

# 유산 기부 계획 안내서

## 개인용





## 목차

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| 서론 .....                         | 1  |
| 개요 .....                         | 2  |
| 기독교적 관점에서<br>본 유산 계획 .....       | 2  |
| 유산에 대해서 계획한다는<br>것은 무엇인가요? ..... | 2  |
| 자선 기부 .....                      | 3  |
| 용어집 .....                        | 3  |
| 자기주도형(DIY) 기부 .....              | 4  |
| 유언장 및 유증 .....                   | 4  |
| 시작하기 .....                       | 5  |
| 유언장 작성하기 .....                   | 6  |
| 유언장 집행자 .....                    | 6  |
| 비전통적 자산 기부 .....                 | 7  |
| 생명 보험 .....                      | 7  |
| 은퇴 자산 기부 .....                   | 8  |
| 용도 지정 기부 .....                   | 10 |
| 용도 미지정 기부 .....                  | 10 |
| 직접 기부 .....                      | 11 |
| 전문가 지원 받기 .....                  | 12 |
| 자선 기부 계획 .....                   | 12 |
| 부동산 .....                        | 12 |
| 영구 기부금 .....                     | 12 |
| 기부자 조인 기금 .....                  | 13 |
| 유가 증권 .....                      | 13 |
| 자선 신탁 .....                      | 14 |
| 자선 잔여 신탁 .....                   | 14 |
| 자선 수익 기여 신탁 .....                | 14 |
| 세금 관련 영향 .....                   | 15 |
| 유산 및 기부 계획 팀 .....               | 16 |

## 유산 기부 계획 소개



귀하께서 유산에 대해 계획하시는 중에, 소속 교회와 교단을 고려해 주셔서 감사합니다. 이 안내서에 있는 정보는 유산 계획 및 유산 기부에 관한 중요한 결정을 내리는 데 도움이 될 것입니다. 저는 하나님께서 기부를 경배하는 과정의 하나로 의도하셨다고 믿습니다. 하나님께서 주신 선물을 이용하여 가장 큰 기쁨을 찾을 수 있는 방식이기 때문입니다.

이 안내서는 최근 보편화된 '자기주도적 실행/DIY' 정신을 염두에 두고 구성되었습니다. 첫 번째 섹션은 스스로 유산 계획을 수립하는 절차에 관한 정보를 제공합니다. 간단하고 기본적인 유언장을 작성하면서, 교회를 생명 보험의 수령자로 지정하거나 연금의 일부를 교회가 받게 지정하는 방법 등을 담고 있습니다.

두 번째 섹션은 전문가의 도움을 필요로 하는 유산 계획 의사 결정에 관해 다룹니다. 장로교인들이 신앙 여정의 모든 단계에서 교회에 도움이 되는 재정적 결정을 내릴 수 있다는 것을 인식하는 것은 중요합니다. 저희는 20대, 30대, 40대, 50대 및 그 이상 연령대를 위한 추천 행동 지침을 제공하는 연령대별 계획 가이드를 제작 하였습니다. 이 책의 여러 페이지를 통해 이 가이드를 확인하실 수 있습니다.

**이 모든 것을 믿음의 실천으로 여기며, 기도로 준비하시기 바랍니다:**

은혜와 사랑이 많으신 하나님, 생명과 모든 좋은 선물을 저희에게 주시니 감사드립니다. 주인이 돌아올 때까지 주인의 달란트를 맡았던 하인들에 대한 예수님의 비유는, 청지기 직분은 나약한 두려움이 아니라 담대한 믿음의 행동이어야 한다는 것을 가르쳐 줍니다. 저와 제가 사랑하는 사람들에게 주님께서 주신 세상 재물을 어떻게 사용할지 결정할 때, 지혜와 너그러운 마음을 주시고, 하늘에서와 같이 땅에서도 제 뜻이 아닌 주님의 뜻이 영원히 이루어지는 결정을 내리게 하소서. 아멘.

토머스 F. 테일러 목사

미국장로교 재단국 회장 겸 최고경영자



# 서론

**"땅과 거기에 충만한 것과 세계와 그 가운데에 사는 자들은 다  
여호와와 의 것이로다" - 시편 24편**

이것은 우리 삶의 근본적인 진리입니다 - 우리는 하나님의 자녀이며  
우리가 가진 모든 것은 우리 하나님으로부터 옵니다. 하나님의 종인  
우리는 하나님께서 우리에게 주신 모든 것을 관리하는 청지기로서 하나님  
나라의 일을 합니다.

여러분이 이 안내 책자를 읽고 있는 것은, 미국장로교 교인이고 여러분의  
유산 계획에 신앙적 기부를 포함시키는 것을 고려하고 있기 때문일  
것입니다. 우리의 사역 관계 담당자 중 한 명이 여러분의 교회에서 설명을  
했거나, 당회가 이 자료를 배포하기 위해 요청했을 수도 있습니다. 여러분은  
장로로 안수 받으셨거나, 주일학교 교사로 섬기셨거나, 성가대원이었거나,  
중고등부 모임을 위해 식사를 준비하셨거나, 예배 인도자로 봉사하셨을지도  
모릅니다. 여러분은 개혁주의 전통의 교리에 입각한 삶을 살고 있으며,  
모든 의미에서 장로교인입니다. 여러분은 물질적 소유가 교회의 사역을  
확장하고 이 땅에서 하나님 나라를 완성하는 데 사용하도록 하나님께서  
주신 선물이라고 믿습니다.

유산 계획을 수립하는 것은 재정과 신앙이 함께 관련된 행위로, 하나님을  
예배하는 기쁨의 행위이자 우리의 세상 소유를 마지막으로 나누어 신앙  
유산을 창조하는 과정입니다. 이 안내서는 이 중요한 영적 과정과 관련하여  
여러분은 돕고 지원하기 위해 제작되었습니다.

## 추천의 글

**캐롤라인 데이비스  
로크는**

*자신의 교회가 포용적이고  
환영하는 문화를 가지고  
있다는 점을 높이  
평가했습니다.*

"예수님은 이렇게 가르치셨습니다  
- 이웃을 사랑하고 외면하지 말라.  
사람들을 포용하는 것이고, 우리  
교회는 매우 포용적인 교회입니다."  
그녀는 이러한 문화가 미래에도 잘  
유지되게 하기 위해, 그녀의 유산  
계획에 교회를 수탁자의 일부로  
포함시켰습니다. "유산 계획을  
세우고 유언장을 작성하는 것은,  
모든 사람이 최우선으로 해야 하는  
일은 분명 아니지만, 이러한 결정을  
내리고 기록하여 자신의 의사를  
명확히 하는 것은 중요합니다. 저는  
하나님을 신뢰하고 교회가 제가  
맡긴 자원으로 올바른 일을 할  
것이라고 믿습니다."

# 개요

**청지기 직분은 그리스도인에게 있어 기본적인 예배 행위입니다.** 우리는 우리가 가진 모든 것이 하나님께로부터 왔다는 것을 알고 있으며, 하나님께서 우리의 삶과 가족, 일, 신앙을 통해 이 땅에서 하나님의 나라를 확장시키키 위해 우리에게 자원을 맡기셨다는 것을 알고 있습니다. 유산에 대해 계획할 때에, 기독교적 접근 방식(청지기로 해야 하는 마지막 일을 신앙에 근거하여 결정하는 과정)은 감정, 두려움, 불안을 불러 일으킬 수 있습니다. 하지만 성찰과 기쁨과 목적을 위한 시간이 될 수도 있습니다. 아니, 그래야만 합니다.

**이 안내서가 도움이 될 것입니다..**

이 안내서는 여러분이 중요한 결정을 내리는 데 필요한 정보와 자료를 제공해 드립니다.

## 기독교적 관점에서 본 유산 기부 계획

유산 계획은 장로교인들이 지속적인 신앙 고백을 할 수 있는 기회가 됩니다. 이러한 청지기적 행동은 여러분의 교회 또는 여러분이 선택한 선교 프로그램에 사라지지 않는 자취를 남길 것입니다. 작은 자산일지라도 신중한 계획과 세심한 관리를 통해 여러분이 선택한 기관들을 영구적으로 지원하는 선물이 될 수 있다는 사실에 놀라실 수도 있습니다. 지금까지는 기부가 가능하다고 생각하지 못했던 자산으로 관대한 기부를 할 수 있다는 것을 알게 될 수도 있습니다.

이 책자에서는 유산 계획을 통해 할 수 있는 자선적 기부 기회에 대해 집중하여 알려드릴 것입니다. 이 정보를 바탕으로 여러분은 여러분의 재무 및 법률 자문가 및 가족과 함께 여러분의 유산 계획 옵션을 더 면밀히 평가하고 논의할 수 있습니다.

## 유산에 대해 계획한다는 것은 무엇인가요?

유산 계획은 여러분의 물질적 자산을 미래에 어떻게 분배할지에 대한 결정을 내리는 과정입니다. 이는 믿음과 재정에 대한 고백으로, 이 땅에서 소유한 것 중 일부를 교회에 드리고자 하는 여러분의 뜻을 반영합니다. 유산 계획에는 임종 결정에 관한 중요한 정보도 포함되며, 이는 여러분이 사랑하는 사람의 부담을 덜어줄 것입니다. 유언장은 건전한 계획의 초석이지만 그 자체만으로는 유산 계획이 될 수 없습니다. (유언장 작성에 대한 자세한 내용은 뒷부분에서 다룹니다.) 잘 작성된 유산 계획에는 자산 분배 외에도 다음과 같은 내용이 포함되어야 합니다:

- 부양 자녀의 후견인에 관한 결정
- 정신적 또는 신체적으로 무능력 상태가 될 경우를 대비한 재정에 대한 위임장
- 필요시, 당신을 대신하여 의료 결정을 내릴 수 있는 의료 대리인 지정

유언장에 생명 유지 장치에 대한 본인의 의사를 명시하는 것도 고려되어야 하는데, 이는 어려운 시기에 사랑하는 사람들에게 지침을 제공해 주기 위함입니다.

유산 상속 계획을 수립할 때, 상속인 및 지정인에게 더 많은 유산을 물려줄 수 있도록 상속세 및 유언 검인세를 줄이는 방안도 고려사항이 될 수 있습니다.



## 자선 기부

기부하는 방법에는 여러 가지가 있습니다. 처음에는 선택할 수 있는 것이 너무 많아 어려워 보일 수 있으나, 다양한 상황에 맞추어 각자의 목표를 달성할 수 있도록 고안된 여러 옵션에 불과합니다. 어떤 자선 기부가 여러분의 상속 계획에 적절할 지 결정할 수 있는 사람은 여러분뿐입니다. 신중적이고 자선적인 의도로 상속 계획을 수립할 때, 기부는 크게 두 가지로 나눌 수 있습니다: 스스로 하는 자기주도형 (DIY) 기부와 전문가의 도움이 필요한 기부입니다.

## 유산 상속 계획의 주요 고려 사항

- 유연장
- 대리인 지정
- 건강관리 대리인
- 세금 절감 계획
- 부양 가족을 위한 후견인
- 자산 소유권
- 사망 관련 사전 의료 지시서
- 신탁 (Trust)

## 용어집

- **유산 계획 (Estate Planning)** - 금치산 또는 사망 시 자산을 계획, 관리 및 분배하는 것
- **유언장 (Will)** - 사망 후 개인의 재산이나 유산이 어떻게 분배될지 명시하는 법적 문서
- **유증 재산 (Bequest)** - 개인의 유언에 따라 다른 사람이나 조직에 증여하거나 남기는 개인 재산을 이르는 용어
- **신탁 (Trust)** - 유산 상속 계획의 일환인 신탁(수탁) 계약. 전통적으로, 신탁은 한 명 이상의 수혜자를 위해 자산을 보유하는 데 사용
- **자선 잔여 신탁 (Charitable Remainder Trust)** - 소득을 창출하면서 자선 목표를 추구할 수 있게 하는 '분할 이자' 기부 수단
- **자선 수익 기여 신탁(Charitable Lead Trust)** - 일정 기간 동안 하나 이상의 자선 단체에 재정 지원을 제공하고 남은 자산은 가족이나 다른 수혜자에게 돌아가도록 설계된 취소 불가능한 신탁
- **용도 지정/미지정 기부 (Restricted/Unrestricted)**
  - 용도 지정 기부는 기부금이 특정한 목적에 사용되도록 기부자가 정함. 용도 미지정 기부는 수혜자가 기부금의 사용 방법을 결정할 수 있게 허용
- **영구 기부금 (Endowment)** - 비영리 단체에 금전이나 재산을 기부하고 그로 인해 발생한 수입을 특정 목적을 위해 사용하는 것으로, 원금은 건드리지 않고 수입 만 사용하게 하는 영속적인 기부
- **기부자 조언 기금 (Donor-Advised Funds)** - 공공 자선단체 또는 제3의 기관이 관리하고 운영하는 기금 또는 계좌. 개인, 가족 또는 기관 기부자가 기부금을 IRS에서 인정하는 자선 단체에 어떻게 분배할지 자문할 수 있음.
- **가치 상승 유가증권 (Appreciated Securities)** - 취득 당시보다 현재 가치가 더 높은 유가증권

유언장 작성의 많은 부분은 혼자서도 할 수 있지만, 유언장 및 유산 관련 문서가 해당 주의 요구 사항을 충족하고 기타 모든 관련 법률을 준수하는지 확인하기 위해 문서를 완성하기 전에 변호사와 상담하십시오.

# 자기주도형(DIY) 기부

유산 계획과 관련하여 여러분이 스스로 할 수 있는 부분이 있습니다. 이 간단한 절차들을 통해 전문가의 도움 없이도 유산 계획에 여러분의 교회가 포함되도록 할 수 있습니다.

## 유언장 및 유증

유언장은 유산 상속 계획의 기초가 되는 문서로 가족 및 신앙과 관련된 이 중요한 결정을 내리기 위한 출발점입니다. 유언 검인 절차를 위해 변호사의 도움을 받아 유언장 초안을 작성하는 것도 좋지만, 이 책자에 담긴 자료를 활용하여 자산 배분에 관한 대부분의 결정을 스스로 내릴 수 있습니다.

유언장을 일찍 작성하는 것은 문제가 없지만, 너무 늦으면 작성을 못할 수도 있습니다. 유언장 작성은 유산 상속 계획을 수립하는 데 있어 가장 중요한 단계입니다. 유언장은 자산 분배에 관한 중요한 결정을 유언 검인 법원에 맡기는 대신 여러분이 직접 결정할 수 있게 합니다. 또한, 유언장은 사후에 물질적 자산 여러분의 뜻에 따라 처분되도록 보장할 수 있습니다.

유언장은 여러분의 삶이나 재정 상황에 생긴 변화를 반영할 수 있도록 주기적으로 검토 및 업데이트 되어야 합니다.

### 유언장 검토 시 고려 사항

- 자녀의 출생 또는 입양
- 자녀의 장성 또는 결혼
- 배우자 또는 사랑하는 사람의 사망
- 이혼 또는 결혼
- 다른 주로 이동
- 재무 상황 또는 보유 자산의 변화



### 연령대별 계획 수립

유산 상속 계획과 관련하여 여러분이 스스로 할 수 있는 부분이 있습니다. 이 간단한 절차들을 통해 전문가의 도움 없이도 유산 상속 계획에 여러분의 교회가 포함되도록 할 수 있습니다.



유증은 지정된 자선 단체에 특정 금액을 기부하거나, 유산의 일정 비율 혹은 (비용 및 기타 유증이 공제된 후) 남은 금액을 기부하도록 작성할 수 있습니다.

## 시작하기

이 과정을 시작하기 전에 기도하는 시간을 가지시길 바랍니다.  
하나님께서 여러분의 삶에 이러한 물질적 축복을 주신 것처럼,  
성령님께서 이러한 결정을 내릴 때 여러분을 인도해 주실 것입니다.  
또한, 이 과정에 가족을 함께 참여시키시기 바랍니다.

모든 자산과 부채의 목록을 작성하는 것은 좋은 유산 상속 계획을 세우기 위한 필수적인 준비 작업입니다. (이 과정을 돕기 위해 총회 재단국에서 제공하는 유산 기부 계획 워크북을 활용하실 수 있습니다.)  
종합적인 목록을 작성한 후에는 자산을 어떻게 분배할지 결정하세요.  
상속인 목록을 작성하고 각 상속인이 받을 것을 정하세요. 교회 또는 지원하고자 하는 자선 단체를 목록에 포함시키세요. 유증은 교회에 직접 전달될 수 있으며, 이를 직접 기부 (outright gift)라고 합니다. 또 다른 옵션은 총회 재단국에 유증하여 기부 기금을 설립하는 것입니다. 이 기금은 여러분이 지정한 교회 또는 자선 단체에 지속적으로 수입을 제공하기 위해 전문적으로 관리될 것입니다.

여러분의 재원을 관리하고 보호하기 위한 개인적인 목표도 고려하세요. 목표를 달성하기 위한 다양한 방법이 있습니다. 총회 재단국, 혹은 여러분의 재정 고문이나 변호사가 도움을 드릴 수 있습니다. 다양한 유산 계획 개념과 자선 기부 옵션()에 익숙해지면, 여러분의 계획과 관련하여 현명한 결정을 내릴 수 있을 것입니다.

## 추천의 글

### 앨런 커밍스 목사

– 플로리다주 오칼라에 위치한 실버  
스프링스 쇼어 장로교회

"살아있는 교회는 교회 건물 안과 밖 모두에 존재합니다. 플로리다주 오칼라에 있는 실버 스프링스 쇼어 장로교회 교인들이 기부한 유산은 더 많은 사람들을 감동시키고, 예수 그리스도의 사랑을 나누며, 그들이 속한 곳에서 주님을 섬기기 위한 다양한 지역사회 봉사 프로그램을 지원해 왔습니다."





## 유언장 작성하기

자산을 어떻게 분배할지 결정했다면, 유언장을 작성할 준비가 된 것입니다. 이 과정은 반드시 변호사가 수행하여 올바른 법적 언어와 용어가 사용되도록 해야 합니다. 이를 통해 유언장 검인 과정에서 오해와 지연이 발생할 가능성을 방지하고, 유언장이 여러분이 속한 주의 법적 요구사항을 준수하며, 여러분의 목적에 부합하도록 보장할 수 있습니다.

## 유언장 집행

자산을 검토하고 수혜자 목록을 작성했다면, 여러분의 유언이 실행되도록 할 수 있는 사람을 지정하는 것이 중요합니다. 유언장 집행자는 주 법에 따라 친구, 친척 또는 은행이나 신탁 회사의 대리인이 될 수 있습니다. 일차적으로 선택한 집행자 외에, 대안으로서 한 명 더 집행할 사람을 지정해야 합니다.

## 유증의 영향력

한 사람의 유산 기부를 통해 향후 수십 년 동안 개인의 삶과 사회에 영향을 미칠 장학금을 마련하기 위한 기금이 조성되었습니다. 진 아서(Jean I. Arthur)는 플로리다 출신으로 평생 장로교인이자 현명한 투자자였으며, 시카고 은행 업계에서 여성으로서 선구자적인 역할을 했습니다. 그녀는 100만 달러가 넘는 유증을 장로교 재단국에 남겼습니다. 이 기부금은 미국장로교 소속 대학에 재학 중인 학생들을 위한 장학금 기금을 조성하는 데 사용되고 있습니다.



## 20대를 위한 계획

여러분은 대학을 졸업했거나 첫 직장을 다니고 있을 수 있습니다. 은퇴 계좌의 일부 수혜자로 교회를 지정하여, 교회에 정기적으로 기부하는 신앙적 실천을 시작할 수 있습니다.



은퇴 자산으로 기부하는 것은 간단합니다. 수혜자 변경 양식을 받아서 자선 수혜자에게 기부할 자산의 금액 또는 비율을 기재하여 작성하면 됩니다.

## 비전통적 자산 기부

### 생명 보험

교회를 유산 상속 계획에 포함시키는 가장 간단한 방법 중 하나는 교회를 생명 보험의 수혜자 중 하나로 지정하거나 유일한 수혜자로 지정하는 것입니다. 대부분의 생명보험 회사의 경우, 몇 분 안에 온라인으로 수혜자를 변경할 수 있습니다. 만약 서류 작성을 선호하는 경우, 회사에 전화하여 수혜자 변경 양식을 요청할 수 있습니다. 이것은 유산 상속 관련 서류를 변경하지 않고도 교회에 기부할 수 있는 매우 간단한 방법입니다.

생명보험으로 기부하는 또 다른 방법은 기존 보험의 소유권을 교회로 양도하거나 교회를 유일한 수혜자로 지정하는 새 보험을 가입하는 것입니다. 또한, 여러분이 선교 활동이나 여러분이 선택한 사역을 위해 재단국에 보험의 소유권을 양도할 수도 있습니다. 일단 기부가 이루어지면, 해당 보험은 자선 단체의 소유가 되며 되돌릴 수 없습니다. 자선 단체에 기부한 보험에 대해 보험료를 계속 납부해야 하는 경우, 해당 보험료를 세금 공제 가능한 기부금으로 신고할 수 있습니다. (이는 대부분의 주에서 적용됩니다. 변호사 또는 재정 고문에게 확인하세요.)

생명보험 기부는 혜택을 제공하고, 다른 방법이 불가능한 상황에서도 기부할 수 있는 기회를 제공합니다. 더 이상 필요하지 않거나 원래 의도한 목적을 다한 보험이 있을 수 있습니다. 예를 들어, 더 이상 존재하지 않는 사업체를 위한 보험이거나 추가적인 소득이 필요하지 않은 자녀나 사랑하는 이를 위한 보험말입니다. 또한, 다른 상황에서는 불가능해 보였던 영구 기부금 설립도 가능할 수 있습니다.



### 30대를 위한 계획

이제 경력을 쌓았고 개인적인 삶이나 및 직업적인 측면에서 유언장을 작성하고 생명 보험을 가입하는 것이 현명한 시점에 도달했을 수 있습니다. 유언 집행인을 선택하는 것은 매우 중요한 결정입니다. 유언장에서 교회를 수혜자로 지정하고 생명보험에서 교회를 부분적인 수혜자로 지정할 수 있습니다.

## 추천의 글

### 롭 에릭슨 목사

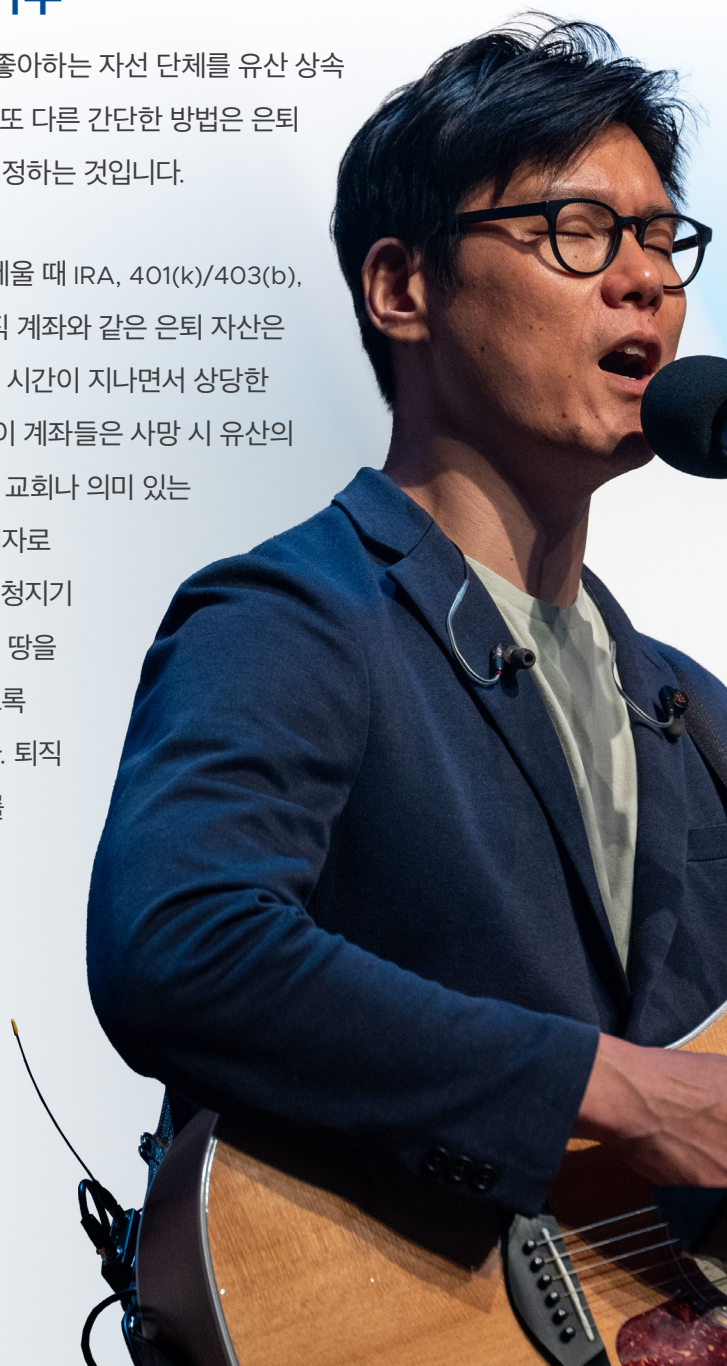
– 헤리티지 장로교회, 버지니아 주  
알렉산드리아

교인들이 목회자로부터 배우듯이 목회자도 교인들로부터 많은 것을 배웁니다. "제가 다니던 교회에서 십일조에 대해 가르쳤습니다. 그래서 저도 그곳에서 십일조를 하게 되었습니다. 그러다 이 교회에 와서 계획 기부에 대해 배웠습니다." 많은 교인들이 그들의 유연장과 유산 상속 계획에 교회를 포함시켰습니다. 교회의 카리용(악기)을 교체해야 할 때, 교인들에게 이 프로젝트를 지원하기 위해 계획 기부를 할 수 있는 기회가 주어졌습니다.

## 은퇴 자산 기부

교회, 재단국 또는 좋아하는 자선 단체를 유산 상속 계획에 포함시키는 또 다른 간단한 방법은 은퇴 계좌의 수혜자로 지정하는 것입니다.

유산 상속 계획을 세울 때 IRA, 401(k)/403(b), Keogh 및 기타 퇴직 계좌와 같은 은퇴 자산은 중요한 자산입니다. 시간이 지나면서 상당한 금액이 될 수 있는 이 계좌들은 사망 시 유산의 일부로 포함됩니다. 교회나 의미 있는 비영리 단체를 수혜자로 지정하면 여러분의 청지기 정신이 여러분이 이 땅을 떠난 후에도 오래도록 지속될 수 있습니다. 퇴직 계좌에 자선 단체를



## 40대를 위한 계획

현재의 필요와 미래 계획을 균형있게 고려하면서, 유연장, 생명 보험, 은퇴 계좌를 검토하세요. 유언 집행인이 여전히 이 역할을 수행할 수 있고 여러분을 위해 기꺼이 이 역할을 맡을 의향이 있는지 확인하세요.



수혜자로 지정하면 여러분과 여러분의 상속인은 소득세 및 상속세 부담을 줄일 수 있습니다. 또 다른 옵션은 자선 신탁을 수혜자로 지정하여 배우자 등 여러분이 선택한 사람에게 평생 (또는 특정 기간 동안) 소득을 제공하게 하는 것입니다. 여러분이 선택한 사람의 사후에, 신탁의 잔액은 여러분이 선택한 자선 단체에 기부됩니다. 여러분의 유산은 자선 기부금 공제 대상이 될 수 있습니다. 또한 퇴직 계좌의 자산을 사용하여 살아 있는 동안 자선 신탁을 설립할 수도 있습니다. 퇴직 계좌에서 인출할 경우 소득세가 부과되지만, 자선 기부금 공제를 통해 인출하면 납부해야 할 소득세를 추가로 줄일 수 있습니다.

**참고:** 배우자를 동일 계좌의 수혜자로 지정하려는 경우, 변경을 진행하기 전에 세무 전문가와 상담하시기 바랍니다.

## 추천의 글

### 크리스 브라운

- 교인이자 재무 설계사

그는 간단한 온라인 절차를 통해 노스캐롤라이나주 더럼의 FPC를 자신의 생명 보험 수혜자로 지정했습니다. 생명 보험, IRA 또는 401(k) - "이러한 유형의 상품은 모두 표준 수혜자 지정 양식을 제공하는데, 계좌 개설 시 작성하고, 나중에 쉽게 수정할 수 있습니다."



## 50대를 위한 계획

유언장을 검토하고 업데이트하고 유언 집행자를 확정해야 할 시기입니다. 재정 상담가와 상담하여 신탁, 기부자 자문 기금 및 기타 상품과 관련하여 신앙 기반 기부의 우선순위를 유지할 수 있는 방법에 대해 알아보세요.

## 추천의 글

### 목사 박사 롬 칼슨

– 목사, 미시간주 오케모스 장로교회

이 교회는 돈에 대해 거의 이야기하지 않던 교회였습니다. 하지만 10년도 지나지 않아, 서약, 유증, 영구 기부금이 선교를 성장시키는 힘이 되고, 신앙 공동체의 일원으로서 헌신하는 수단이 된다는 것을 젊은 성도들도 이해하는 교회로 변했습니다. 장로교 재단국의 도움을 받아, 500명의 교인으로 구성된 이 교회는 2010년에 기금을 조성했습니다. 15년 전에 오케모스 교회에 등록하여 장로로 봉사하며 음악 프로그램에 열성적으로 참여했던 크리스 도멜은 교회에 상당한 기부를 하고, 그의 유언장을 통해 교회를 기억하는 것에 관련하여 칼슨 목사 이야기를 나누기 시작했습니다. "우리는 흔히 유산 기부는 65세가 넘어서야 고려해 볼 일이라고 생각하기 쉽습니다" 라고 칼슨 목사는 말했습니다. "하지만 43살이었던 크리스는 자신에게 큰 의미가 있던 교회를 위해 무언가를 하고 싶었습니다."

## 용도 지정 기부

용도 지정 유증을 통해 지원하고자 하는 특정 목적을 지정할 수 있습니다. 이는 지역 교회의 특별 프로그램, 미국장로교나 장로교 관련 기타 단체의 특정 프로그램, 또는 여러분에게 의미 있는 자선 단체가 될 수 있습니다. 유증의 형태는 여러분의 관심사에 부합하는 최대한 폭넓은 조건으로 작성되어야 합니다. 이렇게 함으로써 기부 조건이 시대에 뒤떨어지게 되는 것을 방지할 수 있습니다.



## 용도 미지정 기부

용도 미지정 유증은 교회나 기관이 가장 필요하다고 판단하는 곳에 여러분의 기부금을 사용할 수 있도록 허용합니다. 이는 교회나 비영리 단체가 변화하는 사명적 요구에 따라 대응할 수 있게 합니다. 용도 미지정 기부는 수혜 기관의 리더들이 기부금을 효과적으로 사용할 수 있는 방법을 결정할 수 있게 하기 때문에 수혜 기관에서 선호하는 방법입니다.





## 직접 기부

직접 기부 또는 단순 기부는 언제든지 가능합니다. 유산 상속 계획의 일부로써 교회나 다른 자선단체를 위한 기부를 생전에 고려해 보아야 합니다. 이는 청지기로서의 목표를 실현하는 데 도움이 될뿐만 아니라 세금 공제 혜택도 받을 수 있습니다.



## 60대를 위한 계획

이 시기는 생의 마지막에 대한 결정을 고려할 시기입니다. 유서 작성하고 장례 계획을 세우고 이를 가족과 공유합니다. 이렇게 하면 사후에 가족들의 부담을 덜어줄 수 있습니다. 유언장과 유산 상속 계획의 다른 부분들도 검토해 보세요.



# 전문가 지원 받기

특정 유형의 유산 상속 계획 결정에는 변호사 또는 공인 재무 설계사의 도움이 필요합니다. 다음은 이러한 옵션을 고려하는 데 도움이 되는 일반적인 정보입니다.

## 추천의 글

민디 더글러스  
목사, FPC 더럼,  
노스캐롤라이나 주

제일장로교회 레거시 소사이어티는 교회의 미래와 그리스도의 제자로 세워지기 위해 교회로 오는 하나님의 백성들의 미래에 대해 함께 고민해 보자고 사람들에게 제안합니다. 그 기저에는 “우리가 가진 모든 것은 하나님께로부터 왔으며, 우리에게는 이 땅에서 하나님 나라를 영속시키는 방식으로 그것을 되돌려 드릴 수 있는 기회가 있다”는 이해가 있습니다.

## 자선 기부 계획

### 부동산

부동산은 현재 가치에 관계없이 독특한 기부 기회를 제공할 수 있습니다. 부동산 기부에는 복잡한 세금 문제가 수반되므로 유산 상속 계획의 일환으로 부동산 기부를 준비할 때는 변호사의 도움을 받아야 합니다.

### 영구 기부금

추모 기금 또는 영구 기부금 조성은 배우자, 가족 또는 사랑하는 사람을 위한 지속적인 헌사입니다. 여러분은 장로교 재단국에 기부할 수 있고, 재단국은 기부금을 투자하여 기부 계약에서 지정한 자선 수혜자에게 영구적으로 그 수입을 지급합니다. 이 기금은 생전에 또는 유증을 통해 조성할 수 있습니다. 또한, 기금이 조성된 후에도 본인, 상속인 또는 친구들이 기금에 추가로 기부할 수 있습니다. 조성된 영구 기부금을 통해 다양한 선교 활동을 위한 지속적인 재정 지원을 제공할 수 있습니다. 영구 기부금은 여러분의 신앙과 사랑에 대한 지속적인 유산이 됩니다.



가치가 상승한 증권을 기부하면 자선 기부 공제를 받을 수 있고, 자본 이득을 피할 수 있으며, 상속 재산을 줄일 수 있습니다.

## 기부자 조인 기금

재단국의 기부자 조인 기금은 특별한 기부 기회를 제공합니다. 이는 특히 기부 과정에 계속 참여하는 데 관심이 있는 사람들에게 매력적입니다. 이 기부는 재단국에 하며 취소 불가능합니다. 여러분은 기금 배분이 어떻게 이루어지면 좋을지에 대해 정기적으로 '권고'를 할 수 있습니다. 때로는 가족 구성원이 자문 위원으로 참여하여, 조인자로서 기금 사용에 대해 권고안을 제시하기도 합니다. 이러한 가족 참여는 개인적인 가치를 공유하고, 자선 선교의 필요성을 평가하며, 다른 사람들에게 증거하기 위한 우선 순위를 정할 수 있는 기회를 제공하여, 사실상 가족 내에서 기부 문화를 형성하는 데 기여할 수 있습니다.

## 가치 상승 유가 증권

이는 기업의 보통주 주식 또는 취득 당시보다 현재 가치가 더 높은 뮤추얼 펀드의 지분을 의미합니다. 가치가 상승한 증권을 기부하면 자선 목표를 달성하는 동시에 세금 부담도 줄이는 혜택을 누릴 수 있습니다. 세금 혜택을 받으려면 주식을 자선단체에 양도해야 하며, 매각, 상환 또는 교환해서는 안 됩니다. 계좌에서 매도하면, 증권 기부가 아닌 현금 기부가 되며 양도차익을 실현하게 됩니다.

## 추천의 글

**툼 홀트는**  
고인이 된 아내를  
추모하고 그녀의  
음악적 재능을 기리기  
위해 기부했습니다.

"이것은 그녀를 추모하는  
것뿐만 아니라 우리 가족도  
그녀를 기억하기 위해  
무언가를 바칠 수 있는  
기회입니다."



## 70대를 위한 계획

임종 결정 및 장례 계획에 대해 가족과 계속 이야기하세요. 재무 포트폴리오가 변경된 경우 유언장과 전체적인 유산 상속 계획을 적절히 변경하세요.



## 추천의 글

### 주디 휘트포드

- 아이오와 주 아이오와 시티의  
제일장로교회

믿음으로, 또한 남편이 사망했을 때 교회가 보여준 지원에 대한 감사의 표시로, 주디는 유산의 10%를 교회에 기부하기로 했습니다. 당회에서 봉사한 경험이 있는 그녀는 유산 기부가 교회의 지속적인 사역에 미치는 영향을 잘 알고 있습니다. 평생 십일조를 해온 그녀는 2010년에 남편을 암으로 잃었고, 교회는 상실감을 극복할 수 있도록 그녀를 지원했습니다. 어려운 시기를 함께해 준 교회 식구들의 사랑 속에서 하나님의 임재를 보았기에, 그녀는 유언장에 이러한 기부를 적을 수 있었던 것입니다. "오늘 우리가 내리는 결정이 나중에 누구에게 어떤 영향을 미칠지 알 수 없지만, 하나님께서 모든 것을 협력하여 선을 이루신다는 신뢰가 있기 때문에 현재 기쁘게 이 일을 합니다."

## 자선 신탁

### 자선 잔여 신탁

자선 잔여 신탁은 교회나 선교단체에 미래의 기부를 하면서도 생전에 소득을 얻을 수 있는 기부 방법입니다. 또한 신탁은 일정 정도의 세금 혜택을 제공할 수도 있습니다. 자선 잔여 신탁은 자산을 신탁 관리자에게 취소할 수 없는 방식으로 이전하고 신탁 계약서를 작성하는 것을 포함합니다. 신탁 관리자는 자산을 관리하고 소득을 수령자에게 지급합니다. 자선 신탁은 교회 또는 기타 자선 단체의 재정적 안정성을 제공할뿐만 아니라 소득 증대, 세금 공제 및 양도세 최소화, 시간이 지남에 따라 실현되는 자본 이득, 투자 다각화 등 다양한 혜택을 제공합니다.

본인 또는 다른 사람을 소득 수령인으로 지정하거나 한 명 이상의 수령인을 지정할 수도 있습니다. 신탁이 종료될 때 (사망 또는 설정 기간 종료 시) 남은 신탁 자산은 여러분이 지정한 대로 교회 사역을 지원하는 데 사용됩니다. 자선 잔여 신탁에는 annuity trust와 unitrust의 두 가지 유형이 있습니다. 가장 큰 차이점은 여러분에게 지급되는 신탁 지급금이 계산되는 방식입니다.

### 자선 수익 기여 신탁

자선 수익 기여 신탁은 거액의 상속세가 부과될 수 있는 사람들에게 매력적입니다. 기부자는 취소할 수 없는 신탁을 설정하고 자금을 제공합니다. 기부자가 지정한 자선 수혜자는 일반적으로 정해진 기간 동안 신탁에서 지급금을 받습니다. 기간이 끝나면 신탁 자산은 기부자의 재산으로 반환되거나 상속인에게 전달됩니다.

(그들이) 와서 이르되 **선생님이여 우리가 아노니 당신은  
참되시고 아무도 꾀리는 일이 없으시니 이는 사람을 외모로  
보지 않고 오직 진리로써 하나님의 도를 가르치심이니이다**  
**가이사에게 세금을 바치는 것이 옳으니이까 옳지  
아니하니이까 우리가 바치리이까 말리이까 한대**

예수께서 그 외식함을 아시고 이르시되 **어찌하여 나를  
시험하느냐 데나리온 하나를 가져다가 내게 보이라**하시니  
가져왔거늘 예수께서 이르시되 **이 형상과 이 글이 누구의  
것이나**

**이르되** 가이사의 것이니이다

이에 예수께서 이르시되 **가이사의 것은 가이사에게,  
하나님의 것은 하나님께 바치라** 하시니

그들이 예수께 대하여 매우 놀랍게 여기더라

- 마가복음 12:14-17 (개역개정)

## 세금 관련 영향

유산 상속 계획 프로세스에서 세금 관련 영향은  
중요하며 신중하게 고려할 필요가 있습니다. 재단국에는  
여러분이 이용할 수 있는 자료들이 있습니다. 재무  
설계사, 회계사, 변호사 또는 이 분야에 관한 지식이  
풍부한 다른 사람들이 여러분이 계획을 세우는 데  
도움을 줄 수 있습니다.

하지만 이 책자의 초점은 그 부분이 아닙니다. **유산  
상속 계획 만들기**의 목적은 여러분이 여러분 재산의  
청지기로서 신앙에 근거한 결정, 즉 이 땅에서 하나님의  
나라를 확장시키는 데 도움이 되는 결정을 내릴 수

있도록 안내하는 것입니다. 중요한 질문들이 있습니다:  
**여러분은 미래에 어떻게 여러분의 목소리를 내길  
원하시나요? 여러분의 목소리는 하나님에 대한 여러분의  
믿음을 어떻게 반영하고 있나요?**

하나님의 풍성한 은혜가 여러분이 재산을 형성할 자원을  
제공했습니다. 여러분은 달란트 비유에 나오는 종들처럼  
이러한 선물들의 청지기로서 이 선물들을 투자할 기회를  
얻었습니다. 재단국은 이 중요한 과정에 도움이 되는  
자료들을 제공합니다.



## 80대 및 이후를 위한 계획

여러분의 삶을 살고 가족을 사랑하세요. 여러분의 유산 상속  
계획은 기도하는 마음으로 작성되었으며, 여러분이 남길 신앙적  
유산을 정의합니다. 잘하였도다, 착하고 충성된 종아! 주님께서  
말씀하실 것입니다.



## 추천의 글 크리스 리베라

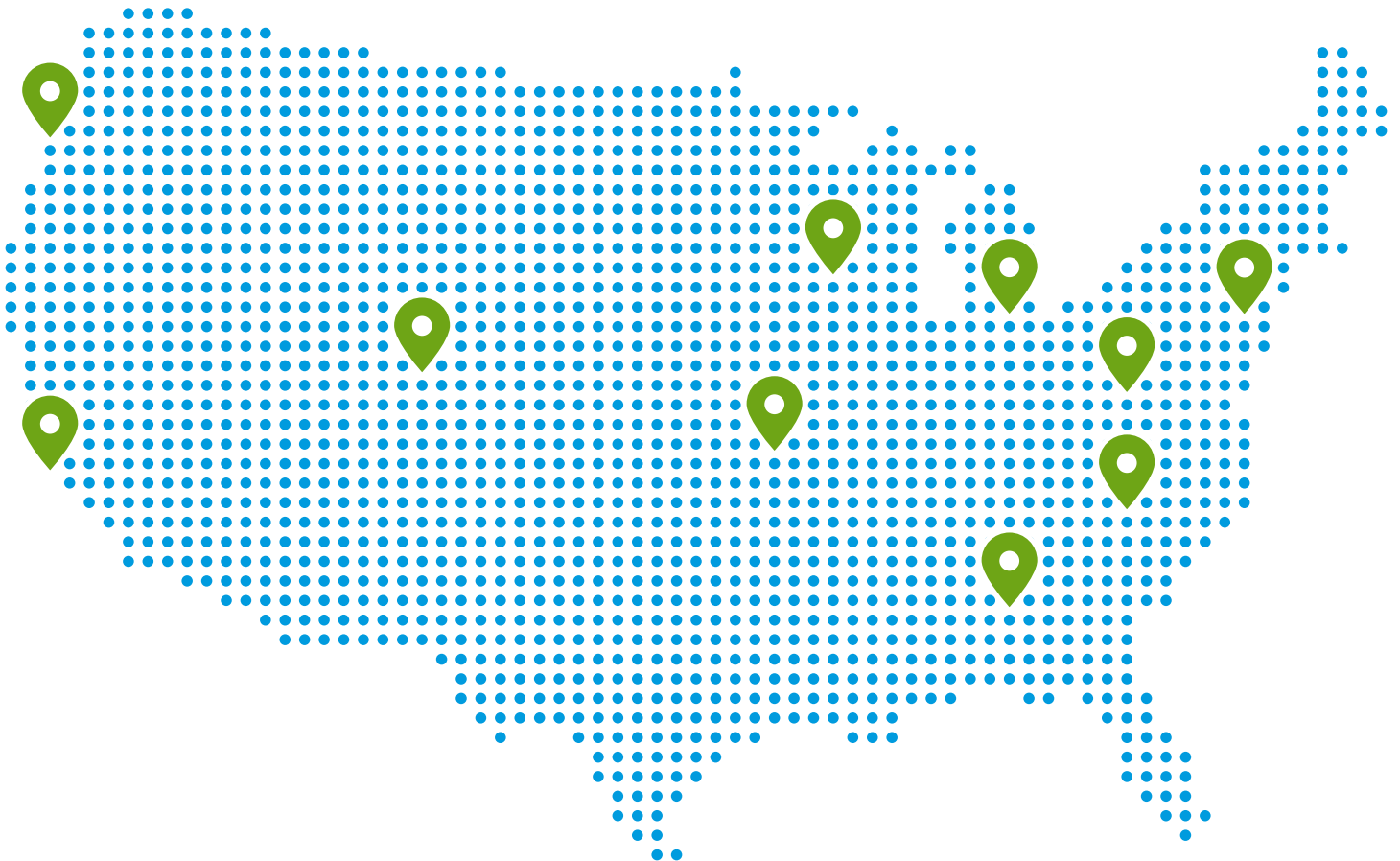
- 교인

사람들은 정기적이고 계획된 헌금이  
교회의 재정 건전성에 중요하지만,  
헌금을 내는 사람이 사망하면  
헌금이 중단된다는 사실에 대해  
고민해 왔습니다. "우리는 그 중단  
날짜가 언제일지 알 수 없습니다.  
제가 매우 소중히 여기던 무언가를  
위한 나의 기부가 멈추지 않을  
것이라는 사실을 아는 것은 좋은  
일입니다."

# 유산 및 기부 계획 팀

미국장로교 재단국은 선교와 사람들을 하나로 모으고자 하는  
열망으로 교회와 개별 장로교인들을 2세기 이상 섬겨왔습니다.

우리의 사명은 개인, 교회, 운영 기관 및 교회 관련 기관이 기부한 기부를  
운용하고 관리함으로써 자선 목표를 지원하는 것입니다.



전문적인 사역 관계 담당자, 지원 직원뿐만 아니라 기부 관련 법률, 회계, 투자 관리 및 기부 관리 분야의 전문가들이 협력하는 네트워크를 통해 다양하고 유용한 자원을 제공해 드리고 있습니다. 저희 서비스는 여러분이 공유하고 투자하는 자원을 최대한 활용하고 기부할 수 있도록 지원하는 데 목적이 있습니다.

재단 사역 관계 담당자는 자선 기부에 대한 전문 지식을 갖추고 있으며 언제든지 상담해 드릴 수 있습니다. 법률 및 재정 관련 결정을 내릴 때는 항상 독립적인 법률 및 재정 전문가와 상담하시기를 권장합니다.

자선 및 유산 상속 계획 목표를 달성하는 방법에 대해 자세히 알아보려면 **800-858-6127**로 문의하거나 **presbyterianfoundation.org** 웹사이트를 방문하세요. 사역 관계 담당자에게 연락하려면 웹사이트에 있는 검색 기능을 사용하여 연락처 정보를 확인하세요.

*이 가이드에 제공된 자료는 일반적인 정보 제공을 위한 예시이며, 법적 조언을 포함한 어떤 종류의 조언도 아닙니다. 신중한 유산 상속 계획을 통해 사랑하는 가족을 부양하며 장로교 선교와 사역을 지원하는 목표를 달성할 수 있습니다. 어떤 조치를 취하기 전에 변호사나 전문가에게 재정 및 부동산 계획에 대한 조언을 구하세요.*

## 추천의 글

### 아이리스 I.

#### 서버교회에 기부한 기금

– 플로리다주 펜사콜라, 트리니티 장로교회

그녀는 자신의 재산이 다른 사람들의 삶에 변화를 가져올 수 있다는 사실을 매우 잘 알고 있었습니다. 그녀는 이 교회의 활기차고 활동적인 회원으로서 우리에게 믿을 수 없는 선물을 주었습니다. 기금은 유산 기부의 훌륭한 예입니다.

이 기금에서 발생하는 이자는 수년, 아니 수십년 간 배당금을 지급합니다. 교회와 커뮤니티는 영원히 그 혜택을 누릴 것입니다. (마사 리 블로젯, 레거시 위원회 창립 위원장)





200 E 12th Street, Jeffersonville, IN 47130  
800-858-6127 [presbyterianfoundation.org](http://presbyterianfoundation.org)