

신탁 수혜자 장애인을 위한 정보

신탁이란?

신탁(trust)은 세 당사자 간 법적 관계입니다: 설정자(settlor)는 신탁을 설정하여 신탁에 재산을 기부하고 그 재산으로 혜택을 볼 사람과 재산을 사용하거나 관리하는 방법을 지시해 놓습니다. 수탁자(trustee)는 신탁 재산을 통제하고 관리하기 위하여 지정됩니다. 그리고 수혜자(beneficiary)는 신탁 보유 재산에서 여러 방식으로 혜택을 볼 수 있는 사람입니다.

수탁자는 신탁 재산을 신탁 서류의 지시대로 관리해야 하고 그 재산을 오로지 수혜자의 유익을 위해서만 사용해야 합니다. 제삼자는 신탁 서류에 특별히 언급되어 있지 않는 한 신탁에서 혜택을 받을 자격이 없습니다. 신탁은 유언장으로 만들거나("유언 신탁(testamentary trust)") 생전에 효력이 있는 신탁 서류로 만들 수 있습니다("생전(inter vivos)" 신탁).

신탁 서류에는 각 수혜자가 받을 수 있는 혜택의 성격과 범위를 기술하고 수탁자의 의무와 권한을 약속합니다. 수탁자의 일반적인 책임과 권한은 수탁자법(Trustee Act)에도 나와 있습니다.

수탁자는 언제 혜택을 제공하는지 어떻게 결정하나요?

"비재량(non-discretionary)" 신탁에서는 수탁자가 수혜자에게 특정 금액을 지급하여야 합니다.

"재량(discretionary)" 신탁은 수혜자에 대한 자금 지급 여부에 대해 수탁자에게 재량이 있습니다.

재량권이 있는 수탁자는 특정 수혜자에게 혜택을 제공해야 하는지를 결정할 때 반드시 다음을 고려하여야 합니다.

- 신탁의 특정 조건
- 수혜자의 현재 상황
- 수혜자가 결정에 영향을 줄 수 있는 다른 혜택을 받고 있는지
- 혜택을 제공할 신탁의 재정 능력
- 신탁과 수혜자에게 결과적으로 부과될 가능성이 있는 소득세
- 다른 수혜자에게 주는 잠재적 영향

신탁 관리에서 한 가지 중요한 일반적 원리는 "공평한 손 규칙"으로, 수탁자는 신탁 수혜자 모두의 권리와 권익을 헤아려 공정하게 행동해야 한다는 원리입니다. 공평한 손 규칙을 특별히 배제하는 신탁 서류도 있습니다.



신탁 수혜자는 장애인 혜택을 받을 때 영향을 받나요?

주 정부 장애인 혜택

신탁 지급금이나 주 정부 장애인 혜택의 영향은 주 정부 정책 및 자금 지출 방식에 대한 수탁자의 재량 여부에 따라 다릅니다. 재량 신탁이라면 주 정부 지침을 준수하는 경우 BC 장애인 고용 지원법(*Employment and Assistance for Persons with Disabilities Act*)에 따라 받는 혜택은 대개 영향을 받지 않습니다. 수탁자에게 재량이 없다면 주 정부 장애인 혜택은 영향을 받을 수도 있습니다. 수혜자는 거주지 주 정부 행정 사무소에 연락하여 특정 신탁이 있으면 자신이 받는 혜택에 영향이 있는지 알아보아야 합니다.

기타 장애인 혜택

다른 종류의 장애인 혜택(예: 연방 장애인 혜택, 보험금, 민간 장기 장애인 혜택)의 경우, 수혜자가 신탁에서 받을 수 있는 것들에 제약이 있을 수 있습니다. 해당 장애인 혜택 제공처/관리자에게 연락하여 혜택에 어떤 영향이 있을 수 있는지 알아보십시오.

수탁자의 비밀 유지 요건은 무엇인가요?

가족이나 친구의 유익을 위하여 설정자가 개설한 개인 신탁의 수탁자는 그 신탁의 존재와 신탁 관련 정보를 수혜자와 그들의 법적 대리인 이외의 사람들에게 공개해야 할 수도 있습니다. 수탁자는 정보를 캐나다 국세청(Canada Revenue Agency)이나 BC 주 대법원(Supreme Court of BC), 공공 후견청(PGT) 같은 기관에 공개해야 하기도 합니다. 또한, 수탁자는 계좌를 개설할 때 일부 정보를 금융 기관에 제공하거나, 특정 거래를 수행할 권한이 수탁자에게 있음을 대출업자 같은 제삼자에게 증명해야 할 수도 있습니다. 수탁자가 각 수혜자의 모든 정보를 가지고 있는 것이 중요합니다. 그래야 정보를 토대로 결정을 내릴 수 있습니다.

이 자료는 장애인과 장애인을 돌보는 사람들이 자주 하는 질문에 답하려고 마련한 것입니다. 일반적인 정보를 제공할 뿐이지 변호사의 법률 상담을 대신하는 것이 아닙니다. 법률 상담을 받는 데 도움이 필요한 분은 캐나다 변호사 협회(Canadian Bar Association)의 변호사 소개 서비스(Lawyer Referral Service)에 604.687.3221 또는 1.800.663.1919(메트로 밴쿠버 외부에서 거는 무료 전화)로 연락하십시오. PGT에 관한 자세한 정보는 아래 코드를 스캔하여 웹사이트 www.trustee.bc.ca를 보시거나 다음 연락처로 문의하시기 바랍니다.

공공 후견청(Public Guardian and Trustee) 연락처

메트로 밴쿠버 지역 사무소

✉ 700-808 West Hastings Street
Vancouver, BC V6C 3L3

☎ 전화 604.775.1001
📠 팩스 604.660.9498
@ 이메일 STA@trustee.bc.ca

내륙-북부 지역 사무소

✉ 1345 St. Paul Street
Kelowna, BC V1Y 2E2

☎ 전화 250.712.7576
📠 팩스 250.712.7578
@ 이메일 STA@trustee.bc.ca

밴쿠버 아일랜드 지역 사무소

✉ 1215 Broad Street
Victoria, BC V8W 2A4

☎ 전화 250.356.8160
📠 팩스 250.356.7442
@ 이메일 STA@trustee.bc.ca

🕒 PGT 근무 시간 월요일~금요일 오전 8:30~오후 4:30

무료 전화

무료 전화는 서비스 BC(Service BC)를 통해 이용하실 수 있습니다.
해당 지역 번호로 전화하신 후 공공 후견청(Public Guardian and Trustee)과
통화하고 싶다고 하십시오.

☎ 밴쿠버 604.660.2421
☎ 빅토리아 250.387.6121
☎ BC 주 내 기타 지역 1.800.663.7867

