

## Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp là gì?

HƯỚNG DẪN DÀNH CHO  
NGƯỜI TIÊU DÙNG

Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp là cá nhân được ủy thác tài sản hoặc quyền hạn vì lợi ích của người khác. Họ phục vụ các nhóm dễ bị tổn thương, chẳng hạn như người cao tuổi và những người không còn khả năng tự chăm sóc bản thân, đồng thời là một bên trung lập và khách quan, cung cấp sự chăm sóc toàn diện cho khách hàng. Khi một cá nhân mất năng lực hành vi hoặc qua đời, Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp có thể đảm nhiệm việc quản lý di sản. Họ cũng có thể hỗ trợ những người vẫn đang sống độc lập và làm việc hiệu quả nhưng cần trợ giúp để đưa ra các quyết định sáng suốt về tài chính, chăm sóc sức khỏe và các vấn đề hàng ngày.

### Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp có thể cung cấp những loại dịch vụ nào?

- Giao dịch ngân hàng và thanh toán hóa đơn
- Quản lý dòng tiền
- Chăm sóc hàng ngày và nhu cầu về chỗ ở
- Quản lý và điều hành di sản
- Lập báo cáo kế toán ủy thác
- Khai thuế và nộp thuế
- Trông nom và bảo trì nhà cửa

Ngoài ra, họ còn quản lý một số dịch vụ nhất định, bao gồm:

- Nhu cầu chăm sóc y tế
- Quản lý và phân chia tài sản
- Nhu cầu bảo hiểm
- Khoản đầu tư
- Phúc lợi công cộng
- Bất động sản và tài sản cá nhân

Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp có thể không phải là chuyên gia trong mọi lĩnh vực và có thể thuê các chuyên gia khác để xử lý một số nhu cầu, với chi phí được chi trả từ quỹ tín thác hoặc di sản. Tuy nhiên, Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp là người quản lý tổng thể mọi dịch vụ được cung cấp. Nếu họ thuê một chuyên gia khác, trách nhiệm cung cấp dịch vụ phù hợp và đầy đủ vẫn thuộc về Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp, và họ là người đưa ra quyết định cuối cùng theo chỉ dẫn của quý vị hoặc của tòa án.

### Lưu ý

*Việc hành nghề với tư cách Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp mà không có giấy phép là hành vi phạm tội.*

## Vì sao nên thuê Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp?

- Quý vị không có bạn bè hoặc người thân để giúp xử lý các vấn đề cá nhân của mình.
- Quý vị không muốn gây thêm gánh nặng cho gia đình hoặc bạn bè.
- Những người thân hoặc bạn bè mà quý vị tin tưởng có thể không có kỹ năng phù hợp, không sẵn sàng hỗ trợ, hoặc sống quá xa nên không thể trợ giúp quý vị.
- Có bất đồng giữa những người thân của quý vị, khiến việc lựa chọn một bên trung lập trở thành giải pháp tốt hơn.
- Quý vị đang tìm kiếm một chuyên gia có kinh nghiệm, đủ trình độ để bảo vệ quyền lợi cho mình, bất kể quý vị đang ở giai đoạn nào của cuộc đời.

## Cục Quản Lý Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp có vai trò gì?

Cục Quản Lý Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp (Cục) của Tiểu Bang cấp phép và quản lý những Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp, được thành lập vào năm 2007 trực thuộc Sở Nội Vụ Tiêu Dùng. Việc bảo vệ công chúng là ưu tiên cao nhất của Cục trong quá trình thực hiện các chức năng cấp phép, quản lý và xử lý kỷ luật. Cục chịu trách nhiệm xem xét và điều tra các khiếu nại của người tiêu dùng, đồng thời cũng có thể chủ động điều tra các hành vi sai phạm tiềm ẩn của người được cấp phép.

Kể từ ngày 1 tháng Một, 2009, bất kỳ người nào đóng vai trò là người được ủy thác cho người không phải là thành viên gia đình đều phải có giấy phép do Cục cấp. Tòa án không được chỉ định một cá nhân làm Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp cho người không phải là thành viên gia đình, trừ khi cá nhân đó có giấy phép Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp hợp lệ hoặc thuộc diện được miễn giấy phép theo quy định của luật pháp.

## Có những nhóm người được ủy thác khác nhau (do Cục quản lý) nào?

### Người Quản Lý Quỹ Tín Thác

Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp khi đảm nhiệm vai trò người quản lý quỹ tín thác có trách nhiệm thực hiện các điều khoản của quỹ tín thác theo đúng nội dung được nêu trong văn bản tín thác. Người quản lý quỹ tín thác được chỉ định bởi người lập quỹ tín thác. Người lập quỹ tín thác, còn gọi là “trustor”, có thể chỉ định một thành viên gia đình, một người bạn, hoặc một Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp làm người quản lý quỹ tín thác trong trường hợp họ mất năng lực hành vi hoặc qua đời. Trong một số trường hợp, không có người quản lý quỹ tín thác phù hợp hoặc không có người nào được chỉ định trong văn bản tín thác; khi đó, tòa án có thể chỉ định một người đảm nhiệm vai trò người quản lý quỹ tín thác. Đôi khi, vì các lý do pháp lý hoặc thuế, việc chỉ định một Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp làm người quản lý quỹ tín thác là cần thiết.

### Người Giám Hộ

Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp khi đảm nhiệm vai trò người giám hộ sẽ quản lý các vấn đề tài chính và cá nhân của trẻ vị thành niên (người dưới 18 tuổi). Mặc dù các văn bản lập kế hoạch di sản của quý vị (quý vị nên tham vấn luật sư để soạn thảo các văn bản này) có thể chỉ định một người cụ thể làm người giám hộ cho trẻ vị thành niên, người giám hộ vẫn phải xin phép tòa án để thiết lập quyền giám hộ.

### Người Bảo Hộ

Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp khi đảm nhiệm vai trò người bảo hộ sẽ quản lý các vấn đề tài chính và cá nhân của những người không còn khả năng tự đưa ra hoặc truyền đạt các quyết định an toàn hoặc sáng suốt liên quan đến bản thân và/hoặc tài sản của họ, hoặc những người dễ bị lừa đảo hay bị tác động không chính đáng. Mặc dù các văn bản lập kế hoạch di sản của quý vị (quý vị nên tham vấn luật sư để soạn thảo các văn bản này) có thể chỉ định một người cụ thể làm người bảo hộ, người bảo hộ phải được tòa án chỉ định thì quyền bảo hộ mới có hiệu lực.

### Người Đại Diện Theo Giấy Ủy Quyền Dài Hạn

Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp khi đảm nhiệm vai trò người đại diện theo giấy ủy quyền (POA) dài hạn là cá nhân được ủy thác để thay mặt quý vị giải quyết các vấn đề tài chính và/hoặc chăm sóc sức khỏe trong trường hợp quý vị mất năng lực hành vi. Nếu quý vị muốn chọn một người thay mặt mình quyết định các vấn đề về chăm sóc sức khỏe và một người khác để đưa ra các quyết định tài chính, quý vị có thể lập riêng giấy ủy quyền về tài chính và giấy ủy quyền về chăm sóc sức khỏe. POA của quý vị cần nêu rõ những quyết định cụ thể mà quý vị muốn người đại diện kiểm soát, chẳng hạn như các quyết định về chăm sóc y tế, phúc lợi công cộng, tài khoản hưu trí cá nhân và khoản thanh toán An Sinh Xã Hội.

### Người Đại Diện Cá Nhân Quản Lý Di Sản Của Người Quá Cố

Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp khi đảm nhiệm vai trò người đại diện cá nhân quản lý di sản của người quá cố sẽ xử lý việc quản lý và phân chia di sản sau khi quý vị qua đời. Cá nhân này có thể được chỉ định trong Di Chúc hoặc các văn bản lập kế hoạch di sản của quý vị (quý vị nên tham vấn luật sư) và, tùy theo giá trị tài sản trong di sản, có thể cần được tòa án chính thức chỉ định theo quy định của luật thừa kế California.

## Người tiêu dùng có thể tự bảo vệ mình bằng cách nào?

Trước khi thuê một Người Được Ủy Thác Chuyên Nghiệp, quý vị cần xác minh rằng người đó có giấy phép hành nghề hợp lệ. Để kiểm tra giấy phép, hãy truy cập trang web của Cục tại [www.fiduciary.ca.gov](http://www.fiduciary.ca.gov). Trên trang web này, quý vị có thể tìm kiếm theo tên người được ủy thác, số giấy phép, thành phố hoặc quận. Quý vị cũng có thể xem bất kỳ thông tin kỷ luật công khai nào trên trang web này. Ngoài ra, quý vị hãy làm theo các lời khuyên sau:

- Ghi rõ các mong muốn của quý vị liên quan đến di sản, tài chính, chăm sóc sức khỏe và các nguyện vọng cuối đời. Điều này có thể bao gồm việc lập kế hoạch di sản và tham vấn luật sư để hoàn tất các văn bản cần thiết.
- Lập kế hoạch sớm cho các nhu cầu của bản thân và gia đình.
- Cân nhắc lời giới thiệu từ gia đình, bạn bè hoặc từ một chuyên gia khác.

