

## 특별한 우리아이를 위한 특수교육제도

### Part 26. Special Needs Trust

이번 주에는 주변 분 들의 문의에 따라 장애가 있는 우리 자녀가 성인이 된 후에도 계속해서 필요한 교육 및 도움을 받을 수 있는 환경에 머무를 수 있도록 도움을 주는 Special Needs Trust를 소개하도록 하겠습니다.

부모님들 모두 잘 아시는 바와 같이 자녀를 키우고 보조하기 위해서는 많은 비용이 듭니다. 특히나 육체적, 발육적, 또는 학습적 장애를 가진 자녀를 보조하는 것은 더 많은 비용을 필요로 합니다. 모든 부모들이 자녀가 성인이 된 후 독립적인 생활을 하기를 바라지만 일부 자녀들은 성인이 된 후에도 지속적인 도움을 필요로 합니다. 따라서 대부분의 장애자들은 성인이 된 후 SSI (Supplemental Security Income), Medicaid, Vocational Rehabilitation, Subsidized Housing과 같은 정부 혜택을 받는 것이 매우 중요합니다. Special Needs Trust는 우리 자녀들이 성인이 된 후에도 이러한 정부혜택을 계속 받으면서 부모님 재산중 원하는 부분이 장애자 자녀를 돕는데 쓰여지게 하는 한가지 방법 입니다.

장애자녀를 둔 부모님들은 흔히 자신의 재산 중 일정량을 장애자녀에게 남겨주어 자녀가 필요한 도움을 받을 수 있는 계획을 세우는데 좋은 의도와는 반대로 이는 자녀가 받을 수 있는 정부혜택자의 조건을 없애는 원치 않는 결과를 초래합니다. 장애자녀 소유로 재산이 있게 되면 SSI나 Medicaid와 같은 정부혜택은 박탈되므로 직접 장애자녀에게 재산 증여를 하는 것은 그 액수와 상관없이 좋은 방법이 아닙니다. 또한, 신뢰하는 비장애 자녀나 타인에게 장애자녀를 보살피는 조건으로 재산증여를 하는 것도 결과가 불확실하고 부작용이 많습니다. 일단 타인소유가 된 모든 재산은 그 타인의 상속자, 배우자, 채권자등에 의한 압류대상이 되기 때문 입니다.

Special Needs Trust란 정부혜택에 첨가하여 장애자녀의 교육과 생활을 보조하는 목적으로 자원을 확보해 놓는 방법입니다. 대부분의 경우 장애아의 부모가 Special Needs Trust를 설립하게 되며 기본 자금을 마련하지만 아이가 65세에 될 때 까지는 부모, 가족, 친지 누구라도 자금에 보탬 수 있습니다. Trust에 보유된 재산은 SSI나 Medicaid 혜택 자격 평가시 제외되며 설립자인 부모님이 trust 서류에 명시한 뜻에 따라 장애아를 돕는 목적으로만 사용될 수 있습니다. Special Needs Trust는 irrevocable trust이므로 이것에 자금을 증여함과 동시에 증여자금의 소유권을 trust로 양도하게 되며 이는 번복 불가능 합니다. 또한, 미래에 장애자녀의 사망등으로 Trust가 종료하게 되면 Trust에 남아있는 잔액은 그동안 정부로부터 받은 혜택 금액에 준하는 기준만큼 정부에게 반환 한다는 조건등을 따라야 합니다.

Special Needs Trust의 장점은 설립자인 부모님이 장애자녀의 개인적 실정에

맞추어 자금 사용도의 내용을 결정할 수 있으며 Trust를 실행하는 Trustee를 결정할 수 있다는 것입니다. 또한 시간이 흐르면서 생기는 변화와 필요에 따라 trust 내용을 개정할 수 있으므로 장애자녀를 지속적으로 도울 수 있습니다.

바쁜 하루하루를 보내면서 부모가 더 이상 장애자녀를 돌볼 수 없는 먼 미래를 생각하는 것이 쉽지는 않지만 우리아이의 안정된 미래를 위해서 오늘부터 차근차근 생각해 보는 것을 권해드리고 싶습니다.

다음 주에 계속...