

자녀의 신탁 자금 질문과 답변



PUBLIC GUARDIAN
AND TRUSTEE OF
BRITISH COLUMBIA

자녀의 신탁 자금 질문과 답변

차례

A. 서문	3
B. 신탁에서 자금 요청하기	3
C. 자금 투자하기	4
D. 세금 정보	5
E. 신탁의 최종 배분 계획하기	5
F. PGT 수수료	6
G. 결정 재고 및 불만 사항	7
공공 후견청 연락처	뒤표지

A. 서문

공공 후견청(Public Guardian and Trustee, PGT) 방문을 환영합니다. 이 안내서는 우리가 부모, 보호자, 청소년으로부터 정기적으로 받는 주요 질문들에 답하기 위하여 마련되었습니다.

정보가 더 필요하시면 아동 청소년 서비스부(Child and Youth Services)에 604.775.3480 또는 cys@trustee.bc.ca로 연락하시거나 웹사이트 www.trustee.bc.ca를 방문하시기 바랍니다.

PGT는 왜 자녀 자금의 수탁자(trustee) 역할을 하나요?

브리티시 컬럼비아 주에는 어린이와 청소년의 재정적 권익과 법적 권익을 보호하는 법이 여러 가지 있습니다. PGT는 이런 법들에 의하여 어린이와 청소년에게 지급해야 하는 특정 자금의 수탁자 역할을 할 의무가 있습니다.

가족법(Family Law Act)에 따르면, 어린이나 청소년에게 지급해야 하는 일정 금액 미만의 일부 자금은 수탁자인 부모와 보호자에게 직접 지급하여 관리하게 할 수 있습니다. 이런 상황에서는 부모나 보호자가 법원에 가서 수탁자 지정 명령을 받지 않아도 됩니다.

그러나 자금이 PGT에 지급되면 PGT는 해당 어린이나 청소년의 신탁 계정을 개설합니다.

자금 관리 방법에 관하여 궁금한 점이 있거나 재무제표를 정기적으로 받고자 하는 분은 '아동 청소년 서비스부'에 604.775.3480 또는 cys@trustee.bc.ca로 연락하시기 바랍니다.

B. 신탁에서 자금 요청하기

PGT는 각 부모와 보호자가 자녀를 부양할 의무가 있음을 명시한 가족법을 지도 원리로 따릅니다.

후견 신탁 담당관(Guardianship and Trust Officer, GTO)은 귀 자녀에게 서비스를 제공하기 위하여 자녀에게 재정을 제공하는 자는 누구인지, 법적 보호자는 누구인지, 자녀가 누구와 함께 사는지 등 다양한 질문을 할 수 있습니다.

PGT가 우리 아이를 위해 돈을 받았다는 것을 내가 어떻게 알게 되나요?

GTO는 어린이나 청소년을 위한 신탁 자금을 받는 대로 해당 어린이나 청소년의 부모 또는 보호자에게 편지를 보내 금액을 확인하고 그 자금이 해당 어린이나 청소년의 필요 충족에 어떻게 사용될 수 있는지 확인해 드립니다.

PGT가 우리 아이의 신탁 자금에서 돈을 지급하나요?

PGT는 지급되는 모든 자금이 반드시 의도한 목적대로 해당 어린이나 청소년만의 유익을 위하여 사용되도록 해야 합니다.

GTO는 해당 어린이나 청소년이 만 19세가 되기 전에 해당 자금의 전부 또는 일부를 지급할 재량이 있습니다. 자금 요청이 있으면 GTO는 타당한 경우 해당 어린이나 청소년에게 직접 정보를 요청하기도 합니다.

자신의 신탁이 어떻게 관리되는지 알고 참여하는 어린이와 청소년은 금전 이해 능력을 기를 수 있고 만 19세에 자금을 사용할 장기 계획을 세울 수 있습니다. 금전 이해 능력에 관한 정보는 웹사이트 www.trustee.bc.ca에서 찾아볼 수 있습니다.

GTO는 신탁 자금을 어린이나 청소년에게 지급해 달라는 요청을 숙고합니다. 신탁 금액을 고려하고 해당 어린이나 청소년의 현재 필요는 물론 성인이 되었을 때 있을 수 있는 필요도 균형 있게 생각합니다.

나는 우리 아이를 재정적으로 부양하는 데 도움이 필요한데 신탁 자금에 도와달라고 할 수 있나요?

어린이와 청소년은 보통 자신의 일상적인 생계비를 내지 않습니다. 그러나 PGT는 생활비와 부양비에 보탬이 될 수 있는 자금을 어린이나 청소년을 대신하여 받기도 합니다. 예를 들면, 사망한 부모나 보호자의 유산에서 자금을 받기도 합니다.

GTO는 생활비 자금 요청 시 요청을 고려하는 데 필요한 정보를 검토하고 서면으로 요청하되 다음 정보를 첨부해 달라고 합니다.

- 해당 어린이나 청소년에게 필요한 것은 무엇이며, 부모나 보호자가 왜 그런 필요를 재정적으로 전부 또는 부분적으로 충족하지 못하는지?
- 기타 이용 가능한 자금원은 무엇인지? (예: 캐나다 연금 플랜(CPP) 자녀 혜택, 자녀 장애 급여(Child Disability Benefit))
- 미래의 신탁 자금 사용 계획은 무엇인지? (예: 대학 학비)

우리 아이에게 임시 지출이나 특별 행사 비용이 들 때가 있는데 이에 대한 재정적 도움은 어떻게 되나요?

특별한 경우의 비용을 신탁 자금으로 충당하려고 요청할 수 있습니다. 이 같은 특별한 경우로는 신탁 자금을 이용하지 않으면 달리 제공될 수 없고 해당 어린이나 청소년에게 직접 유익을 주는 의료 또는 교육 용품, 서비스, 기회를 들 수 있습니다. GTO는 자금을 요청할 때 요청 내용을 부모나 보호자와 상의하고 다음을 비롯한 서면 정보를 요구합니다.

- 특별한 경우는 무엇이고 해당 어린이나 청소년에게 어떤 유익이 있는지?
- 예상 비용은 얼마인지?
- 요청을 충당할 다른 자금원이 있는지?
- 해당 어린이나 청소년이 신탁에서 지급해야 할 수 있는 미래의 비용이 있는지? (예: 대학 학비)

C. 자금 투자하기

PGT는 수탁자로 어떤 종류의 투자 결정을 하나요?

PGT는 PGT에 지급되는 자금을 관리할 책임이 있습니다. PGT는 수탁자로서 반드시 신중한 투자자가 투자 결정을 할 때 발휘하는 주의, 기술, 성실, 판단력을 활용하여 자금을 투자하여야 합니다.

해당 자금의 투자 관리 목적을 결정할 때 고려하는 일부 요인은 해당 어린이나 청소년의 나이, 신탁 자금액, 만 19세 전에 해당 신탁을 이용해야 할 가능성 등입니다. 어린이와 청소년의 신탁 자금은 다음 중 하나 이상의 PGT 공동 출자 기금에 전문적으로 투자됩니다.

PGT 프리미엄 단기 투자 신탁(Premium Money Market Fund)

이 기금의 의도는 위험 회피형 고객을 위하여 자본금을 보전하고 단기 투자 대비 유동성과 고수익률을 제공하는 것입니다. 포트폴리오에 대한 수익률은 월 단위로 계산되며 이자는 각 어린이나 청소년의 신탁 계정으로 입금됩니다.

PGT 균형 성장형 투자 신탁(Balanced Growth Fund)

이 기금의 목적은 자본금의 장기 성장에 있으며, 어린 자녀 같이 잔여 투자 기간이 긴 어린이나 청소년이 가장 자주 이용합니다. 포트폴리오 수입은 연 단위로 계산되며, 새로운 자금 단위의 형태로 해당 어린이나 청소년에게 입금됩니다.

\$500,000를 넘는 어린이나 청소년의 신탁 자금도 투자 중개 서비스, 투자 일임 관리 계정 등 기타 투자 대안을 이용하여 투자될 수 있습니다.

PGT는 법령으로 설립되어 전략적 투자 정책을 조언하는 투자 자문 위원회(Investment Advisory Committee)의 도움을 받고 있습니다.

우리 아이는 어떤 종류의 수익률을 기대할 수 있나요?

금리는 세계 경제와 금융 시장에 따라 시간이 흐르면서 변동합니다. PGT의 투자 기금에 배당되는 수익률은 PGT 연례 보고서에서 표준 비교 수치와 함께 찾아볼 수 있습니다.

D. 세금 정보

우리 아이의 소득세 신고를 해야 하나요?

캐나다 국세청(Canada Revenue Agency)은 PGT에 다음을 요구합니다.

- 귀 자녀의 사회 보험 번호(Social Insurance Number) 요청
- 해당 과세 연도 중 \$50 이상 이자 소득 신고

캐나다 국세청이 요구하는 경우에만 소득세를 신고하여야 합니다. 귀 자녀의 자금에 대한 과세에 궁금한 점이 있으면 전문가와 세무 상담을 하는 것이 좋습니다.

예외: 개인적 신체 손상 합의금에 대한 이자 소득은 해당 자녀가 만 21세가 되는 해까지 소득세 면제입니다. 이 수익 이자는 비과세 대상이므로 PGT는 이 같은 특정 신탁 계정에서 올린 수익에 대한 세금 전표를 보내드리지 않습니다.

세금 신고 요건에 관한 자세한 사항은 캐나다 국세청 무료 전화 1.800.959.8281로 문의하거나 국세청 웹사이트 www.cra-arc.gc.ca를 보십시오.

E. 신탁의 최종 배분 계획하기

우리 아이가 만 19세가 되면 어떻게 되나요?

귀 자녀는 만 19세에 법적으로 성인이 되며, 다음과 같은 예외 상황이 적용되지 않는 한 자신의 신탁 잔액을 받을 자격이 있습니다.

- 자금원(유언장 또는 법원 서류)에 해당 자금을 만 19세가 지난 후에 지급해야 한다고 명시되어 있음
- 이 청년이 성인으로서 도움 없이 자신의 재정을 관리할 법적 능력이 없으며 법적 대리인이 아직 지정되지 않았음

우리 아이가 만 19세에 자기 돈을 관리할 수 있도록 하려면 어떻게 도와면 되나요?

우리는 귀 자녀가 만 17세가 되면 편지를 보내 신탁 자금을 설명하고 만 19세에 자금을 받기까지 본인과 부모가 어떻게 준비할 수 있는지 아이디어를 제공합니다.

우리는 귀 자녀가 목표를 설정하고 목표 달성을 위해 재정 계획을 세우는 것을 생각해 보도록 제안합니다. 귀 자녀도 은행, 신용 조합, 기타 기관이 보내주는 재정 정보를 이용할 수 있으며, 도움이 되는 재정 계획 웹사이트와 온라인 도구도 많이 있습니다. PGT의 *달러 센스 핸드북(Dollars & Sense Handbook)*도 그 중 하나입니다.

성인 자녀의 돈 관리 능력이 우려되나요?

성인 자녀에게 자신의 자금을 관리할 정신적 능력이 없을 수 있어 우려되는 분은 대안적 의사 결정 방안을 알아보는 것이 좋습니다. GTO는 부모와 협력하여 자녀의 재정적 미래에 도움이 되고 재정을 보호할 계획을 세우도록 도울 수 있습니다.

성인 자녀를 도울 수 있는 방안으로 대리 동의서(Representation Agreement), 위임장(Power of Attorney), 무능력자 후견 명령(Committeeship Order) 등이 있으나 이것이 전부는 아닙니다.

PGT 웹사이트 www.trustee.bc.ca에서는 이와 관련하여 도움이 되는 기타 정보를 제공합니다.

F. PGT 수수료

PGT는 제공 서비스에 수수료를 부과하나요?

PGT는 공공 후견청 수수료 규정에 따라 어린이나 청소년 대신 맡은 신탁 관리의 대가로 다양한 요금과 수수료를 부과하게 되어 있습니다.

제공 서비스에 관례적으로 부과되는 요금과 수수료는 다음과 같습니다.

자본 수수료

이것은 PGT가 어린이나 청소년 대신 받는 금전이나 자산에 부과되는 일회 요금입니다. 이 수수료는 PGT가 해당 신탁에 대하여 내리는 모든 결정의 위험 부담 및 제공 서비스에 대한 보상입니다. 부모나 보호자 및 그 외 당사자와 협력하여 해당 어린이나 청소년의 현재와 미래의 재정적 필요를 이해하고 어린이나 청소년의 필요를 토대로 내리는 투자 및 지출 결정이 이에 해당합니다.

수입 수수료

수입 수수료는 어린이나 청소년의 신탁 계정에 입금된 모든 수입과 지급 이자에 부과됩니다. 이 수수료는 PGT가 수입금 수금, 공과금 납부 등과 관련하여 행하는 모든 활동이나 서비스에 대한 보상입니다. 모든 경우에 PGT는 월간 이자 소득을 의뢰인에게 지급하며 이 금액은 해당 신탁 계정에 추가됩니다.

자산 관리비

자산 관리비는 어린이나 청소년 대신 관리하는 모든 자산에 부과됩니다. 어린이가 소유한 신탁 금액이나 부동산이 이에 해당합니다. 이 비용은 PGT가 어린이의 자산 관리에 따르는 위험 부담 및 전문가가 제공하는 투자 서비스의 실적 모니터에 대한 보상입니다.

PGT는 요금과 수수료에 해당 세금도 부과하게 되어 있습니다.

요금과 수수료에 관한 자세한 설명은 www.trustee.bc.ca/fees를 보시면 됩니다.

G. 결정 재고 및 불만 사항

불만 사항

언제든지 제공받는 서비스의 수준이 우려되시면 604.775.3480으로 연락하여 '아동 청소년 서비스' 담당 매니저나 과장(director)과 통화하시기 바랍니다. 아니면 cys@trustee.bc.ca로 이메일을 보내 메시지를 담당 매니저나 과장에게 전달해 달라고 하시면 됩니다.

결정

PGT가 내린 결정이 만족스럽지 않은 분은 결정 재고를 요청할 수 있습니다. 첫 단계는 매니저와 대화한 다음 과장과 대화하는 것입니다. PGT의 자세한 정식 재고 절차는 www.trustee.bc.ca/Pages/feedback.aspx에서 찾아볼 수 있습니다.

PGT 재고 절차의 결과도 만족스럽지 않은 분은 문제를 옴부즈퍼슨(Ombudsperson)에게 가져갈 수 있습니다.

공공 후견청 연락처

아동 청소년 서비스
(Child & Youth Services)
공공 후견청
(Public Guardian and Trustee)
700-808 West Hastings Street,
Vancouver, BC V6C 3L3
전화: 604.775.3480
이메일: cys@trustee.bc.ca

www.trustee.bc.ca
이메일: webmail@trustee.bc.ca

무료 전화는 서비스 BC(Service BC)를 통해 이용하실 수 있습니다. 해당 지역(아래) 번호로 전화하신 후 PGT와 통화하고 싶다고 하십시오(정규 근무 시간: 월~금 8:30am~4:30pm).

밴쿠버	604.660.2421
빅토리아	250.387.6121
기타 지역	800.663.7867