

마이클 투빈 변호사 MICHAEL D. TOOBIN, ESQUIRE

Suite G

7006 Little River Turnpike

Annandale, Virginia 22003

703-354-7700

703-941-3291 (Fax)

mtobin@toobinlaw.net

www.toobinlaw.com

유산 상속계획은 개인적으로 굉장히 중요한 노력입니다.

대부분의 사람들에게 상속 계획에 대한 비슷한 목적과 목표가 있다고 하더라도 개개인의 사정에 따라 각자에게 맞는 상황들을 생각해 보셔야 합니다.

그러므로 저희 사무실에서는 고객분들에게 맞는 종합적인 상속계획을 세우실 수 있도록 첫번째 상담을 무료로 제공하고 있습니다.

이 상담을 통하여 고객님의께서 원하시는 상속계획이 무엇인지 알 수 있는 기회가 될것입니다.

또한 상담이 끝난후에 저희 사무실에서 더이상 일을 진행 하지 않으시더라도 첫 상담은 무료입니다.

저희 사무실은 다른 변호사 사무실과는 달리 고객님의 편의를 위하여 시간당 수당을 청구하지 않습니다.

만약 저희가 추천해 드리는 제안서대로 일을 진행 시키실 경우에는 일이 끝날때 까지 단 한번의 수수료만 지불 하시면 됩니다.

저희 사무실은 양질의 법적 서비스를 통하여 고객님의 마음에 평안과 만족을 드릴것을 약속 드립니다.

마이클 투빈 (Michael D. Toobin) 변호사는 1974 년 부터 북버지니아 지역에서 변호사로
활동하고 있습니다.

그는 워싱턴 디씨에 위치한 워싱턴 아메리칸 대학 (The American University in Washington
D.C.) 을 1971 년에 졸업 하였으며, 1974 년에 코네티컷 주립대학 (University of Connecticut)
에서 법학 학위를 수료 하였습니다.

그는 유산 상속법과 유산 상속 계획, 부동산법 전문 변호사로 일하고 있으며 Academy of
Special Needs Planners 와 disability Law Center of Virginia, Arc of Northern Virginia 등 여러
장애인 법률 단체의 멤버로 활약하고 있습니다. 또한 그는 아메리칸 대학 (The American
University) 의 겸임교수를 역임 하였으며 Virginia Elder Care Planning: How to Protect Assets
and Provide for Services (National Business Institute, 2005), The Probate Process From Start
to Finish (National Business Institute, 2006), Estate Planning Basics (National Business
Institute, 2007) 의 공동 저자 입니다.

마이클 변호사와 그의 아내 머를 (Merle) 은 버지니아주 버크에 거주 하고 있습니다.

여러분과 여러분의 가족을 위한 상속계획 ESTATE PLANNING FOR YOU AND YOUR FAMILY

적절한 상속계획은 상속분쟁에 휘말리지 않으시면서 당신과 당신의 사랑하는 가족을 위해 계획을 세우는 것입니다.

상속계획의 두가지 중요한 목적은 살아 계시는 동안 최대한의 재산소유권을 누리시는 것과 재산 증여시 절세를 하실수 있는 방법을 찾는 것입니다. 상속계획을 하실 때에는 어떠한 방법으로 누구에게 무엇을 증여 하실지를 먼저 정하셔야 합니다. 이런 일들을 미리 계획 하시면 세금과 법적 비용을 합법적으로 절약 하실수 있습니다.

또한 여러가지 다른 방법의 상속계획을 준비 하시는데에는 필요한 서류가 몇가지 있습니다. 이 서류에는 유언장과 신탁증서, 대리인 지정장, "living will" - 생전 유언서 (본인이 직접 결정을 내릴 수 없을 정도로 위독한 상태가 되었을 때 존엄사를 할 수 있게 해 달라는 뜻을 밝힌 유언서)를 포함 하거나 또는 하지 않은 사전 의료 지시서 등이 포함됩니다.

유언장과 신탁증서를 작성 함으로써 사망시 남은 가족들에게 남기는 당부의 말, 자녀들을 위한 신탁계획, 상속세 계획, 사망인의 재산 내역과 재산분배 등의 문제들을 미리 준비 하실수 있습니다.

신탁이 없는 유언장은 유언공증을 통하여야 하므로 여러가지 불이익이 발생 할수 있습니다.

유언공증(Probate)이란 고인의 재산이나 채무를 수혜자에게 공정하게 나누기 위한 법원의 검인

절차로서 오랜 시간이 소요되며 사망자와 수혜자의 개인 정보 및 분배될 재산의 내역이
공시되고 더 나아가 사망이 아닌 장애시의 절차는 포함할 수 없습니다.

리빙트러스트 Living trust (생전신탁)는 재산을 신탁계약을 통해 유언장 없이 생전, 사후의
재산관리와 운용까지 수탁자의 의지대로 관리 할수 있도록 서면으로 준비해 놓은 법적문서로서
장애시의 가족들을 위한 절차도 포함 할수 있습니다.

대리인 위임장 (A durable power of attorney)이란, 계약자가 피치못할 사정으로 인해 계약을
이행하기 힘들다고 판단이 되었을때, 법적대리인을 통하여 계약을 이행 하는것을 증명하는
서류 입니다. 이 서류를 통하여 장애시나 사망시 대리인이 계약자를 대신해 은행예금 출금,
세금신고, 부동산 매매 등을 할수 있습니다.

사전의료 지시서 (A medical directive) 는 본인이 죽음에 임박하여 치료에 대한 결정을 스스로
내릴 수 없게 될 때를 대비하여 의료진의 치료 방침 결정에 참고하도록 작성하여 두는
것입니다. 대리인을 결정하고 대리인이 입원과 퇴원의 결정, 의료기록 요청 등을 할수있습니다.

마지막으로 생전 유언서 (living will) 는 죽음이 가까워져 왔을때 질병의 호전을 목적으로 하는
것이 아니라 오로지 현 상태를 유지하기 위하여 이루어지는 무의미한 연명치료를 중단하고,
질병에 의한 자연적 죽음을 받아들임으로써 회복 불가능한 사망의 단계가 임박하였을 때

의학적으로 불필요하다고 판단되는 기계호흡이나 심폐소생술의 여부를 미리 결정하는 서류입니다. 여기에는 장기 기증의 여부도 포함됩니다.

우리 주변에는 자식의 장애나 배우자의 뇌졸중, 부모님의 치매 같은 문제로 정부의 보조를 받고 있거나 보조를 필요로 하는 가정들을 흔히 볼수 있습니다. 이런 가정들은 미리 상속계획을 함으로써 정부의 혜택을 받음과 동시에 안전하게 유산 상속도 받을수 있습니다.

대부분의 경우, 생명보험은 유산 상속 에서 많은 부분을 차지 합니다. 사망 후 수혜자가 생명보험금을 지급 받을때에는 여러가지 세금 문제가 발생 할 수 있습니다. 하지만 변경이 불가능한 생명보험 신탁을 가입후 신탁 수혜자를 생명보험의 보험주로 하신다면 이런 문제를 미리 방지 하실 수 있습니다. 수혜자는 가족이나 가까운분 누구나를 선정 하실 수 있으며, 그분들에게 선물로 지급 되는 돈으로 보험료를 납부 하실 수 있습니다.

개정 가능한 신탁 (The Revocable Living Trust)

사망시에 재산을 분배 하는데에는 여러가지 방법이 있습니다. 공동명이나 수혜자 지정을 통해 재산을 분배 하실수 있으며, 가장 흔한 방법으로는 마지막 유언장을 통한 재산분배나 무유언장 재산분배 등이 있습니다.

개정신탁을 설정 하게 되면 위에서 언급한 방법으로 아래와 같은 혜택을 누리실 수 있습니다.

- 장애시 가족들에게 어떤 방법으로 보살핌을 받길 원하는지에 대한 지시를 하실 수 있습니다.
- 다른 주로 이주시 또는 다른주에서 부동산을 구입하셔도 유효 합니다.
- 유언공증 (probate)을 거치지 않음으로써 그로인해 발생 하는 비용이나 시간을 절약 할수 있습니다.
- 개인정보 및 재산분배 내역을 공개 하지 않아도 됩니다.
- 은퇴연금이나 혜택, 생명보험에 대한 권한을 모두 행사 할수 있습니다.
- 명확한 사후 지시서를 남길수 있습니다.
- 장애가 있는 자식이나 손주들을 보호 할수 있는 신탁을 개설 할수 있습니다.
- 증여세를 절약 할수 있는 방법을 미리 계획 할수 있습니다.

개정신탁을 통해 본인이 누구에게 어떤 방법으로 언제 무엇을 증여 하실지에 대한 총괄적인 계획을 하실수 있습니다.

변경이나 취소가 불가능한 신탁 (THE IRREVOCABLE TRUST)

- 1) 개설자에 의해 변경이나 취소가 불가능 합니다.

- 2) 신탁이 자산과 생명보험의 주인이 되는 것이며 또한 생명보험의 수혜자가 될 수도 있습니다.
- 3) 신탁이 재산과 생명보험의 수혜자를 정할수 있습니다.
- 4) 모든 재산과 진행비는 개설자의 상속세에 포함 되지 않습니다.
- 5) 모든 재산과 진행비는 개설자의 뜻에 따라 수혜자의 이익을 위해 사용 될수 있습니다.
- 6) 장애인을 위한 특별요구 조약 ("special need") 을 포함 함으로써 모든 정부 혜택과 보조로 부터 보호 받을수 있습니다.
- 7) 배우자중 마지막으로 남게 되는 배우자를 생명보험의 수혜자로 정할수 있습니다.
- 8) 이런 종류의 생명보험은 두분이서 각자 따로 드시는 보험보다 두분의 나이를 평균으로 나누어 적용 하므로 일반 생명보험료 보다 더 저렴 할수 있습니다.
- 9) 이런 종류의 생명보험은 장애를 가진 자녀나 형제, 자매를 수혜자로 정할수 있습니다.

장애인 신탁제도 (Special Needs Trust)

우리 모두는 사랑하는 가족들을 위해 본인이 가지고 있는것을 나누기를 원합니다. 그것이 사는동안 주는 선물일수도 사망시 남기는 유산 일수도 있습니다. 하지만 가족중에 장애인이 있다면 상속계획을 할때 여러가지 미리 고려해 보셔야 할 점들이 있습니다.

장애인 가족을 위한 증여 방법중 가장 대표적인 방법은 장애인 신탁 (Special Needs Trust) 입니다. 장애인 신탁을 개설 하는데에는 여러가지 방법이 있지만 그중 가장 효과적인 두가지 방법으로는 명의신탁과 자기신탁이 있습니다.

명의신탁은 신탁자가 장애인 수혜자를 위해 정부로부터 받는 혜택을 지키면서 재산을 증여하기 위해 만들어 집니다. 신탁재산이 정부에서 받는 혜택을 보충 할수는 있지만 대신 할수는 없습니다.

법적으로 신탁에 맡겨진 재산에 관하여 수혜자가 관여할수 없습니다. 다른말로 수혜자는 신탁에 맡겨진 원금과 거기에 대한 이자에 대한 권리를 요구 할 수 없습니다. 신탁 개설자만이 수혜자를 위한 수익금 납입을 할 수 있는 권한이 있으며 , 증여하실 재산의 전부를 납입 하셔야 하고 그 후 재검토를 할수 없습니다. 그것이 판사가 법정에서 결정한 판결문 이라고 하더라도 아무도 신탁 개설자가 정한 내용을 변경 할 수 없습니다. 뿐만 아니라 이 신탁은 수혜자가 기본적인 생활을 하는 용도로는 사용할수 없으며, 신탁에 예치된 금액은 수혜자가 정부에서 주는 기본적인 혜택 이외에 더 나은 질의 삶을 살기 위해 필요한 상황에서 쓰여지게 됩니다.

신탁 조항에 수혜자가 최대한 편안하고 명예로운 삶을 살수 있는 상황이라고 덧붙일 수 있습니다. 장애인 신탁은 개설자가 살아있는 동안이나 유언장, 개정 가능한 신탁을 통하여 작성 하실 수 있습니다. 만약 살아 생전에 작성 하게 된다면 대부분의 경우 개정이 불가능한 신탁에 포함됩니다. 이 신탁은 보통 자기신탁이라고 불리우며 이것은 부모나 조부모, 개인으로 부터

선물 받은 돈으로 운용됩니다. 또한 이것은 장애를 가진 개인을 위한 적절한 생명보험 증여 방식의 수단으로 사용될 수 있습니다.

보통 장애인 신탁은 신탁의 계약 만료 기간을 포함 하고 있으며 계약 만료 기간은 장애인의 생전으로 하실 수도 있고 장애인의 사망시로 하실 수도 있습니다. 예를 들어 신탁에서 받는 이익으로 인해 정부에서 받는 혜택이 줄어들거나 식물인간이 된다는 등의 경우, 또는 장애인이 사망시 남아있는 신탁의 재산 등은 어떻게 관리 될것인가와 같은 문제를 생각해 보셔야 합니다.

장애인 신탁을 개설 하실때에는 전문가의 도움을 받는것이 굉장히 중요합니다. 전문가는 장애를 가진 수혜자와 그 수혜자가 현재나 미래에 받게될 정부 혜택 등에서도 많은 정보를 가지고 있어야 합니다. 또한 증여자가 원하는 것이 무엇인지도 확실히 알아야 장애 가족을 위한 적절한 상속 계획을 세울 수 있습니다.

사람들은 때때로 나이가 들면서 메디케이드 (Medicaid) 와 같은 정부 혜택을 받게 됩니다. 하지만 메디케이드와 같은 혜택은 저소득자나 재산이 없는 사람들을 위한 최소한의 혜택입니다. 개인이 어느 정도 이상의 재산을 소유 하고 있다면 이런 정부 혜택으로 부터 도움을 받을 수 없습니다. 그러므로 사람들은 그런 일들을 대비 하기 위해 자산 신탁과 같은 방법을 선택 하고 있습니다.

하지만 이런 방법은 자주 사용 되지 않습니다. 판례법에 의하면 이런 자가신탁은 개설자와
개설자의 채권자, 정부에서도 사용 할 수 있습니다.

그러므로 자가신탁에 예치 되어 있는 자산은 정부 혜택을 받는 기준에 포함 될수 있습니다.

이런 일들이 많은 경우에 일어나지만 그것을 뒷받침 할수 있는 법적 근거나 조항은 없었습니다.

하지만 1993 년 의회에서 포괄 예산 조정법 (Omnibus Budget Reconciliation Act 1993) 을
통과 시킴으로써 몇몇 신탁의 경우 신탁에 예치 되어있는 자산은 정부 혜택을 받는 기준에서
자유로워 졌습니다.

특히 이 법안으로 기본적인 의료 혜택 이외에 경제적인 도움이 필요한 장애인에게 도움이
되었습니다. 현재 포괄 예산 조정법은 신탁에 예치 되어 있는 자산으로 인해 정부에서 주는
메디케이드 (저소득층을 위한 의료혜택) 혜택을 배재 하지 않는것을 허락하고 있습니다.

장애인의 재산을 사용 하는데에는 두가지 종류의 신탁이 있습니다. 첫번째는 상환신탁 이며
두번째는 공동신탁입니다. 공동신탁은 장애 가족이 사망시 나머지 재산이 비영리 단체에게
나누어 지며, 관리 되어 집니다. 만약 신탁 개설자가 그것을 원하지 않을 경우에는 장애 가족이
생전에 정부로 부터 받은 의료혜택을 갚는 용도로 정부에 반환 할 수 있습니다.

상환신탁은 좀더 자주 쓰이는 신탁입니다. 여기서도 마찬가지로 장애인의 사후 남은 재산은
정부로 반환 할수 있으며, 수혜자 (법적으로 65 세가 되기전 장애인 판명을 받은 경우) 나
수혜자의 부모, 조부모, 법적 대리인이 직접 생전에 결정 할수 있습니다.

위에서 언급한 바와 같이 장애인 신탁을 개설하실 때에는 전문가의 도움을 받는 것이 굉장히 중요합니다. 전문가는 장애를 가진 수혜자와 그 수혜자가 현재나 미래에 받게 될 정부 혜택 등에서도 많은 정보를 가지고 있어야 합니다. 또한 증여자가 원하는 것이 무엇인지도 확실히 알아야 장애 가족을 위한 적절한 상속 계획을 세울 수 있습니다.

FEDEx SENDER ACCOUNT
*****6451

M = Weight entered manually
S = Weight read from scale
T = Taxable item

Terms and conditions apply, including terms that limit FedEx's liability. The estimated shipping charge may be different than the actual charges for your shipment. Differences may occur based on actual weight, dimensions and other factors. Shipment-related terms and conditions and details on how shipping charges are calculated are available upon request or at fedex.com/serviceguide.

Visit us at: fedex.com
Or call 1.800.GoFedEx
1.800.463.3339

Feb 14, 2024 12:20:45 PM

***** WE LISTEN *****

Tell us how we're doing
& receive a discount on your next order!

fedex.com/welisten

Redemption Code: _____

*** Thank you ***

변호사 MICHAEL D. TOOBIN, ESQUIRE

Suite G

7006 Little River Turnpike

Arlannandale, Virginia 22003

703-354-7700

703-941-3291 (Fax)

mtoobin@toobinlaw.net

www.toobinlaw.com

중요한 노력입니다.

비슷한 목적과 목표가 있다고 하더라도 개인의
각해 보셔야 합니다.

가 맞는 종합적인 상속계획을 세우실 수 있도록 첫번째

상속계획이 무엇인지 알 수 있는 기회가 될것입니다.

비상 일을 진행 하지 않으시더라도 첫 상담은 무료

고객님의 편의를 위하여 시간당 수당을 청구하지

이행 시키실 경우에는 일이 끝날때 까지 단

고객님에게 마음의 평안과 만족을 드릴것을 약속