

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 이익을 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 약술합니다. 수탁자의 일반적인 책임과 권한은 수탁자법(Trustee Act)에도 나와 있습니다.

수탁자는 언제 혜택을 제공하든지 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.

PGT에 관한 자세한 정보는 웹사이트 www.trustee.bc.ca 를 보시거나 다음 연락처로 문의하시기 바랍니다.

공공 후견청 연락처

Estate and Personal Trust Services

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

전화 **604 660 4444**
팩스 **604 660 0964**
이메일 **estates@trustee.bc.ca**

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**
이메일 **mail@trustee.bc.ca**
웹사이트 **www.trustee.bc.ca**

PGT 근무 시간 월요일~금요일 오전 8:30~오후 4:30

중요 메모:

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 전화 외부에서 거는 무료 전화)로 연락하십시오.