



Support & Trustee Advisory Services 援助与受托人 咨询服务

家长计划指南 ... 帮助家长开始计划的 程序

 **Region of Peel**
Working for you

THE ONTARIO
TRILLIUM
FOUNDATION



LA FONDATION
TRILLIUM
DE L'ONTARIO

Support & Trustee Advisory Services
(援助与受托人咨询服务)

6695 Millcreek Drive, Unit #1,
Mississauga, Ontario L5N 5R8

www.supportandtrusteeadvisoryservices.ca

STAS 鸣谢
*Community Foundation
of Mississauga*(密西沙
加社区基金会) 的
Pendle Fund
所提供的慷慨资金

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

“创造未来是预测未来最好的方法”

(Alan Kay)

未来计划是一个积极的过程

未知令人感到恐惧。对于子女有残疾的家长，未来是一个大的未知数。子女有残疾的家长经常会因为想到子女的未来将会如何而感到害怕。展现在他们面前的未来是一个模糊、可怕、四面围绕著深渊、既黑暗又暗淡、毫无希望 - 只有忧虑的景象。然而家长应该为未来计划，将其视为一个机会而不是一种不幸。一个为他们的子女塑造未来的机会，积极主动地领先规划出一个前景目标，而不是消极地接受后果。

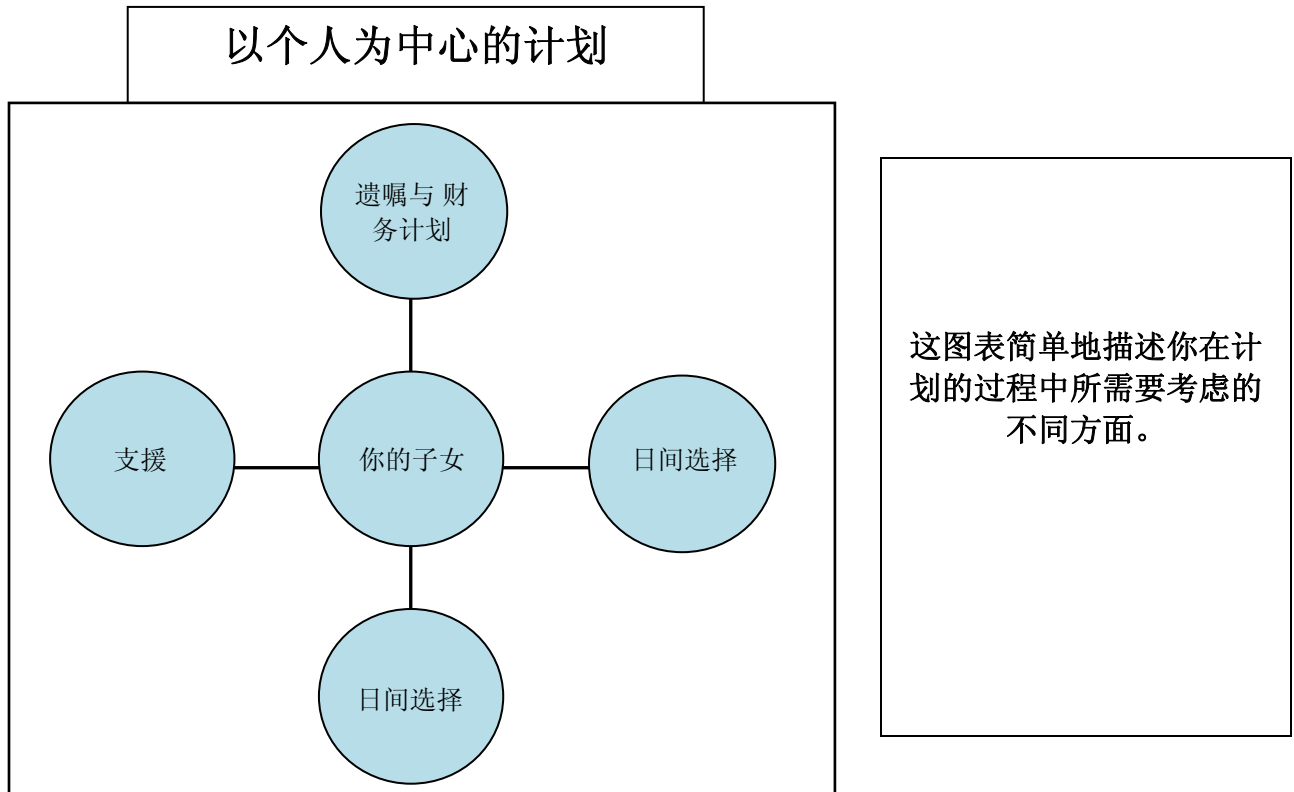
未来计划是一个积极、主动、有目标驱动的过程，让家长有机会评估一下他们子女的现状，并设想他们子女(及他们子女设想自己)在未来六个月、六年或二十年之后的情况。有这样的想法，家长就能够决定他们所需要做的事来帮助他们子女达到那些目标。家长设立了目标，就可以按照有条理的进程来帮助他们子女达到那些目标，并朝未来的前景努力。家长设立了目标，就可以领先为未来计划。家长领先为未来计划，就可以改变未来的含义。

未来计划包括若干不同的成分 - 日间机会、住房、支援网络和遗产规划。每个成分都有各种家长可使用的资源，其中之一是 Support & Trustee Advisory Services(援助与受托人咨询服务)。此作业手册依照子女一生的各方面而分作不同单元。所有单元组合成一幅完整的图画。欢迎家长复印所提供的情况说明书，并不时用来确定他们按照正确的进程前进，且在必要时修改目标。**此作业手册的目的是为家长提供一个起步点。此作业手册只应该作为资源使用，其作者不是律师或财务策划师。家长在为子女计划未来时，需要做知情的选择。每一位子女，每一个家庭均不同。这是一个指南... 一个为未来计划探险的起步点。**

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

大纲:

- A. 援助与受托人咨询服务 第 4 页
- B. 首先要做的事...综览..... 第 5 页
- C. 遗嘱与 财务计划..... 第 6 页
- D. 绝对全权信托 第 7 页
- E. 挑选一位律师 第 8 页
- F. 挑选一位财务策划师..... 第 8 页
- G. 情况说明书#1 资产核计 第 10 页
- H. 情况说明书#2 有关遗嘱执行人/监护人的一些决定 第 13 页
- I. 情况说明书#3 有关遗产分配的一些决定 第 14 页
- J. 情况说明书#4 财务的决定..... 第 15 页
- K. 情况说明书#5 医疗的决定 第 16 页
- L. 日间选择..... 第 18 页
- M. 情况说明书#6 生活质量的一些决定 第 19-23 页
- N. 居住安排 第 24 页
- O. 提供住宅环境的机构 第 24 页
- P. 私人住宅环境 第 25 页
- Q. 情况说明书#7 居住安排 第 26-29 页
- R. 支援圈 第 30 页
- S. 情况说明书#8 支援圈 第 31-32 页
- T. 情况说明书#9 是否有短缺? 第 33 页
- U. 情况说明书#10 待办事项..... 第 34 页
- V. 结论..... 第 35 页
- W. 资源..... 第 36-37 页



此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
 未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
 Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

Support & Trustee Advisory Services

Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) (或者 STAS) 于 1995 由一群关注此事的家长开始, 至今已演变成为 Peel (皮尔区) 的一个宝贵资源, 为有残疾子女的家长提供安排遗产所面临独特挑战的信息。由于政府的津贴与抚恤金不稳定, 有残疾子女的家长必须小心地为他们子女计划未来, 以确保子女的未来以及终生都稳妥。将来单靠政府的资金可能不足以为残疾人士提供令人满意的生活质量。再加上住房和医疗保健的顾虑, 令人意识到周详计划的重要性。

Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人咨询服务) 附属 于 Community Living Mississauga (密西沙加社区生活) 及 Brampton Caledon Community Living (宾顿市卡里顿市社区生活) 并由志愿 Board of Directors (董事会) 管理。STAS 的任务是在以下方面帮助 Peel Region (皮尔区) 的家庭为他们有残疾的儿子和/或女儿设立切实可行的信托基金:

- ❖ 提供信息、公共教育并帮助家庭为有残疾的家庭成员计划未来;
- ❖ 在遗嘱、信托、政府福利、财务及遗产规划方面保存并提供最新的资讯; 并且提供一些适合在法律及财务方面提供意见的专业人士姓名;
- ❖ 教育并向法律、财务及遗产规划的专业人士提供有关残疾人士及他们家庭所面对的独特挑战的信息;
- ❖ 鼓励个人和家庭发展支援网络。

首先要做的事… 综览

从前残疾人士都是由其核心家庭照顾。他们由不同的家人照顾，并且大致都避开社区。现今已非如此 - 各式各样大小的家庭都有，并且经常不居住在一个社区，而是分散在全国各地。有些家长相信他们其他的子女会担当照顾他们有残疾子女的责任。在某些情况下，这可能是个可行的选择。家长需要非常清楚地让他们其他的子女明白照顾他们的兄弟姐妹必须要做些什么。另一个要提的问题是，这是否是残疾人士本人的意愿。并且这会如何影响他们之间的关系 - 作为一个照顾者与一个兄弟姐妹之间的不同？

许多家长相信他们有残疾的子女长大成人并离开教育制度后，政府会照顾他们。事实上，资源有限并且许多时候有很长的等候名单。家长也可能假设一旦他们有残疾的子女获得一个社会服务机构的帮助，当他们成人后或需要一个居所时也将受到照顾。完全不是如此，在政府资金如此不稳定时，家长必须领先为他们有残疾的子女作未来的计划。

现在家长可以期待他们有残疾的子女能够在自己的家中(公寓、镇屋等)尽可能地独立生活，参与有意义的日间活动(工作、志愿工、教育或娱乐活动)，并且周围有一组支援他们的人。怎样才能如此？… 通过小心周详的计划。

要考虑的事项：

- ✓ 为你的儿子或女儿向社区服务机构注册 - 居住、计划、支援、娱乐活动
- ✓ 你和/或你的子女考虑过什么活动/工作的经验？
- ✓ 你如何帮助你的子女为未来做准备？
- ✓ 你现在可以做些什么来帮助你的子女为未来做准备？
- ✓ 你的子女会住在哪里 - 在家里或有支援的住在外边？
- ✓ 通知有关的各方你已准备就绪了些什么 - 即支援机构、其他家人、律师等。与你的个案经理联络以便他/她知道你已准备就绪了些什么，并可以代你传达。
- ✓ 你子女周围的支援网络 - 一个正式的支援网络或由家人代表你的子女？
- ✓ 遗嘱准备就绪 - 周详的遗产规划以致不会危及你子女的 ODSP (安大略省残障支援计划)

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

许多时候我们作家长的会忘记做梦对我们子女的重要性，只因为我们了解他们每日所面临的挑战。然而每个孩子都有可与人分享的独特天份。有如其他任何的孩子，我们有残疾的子女也有梦想、抱负和他们努力想达到的目标。



尽情梦想!

遗嘱与财务计划

在安大略省有残疾的青少年满 18 岁就有资格申请 Ontario Disability Support Program(安大略省残障支援计划) - 又称 ODSP。ODSP 每月提供残障人士抚恤金，住在家中的获得大约\$730，居住在外获得大约\$957。ODSP 也提供延伸医疗保险包括基本牙医保险及药卡。此延伸医疗保险对有残疾的人士，特别是有额外医疗需求的人士非常有利。领取 ODSP 的人士若是已婚并有子女，获得的金额便会增加。这些人会获得 ODSP 直到他们满 65 岁，到那时就不再获得 ODSP 而转为领取 old age security benefit(老年保障福利金)。

政府在决定某人是否有资格获得 ODSP 福利之前会查看此人的资产。一位领取 ODSP 的人不能有超过(编写之时) \$5,000 的「流动资产」或在任何十二个月期间不能领取超过\$5,000(与一个历年相比)。此数字可以有变更。你的子女若有 RRSP(注册退休储蓄计划)因为容易兑换成现金，将被视为流动资产。Canada Savings Bonds(加拿大储蓄公债)也是同样的。

有些资产规定不会影响 ODSP 应得的金额，例如自住房屋和机动车辆。某些例如 Henson Trust 的基金、用来购买已获批准与残疾有关的物品和服务的资金、和来自遗产或由遗产设立的信托基金、和/或人寿保险退保解约金值，累积价值多达\$100,000 的所有此类信托基金和人寿保险也得到豁免。请注意这清单并不完整。

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

家长在计划他们的遗产之时，主要考虑的一点是他们的子女是否会获得 ODSP 的福利。若是会，如果他们的子女会继承遗产，家长就要采取预防措施来保护子女的 ODSP。若是不会，他们的遗产就可能不需要 Absolute Discretionary Trust(绝对全权信托)。然而家长可能会想要设立某种信托基金来保护那笔钱以及其继承人。

在法律上家长有责任在他们的遗产中为所抚养的子女提供足够的供应。许多家长以为他们可以代表有残疾的子女将钱留给他们其他的子女。如果遗产分配之后那个兄弟姐妹去逝了怎么办？或离婚？或破产？有残疾子女的利益如何得到保护？

在为有残疾的子女计划一份遗产时，要考虑的另一个重要方面是遗留的数额。他们可能比他们的兄弟姐妹需要更多的金钱来生活。他们也许不能自给自足，同时他们可能有较多的开支 - 他们可能需要较多的金钱来居住在自己的家里，等等。

Absolute Discretionary Trust (绝对全权信托) (Henson Trust) (Henson 信托)

家长也应该考虑如何将钱留给有残疾的子女。此决定的大部分家长可以和律师和其他家人一同讨论来做。Absolute Discretionary Trust (绝对全权信托)让家长可以留遗产给他们有残疾的子女而不会影响子女同时领取的 ODSP 款项。要非常小心地设立此种信托，并要用特有的措词。对于可以放置在 Absolute Discretionary Trust(绝对全权信托)基金的金额没有限制。此信托的另一个名称是 Henson Trust，以 Leonard Henson 的名字命名。他设立一个全权信托，并且以指名他的女儿为信托优先受益人的方式留遗产给他有残疾的女儿。她由于继承遗产而被取消 ODSP 的资格以后，其家庭律师便将案件送上法庭。案件被驳回，Audrey Henson 获胜，裁决那笔钱不归属于 Audrey，因为她只有在受托人「自由决定」之下才会收到金额。此裁决从未被推翻。

家长若选择用一个 Absolute Discretionary Trust fund(绝对全权信托基金)，谁将是受托人？在有 Absolute Discretionary Trust(绝对全权信托)情况下，受托人掌握巨大的权利。受托人决定有残疾的人士可以得到多少资金。家长也许会想要有两个或三个人担任受托人。这样就可以有相互制和平衡。或者，家长可能决定一位家人和一位专业信托经理是对他们最佳的选择。要记得，信托公司会管

理大型资产，然而他们的公司政策可能不允许他们管理较小的资产。家长需要调查他们可使用哪些信托的选择。

挑选一位律师

然后的问题是挑选一位对于信托基金，特别是 Absolute Discretionary Trust Funds(绝对全权信托基金)有渊博知识的律师。在挑选一位律师来设立信托基金的方面，家长必须做知情的选择。家长必须做调查，与其他家长交谈，并在选择最适合于他们需要的律师之前要提问题。花些时间与其他家长交谈，看他们是否已开始未来计划的程序。他们是否已接触过一位律师？他们会推荐他们接触过的律师吗？他们认识一位专门准备这些特殊遗嘱的律师吗？

提示： Support & Trustee Advisory Services(援助与受托人咨询服务)主办专业人士午餐会并保存一份曾参加这些午餐的律师与财务策划师的资源名单。Support & Trustee Advisory Services(援助与受托人咨询服务)同时也可以向你提供一份资源请单和当你请律师与财务策划师时应考虑的问题。

立一份遗嘱需要费用。残疾子女家长的遗产有比其他人复杂的遗赠/要求。遗嘱套件可能不是解决的办法。并且因为遗产较复杂，其费用很可能会比其它的高。

挑选一位财务策划师

对于在为他们有残疾的子女计划的家长来说，财务策划师可能是另一个有用的资源。同样的，家长必须提问题和做调查，以确定所选择的是最适合他们需要的策划师。一位财务策划师可以帮助估计供养残疾子女可能需要的费用。

提示： 越来越多的企业以收费方式帮助做计划并负责维护计划。这对某些人可能有效，但请记住，这不是对所有人都是最好的选择。

家长需要知道应该向一同合作的专业人员问些什么问题，也要认真思考他们的目标是什么，他们的遗产将会如何，以及其它一般性的问题。律师会问详细的问题，可能会提出一些家长尚未考虑到的问题。财务策划师也需要知道家庭的财务状况，以致可以给家长最佳的忠告。

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

核对表：

1. 我有没有和我的子女谈论过有关当我们(家长)去逝后照顾他们的兄弟/姐妹的事？
2. 我的子女在领取 ODSP 吗？
3. 我研究过有关「Henson Trust」吗？
4. 我已经挑选出受托人了吗？
5. 我已经做过律师调查吗？
6. 此律师对于 ODSP 和 Henson Trust 知识渊博吗？
7. 我已经向一间社会服务机构注册了吗？



如果我以上所有的回答都是肯定的话，我就预备好进行下一步了！

财务计划:

情况说明书#1A: 资产核计

家长 #1 _____

我拥有什么:

- 房屋 价值 _____
- 共管公寓 价值 _____
- 休闲房地产 价值 _____
- 汽车 价值 _____
- 船 价值 _____
- 艺术品/珠宝/贵重物品 价值 _____
- 现金 价值 _____
- RRSP (注册退休储蓄计划)/RRIF (注册退休入息计划) 价值 _____
- 投资 价值 _____
- 保险单 面值 _____ 现金值 _____
- 退休金福利 价值 _____
- 其它 _____ 价值 _____
- _____ 价值 _____
- _____ 价值 _____

我所拥有的总额: 价值 _____

有没有任何我所拥有的东西我希望为我的配偶/受益人保持原状的?

我欠些什么:

- 抵押贷款 价值 _____
- 借款(银行和个人) 价值 _____
- 信用卡 价值 _____
- 信贷额度 价值 _____
- 汽车 价值 _____
- 其它 _____ 价值 _____
- _____ 价值 _____

我所欠的总额: 价值 _____

我所拥有的价值: _____

我所欠的价值: - _____

差额 #1 = _____

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
 未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
 Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

情况说明书#1 B: 资产核计

家长 #2 _____

我拥有什么：

- 房屋 价值_____
- 共管公寓 价值_____
- 休闲房地产 价值_____
- 汽车 价值_____
- 船 价值_____
- 艺术品/珠宝/贵重物品 价值_____
- 现金 价值_____
- RRSP (注册退休储蓄计划) /RRIF (注册退休入息计划) 价值_____
- 投资 价值_____
- 保险单 面值_____ 现金值_____
- 退休金福利 价值_____
- 其它_____ 价值_____
- _____ 价值_____
- _____ 价值_____

我所拥有的总额：

价值_____

有没有任何我所拥有的东西我希望为我的配偶/受益人保持原状的？

我欠些什么：

- 抵押贷款 价值_____
- 借款(银行和个人) 价值_____
- 信用卡 价值_____
- 信贷额度 价值_____
- 汽车 价值_____
- 其它_____ 价值_____

_____ 价值_____

_____ 价值_____

_____ 价值_____

我所欠的总额：

我所拥有的价值：

我所欠的价值：

差额 #2

- _____

= _____

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
 未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
 Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

重述要点： 家长 #1 差额 _____
 家长 #2 差额 _____
 差额总和 _____

要保留任何物品、物件的目前形式而不要转换成现金：

情况说明书 #2 有关遗嘱执行人/监护人的一些决定

我的配偶将是遗嘱执行人 是 不是

提议遗嘱执行人(们) 若不是配偶或若是与配偶共同当遗嘱执行人:

1. 全名: _____
地址: _____

2. 全名: _____
地址: _____

提议遗嘱执行人后补:

1. 全名: _____
地址: _____

2. 全名: _____
地址: _____

未满 18 岁子女的提议监护人:

1. 全名: _____
地址: _____
与你的关系: _____

2. 全名: _____
地址: _____
与你的关系: _____

情况说明书#3 有关遗产分配的一些决定：

1. 我会如何处理房屋： _____
 我的配偶若在世： _____
 我的配偶若已去逝： _____
2. 我会如何处理休闲房地产： _____
 我的配偶若在世： _____
 我的配偶若已去逝： _____
3. 我会如何处理汽车/船： _____
 我的配偶若在世： _____
 我的配偶若已去逝： _____
4. 我会如何处理投资： _____
 我的配偶若在世： _____
 我的配偶若已去逝： _____
5. 我会如何处理 RRSPs（注册退休储蓄计划）/RRIFs（注册退休入息计划）： _____
 我的配偶若在世： _____
 我的配偶若已去逝： _____

一般性问题

1. 我的儿子或女儿信任谁？ _____

可以在此处联络到他/她： _____

2. 我会信任谁来帮助我的子女做决定？

可以在此处联络到他/她： _____

3. 谁明白我子女的沟通形式？ _____

可以在此处联络到他/她： _____

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service（援助与受托人服务）明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services（援助与受托人服务）对个人计划不承担任何责任。

情况说明书 # 4: 财务的决定

1. 谁是我儿子/女儿的受托人: _____
可以在此处联络到他/她: _____

2. 他/她的财务顾问是谁: _____
可以在此处联络到他/她: _____

3. 我的儿子/女儿有个银行账户在: _____

账户号码: _____

4. 签名权限包括: _____

5. 那个银行账户保护提款的方法是:

- ◇ 提款联合签署 是 不是
- ◇ 银行职员都熟悉我的儿子/女儿 是 不是
- ◇ 银行账户保持最低金额 是 不是

6. 我已请 _____ 来监督我亲属可获得的信托服务及投资建议。

可以在此处联络到他/她: _____

7. 是 不是 我已安排了一个 living (inter vivos) trust (生前信托)。

8. 是 不是 我已在我的遗嘱中设立了一个全权信托。

9. 是 不是 我的儿子/女儿有个银行账户。



情况说明书 # 5: 医疗的决定

1. 我的儿子/女儿有以下的医疗症状/诊断:

2. 我的儿子/女儿服用以下的药物:

3. 我儿子/女儿的医生是谁?

可以在此处联络到他/她:

4. 我的儿子/女儿在做医疗决定方面需要什么帮助?

5. 我和我的儿子/女儿希望谁来帮助他们做医疗方面的决定?

可以在此处联络到他/她: _____

6. 我的儿子/女儿可能明白有关他们医疗保健的什么方面?

7. 我需要做些什么正式的安排以确保我的儿子/女儿可以很容易地得到医疗保健? _____

8. 我儿子/女儿的医疗保险号码是: _____

公司: _____

联络资料: _____

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

9. 我儿子/女儿的牙科医生是谁? _____
可以在此处联络到他/她:

10. 我儿子/女儿生活中有没有牵涉到其他的医疗人员或专科医生?
姓名, 联络资料及专业:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

个人护理的决定

1. 我儿子/女儿的权力维护人是: _____

他的/她的姓名是: _____

可以在此处联络到他/她: _____

2. 监督服务的独立机构是: _____

联络资料: _____

日间选择:



家长必须为他们的子女抱最好的希望，但同样的也要做最坏的打算。关键是要在现有的制度中进行，并且传达家长的需要和计划是确保他们精心的计划得以实现的方法。

要谨记这些关键词语:

为你的子女梦想，
与制度合作，
周详地计划，和
传达你的需要。

家长可以想象他们的子女一旦高中毕业后会做些什么。家长可以问他们的子女想象他/她自己会做什么。这可能不是有残疾子女的家庭家人之间主要谈话的内容，因为他们每日的生活已经够繁忙了。然而，家长必须在某个时候考虑这一点 - 并且一旦他们思想过，就可以做如何实现目标的计划。



家长可以通过 SSAH (Special Services at Home) (家居特别服务) 基金或其他资源，询问他们目前获得/提供给他们子女有多少的支援。他们是否需要有人查看，帮助他们去银行办事或确定他们可以照顾好自己，或他们在日常生活或体力方面是否需要更全面的支持。

子女想要工作或做志愿工或做娱乐活动吗？子女是否已在做志愿工？需要什么帮助才可以有个平稳的过渡？子女有兴趣选修课程吗？他/她有没有可以发展成事业的业余爱好？经过思考并和子女讨论过之后，家长可以看看他们可以帮助子女发展些什么技能以使他/她能够追求自己的梦想。

有可参加的日间课程，但是同样有冗长的等候名单，并且它们可能不是对每个人都适合。残疾人士有资格留在学校制度中直到满 21 岁。18 岁之后可能会有由学校过渡到工作的课程，这对日间选择的安排可能会有帮助。然而，学生满 21 岁就完成学业。家长有责任为他们的子女安排富有意义的日间活动。

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

情况说明书 #6: 生活质量的一些决定:

1. 你的儿子/女儿喜欢做什么? _____

2. 你的儿子/女儿有些什么长处? _____

3. 你的儿子/女儿有多独立? _____

4. 你的儿子/女儿有些什么技能? _____

5. 你的儿子/女儿是否对以下表示有兴趣:
工作? _____
继续教育? _____
娱乐爱好? _____
业余爱好? _____
6. 你的儿子/女儿会说他们的目标或所热爱的是什么? (工作、兴趣、等等)

7. 你的儿子/女儿需要发展些什么技能才能够达到他/她的目标?

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

8. 你现在可以开始做些什么来帮助你的儿子/女儿达到这些目标?

9. 你可以与什么机构/服务联系来帮助达到这些目标?

10. 短期目标: (6 个月)

11. 中期目标: (5 年)

12. 长期目标: (15- 20 年)

13. 你的儿子/女儿会想旅行吗?

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

其它的思想：

1.你对于有残疾的儿子/女儿最担心的是什么？

2. 你去逝后，希望你在世的家人代表你做什么事？

3.， 你希望未来的照顾者记住关于照顾你的儿子/女儿最重要的两件事是什么？

1.

2.

4. 你儿子/女儿的一周：

| 星期一 | 星期二 | 星期三 | 星期四 | 星期五 | 星期六 | 星期天 |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| | | | | | | |

5.

| | |
|--------|---|
| 要理解的事物 | 你仍然试着想「理解」的是什么事？你有什么不明白或哪方面你还需要更多信息？你受到什么事情的阻碍？ |
|--------|---|

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
 未经 Support & Trustee Advisory Service（援助与受托人服务）明文准许不可复制。
 Support & Trustee Advisory Services（援助与受托人服务）对个人计划不承担任何责任。

6. 这些日期对你的儿子/女儿重要及其理由：

一月 _____

二月 _____

三月 _____

四月 _____

五月 _____

六月 _____

七月 _____

八月 _____

九月 _____

十月 _____

十一月 _____

十二月 _____

你的儿子/女儿的生日是： _____

你的儿子/女儿最喜爱的假日是： _____

居住安排:

家长需要考虑的一个转变是他们的子女将会住在哪里。目前一个有残疾的子女可以得到 Special Services at Home (SSAH)(家居特别服务)的资金。家长会发现参与这个计划非常有用,因为 SSAH(家居特别服务)能够让家庭雇一个员工来帮助他们有残疾的子女。这不是慈善行为,而是提供一个充实子女生活的机会。SSAH(家居特别服务)法规最近作了修改,允许一个人从家里搬出之后,只要不是住在政府资助的住所,就可以继续得到资金。家长也许可以用 SSAH(家居特别服务)的经费来帮助抵补援助他们子女的费用。

最近政府创立了一项名为「Passport(护照)」的新计划,为从学校毕业在寻找社区支援的年轻人提供资金。通过 Passport(护照),参与者...有机会成为...接触到集中于学校后活动的广泛经验,并每个人达到他/她在社区成年人生活的目标所需要的个人发展。」(Passport(护照)创始备忘录, Ministry of Community and Social Services(社区与社会服务部))

提供住宅环境的机构:

居住资金是个人可以在社区获得支援的方法(员工与帮助)。因此计划和传达家庭的需要变得非常的重要。居住资金是成年人或住在家外的人可以得到的帮助。居住资金是由 Ministry of Community and Social Services(社区与社会服务部),依据省政府的预算授予安大略省的 9 个区域办事处。资金分配的最终决定在于政府部门。要记得全省各地都有服务需求和冗长的等候名单 - 不只是在皮尔区。

皮尔区是 Central West Region(中西区域)所服务的 5 个区域之一。皮尔区的居住资金是由 Central West Office(中西办事处)分配至 Residential Service Management Committee (RSMC).(居住服务管理委员会)。此委员会是由几个服务机构所组成,如 Community Living Mississauga(密西沙加社区生活)及 Brampton Caledon Community Living(宾顿市卡里顿市社区生活)。这些机构都为可能需要居住帮助的人士提供服务。此委员会复查及考虑那些在等候名单上的人,然后资金就会授予皮尔区 7 个提供居住服务机构中的一个。这些机构为居住在皮尔区的残疾人士提供居住服务。这些机构中的每一个都仍然是 RSMC 和他们所帮助的家庭之间的联系点。提供服务的机构,或更确切的来说个案经理/服务协调员是服务体系中的联系人。

家长必须考虑他们有残疾的子女会在哪里渡过他们成年人的生活。目前皮尔区居住资金的“等候名单”非常冗长，并且没有任何人可以担保他们会得到政府的资金来帮助他们。残疾人士只因为他们目前有社会服务机构的帮助，并不保证他们将来会得到帮助或住处。事实是如此。

私人住宅环境：

子女会留在家里吗？子女会搬出去吗？ 领取 ODSP(安大略省残障支援计划) 的人士可以拥有他们自己的家。如果这是家长的一个选择，他们就必须考虑到家居维护的费用以及在家里赡养子女的费用。如果有居住资金，而且子女若获得支援就可以做此用途，要不然家长就得负担费用。子女是否可以有室友来帮助分担费用，并也许共用支援？家长可以富创意地为他们的子女设计居住的安排。没有一个适合所有家庭与个人的答案。这样让家长有更多的自由来决定他们子女的居住安排。

搬出去会对子女有何影响？迁移再加上家长不再如以往一般参与在他们生活中的转变，可能会令子女感到有压力。如果子女在家长不能够照顾他们之前离开家是否会有较平稳的过渡？这样家长就可以看到当他们不能够再参与时，他们子女的生活会是如何。解决了一些小障碍之后，他们就可以享受一个典型的家长 - 子女的关系。而且子女可以参与决策 - 即挑选社区，住房类型，装饰风格；如此就能够对他们的「家」产生个人所有权感。



情况说明书 #7: 居住安排:

1. 我期望我的儿子/女儿将会住在(房子、公寓、團體家屋等)

2. 我的儿子/女儿想要住在(房子、公寓)

3. 我们的家人(包括有残疾的家庭成员)决定:

4. 我必须做以下的事以使我的儿子/女儿得到适当的住处:

5. 我的儿子/女儿有以下自助的技能来帮助他/她过独立的生活:

6. 我们需要加强以下的技能来帮助我们的儿子/女儿变得更加自立:

7. 这些是我们可以联系的朋友(和电话号码/联络资料), 看我们是否可以建立一个共享的居住安排:

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

8. 例如，我如果为我的儿子/女儿购买一栋房子，花费就会是这样。

财务模型

| 假设 | 买价 | 预付定金 | 预付定金 | 抵押借款 | 借款利息 |
|----|------------|------|-----------|-----------|------|
| | \$ 120,000 | 50% | \$ 60,000 | \$ 60,000 | 6% |

| | | |
|-------------|--------|---------------|
| | 房屋买价 | \$ 120,000.00 |
| | 总买价是 | \$ 120,000.00 |
| \$ 1,200.00 | 土地转让税 | |
| \$ 1,000.00 | 法律费用 | |
| \$ 300.00 | 杂物代垫付款 | |

50% 买价 余款 \$ 62,500.00 作为第一抵押
 借款利息是 6% 分期偿还 25 年
 抵押借款付款是 \$400 一个月

其它住房开支 (每月):

| | |
|----------------------|-------|
| 地产生税 | \$0 |
| 房地产保险 | \$50 |
| Condominium (共管公寓) 费 | \$450 |

月份费用总计: **\$900**

敏感度:

| | |
|----------------------|-------|
| 利率 @ 6.5%: 每月抵押借款付款是 | \$402 |
| 利率 @ 7.0%: 每月抵押借款付款是 | \$420 |

额外费用(每人):

| | |
|-----------|--------------|
| 食物 | \$185 |
| 个人需要 | \$100 |
| 修理/维持 | \$50 |
| 杂物 | \$50 |
| 电话 | \$15 |
| 总计 | \$400 |

每人费用总结

| | 房客#1 | 房客#2 |
|------|-----------|-----------|
| 住房费用 | 450 | 450 |
| 额外费用 | 400 | 400 |
| 月份总计 | \$ 850 | \$ 850 |
| 年度总计 | \$ 10,200 | \$ 10,200 |
| 每周费用 | \$ 196 | \$ 196 |

收支总结

| | 一个月 | |
|--------------|------------|-------------------|
| ODSP 来自房客 #1 | \$ 930 | |
| ODSP 来自房客 #2 | \$ 930 | |
| 除去开支: | \$ (1,700) | |
| 除去支援费用 | (156) | 13 小时/月 @ \$12/小时 |
| 等于余款 | \$ 4 | 每月 |

**请注意许多情况可能会涉及市政税。
此例子没有将其包括在内。**

9. 支持我的儿子/女儿每个月的费用将会是？

- 租金: _____
- 抵押贷款: _____
- 税款: _____
- 受托人: _____
- 食品/日常用品: _____
- 杂物: _____
- 支援: _____

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
 未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
 Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

水电费： _____
 其它： _____

估计每月的生活费用： _____

10. 现在每月的收入/收益：

| | |
|----------------|--|
| ODSP (包括工资收入)： | |
| 从信托而得的资金： | |
| 租金收入： | |
| 其它： | |
| | |
| | |
| 估计每月的收入： | |

收入与生活费用的差额： _____

不足/盈余： _____

X _____ 年(以月计)预计会活到： _____

足够通过资产的流动性

不足够 - 我该怎么办? _____

11. 我们的家居特别服务续期申请来到：

12. 我们的暂缓资金申请来到：

13. 有其它的资金吗？

资金何时到期：

14. 在申请资金时有没有什么需要包括的特别指示？

15. 目前那资金是以此方式支援：

16. 我的儿子/女儿目前的支援员工是：（姓名和联络资料）

17. 需要雇一位新的员工，这些是我以前曾联络过的地方/人：

支援圈:

个人计划是多方面的。在此作业手册我们已看过几个关键部分；不过这决不是一个人的完整图画。有许多资源可以协助家长作此程序，提供不同的观点并提出各种供考虑的问题。像MAPS, PATH 或 Essential Lifestyle Planning (基本生活方式计划)的工具都是以人为中心的计划方法。

虽然好像非常巨大，但家长不需要单独计划。支援圈或网络是许多家长可行的一个选择。家长也许知道其它的名词，例如网络或朋友圈。网络/圈是由一组自愿在你子女生活中持续担责任的人所组成。像这样的小组以满足各家庭的情况而设计组成与运用。他们可以很高效，提供给中心人物一个“家”。视乎个人和他/她的家人愿意分享多少，他们可以在计划的任何方面或全面提供协助。家人也许会自己先开始计划的程序，然后再参与圈中的人；家人决定如何进行是没有准则的，完全根据家人和个人的舒适程度。

「microboard」是个以非营利机构所成立的支援圈，因此需要较正式的安排来开始这样的工作。在这种安排之下，会成立一个小型的董事会，并且个人与董事会一起作决定。

支援网络同样也需要一些计划与组织。虽然他们也提供支援但不会达到居住资金所提供的“职员”所做的程度。然而，圆圈不会突然间发生，它们也需要协助与圈中成员的委身。许多时候，支援圈变成或发展成为一个支援中心人物的朋友圈。如果支援圈是由家人或在圈中心的家人来推动会较成功。

支援圈的管理方法要视乎支援圈。有些是非正式的支援圈，以自助餐聚会。有些支援圈可能会有比较正式的委员会，以时事通讯通知委员信息。有一位熟练的协助员来与个人和支援圈委员一起合作是非常有利的。协助员会花时间熟悉支援圈的中心人物，并确保他/她的需要、愿望和梦想都能经过计划过程而得以实现。

支援圈的大小也可以有不同，然而家长应该谨记支援圈太大可能就会难以控制。家长可能决定开始先参加支援圈，然后再渐渐退出主动参与。这样他们可以评估支援圈的效率，同时支援圈的中心人物也可以渐渐习惯他们自己参与。

以人为中心或以人定向的计划是一个包括一个人一生的哲理。是以观察个人现在的情况、愿望、梦想、希望和渴望，并将这些组合成一个计划。这计划应该

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

由圈的中心人物做领导。也许由小的目标，或将大的目标分为许多步骤来开始。应该监测和评估过程的每一步。

情况说明书 #8 支援圈

1. 谁是属于你儿子/女儿的支援圈中的人？你儿子/女儿会想要谁参与在他们的支援圈中？



兄弟姐妹？延伸家庭成员？堂表兄弟姐妹？有没有你儿子/女儿朋友的父母你可以合作的(他们在你们的支援圈内，你们在他们的支援圈内)？任何朋友？教会教友？俱乐部会员？你儿子/女儿参与的活动有没有任何可联系的人？你有没有参加任何俱乐部或协会而认识一些可能会想参与的人？你有没有与任何目前的支援员工有密切的关系？

2. 我已与以下的人联络，看他们是否愿意参加我儿子/女儿的支援圈：

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

结论：

你为儿子/女儿所作的个人计划将成为决定你儿子/女儿日后有何需要的指南。此计划各个家庭不同，并牵涉到许多的因素，例如文化信念、财政状况和家庭参与。此计划表达家长对他们的子女以及子女本身对自己的远景目标。它讲解在个人周围的支援网络以及其它与个人本身有关的资料。这是一项在进行中的工作 - 随家长与子女生命的发展而改良与重建。

家长应该与有关的服务机构交流他们的计划、联络资料和其它相关的信息，以致服务机构可以将其保存。要记得，虽然子女可能不会直接得到职员的支援，但是让机构知道家庭与个人的计划和愿望以便在需要之时使用，这对子女是有利的。

未来计划实在是个令人振奋的过程。未来计划使得有残疾子女的家长能够与他们的家人一起为残疾子女的最好未来做打算。父母希望将最好的给所有的子女。未来计划使得有残疾子女的家长能够使他们的美梦成真。未来计划使得家长瞥见他们有残疾子女的未来生活。未来计划能够使家长心灵安宁。



「生命之目的是有目的之生命。」 (Robert Byrne)

资源：这些资源只做信息使用。这不是推荐或公开认可任何以下的资源。

ELP Learning Community（基本生活计划学习社团）– Families Working Together（家庭合作）– Starting work on an essential life plan（开始制定基本生活计划）； Smull Bourne Allen, 2004； www.elp.net

残疾人士费用计算页；

www.nichcy.org/pubs/outprint/nd18txt.htm

www.individualizedfunding.ca –提供以人为中心计划的作业手册

www.pdd.org/central – 提供以人为中心计划的作业手册和指南

Minnesota Governor’s planning council on developmental disabilities(明尼苏达州长发育性残疾计划委员会)

www.mnddc.org

1. Making Futures Happen(构造未来)
2. It’s My Choice(是我的选择)
3. It’s Never too Early...It’s Never too Late(永远不会过早…永远不会太迟)

A Future Planning Workbook – Lifetime Networks Ottawa, 2003

Connections – A Planning Guide for Parents of Sons and Daughters with a Mental Handicap； Kenneth Pike, Pauline F. Steinmann； 安大略省版本

Enablelink – www.enablelink.org 为残疾人士或他们的家庭提供各种资源的链接。

From Dreams to Action – Making it Happen, Community Living Mississauga（密西沙加社区生活），1997

Inclusion Press – www.inclusion.com 出售许多有关以人为中心计划的书籍和录像等，以及许多其它的资源，或人们可找到资源的链接。

Life Trust –一个协助家长为他们的子女计划未来的组织；也提供家长购买人寿保险的机会作为一个他们为有残疾的子女遗留产业的方法；按服务项目收费和出售出版物；联系 www.life-trust.com；或 Life Trust, 60 Harrison Drive, Newmarket, Ontario Canada L3Y 4P4 (Canada & USA)；免费电话 1-800-638-7256

Ontario Federation of Cerebral Palsy（安大略省脑瘫联盟） – www.ofcp.on.ca 在 publications 之下有一个名为“Removing the Mystery” 讨论未来计划的磁盘出售，也可购买一本“Removing the Mystery” 的作业手册。

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
未经 Support & Trustee Advisory Service（援助与受托人服务）明文准许不可复制。
Support & Trustee Advisory Services（援助与受托人服务）对个人计划不承担任何责任。

Plan (计划) – 一个英属哥伦比亚省的组织致力于在有残疾人士的周围发展支援网络； 与他们联系 www.plan.ca； 或邮寄致： PLAN, Suite 260-3665 Kingsway, Vancouver, BC V5R 5W2； 电话： (604) 439-9566

Special Needs Planning Group (特殊需要计划组织) – 为家长提供未来计划方面的协助， 也提供家长购买一种特别的人寿保险的机会来为他们有残疾的子女遗留产业； 联系 www.specialneedsplanning.ca； The “Special Needs” 计划 Group, 70 Ivy Crescent, Stouffville, Ontario L4A 5A9 电话 (905) 640-8285

Support & Trustee Advisory Services(援助和受托人咨询服务)- 一个组织其任务是向家长提供有关未来计划方面他们可有的选择资料； 无党派； 与 Royal Trust(皇家信托)有个信托安排； 联系 Support & Trustee Advisory Services, 6695 Millcreek Drive, Unit # 1, Mississauga, Ontario L5N 5R8； 在 Mississauga(密西沙加)： 905-542-2694 分机 2312； 在 Brampton(宾顿市)： 905-453-8841 分机 548； www.supportandtrusteeadvisoryservices.ca



除在此列出的资源，还有许多其它可利用的资源。请与其他也在为他们的子女计划未来的家庭自由分享你所发现的任何有意思的资源。

我找到的额外资源：

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____

此作业手册的资料是由研究许多出版物和互联网现有的可贵资源编写而成。STAS (援助和受托人咨询服务) 无意图未经许可复制任何资料来源的材料； 然而无意地可能有些相似的字词。

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|---|---------------------|
| | Community Living Mississauga | 905-542-2694 |
| 可以协助我们的方面: | | |

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|--|---------------------|
| | Brampton Caledon Community Living | 905-453-8841 |
| 可以协助我们的方面: | | |

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|--|--------------------------------------|
| | Support & Trustee Advisory Services (援助 和受托人咨询服务) | 905-542-2694 905-453-8841 |
| 可以协助我们的方面: | | |

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|---------------------------------------|--|---------|
| ODSP info (安大略省残障 支援计划) 资讯 | Ministry of Community & Social Services (社区 与社会服务部) | |
| 可以协助我们的方面: | | |

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
 未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
 Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|-------|---------|
| | | |
| 可以协助我们的方面: | | |

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|-------|---------|
| | | |
| 可以协助我们的方面: | | |

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|-------|---------|
| | | |
| 可以协助我们的方面: | | |

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|-------|---------|
| | | |
| 可以协助我们的方面: | | |

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
 未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
 Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|-------|---------|
| | | |
| 可以协助我们的方面: | | |

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|-------|---------|
| | | |
| 可以协助我们的方面: | | |

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|-------|---------|
| | | |
| 可以协助我们的方面: | | |

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|-------|---------|
| | | |
| 可以协助我们的方面: | | |

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
 未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
 Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|-------|---------|
| | | |
| 可以协助我们的方面: | | |

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|-------|---------|
| | | |
| 可以协助我们的方面: | | |

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|-------|---------|
| | | |
| 可以协助我们的方面: | | |

| 姓名 | 组织/地址 | 电话号码/电邮 |
|------------|-------|---------|
| | | |
| 可以协助我们的方面: | | |

此作业手册只供个人使用以协助家庭为他们有残疾的儿子/女儿计划未来。
 未经 Support & Trustee Advisory Service (援助与受托人服务) 明文准许不可复制。
 Support & Trustee Advisory Services (援助与受托人服务) 对个人计划不承担任何责任。