

785 Market Street, Suite 750
San Francisco, CA 94103
(800) 445-8106
(415) 434-3388
Fax: (415) 434-3508
E-mail: info@caregiver.org
Web: www.caregiver.org

Fact Sheet

정상 생활이 불가능한 시기를 계획할 때 제기되는 법률 문제 (Legal Issues in Planning for Incapacity)

가족 구성원이 알츠하이머병이나 기타 정상생활을 어렵게 하는 질병에 걸렸다는 진단을 받으면 진단과 동시에 뒤따르는 법률과 재정상의 문제로 압박감을 받기 쉽습니다. 장기간의 간병 비용을 어떻게 지불할 지 결정하는 것 자체가 가족에게들에게 혼란스러울 수 있습니다. 여러분의 압박감을 해소해 주고 법률 문제에 대해 전문 지식으로 조언을 해줄 수 있는 변호사를 찾는 것이 중요합니다.

질문: 가족 구성원이 독립적인 생활이 불가능한 질병에 걸렸을 때 어떤 법적인 문제를 논의해야 하나?

가족 구성원이 정상 생활이 불가능하거나 불가능해질 가능성이 있을 경우 법률상 다음의 몇 가지를 고려해야 합니다.

- 해당 가족이 살아 있는 동안의 재정 관리
- 해당 가족의 생활 관리: 의료 결정, 거주, 요양 시설 위탁 문제 등
- 장기간에 걸친 건강 관리 비용 처리 대책: 개인 보험, 메디케어, 메디케이드(캘리포니아에서는 메디-칼로 알려진) 그리고 적용 대상일 경우 SSI(사회 취약층 국가 보조금)의 이용
- 가족의 재산을 보호하는 문제: 환자의 배우자와 기타 자립이 불능한 가족을 제대로 보호 받게 하기
- 사망시에 재산 분배 문제. (만약 해당 가족이 장애인 배우자, 자녀 또는 그 밖의 가족구성원에 재산을 분배해 주고 싶어할 때, 특별한 법적 절차가 필요합니다.)

확실하게 “법률적”인 문제들과 더불어, 기타 몇가지 사항들을 법률 계획을 세울 때 논의해야 합니다. 예를 들어, 주거 선택의 문제는 법률과 재정 문제를 결정하는데 있어 충분히 논의를 거쳐야 합니다. 즉, 해당 개인이 집에서 생활하는 것을 계획하고 있습니까? 이 선택이, 신체적으로나 재정상으로나 실현 가능합니까? 해당 개인이 양로시설로 거주지 변경을 계획하고 있습니까? 그곳에선 어떤 건강 관리 서비스를 받을 수 있습니까? 일시적인 거주 방식입니까 아니면 영구적인 거주 방식입니까? 요양원으로 거주 변경할 가능성이 있습니까?

질문: 변호사와 어느 시점에서 상담해야 합니까?

가능한 빠른 시기에 변호사와 상담하십시오. 환자가 스스로 결정할 능력이 있을 때 법률 계획을 위한 선택의 폭도 가장 큼니다. 하지만 능력 문제를 판단하는 것은 사례별로 판단되어야 합니다.

질문: 재산 관리 문제의 선택 사항에는 어떤 것들이 있습니까?

재산 관리의 선택 사항으로는 다음과 같은 것들이 있습니다.

- (환자의 결정능력 상실 이후까지 유효한) 위임권

- 취소 가능한 생존 기간 내의 신탁
- 대리 수취인 임명
- 해당 개인과 그 개인의 재산 관리 또는 보호

위의 사항들은 각 장단점을 가지고 있기 때문에 관련 문제를 두고 변호사와 충분히 논의해야 합니다. 게다가, 의료 결정에 관해서는, *건강관리 (환자의 결정능력 상실 이후까지 유효한) 위임권(durable power of attorney for health care), 생명연장 희망 여부 확인서(directive to physicians)* 그리고 *해당 개인의 관리권 또는 보호권(conservatorship or guardianship of the person)*의 사용 여부를 두고 논의해야 합니다.

질문: 장기간의 치료 비용 지불에는 어떤 선택 사항이 있습니까?

일단, 집안이나 유료 노인 보호 시설 또는 전문 요양 시설, 그 어디에서든 상관없이, 장기간의 건강 관리 비용을 충당해주는 개인 보험 회사가 있는 지 알아 보십시오. 그리고 건강 관리비 혜택을 주는 정부 프로그램이 있는지도 살펴 보십시오. 예를 들면:

- 메디케어
- 메디케이드 또는 메디-칼
- 사회 취약층 국가 보조금(Supplemental Security Income; SSI)
- 집안 생활 보조 서비스(In-Home Supportive Services; IHSS)

해당 개인이 미군으로 복역한 기록이 있으면 연방 또는 주정부의 참전용사 보조금을 지원받을 수 있습니다.

질문: 환자가 전문 요양 시설에서 장기간 건강관리를 받을 필요가 있을 때, 가령, 건강한 배우자를 위하여, 재산을 보호받을 수 있습니까?

장기간의 건강 관리 비용 처리 문제를 해결하기 위해 선택할 수 있는 것이 다양합니다. 하지만 이 중 다수가, 개인의 상황, 즉, 개인의 혼인 상태, 나이와 건강 수준 그리고 거주하는 주의 해당 법에 영향을 받습니다. 각 주가 운영하는 연방 정부 프로그램인 메디케이드가, 때로는 시설에서의 관리 비용을 지불할 수도 있습니다. 의료 계획에 관한 법은 주마다 다릅니다. 의료 계획을 위해 선택 가능한 것들에는 다음과 같은 것이 있습니다.

- 과세 재산을 비과세 재산으로 전환하기
- 가족용 주택을 배우자에게 양도하기
- 부동산 소유권을 유지한 상태에서 제 일 주택을 양도하기
- 법원 명령을 이용하여 요양원 거주인의 배우자가 보유할 수 있는 재산 그리고(또는) 수입의 양을 늘리기
- 신탁

- 재산 증여

상기의 모든 선택 사항이 함축하고 있는 의미가 크기 때문에 메디케이드 법을 전문으로 하는 변호사와 충분히 상의를 해야 합니다.

질문: 사망시 개인의 재산 분배를 위해 무엇을 해야 합니까?

사망시의 재산 분배를 위한 선택으로는 다음과 같은 것이 있습니다.

- 유언장
- 취소 가능한 생존 기간 내의 신탁(Revocable Living Trust)
- 공동 차용권
- 사망시 지급 계좌
- 종신 소유권을 보유한 부동산 양도(Transfer with a Retained Estate)

상기 각 항목은 중대한 법률상의 결과를 초래하니 관련 전문 지식을 갖춘 사람과 논의를 해야 합니다. 또한, 생명 보험, IRA's 그리고 연금 같은 금융 상품 또한 지정된 수혜자에 사망시 재산을 분배합니다.

질문: 법률 계획을 세울 때 도움을 받을 변호사를 어떻게 구합니까?

고령자 법(elder law)에 전문인 변호사를 찾는 가장 좋은 방법 중의 하나는, 친구, 친척, 직장 동료 또는 여러분이 잘 알고 신뢰하는 변호사를

통해 소개받는 것입니다. 다른 방법으로는 건강돌봄이 지지자 모임에 참석하여 개인적으로 소개를 받는 것입니다. 그런 모임을 통해, 전문 변호사를 경험하여 그 경험을 나눌 수 사람을 만날 수 있습니다. 여러분 거주 지역의 Area Agency on Aging 이 제공하는 노인 법률 서비스를 통해서도 60 세 이상의 의뢰인을 위한 위탁 서비스와 조언 서비스를 받을 수 있습니다. 지역의 개인 법률 자문 기관을 통해서도 나이 제한 없이 도움을 받을 수 있습니다.

변호사 위탁 서비스업체를 통해서도 변호사를 찾을 수 있습니다. 여러분의 해당 거주 지역 변호사 협회의 자문단이 전화 문의자들을 각 해당 전문 변호사에게 위탁해 주기도 합니다. 여러분의 요구 사항을 자세히 설명하면, 그에 맞는 최적의 전문가를 소개받을 수 있을 것입니다. 대개 최초 상담시 아주 기본적인 요금이 부과됩니다.

하지만 그런 위탁 서비스를 받을 때 특별히 유의할 점이 있습니다. 자문단이 소개하는 변호사들은 최소한의 자격조건만을 갖추면 되기 때문에 경험이 부족할 수도 있습니다. 그래서, 변호사의 자격을 충분히 검토하고, 비용과 경험을 비교하기 위해서 전화 문의를 해 보는 것이 중요합니다. 특별히, 관련 법이 주마다 다른 점을 유념하십시오. **국립 고령자 법 변호사 아카데미(National Academy of Elder Law Attorneys)** 도 여러분에게 도움을 줄 수 있습니다.

질문: 어떤 분야의 변호사와 상담을 해야 합니까?

대부분의 변호사는 한 두 가지 분야를 전문으로 합니다. 특별히 건강 관리인에게는 전문 지식을 갖춘 변호사를 찾아 보는 일이 중요합니다. 장기간에 걸친 건강 관리를 위해 계획을 세우는 건강 관리인에게 조언을 주는 변호사들은 다음과 같은 분야의 지식을 갖추고 있어야 합니다.

- 메디케이드(메디-칼) 법과 규정
- 사회 보장(Social Security)
- 신탁(특수 신탁)
- 재산 관리권(Conservatorships)
- 건강관리와 재산 관리 위임권
- 세금(소득, 재산과 유산 관련) 계획
- 주택과 건강관리 계약

일부 변호사들은 자격을 갖춘 전문가입니다. 예를 들어, 어떤 변호사는, 고령자 법, 세금 또는 재산 관리 계획 분야의 자격증을 갖춘 전문가일 수 있습니다. 사고시에는 신체적 상해 문제를 다루는 변호사가 필요합니다. 이럴 경우, 배심원 재판 경험이 있는 변호사를 선택하길 권고합니다.

어떤 변호사들은 종종 상기 분야에 대한 지식이 전문이기도 합니다. 개인 상해의 경우, 두 명의 변호사가 필요할 수 있습니다. 즉, 한 명은 사고

문제 해결을 위해 소송을 걸 변호사이고 다른 한 명은 장기간의 재정과 건강관리 계획을 세우는데 도움을 줄 변호사입니다.

질문: 법률 상담을 위해 무엇을 준비해야 합니까?

법률 상담을 통해 본인이 무엇을 얻고자 하는지를 분명히 해두는 것이 도움이 됩니다. 상담에 앞서 가능한 많은 것을 미리 공부해둘수록 상담을 통해 얻는 소득이 클 것입니다.

보다 구체적으로 말하면, 건강 관리 명령서(health care directive)에 관심이 있다면 중병에 들었을 때 어떤 생명연장 절차를 사용할 것인지와 관련하여 생각해 볼 수 있습니다. 또한, 스스로 결정을 내릴 수 없을 경우를 대비해 건강 관리와 재정에 관한 결정을 대신 내려줄 가족이나 친구를 선호 순서대로 지정해 보는 것도 도움이 될 수 있습니다.(FCA 자료 보고서 *End-of-Life-Decision Making* 을 참고하십시오.)

상담이 필요한 사안들

1. 주요 재산 목록(부동산, 주식, 현금, 보석, 보험 등)
2. 재산 소유주가 누구이며 소유 방식이 어떠한지를 보여주는 소유권 문서(예를 들어, 증서본, 주권,대출 서류 등)
3. 계약서 또는 그 외 법적 효력이 있는 서류들
4. 주요 채무 목록

5. 기존 유언장 또는 위임권
6. (소유주가 누구이고 소유 형태가 어떠한지를 보여주는) 은행 계좌 입출금 내역서, 은행 통장 그리고 예금증서.

용어 사전

사전 건강 관리 지시 문건 (Advance Health Care Directive). 사전 건강 관리 지시 문건(Advance Health Care Directive)은 일종의 문서로 이 문서에 장차 여러분이 받고 싶은 또는 받고 싶지 않은 의료 서비스를 의사한테 지시하는 내용을 담을 수 있고(많은 주에서 이것을 “사망 선택 유언 Living Will”이라고도 부릅니다) 여러분 스스로 결정을 내리기 어려울 때 여러분을 대신해 결정을 내려줄 사람을 선택해 기입할 수 있습니다(많은 주에서, 이를 두고 *건강 관리/ 위임권—Durable Power of Attorney for Health Care; Power of Attorney for Health Care—*이라고 부릅니다). 사전 지시 문건(advance directive)에 관한 보다 많은 정보를 원하시면 FCA 의 자료 보고서 *End-of-Life Decision Making* 을 보십시오.

대리인 (Attorney-in-Fact). 위임권 (Durable Power of Attorney) 에 지명된 사람으로 대리인 역할을 하는 사람입니다. 이런 대리인은 반드시 변호사일 필요가 없습니다.

수혜자(Beneficiary). 어떤 거래에 있어 혜택을 받는 사람으로서, 예를 들어, 생명 보험 수혜자, 신탁 수혜자, 유언장의 수혜자와 같은 것입니다.

피관리인 (Conservatee) 또는 비보호인 (Ward). 재산관리권(Conservatorship) 또는 후견인임(Guardianship)이 보호하는, 자기 의사 결정 능력이 없는 개인.

관리인 (Conservator) 또는 후견인 (Guardian). 자기 의사 결정 능력이 없는 개인을 위하여 법원이 임명하는 대리인.

재산관리권 (Conservatorship) 또는 후견인역 (Guardianship). 정상 생활이 불가능해진 개인의 일 그리고(또는) 생활 관리를 법원의 감독하에 두는 법정 절차.

생명 연장 희망 여부 확인서 (Directive to Physicians). 특정한 상황 속에서 생명 연장 절차를 거부한다는 바람을 진술해 놓는 문서. 이 문서는 법률상의 특정한 요건을 충족할 때에만 유효합니다.

건강 관리 위임권 (Durable Power of Attorney for Health Care). 건강 관리 위임권 (Durable Power of Attorney for Health Care) 은 사전 건강 관리 지시문건 (Advance Health Care Directive) 의 한 유형으로 개인이 스스로 의료 행위에 동의 의사를 표하지 못할 때 자신을 대신해서 건강 관리 결정을 내려줄 사람을 임명해 놓는 문건입니다. 이 문건에 임명된 대리인은

생명연장 절차 여부를 결정할 수 있는 권한이 주어집니다.

재산 관리 위임권 (Durable Power of Attorney for Asset Management). 개인(“Principal”)이 자신을 위해 재정 처리를 대신해 줄 대리인(attorney-in-fact)을 임명해 놓는 문건입니다. 이 문서는“유연한(springing: 해당 개인이 정상 생활이 불가능할 시에만 유효함을 의미하는)”것일 수도 있고 “고정된(fixed: 문서에 서명됨과 동시에 유효해짐을 의미하는)”것일 수도 있습니다.

유언 집행인 (Executor). 유언장에 지명된 개인으로 유언장 공증 과정에서 재산을 관리하는 책임이 있는 사람입니다. 유언 집행인은 모든 세금과 비용이 지불되도록 처리하는 책임이 있으며 유언에 따라 고인의 재산을 분배하는 책임이 있습니다.

연방 정부 재산세 (Federal Estate Taxes). 사망시 재산이 150 만불(2004 년부터)을 초과할 때 납세 의무가 주어지며 사망시점에서 사망자의 재산 가치 정도에 따라 계산됩니다.

1996 년 건강 보험사의 이식성과 책임에 관한 법 (HIPAA 라고도 알려져 있음). 의사와 보험 회사와의 비공식적 정보 교환을 제한하는 연방 정부 법안

집안 생활 보조 서비스(IHSS). 특정한 재정 기준 요건을 충족하면서 집안에서 혼자 생활하기 힘든

사람들을 위해 캘리포니아 주가 지원하는 비의료 서비스

취소 불능 신탁 (Irrevocable Trust). 수정 불가능한 조건과 규정이 포함된 신탁

공동 차용권 (Joint Tenancy). “합유 재산권자(joint tenants)”로 지명이 돼 있는, 두 사람 이상이 갖는 재산 소유의 형태. 한 명의 합유 재산권자가 사망하면 그 사람의 재산 소유권은 자동으로 생존한 다른 합유 재산권자에게 양도가 되며 이는 사망한 합유 재산권자의 유언에도 영향 받지 아니하고 공증 절차도 받지 아니합니다.

종신 물권 (Life Estate). 종신 물권을 보유한 개인이 살아 있는 동안 지속되는 재산을 말합니다. 종신 물권을 보유한 개인이 사망하면 그 재산은 공증 없이, 해당 재산의 일부 소유권을 갖고 있는 사람에게 양도가 됩니다.

사망 선택 유언 (Living Will). 인공적인 수단으로 생명 연장을 원하지 않으며 자연사를 원한다는 요구 사항을 담고 있는 문서. 캘리포니아에서는, 건강 관리 위임권 (Durable Power of Attorney for Health Care) 과 달리, 이 문서의 요구 사항이 법적으로 강제 집행되지 않습니다.

장기간 건강 관리 보험 (Long-Term Care Insurance). 정책 조건에 따라, 집안에서의 보호, 요양 시설 또는 전문 요양 시설에서의 보호를 지원하는 개인 보험회사.

메디케이드(Medicaid). 저소득층에 제공하는 주와 연방 정부가 지원하는 프로그램. 캘리포니아에선, 메디-칼(Medi-Cal)로 불리움.

메디케어(Medicare). 장애가 있거나 65 세 이상의 사람에게 혜택을 주는 연방정부의 의료비 지원 프로그램. 메디케어는 사회 보장 연금(Social Security) 공제금으로 자금이 지원되며 소득이나 재산에 따른 제한이 없습니다. 장기간에 걸친 보호 관리 비용은 지불하지 않습니다.

유언 공증(Probate). 고인의 재산 관리를 감독하는 법정 절차. 유언장은 공증을 받아야 하지만 생전 신탁(living trusts: 설정자 생존 중에 설정되어 발효되는 신탁)은 적절하게만 관리되면 공증이 필요 없습니다.

취소 가능 생전 신탁 (Revocable Living Trust). 특정한 재산에 대해 기술하고 (재산을 관리하는) 신탁 관리자를 지명하며 신탁의 혜택을 받는 수혜자를 지명하도록 하는 방책. 생전 신탁은 유언장의 공증 절차를 피하면서 재산을 관리하기에 효과적인 방법입니다. 이 신탁은 신탁을 발효한 개인이 살아 있는 동안에 철회할 수 있습니다.

사회 보장 연금 퇴직 급여 (Social Security Retirement Benefits). 퇴직시에 자격 조건을 갖춘 직장인과 그의 가족이 받는 급여. 급여 혜택을 받기 위해서는 사회 보장 연금(Social Security)이 보장하는 업종에서 특정 기간을 근무해야 합니다.

근로인이 퇴직 급여를 받기 위해선 최소한 62 세 이상이 되어야 합니다.

사회 보장 연금 장애 급여 (Social Security Disability Benefits). 장애 근로인과 그의 가족에 지급 가능한 사회 보장 연금 급여.

특별 요구 신탁 (Special Needs Trust). 수혜자의 공공 연금 혜택 자격 요건에 영향을 주지 않는 동시에, 정부 급여를 보충하는 자금을 지급하게 하는 특별 신탁.

사회 취약층 국가 보조금 (Supplemental Security Income; SSI). 소득과 재산 소유가 제한적인, 노인과 맹인 및 장애인에게 현금 지원을 하는 연방 정부 프로그램.

Resources

Family Caregiver Alliance

785 Market Street, Suite 750
San Francisco, CA 94103
(415) 434-3388 | (800) 445-8106
www.caregiver.org
info@caregiver.org

Family Caregiver Alliance (FCA) seeks to improve the quality of life for caregivers through education, services, research and advocacy.

FCA's National Center on Caregiving offers information on current social, public policy and caregiving issues and provides assistance in the development of public and private programs for caregivers.

In the San Francisco Bay Area, FCA provides direct family support services for caregivers of

유언자 (Testator). 유언장을 작성하는 사람.

신탁 설정자 (Trustor; Settlor). 신탁을 설정하는 사람.

신탁 관리자 (Trustee). 신탁 수혜자를 위해 신탁된 재산을 관리하는 책임이 있는 사람.

유언장 (Will). 사망시에 재산 관리와 분배 방법을 말해 주는, 작성자의 서명이 포함된 문서. 유언장이 효력을 갖으려면 특정한 법률상의 요구 사항을 충족해야 합니다. 유언장에 포함된 조건들은 오직 유언자가 사망해야만 효력을 발휘합니다.

those with Alzheimer's disease, stroke, ALS, head injury, Parkinson's disease and other debilitating health conditions that strike adults.

American Bar Association (ABA)

Commission on Legal Problems of the Elderly
740 Fifteenth Street, NW
Washington, DC 20005-1022
(202) 662-8690

www.abanet.org/elderly

The general public may contact the ABA to obtain information on county bar associations. County bar associations provide attorney referrals through local attorney referral offices throughout the U.S.

National Academy of Elder Law Attorneys

1604 N. Country Club Rd.
Tucson, AZ 85716
(520) 881-4005
www.naela.com

Provides information on how to choose an elder law attorney and referrals to elder law attorneys.

National Association of Area Agencies on Aging

1112 - 16th Street, NW, Suite 100

Washington, DC 20036

(202) 296-8130

www.n4a.org

Provides information on local Area Agencies on Aging which coordinate a variety of community-

based services for senior citizens, including legal services.

National Senior Citizens Law Center

1101 14th St., NW Suite 400

Washington, DC 20005

(202) 289-6976

www.NSCLC.org

NSCLC closely monitors court rulings, legislation and regulatory changes which affect older persons. They also publish a weekly newsletter.

Written by Harriet P. Premsky. Ms. Premsky is a certified elder law attorney and partner in the law firm of Premsky & Tobin in Mill Valley, California. She focuses on legal problems of the elderly and disabled, estate planning and probate, and is a Fellow on the National Academy of Elder Law Attorneys. Prepared by Family Caregiver Alliance in cooperation with California's Caregiver Resource Centers. Funded by the California Department of Mental Health. Asian language translation provided by Penn Asian Senior Services, Inc. (PASSi), 2012. © 2004-2012 Family Caregiver Alliance. All rights reserved.