

자산이전 컨설팅과 보험설계 컨셉⑫

Intro... LIFE-Cycle과 재무목표



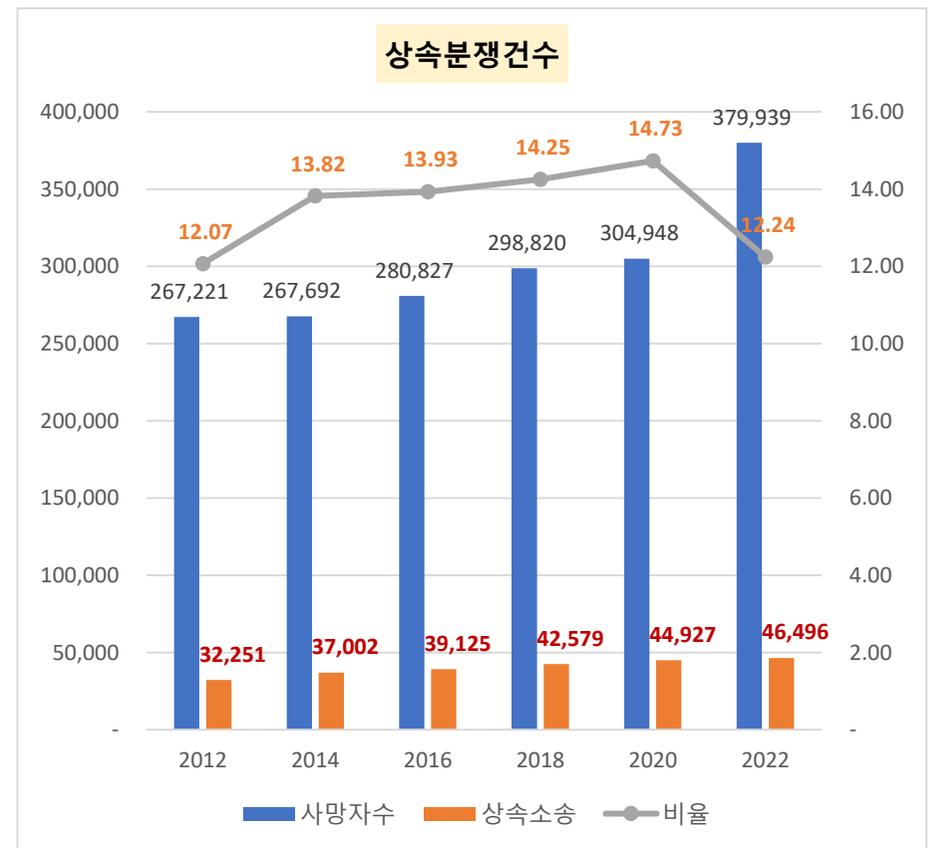
1) 통계로 엿보는 상속 증여

사망과 상속 분쟁

긴 병에 효자 있다? 없다?

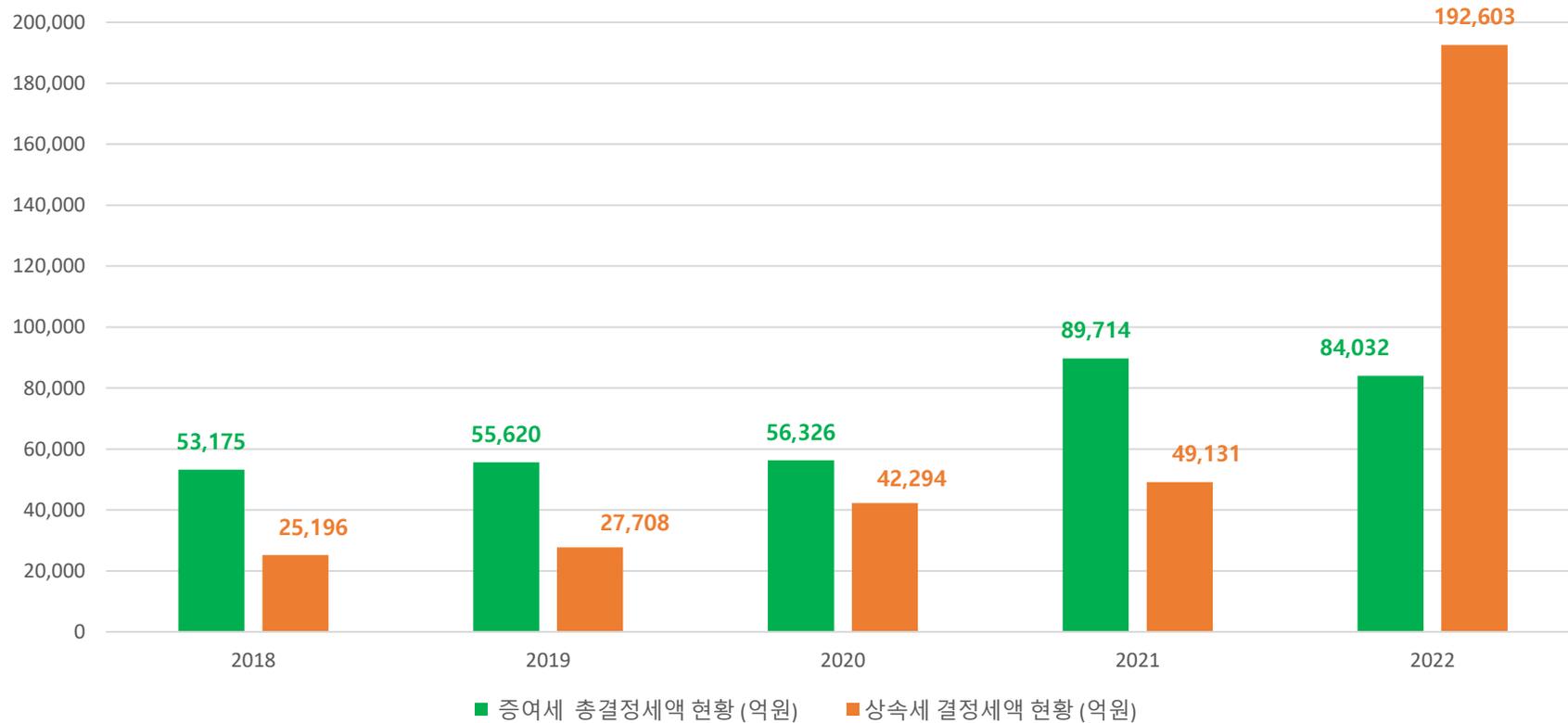
부자(가난한 자)는 돈 욕심 있다? 없다?

자녀간 불화의 원인은 누구일까?



증여와 상속세 비교

상속·증여세 결정세액

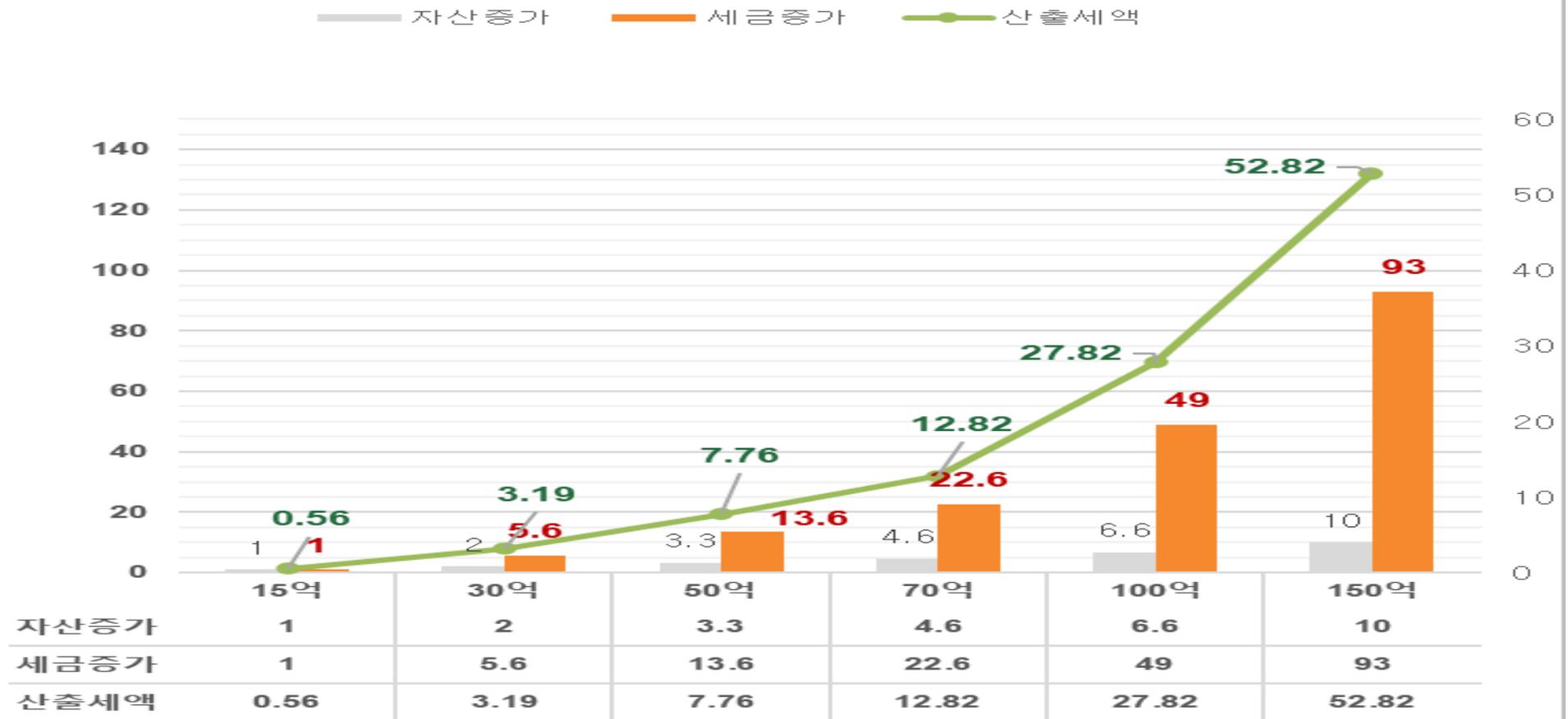


상속세 누구의 몫인가?

증여세가 상속세보다 많은 이유?

자산증가와 세금

자산과 세금 증가율



배우자 有, 자녀2, 장례비1500만원, 금융0, (단위,억)

세계 환경의 변화

1

보충적 평가 Vs 시가 평가 강화

지면기사

국세청, 대형빌딩·토지도 시가로 과세

김진성/민경진/박시온 2023년

상속·증여세 최대 100% 늘어

국세청이 '꼬마빌딩'에 한
등 비주거용 부동산 전

시가 기준으로 변경하
시가 과세를 두고 건물
확대에 따른 파장이 상

4일 세무업계와 법조계
자산의 50% 이상이 부
를 매기기 시작했다. 실
자는 시가로 지분을 평
강남에 있는 B상업용
이 수백억원 늘어난 것
보유자와의 조세 형평

용 부동산의 과세를 강화하고 있다. 국세청은 조세 회피 수단으로 악용될 수 있다
는 이유로 '시가와 차이가 10억원 혹은 10% 이상'인 정도로만 감정평가 대상 선정
기준을 공개한다.

국세청 '복불복 시가 과세'에 건물주 날벼락

비주거용 부동산 감정평가 현황 (단위: 억원)

	건수	평가대상 가치	납세자 신고액
2020년	113	1조2959	7710
2021년	248	2조5394	1조4600
2022년	174	1조9325	1조976

김진성/민경진/박시온 기자 jskim1028@hankyung.com

[稅테크 가이드] 집 한채가 전부 라도 상속세 대비하세요

입력 2021.04.16. 오전 4:01

👍👎 17 💬 11 📢 🔊 🏠 📄

부동산 가격 급등하면서
상속세 납부대상 늘어나
부자 아니라도 '증여' 검토



[사진 제공 = 게티이미지뱅크]

올해 1월 9일 한국부동산원 주택 거래 통계가 나왔다. 매매 거래의 통상적인 증감과는 별개로 특이한 점은 지난해 전국 아파트 증여 건수가 9만

집 한채만 있어도 상속세...상속 계획 중요해진다

입력 2021.11.10. 오전 7:00
수정 2021.11.10. 오전 7:01

👍👎 45 💬 17 📢 🔊 🏠 📄

[[머니디렉터]이영훈 신영증권 헤리티지사업부 세무사]



임종철 디자이너 / 사진=임종철 디자이너

우리나라 상속세 개편이 화두로 떠오르고 있다.

서울경제

PICK ⓘ

집 한채 가진 중산층 '벌칙'된 상속세...납세자 3년만에 2배 폭증

입력 2024.06.20. 오후 4:52
수정 2024.06.20. 오후 6:47 기사원문

조윤진 기자 TALK

😊👍 16 💬 17 📢 🔊 🏠 📄

■ 국세청 2023년 상속·증여세 통계
20억 미만 상속자 비중 70% 육박
아파트값 상승에 중산층 상속세 부담 ↑
여당·정부 "상속세 개편 필요해"

[서울경제]

국채성이 20일 내놓은 상속세 통계를 보면 지난해 상속재산이 10억 원 미만인 이들은 4722명으로 전체 시구 이위의 25.8%를 넘어섰다. 이 비율이

2) 자산이전 설계의 목표와 대상

목표와 세부 사항

상속인 분쟁방지

- ✓ 합의 분할이 어려움
- ✓ 유류분 청구소송 대비
- ✓ 자산 분할 어려움
- ✓ 상속세 연대납부 의무

절세와 가치보전

- ✓ 상속세 최고 50%
- ✓ 세후 실질자산 감소방지
- ✓ 피상속인 의사 반영

납부 자원 확보

- ✓ 낮은 금융자산 보유
- ✓ 부동산 중심 자산 구조
- ✓ 부동산, 비상장주식
유동화 어려움

(피)상속인 노후 대책

- ✓ 사전증여에 의한
노후 불안 가능성 高
- ✓ 노후 소득원 미확보

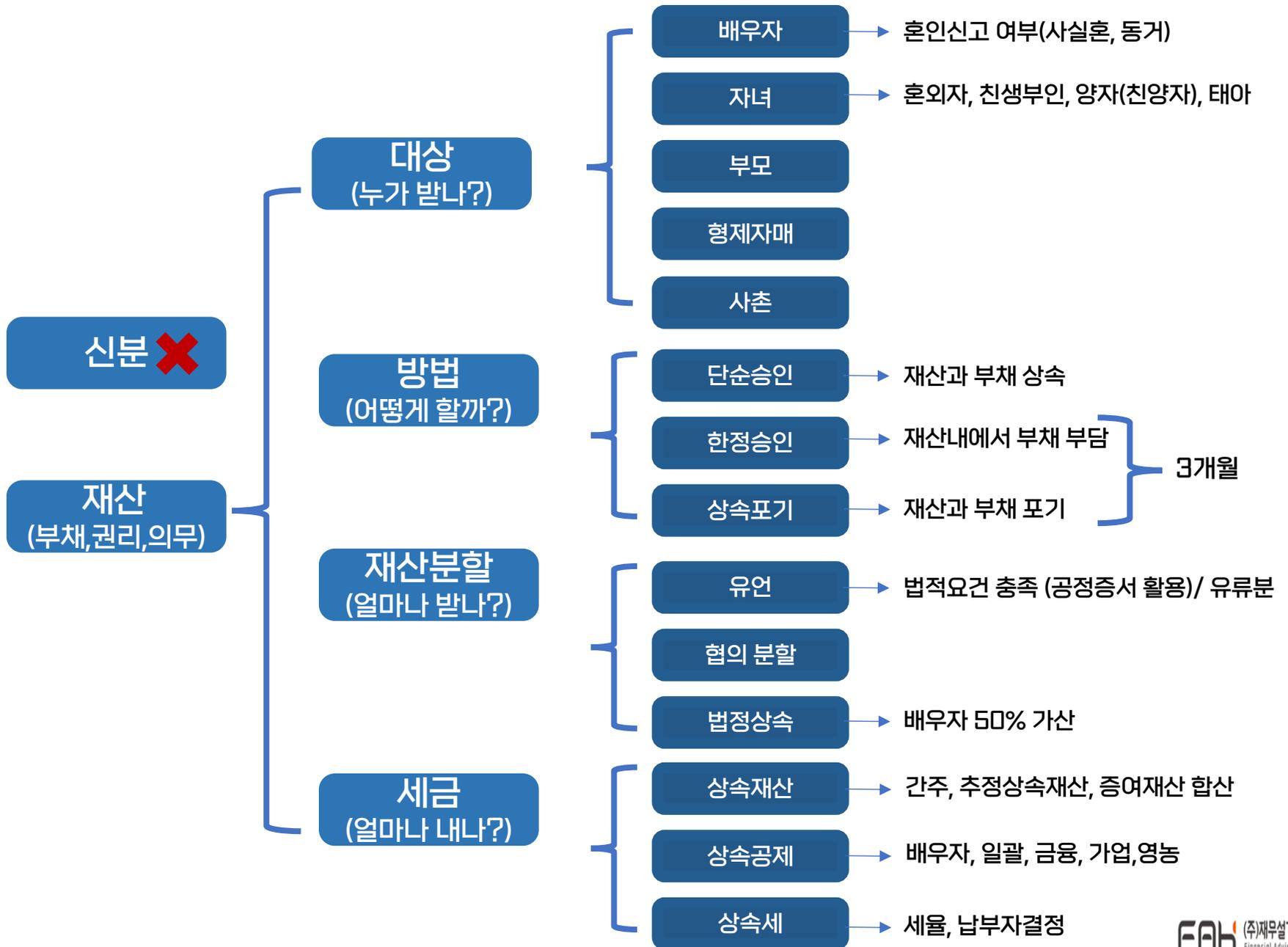
상속 준비가 필요한 고객은?



짧은 100미터 달리기 아닌 계주!!

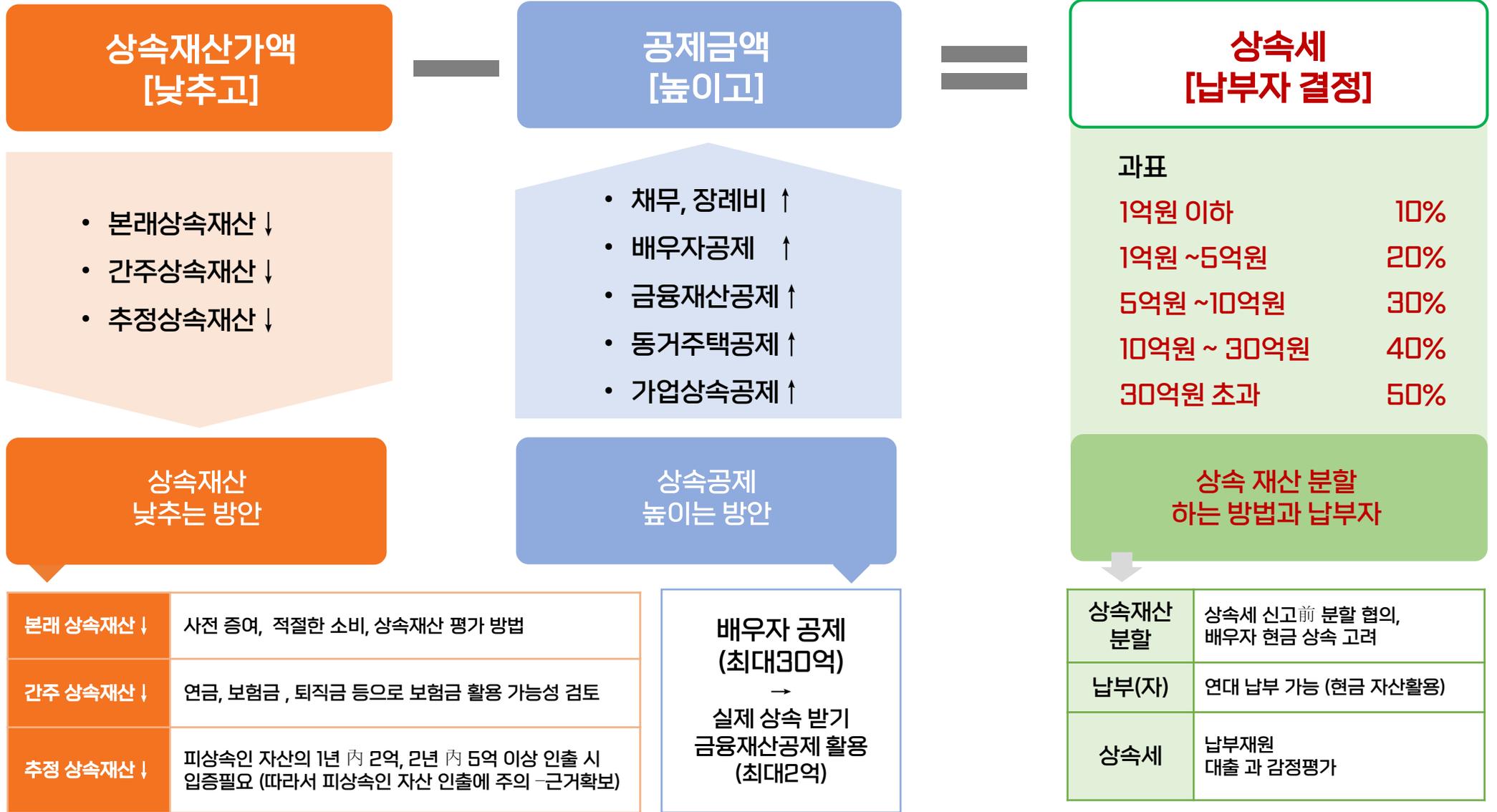


3) 1Sheet로 배우는 상속과 세금

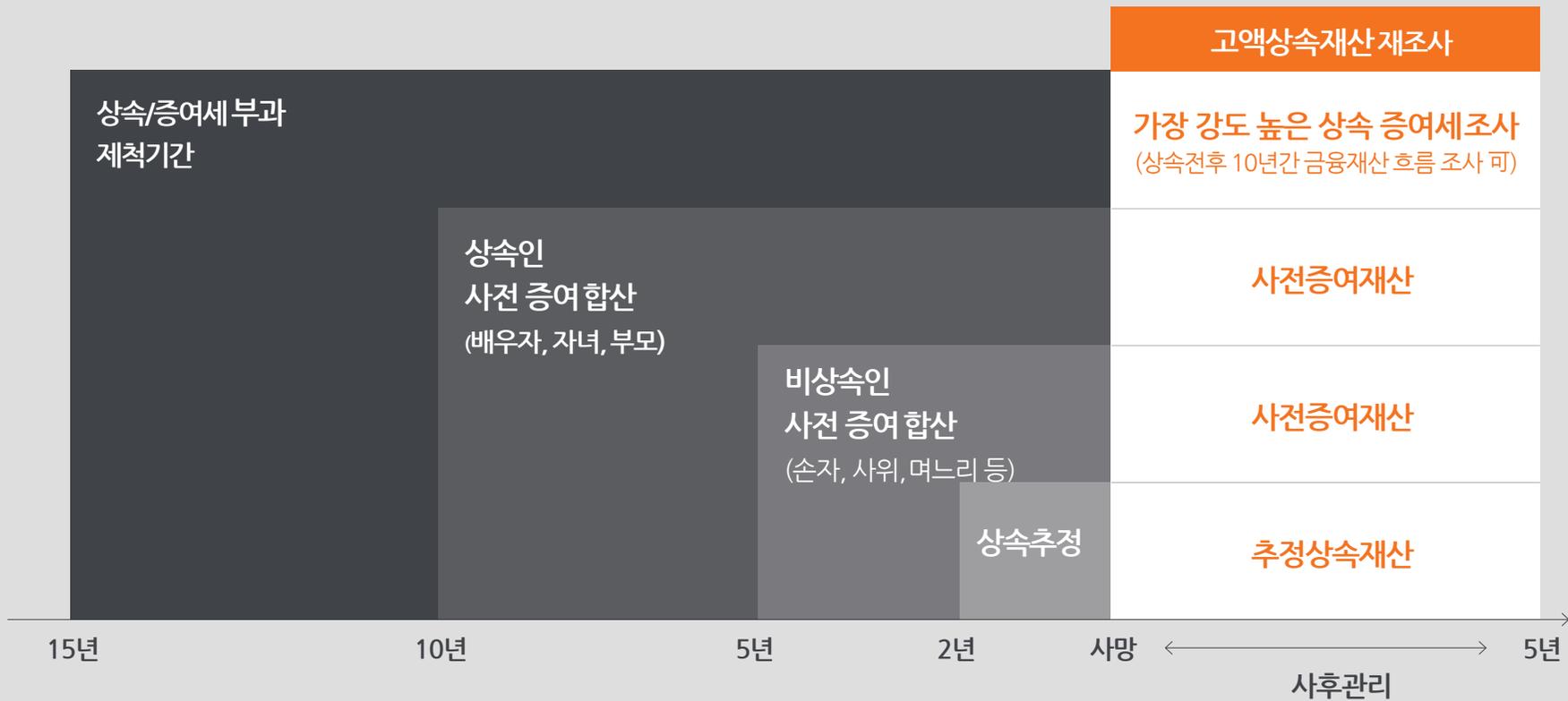


4) 상속세 절세 포인트와 제척기간

✓ 상속세 절세 포인트



국세 부과 기간의 이해와 상속세 조사



참고 3)

〈결혼한 부부가 본인의 부모로부터 각각 3억원을 증여 받는 경우〉

증여자	수증자	증여금액	증여공제	과세표준(세율)	증여세
아버지	아들	3억원			
친정 부모	딸	3억원			
계		6억원			

〈결혼한 아들이 양가부모로부터 증여 받는 경우〉

증여자	수증자	증여금액	증여공제	과세표준(세율)	증여세
아버지	아들	1억원			
장인	사위	1억원			
장모	사위	1억원			
계		3억원			

〈며느리가 양가부모로부터 증여 받는 경우〉

증여자	수증자	증여금액	증여공제	과세표준(세율)	증여세
친정아버지	딸	1억원			
시댁아버지	며느리	1억원			
시댁어머니	며느리	1억원			
계		3억원			

보험의 평가와 시기

□ 1. 납입 보험료 1억, 해약금 1억, 중도인출 9천만원, 해약금 1천만원 상태에서 계약자(자녀) 변경, 20년 후 1억 자녀 수령시 증여시기와 증여액은?

□ 2. 부친 5천만원 보험료 납입 후 자녀로 계약자 변경, 자녀가 5천만원 보험료 납입 후 10년 후 10억의 보험금 수령시 과세 문제는?

□ 3. 보험 계약 기간에 소득없는 자녀가 부동산 증여 받아 임대료로 보험료 5천만원 납입후 1억 수령시 과세 문제는?

보험금의 증여(법 34조)

□ 제34조(보험금의 증여) ① 생명보험이나 손해보험에서 보험사고(만기보험금 지급의 경우를 포함한다)가 발생한 경우 해당 ^①보험사고가 발생한 날을 증여일로 하여 다음 각 호의 구분에 따른 금액을 보험금 수령인의 증여재산가액으로 한다. <개정 2015. 12. 15.>

1. ^②보험금 수령인과 보험료 납부자가 다른 경우(보험금 수령인이 아닌 자가 보험료의 일부를 납부한 경우를 포함한다): 보험금 수령인이 아닌 자가 납부한 보험료 납부액에 대한 보험금 상당액

2. ^③보험계약 기간에 보험금 수령인이 재산을 증여받아 보험료를 납부한 경우: 증여받은 재산으로 납부한 보험료 납부액에 대한 보험금 상당액에서 증여받은 재산으로 납부한 보험료 납부액을 뺀 가액

② 제1항은 제8조에 따라 보험금을 상속재산으로 보는 경우에는 적용하지 아니한다.

보험의 평가와 시기

상속재산과 보험금

제8조(상속재산으로 보는 보험금) ① 피상속인의 사망으로 인하여 받는 생명보험 또는 손해보험의 보험금으로서 피상속인이 보험계약자인 보험계약에 의하여 받는 것은 상속재산으로 본다.

② 보험계약자가 피상속인이 아닌 경우에도 피상속인이 실질적으로 보험료를 납부하였을 때에는 피상속인을 보험계약자로 보아 제1항을 적용한다.

[전문개정 2010. 1. 1.]

CASE STUDY

비고	계약자	피보험자	수익자	Max (보험료, 해약금)	사망 보험금	계약자사망		피보험자 사망		보험처리	
						상속금액	증여금액	상속금액	증여금액		
①	A	B	A	1억	5억						
②	A	A	B								
③	A(소득無)	B	A								
④	B→A	B	A			A:B 50%씩 납입					