



가족 중 간질 환자가 있는 경우의 유산 상속 계획 (Estate Planning)

중대한 장애를 가진 이가 가족 중에 있을 경우 당신의 유산 상속계획은 어려운 작업이 될 수 있다. 어느 가족을 위해서나 고려해야 할 일반적인 사항들 외에 장애는 부가적으로 다른 사항들을 고려하게 한다.

유산 - 신탁 설립

유산 계획 수립 시 물려 주는 유산으로 인해 장애가 있는 가족원의 장애 지원(장애인을 위한 주정부 연금) 수령 자격에 불리한 영향을 주지 않게 하는 것이 중요하다. 유언을 잘못 작성하면 정부 지원을 못 받게 될 수도 있다.

중증 장애(취업을 불가능하게 하는)가 있어 생계를 장애 지원에 의존하는 사람은 비록 적은 유산이라도 받으면 정부 연금을 못 받게 될 수 있다. 이 유산이 종종 극심한 괴롭과 역설적이게도 더 심한 곤궁을 가져 올 수 있다. 비씨 주의 장애 지원금은 적은 유동성 자산을 가진 사람만 자격이 주어지게 수령인의 재정 상황을 고려한다.

비씨 주에서는 장애 지원금 수령인이 \$3000 이상의 자산(본인의 차와 실제 거주 주택 그리고 피부양인이 있는 경우 \$5000의 자산 같은 몇몇 예외를 제외하면)이 있으면 장애 지원금을 받을 수 없게 된다. 그러나, 자산이 신탁에 위탁되어 있는 경우 캐나다 법과 비씨 주의 장애인(PWD)의 고용과 지원법은 이를 예외로 허용한다.

신탁이란 신탁관리인이 수익자의 독점적 이용이나 혜택을 위해 자금을 관리하는 제도이다. 캐나다 법원은 장애인을 위한 자유재량 신탁(헨슨 신탁이나 특수 요구 신탁이라고도 함)에 있는 자금은 그 장애인의 지원금 수령에 영향을 주지 않는다고 심판했다.

비씨 주에서는 신탁 자금이 장애 관련 비용으로 쓰여지면 장애 지원금의 지속적인 수령에 영향을 주지 않는다. 그렇지만, 장애가 있는 가족원이 신탁에서 현금을 받을 수 없다는 것을 명심하는 것이 중요하다.

변호사를 포함한 많은 사람이 장애지원금을 받는 사람이 (장애지원금 수령액에 영향을 미치지 않고) 월간 \$500의 근로소득을 벌 수 있기 때문에 신탁에서 월 \$500씩 현금으로 받을 수 있다고 생각하는 우를 범한다. 실제로는 신탁에서 받는 어떤 현금도 “불로소득”으로 간주되기 때문에 그 금액만큼 월 장애 지원금으로 받는 수표 금액이 줄어 든다. 즉, 장애 지원금을 받는 이에게 신탁에서 현금을 주는 것은 아무런 혜택이 되지 못한다는 뜻이다.

결론적으로 장애 지원금 수령인에게 유산을 줄 때, 당신의 유언으로 그의 몫이 자유재량 신탁으로 편입되게 계획하는 것이 중요하다. 유언을 하는 사람이 장애가 있는 상속인의 몫을 신탁에 편입시키는 것을 잊은 경우 이를 해결할 방법이 있을 수도 있지만, 이는 장애가 있는 수익자에게 매우 비용이 많이 들고 스트레스를 받는 일이 될 수 있다.

신탁관리인의 선정

신탁관리인의 선정은 신탁이 당신이 원하는 대로 기능하게 하는 데 결정적일 수 있다. 신탁관리인 선정 시 유의해야 할 몇 가지 중요한 점이 있다. 첫째, 지명한 신탁관리인이 당신이 유언에서 임명했다고 그 역할을 하도록 강요 되지는 않는다. 그 사람이 신탁관리인을 할 용의가 있는지 확인하는 것이 현명하다.

둘째, 정직하고 건실한 사람을 임명하는 것이 중요하다. 신탁관리인을 포함해 몇 명의 현재나 장래의 수익자가 있을 때 신탁관리인은 자신의 이해를 다른 수익자의 이해에 우선할 수 없다.

셋째, 당신 가족을 이해하거나 알고 있는 신탁관리인을 고르는 것이 중요하다. 신탁관리인이 장애가 있는 가족원의 요구를 모르거나 이해하지 못하면 바람직한 결과를 가져올 결정을 내리기가 어려울

것이다. 신탁 관리인이 수익자를 제대로 이해하지 못하면 신탁은 당신이 뜻한 대로 분배되지 못할 것이다.

당신의 자녀를 위한 의사결정

유산 상속계획은 차치하고, 다른 중요 고려사항은 당신 자녀가 법적으로 성년이 될 때 그들의 의사결정을 돕기 위해 할 일이다. 당신의 자녀가 19세 미만이면 당신이 자녀의 법적 보호자로서 그들의 편에서 결정을 할 권리와 의무를 갖는다. 일단 자녀가 19세가 되면 당신이 자녀를 위해 의사결정을 할 법적 권리가 더 이상 없어서 문제가 생긴다.

비씨 주에는 정신적으로 미약한 이를 위해 당신이 택할 수 있는 몇 가지의 방안이 있다:

당신을 자녀의 의사결정 대리인으로 임명하는 “표준” 의사결정 대리인 합의서를 작성해 자녀를 도울 수 있거나;

법원에 당신을 자녀의 법적 후견인이나 “위원”으로 임명하도록 신청할 수도 있다.

가장 간단한 방법은 표준 의사결정 대리인 합의서이다. 성인이라면 법률 수수료를 내거나 개인이 직접 작성해서 적은 경비로 자신의 일상적인 의사결정에 본인이 선택한 대리인이 자신을 돕도록 합의할 수 있다: 개인 일상생활 관리; 건강 관련 동의와 거절; 일상적인 재정적 그리고 법적 문제의 관리.

모든 것에 대한 권한은 없지만, 대부분의 일상 문제가 포함된다. 의사결정 대리인 합의서를 작성하기 위해 해당 성인이 온전한 정신 능력이 있어야만 하는 것은 아니다. 도리어 합의서의 성격을 이해하고 본인의 희망을 표시할 수 있고/또는 의사결정 대리인과 신뢰하는 관계여야 한다.

위원은 법원이 임명한 의사결정자이다. 위원은 표준 의사결정 합의서에 의한 대리인보다 훨씬 폭넓은 법적 권한을 갖지만 비용이 많이 든다.

첫째, 위원 신청은 상당히 비싸다. 법원 신청서는 매우 비쌀 수 있으며 특히 가족 사이에 누가 위원으로 가장 적합한지에 대한 합의가 없으면 그렇다.

둘째, 위원은 판사가 위원을 필요로 하는 성인을 정신적으로 무능하다고 선언하는 절차를 거쳐야 하기에 그 성인이 더 이상 의사결정 과정에 참여할 수 없다는 명백한 불이익이 있다.

셋째, 위원의 임명은 공공 후견 및 신탁관리인(PGT)의 개입을 초래한다. PGT는 매년 성인의 재정 기록을 검토할 의무가 있고, 법원에 의해 임명된 위원이 역할을 수행할 수 없으면 자동으로 위원의 역할을 맡는다. 당신이 정부의 개입을 최소화하고자 하면 이는 좋은 방법이 아니다.

결론적으로 성인이 결정을 내릴 능력이 어느 정도 있으면 의사결정 대리인 합의서가 현재 수준의 자율성을 보장하는 경제적인 방법이 될 수 있다. 정신적 능력이 매우 부족한 성인의 경우 법원이 임명한 위원이 유일한 방안일 것이다. 그러나, 이는 조심스럽게 고려한 뒤에 시도해야 할 방안이다

도움 받기

위의 서류가 필요하면 비용을 줄이기 위해 사람들은 종종 묻는다: “내가 직접 내 유언/ 의사결정 대리인 합의서를 작성할 수 있나요?” 또는 “인터넷에서 유언장 작성 세트를 \$29.95에 살 수 있다면 왜 이의 20배를 다른 사람에게 지불하고 유언장 작성을 하려 할까요?”

유언은 매우 간단해 보일 수도 있지만, 실수를 하면 추후에 당신의 유산 상속 시 큰 대가를 치르게 될 수 있다. 당신의 바람과/또는 업무가 더 복잡할수록 유언장 작성에 실수를 할 위험이 더 커진다. 유산 상속계획에 전문 지식이 있는 사람의 도움을 받으면 이런 실수를 덜 하게 된다. 상속인 중에 장애인이 있는 것 같은 특수 상황이라면 실수할 가능성이 더 커진다.

법적으로 유효한 유언의 규칙은 꽤 간단하다:

(a) 반드시 글로 써야 한다(즉, 비디오 테이프, CD 나 음성테이프로 기록해서는 안 된다);

(b) 반드시 날짜를 적어야 하고;

(c) 반드시 유언자와 정신이 온전하고 수익자나 수익자의 배우자가 아닌 두 명의 성인 증인이 서명해야 한다. 이 세 사람은 서로의 면전에서 서명해야 한다.

당신의 유언이 위의 규칙에 맞을지라도 당신 사후에 남은 이들을 정말 어렵게(그리고 값비싼 대가를 요구하는) 할 수 있는 다른 규칙이 있다. 유언 작성 시 유념해야 할 몇몇 중요한 사항은 아래와 같다:

- a) **기존의 유언을 무효화하라.** 수지 이모에게 모든 것을 준다는 새 유언을 쓰고 작년에 쓴(그리고 무효화하지 않은) 모든 것을 형제인 마이클에게 준다는 유언이 있다면 누가 당신의 모든 것을 받을 것인가? 이 간단한 실수가 법원에서 가려져야 할 수도 있다.
- b) **당신의 유언에 관련된 사람이 당신보다 먼저 사망할 경우를 고려하라.** 유언 집행인이 당신보다 먼저 죽으면 어떻게 되나? 유언 집행인의 대리인을 임명했나? 당신의 유산은 어떤가? 당신이 모든 것을 외아들에게 남겼는데 그가 먼저 죽는다면 당신 자산이 어떻게 처리되기를 원하나? 며느리에게 가나? 손자에게? 당신이 원하는 자선재단에? 당신이 명확히 하지 않으면 바라는 대로 이뤄지지 않는다.
- c) **수익자의 올바르게 상세한 이름을 써라.** 당신의 유산이 어디로 가기를 원하는지 정확하게 기술하는 것이 중요하다. 예를 들어 “앤”에게 선물을 준다고 하는 것은 당신의 두 친구와 처제의 이름이 모두 “앤”이라면 혼동을 줄 수 있다. 유사하게 “캐나다의 보이 스카우트”에게 유언으로 선물을 준 최근의 경우는 정당하게 “캐나다 보이 스카우트”라 불리지만 별개의 단체로 활동하는 지구 위원회, 주 본부와 전국 본부 사이에 법정 다툼을 불렀다. 좀 더 명확히 하면 당신의 선물이 바라는 대로 신속히 전해질 수 있게 한다.
- d) **선물하는 목적을 명확히 하라.** 선물을 자선기관에 준다면 거기에 당신이 지원하기 원하는 특정 활동이 있을 것이니 당신의 의도를 명시하는 것이 중요하다. 예를 들어 당신이 비씨 간질협회에 선물을 하면서 간질 연구에 자금이 쓰이기를 진정으로 원한다고 명확히 하지 않으면 당신의 자금이 그 목적에 쓰여진다는 보장이 없다.
- e) **당신의 사망 시 자산이 없을 경우를 고려하라.** 사람들은 자주 개인들에게 “내 1954 년식 뷰익을 내 아들 레슬리에게”처럼 특정 유증을 한다. 당신이 죽었을 때 당신이 이미 그 뷰익을 팔고 1934 년식 포드를 샀다면 어떻게 될까? 뷰익을 팔고 그 돈을 정기예금에 넣어두었다면? 뷰익을 폐차했지만 아직 새 차를 사지 않았다면? 당신의 의도를 명확히 하는 것이 중요하다.
- f) **정확한 말을 써라.** 자산에 대한 애매한 기술은 혼란과 추가적인 법적 비용을 가져올 수 있다. 보기로, “애장품 금 손목시계”를 손자에게 준다는 유언은 당신이 금시계를 하나만 가지고 있다면 문제가 없다. 그러나 당신이 금시계를 다섯 개를 가지고 있다면 혼란이 있을 것이다. 유사하게, “내 모든 부동산을 X에게”라는 유언은 유언자가 사망 시에 부동산이 없거나 소유한 적이 없다면 법원에 의해 무효로 간주될 것이다.
- g) **당신의 유언 집행인이나 신탁관리인에게 충분한 권한을 부여하라.** 예를 들어, 유언 집행인이 당신의 자산의 가치에 관한 최종적인 결정을 할 수 있고, 소득세법 상 유리한 선택을 할 수 있거나 자산을 팔아 현금화할 수 있게 허용하라. 이런 권한의 제한은 당신의 유산 관리를 훨씬 어렵게 할 수 있다.

당신이 유언을 문서로 만들 때, 당신의 목표를 이루는 데 도움이 될 수 있는 신탁이나 종신 재산수익권 같은 수단을 알지 못할 수도 있다. 또한 당신의 유산에 영향을 줄 수 있는 소득세법을 충분히 이해하지 못할 수도 있다.

당신은 정말로 유언 작성을 도와줄 변호사나 공증인이 필요한가? 당신을 돕는 사람이 단지 당신의 지시를 적을 뿐이라면 종종 가게에서 사는 유언 세트로 얻는 결과 보다 나을 것이 없을 것이다.

반면에, 상속법, 특히 장애 문제를 알고 당신의 상황을 이해하는 변호사는 당신 사후에 수익자에게 비싼 대가를 치르게 할 실수를 피할 수 있게 도울 수 있다. 이 변호사는 또한 당신이 생각지 못한 창의적인 방법을 생각해서 유언 검증비, 세금을 절감하고 다른 문제를 피할 수 있게 도울 수 있다.

유언 작성의 핵심은 당신이 이루고자 하는 바를 명백하게 하고, 당신 사후에 남은 이들에게 당신의 바람이 바르게 전달되도록 하는 것이다.

유산 상속계획과 장애가 있는 가족원에 대한 추가정보는 www.trustlawyers.ca 에서 보라.

2011 년 회람 승인

비씨 간질협회에 회원으로 가입해 모든 프로그램과 서비스 혜택을 받으실 수 있습니다.

주소 #2500 – 900 West 8th Avenue, Vancouver, BC V5Z 1E5

전화: (604) 875-6704 Fax: (604) 875-0617 info@bcepilepsy.com www.bcepilepsy.com