

LUMINA LAW

PROTECTING FAMILIES AND THEIR LEGACIES

유언 집행인/ 수탁자/ 관리인 업무

아래는 Everest Advisory가 고인의 유산 관리와 관련하여 제공하는 서비스 내역입니다.

INITIAL STEPS

유언 집행인 업무

1. 유언장, 혼인계약, 부부 재산제도, 가족재산 관련 고려사항(퀘벡), 가족법상 문제 및 부양청구 관련 사항을 검토하고 이에 대해 유언집행인과 협의
2. 공증인협회(Chamber of Notaries), 퀘벡 변호사회(Quebec Bar) 또는 고인이 거주한 주(예: BC Vital Statistics)를 통한 유언장 조회
3. 모든 상속재산 확인 및 필요 시 투자 가능 자산 회수
4. 자산 통합, 금융 거래 및 보고 업무를 위한 유산 계좌 (Estate Account) 개설
5. 우편물 수령 주소 변경 (별도 비용 발생 가능)
6. 고객, 금융기관, 부동산 중개인, 감정평가사 등 외부 관계자와의 미팅 참석 (추가 비용 발생 가능)

KEY TASKS

계정 및 자산 관리 업무

1. 금융기관에 연락하여 유산 자산의 사망일 기준 평가 금액 확인 및 관련 사항 문의
2. 캐나다 중앙은행(Bank of Canada) 및 퀘벡 국세청(Revenue Quebec) 웹사이트를 통한 휴면계좌 및 미청구 자산 조회
3. 수익자 및 잔여 상속자의 정보 수집 및 확인
4. 수집된 정보 및/또는 유언집행인이 제공한 자료를 바탕으로 모든 상속재산이 포함된 유산 목록(Estate Inventory)을 작성하고, 유언집행인의 검토 및 승인을 진행
5. Revenue Quebec 제출용 Distribution Certificate (분배확인 신청서) 작성 후, 관련 서류와 함께 유언집행인에게 서명 및 우편 발송 요청 (퀘벡 한정)
6. 유언집행인의 Estate Information Return (온타리오) 작성 지원
7. 필요 시 검인(Probate) 신청을 위해 유산 담당 변호사(Estate Solicitor)에게 관련 정보 제공
8. 검인 수수료 납부를 위해 유산 계좌에서 변호사에게 자금 지급
9. 상속재산의 통합 관리를 위해 자산 회수 또는 환매 절차 진행
10. 현금 수요 충족 및 분배 집행을 위해 자산 매각 진행
11. 채권자 통지 공고 (Notice to Creditors) 게재 진행

LUMINA LAW

PROTECTING FAMILIES AND THEIR LEGACIES

12. 지속적인 비용, 채무 또는 청구 사항 지급 및 정리
13. 생명보험금 청구 관련 서류 진행 또는 후속 조치 및 유산 지급 보험금 수령
14. 공동 명의 자산, 지정 수익자가 있는 자산 또는 부동산의 재등록 및 이전 지원
15. 상속재산 분배 관련 권고사항 제공
16. 필요 시 현금 유증 지급
17. 초기 분배 명세서 작성 및 검토 후, 필요 시 잔여 수익자에게 초기 분배 진행
18. 필요 시 잔여 상속자 대상 추가 중간 분배 진행
19. 재산 목록 종료 통지서 게재 (퀘벡)
20. RPDRM에 계정 종료 통지서 제출 (퀘벡)
21. 유산 관련 회계 내역 제공

상속재산 수혜자 안내 및 커뮤니케이션

1. **Everest Advisory**의 업무 참여 사실을 수유자 및 잔여재산 상속자에게 안내하고, 유산 관리 담당자가 주요 연락 창구 역할 수행
2. 수유자 및 잔여재산 상속자의 연락처 정보 수집 및 확인
3. 유산 정리 절차 및 예상 일정에 대해 안내
4. 잔여재산 상속자에게 유산 진행 상황에 대한 정기적인 업데이트 제공 (유언집행인에게 자금이 전달될 때까지)
5. 유언집행인의 완료 및 승인 후 잔여재산 상속자에게 유산 목록(**Estate Inventory**) 제공
6. 분배 및 종료 절차 관련 소통 진행
7. 유언집행인을 대신하여 수유자 및 잔여재산 상속자로부터 영수증 및 수령확인서 및 면책 동의서 (**Receipts and Releases**) 수령
8. 잔여재산 상속자에게 유산 회계 내역 제공

통지 및 해지 업무

1. 노령연금(OAS) 및 보장소득보조금(GIS) 해지 절차 진행 또는 후속 조치
2. CPP/QPP 사망급여, 유족급여 및 자녀급여 신청 절차 진행 또는 후속 조치
3. 유산에 지급되는 재향군인 혜택 및 연금 신청 절차 진행 또는 후속 조치
4. 유산에 지급되는 해외 사망급여 및 연금 신청 절차 진행 또는 후속 조치
5. 직원 연금, 퇴직자 혜택 또는 사망급여 관련 서류 진행 또는 후속 조치 및 수령 절차 지원
6. 필요 시 의료 청구 서류 작성을 위해 담당 의사와 협의

LUMINA LAW

PROTECTING FAMILIES AND THEIR LEGACIES

7. 모든 신용카드 계정 해지 절차 진행 또는 후속 조치 및 카드 발급사에 카드 반납
8. 로열티 프로그램과 연계된 포인트 이전 신청 절차 진행 또는 후속 조치
9. 사회보험번호(SIN) 카드, 여권 및 건강보험증 폐기
10. 운전면허증 및 번호판 반납 후, 해당 시 환급금 신청
11. 보험 해지 및 보험료 환급 요청 절차 진행 또는 후속 조치
12. 구독 서비스 또는 회원권 해지 및 환불 요청 절차 진행 또는 후속 조치
13. 신용평가기관(Credit Bureau)에 사망 사실 통지
14. 생명보험 대출 정산 및 관련 통지 진행

OTHER ADDITIONAL TASKS

세무 서비스 (필요 시 T1D 및 T3 신고 포함) - T1 신고

1. 세무 당국에 사망 사실을 통지하고, 계정 명세서(statement of account)를 요청하며, 해당되는 세액공제 지급 중단 절차 진행
2. T1 및 TP1 세금 신고 기한을 확인하고 유언집행인에게 안내
3. 필요 시 담당 의사와 협의하여 장애 관련 서류(T2201 및 TP-752.0.14) 확보
4. 필요에 따라 세금 관련 서류, 의료비 영수증 및 기부금 영수증 수집
5. 금융기관으로부터 세무 관련 정보 확보
6. 이월 가능 금액 (carry forward amount) 확인 및 세무상 효율 검토를 위해 전년도 세금 신고 내역 검토
7. 자본이득 및 손실 대상 자산에 대한 세무 원가 정보 확보 (직접 수집 또는 유언집행인을 통해 확보)
8. 세무상 효율을 고려하여 선택 가능한 세무 신고 방안을 검토하고, 필요 시 유언집행인에게 관련 권고사항 제공
9. 최종 T1/TP1 세금 신고서 작성 및 제출 지원, 필요 시 미납 세금 납부용 수표 발행
10. 세금 평가 통지서(Notice of Assessment) 검토 및 세무완납증명서 (Clearance Certificate) 신청 관련 권고사항 제공

T3 신고 및 계정 종료

1. T3 또는 TP646 신고 필요 여부 검토 지원 및 적절한 신고 기한 권고
2. 유산의 세무 상황을 검토하여 선택 가능한 각종 세무 신고 방안의 적정성을 검토하고, 관련 권고사항을 유언집행인에게 제공. 검토 항목에는 T2062 (양식 캐나다 비거주자의 과세 대상 캐나다 재산 분배 관련 Certificate of Compliance 신청서 — 및 유산 세금 신고서(T3/TP646) 작성이 포함될 수 있음)
3. T3/TP646 세금 신고서 작성 및 필요 시 미납 세금 납부용 수표 발행

LUMINA LAW

PROTECTING FAMILIES AND THEIR LEGACIES

4. 해외 상속자를 대신하여 필요한 경우 비거주자 소득세 계산 및 납부 진행
5. 세금 평가 통지서(Notice of Assessment) 검토 및 세무완납증명서 (Clearance Certificate) 신청 관련 권고사항 제공
6. 유보 금액 설정 여부를 검토 또는 협의하거나 최종 분배를 진행하고 유산 계좌 종료
7. 세금 유보금이 유지된 경우, 세무완납증명서(Clearance Certificate) 수령 후 최종 분배를 진행하고 유산 계좌 종료

부동산 관련 업무

1. 보험사에 통지하고 현재 보험 보장 내용을 검토하여 적정성을 확인하며, 부동산이 공실인 경우 보험사의 요구사항 확인
2. 사망일 기준 부동산 가치를 산정하고, 매각 시 적정 매물 가격 결정을 지원하기 위해 감정평가 진행
3. 부동산 및 내부 자산의 안전한 관리 상태 확인
4. 필요 시 부동산 관리 업무 진행 (예: 잔디 관리 및 제설 작업)
5. 관리 기간 중 또는 매각·이전 시 필요에 따라 공공요금 및 기타 서비스 해지 진행
6. 부동산 매각 절차 진행 및 관리
7. 부동산 매각 또는 재등록과 관련하여 유산 담당 변호사(Estate Solicitor)와 협의
8. 부동산 중개인 선정 지원
9. 매수 제안서 검토 및 관련 사항 협의
10. 유언집행인의 의사결정 내용 문서화

가재도구 및 개인 소지품

1. 유언장 및 별도 지침서를 검토하여 특정 유증 및 개인 소지품 분배 내용 확인
2. 모든 실물 자산 보호를 위한 보험 유지 여부 확인
3. 물품 감정평가 진행
4. 특정 유증 대상이 아닌 가재도구 및 개인 소지품의 분배 지원
5. 필요 시 물품 배송 및 운송 절차 진행
6. 상속자로부터 영수증 및 면책 동의서 (Receipts and Releases) 작성 및 수령
7. 공정한 분배를 위해 필요한 정산 계산 진행
8. 남은 물품의 경매장 또는 자선단체 전달 절차 진행

LUMINA LAW

PROTECTING FAMILIES AND THEIR LEGACIES

9. 차량 매각 및 신규 소유자 명의로 번호판 이전 진행

NOTES

- 유언집행인은 별도의 세무 전문가로부터 자문을 받으시는 것을 권장하며, 해당 비용은 유산에서 지급됩니다.