

경제인협회 상속 세미나

배우자에게 가지만 개인재산의 경우 생존 배우자는 동산의 경우엔 3분의 1, 부동산의 경우엔 소유권이 모두 아이들에게 넘어가게 된다.

미국 세법은 시민권자 배우자에게 재산을 상속할 경우 상속세를 부과하지 않는 무제한 배우자 공제를 허용한다. 즉, 사망자가 남긴 재산 규모와 관계없이 시민권자 배우자가 상속을 받는다면 연방 상속세(Federal Estate Tax)가 부과되지 않는다. 이 제도를 통해 부부는 첫 번째 사망 시점에서 세금을 최소화하고, 생존 배우자 사망 시점에 맞춰 절세 계획을 세울 수 있다. 예를 들어, 2,000만 달러의 재산을 가진 시민권자 남편이 시민권자 아내에게 전액 상속할 경우 첫 번째 사망 시점에서는 상속세가 전혀 부과되지 않는다. 아내가 사망할 때까지 세금 납부가 유예되는 셈이다. 이를 통해 가족은 자산을 효과적으로 보전하고, 세무 전략을 세울 수 있는 시간을 별개로 된다. 이때 부부 모두가 미국 시민권자가 아닌 경우 유언장에 특별조항을 넣지 않는 이상 미국 특유의 생존 배우자가 누리는 무제한 과세면제를(남은 생존 배우자 사망시까지) 누릴 수 없다.

반면, 영주권자 배우자는 무제한 배우자

공제를 받을 수 없다. 이는 상속세 절세 측면에서 매우 중요한 차이다. 만약 시민권자가 아닌 배우자에게 고액 자산을 남길 경우, 상속세가 즉시 부과될 수 있으며, 상속세율은 최대 40%에 이를 수 있다. 예를 들어 2,000만 달러 자산 중 공제 한도를 초과하는 부분에 대해서는 약 800만 달러에 달하는 세금이 부과될 수도 있다.

이러한 부담을 줄이기 위해 세법상 QDOT(Qualified Domestic Trust)이라는 특별한 신탁 제도를 활용할 수 있다. 고인의 재산을 QDOT에 넣고, 영주권자 배우자가 이 신탁에서 소득을 받을 수 있도록 설계하면 일정 조건 하에 공제가 인정된다. 그러나 QDOT에는 법률·세무 절차의 복잡성, 관리 비용 발생, 재산의 자유로운 처분 제한 등 단점이 존재한다.

유언장이 제공하는 세 가지 핵심 효과는 다음과 같다. 먼저 가족 상황, 자녀, 재혼 여부, 해외 가족 등 다양한 변수를 반영해 원하는 방식으로 자산을 분배할 수 있다. 두 번째, 시민권자 배우자는 무제한 세금 공제를, 영주권자는 QDOT 설계를 통해 세금 부담을 최소화할 수 있다. 세 번째, 유언장이 명확할수록 상속 분쟁 가능성성이 줄어들고, 프로베이트 절차가 간소화된다.



경제인 협회 장창환(왼쪽) 이사장과 이인선 회장이 상속 세미나 취지에 대해 설명하고 있다.

정혜진 변호사는 “텍사스에서 부동산이나 금융자산을 보유하고 있다면 유언장 작성은 단순한 서류 절차가 아니라 재산 보호의 핵심 수단”이라며 “특히 미국 시민권자와 영주권자 부부의 경우 세법상 공제 차이로 인해 상속 결과가 크게 달라질 수 있으므로 반드시 전문 변호사나 세무 전문가와 상속 설계를 진행하는 것이 바람직하다”고 조언했다. 정혜진 변호사는 또

“부부의 상황, 자산 규모, 세금 문제, 자녀의 미래 등을 종합적으로 고려해 사전에 설계할 수 있는 유언장 작성은 사망 이후

가족이 재산과 감정을 지킬 수 있는 기반을 마련할, 놓쳐서는 안 될 기회”라고 강조했다. 정혜진 변호사는 세미나 후 참석자들과 질의응답 시간을 가졌다.

세미나에 앞서 경제인협회 이인선 회장은 “상속은 매우 중요한 문제이기에 한인들에게 조금이나마 실질적인 도움을 주고자 경제인협회가 오늘 상속 세미나를 개최했다”며 “추가적으로 필요한 정보는 여러분들이 전문가를 선택해 꼭 도움을 받을 것을 권한다”고 말했다.

<토니 채 기자>



MLS EQUAL OPPORTUNITY

당신의 꿈을 응원합니다! 성공의 문을 여는 열쇠! 저의 일처럼 열심히 하겠습니다!

케네스 최 부동산

리스팅 1 알짜배기 스시 가게. 달拉斯 다운타운.
월 매상 Net 5만 천. 매매가격 28만. 렌트 3천.

리스팅 2 중식당. 한주인이 20년간 운영해 온 곳.
H마트와 붙어있는 자리로 한식당으로 변경 가능
약 3,000 S/F. 가격 30만.

커머셜 매매·리스·건물관리·사업체매매·투자이민

메트로 커머셜
Metro Commercial METRO COMMERCIAL, YOUR COMMERCIAL BROKER
2625 Old Denton Rd #576, Carrollton TX 75007

Direct **972.904.0700**
Email **kchoerealestate7@gmail.com**

Texas Licensed REALTOR®
KENNETH P. CHOE