

자산이전 컨설팅과 보험설계 컨셉⑫

Intro... LIFE-Cycle과 재무목표



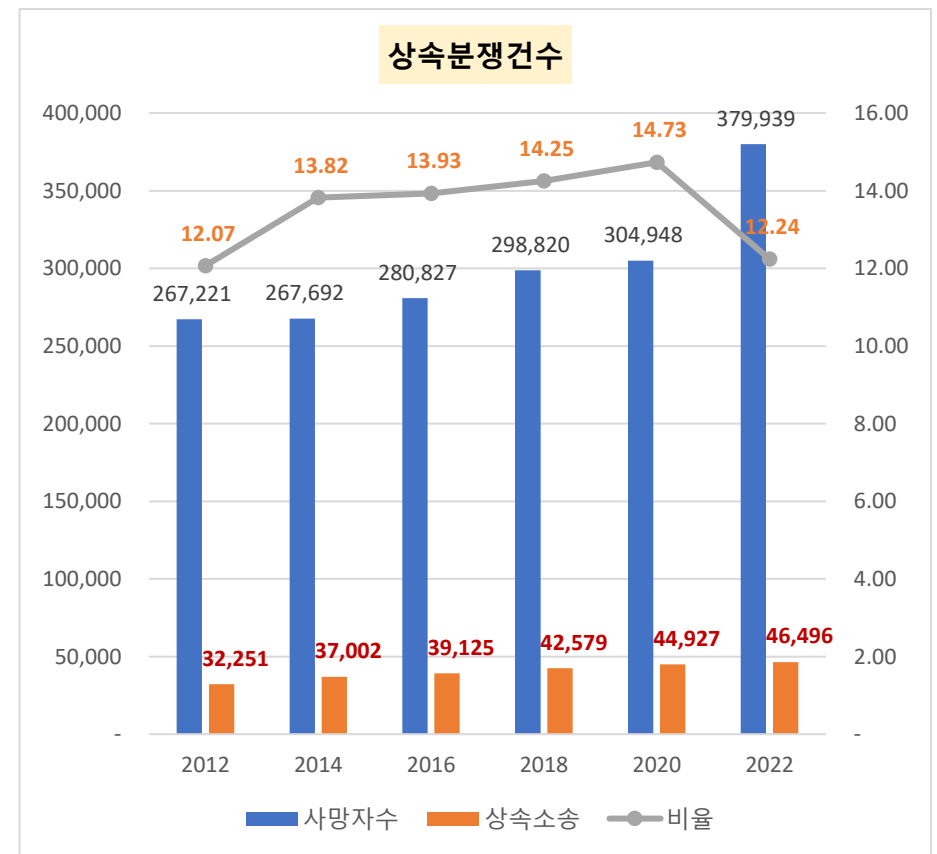
1) 통계로 엿보는 상속 증여

사망과 상속 분쟁

긴 병에 효자 있다? 없다?

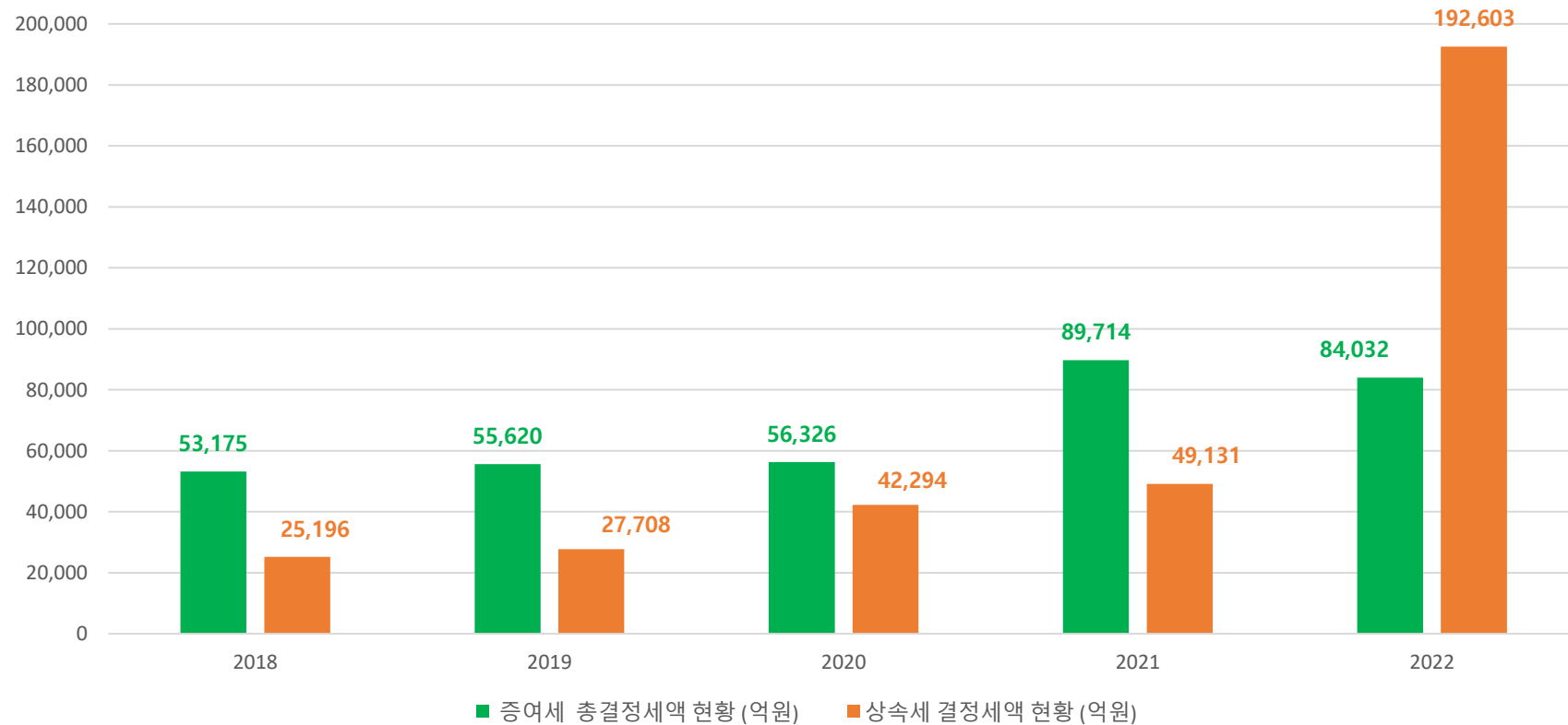
부자(가난한 자)는 돈 욕심 있다? 없다?

자녀간 불화의 원인은 누구일까?



증여와 상속세 비교

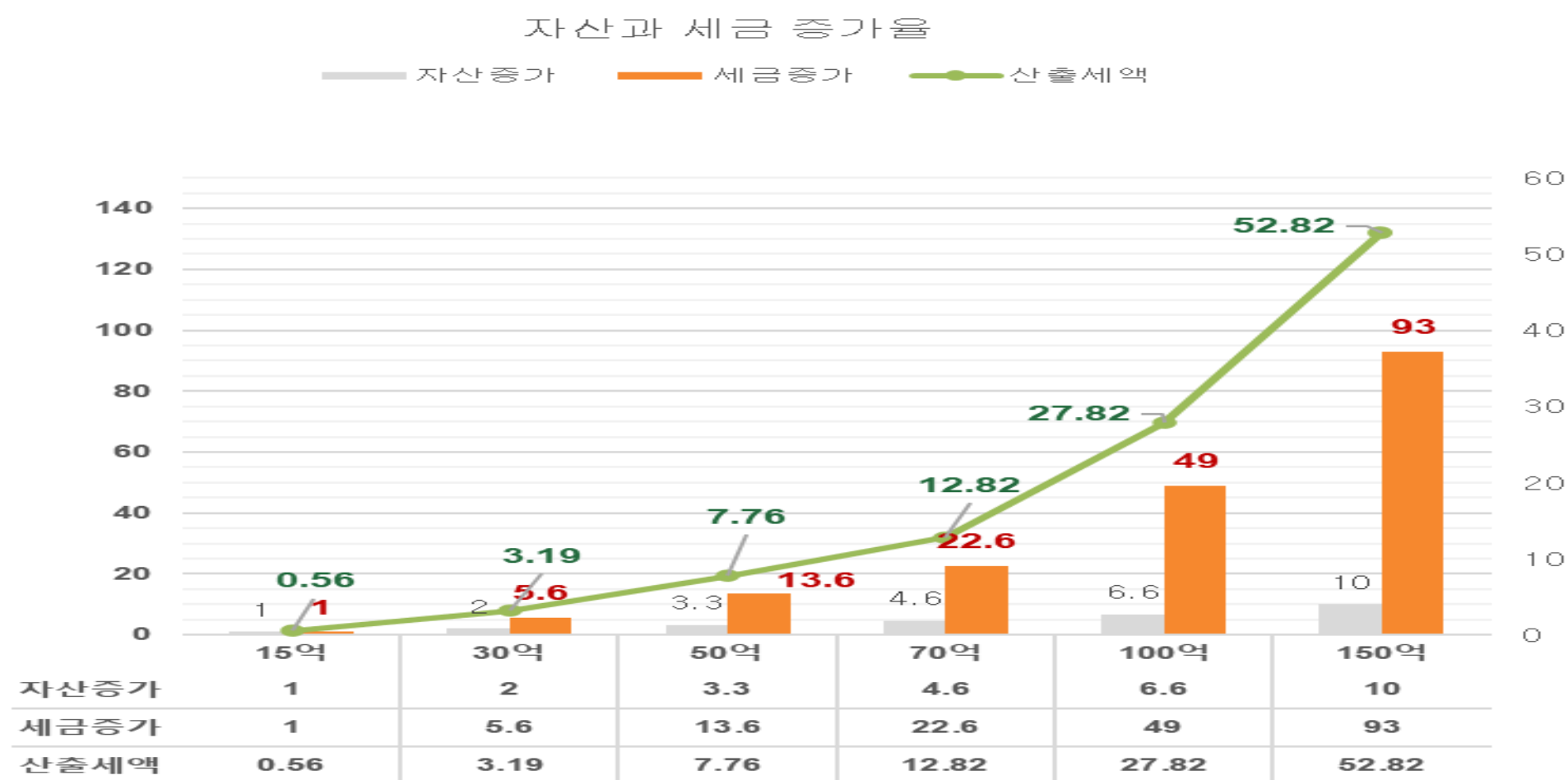
상속·증여세 결정세액



상속세 누구의 몫인가?

증여세가 상속세보다 많은 이유?

자산증가와 세금



배우자 有, 자녀2, 장례비1500만원, 금융0, (단위,억)

세제 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

형 빌딩

비주거용 부동산 감정평가 현황 (단위: 억원)

가빌딩
대상

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

빌딩,
증여세
소유
었다.
세금
주택
주거

김진성/민경진/박시온 기자 jskim1028@hankyung.com

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

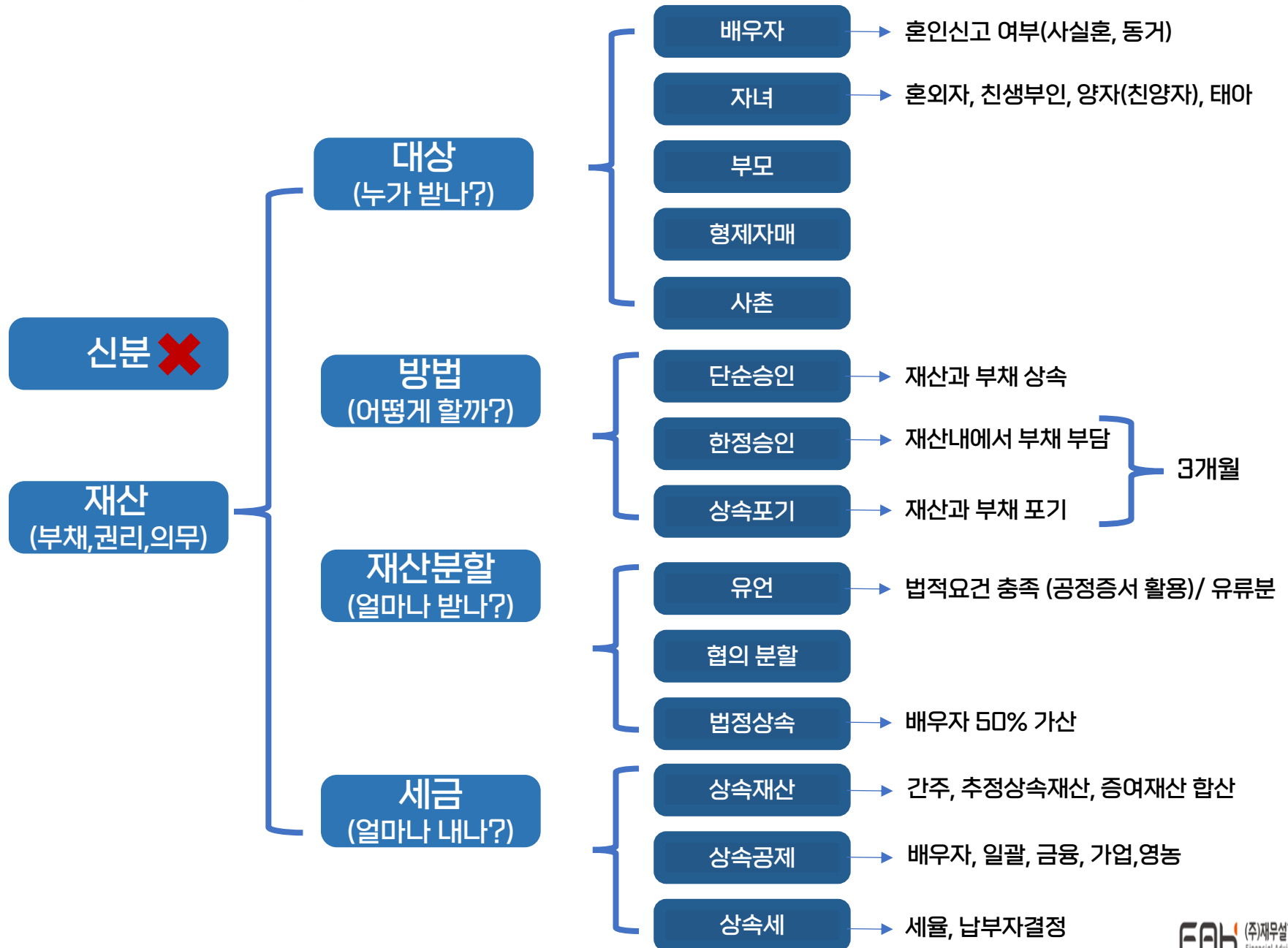
상속 준비가 필요한 고객은?



짧은 100미터 달리가 아닌 계주!!



3) 1Sheet로 배우는 상속과 세금



4> 상속세 절세 포인트와 제척기간



상속세 절세 포인트

상속재산가액
[낮추고]

- 본래상속재산 ↓
- 간주상속재산 ↓
- 추정상속재산 ↓

상속재산
낮추는 방안

공제금액
[높이고]

- 채무, 장례비 ↑
- 배우자공제 ↑
- 금융재산공제 ↑
- 동거주택공제 ↑
- 가업상속공제 ↑

상속공제
높이는 방안

본래 상속재산 ↓

사전 증여, 적절한 소비, 상속재산 평가 방법

간주 상속재산 ↓

연금, 보험금, 퇴직금 등으로 보험금 활용 가능성 검토

추정 상속재산 ↓

피상속인 자산의 1년 內 2억, 2년 內 5억 이상 인출 시 입증필요 (따라서 피상속인 자산 인출에 주의 -근거확보)

배우자 공제
(최대30억)

→
실제 상속 받기
금융재산공제 활용
(최대2억)

상속세
[납부자 결정]

과표

1억원 이하	10%
1억원 ~5억원	20%
5억원 ~10억원	30%
10억원 ~ 30억원	40%
30억원 초과	50%

상속 재산 분할
하는 방법과 납부자

상속재산
분할

상속세 신고前 분할 협의,
배우자 현금 상속 고려

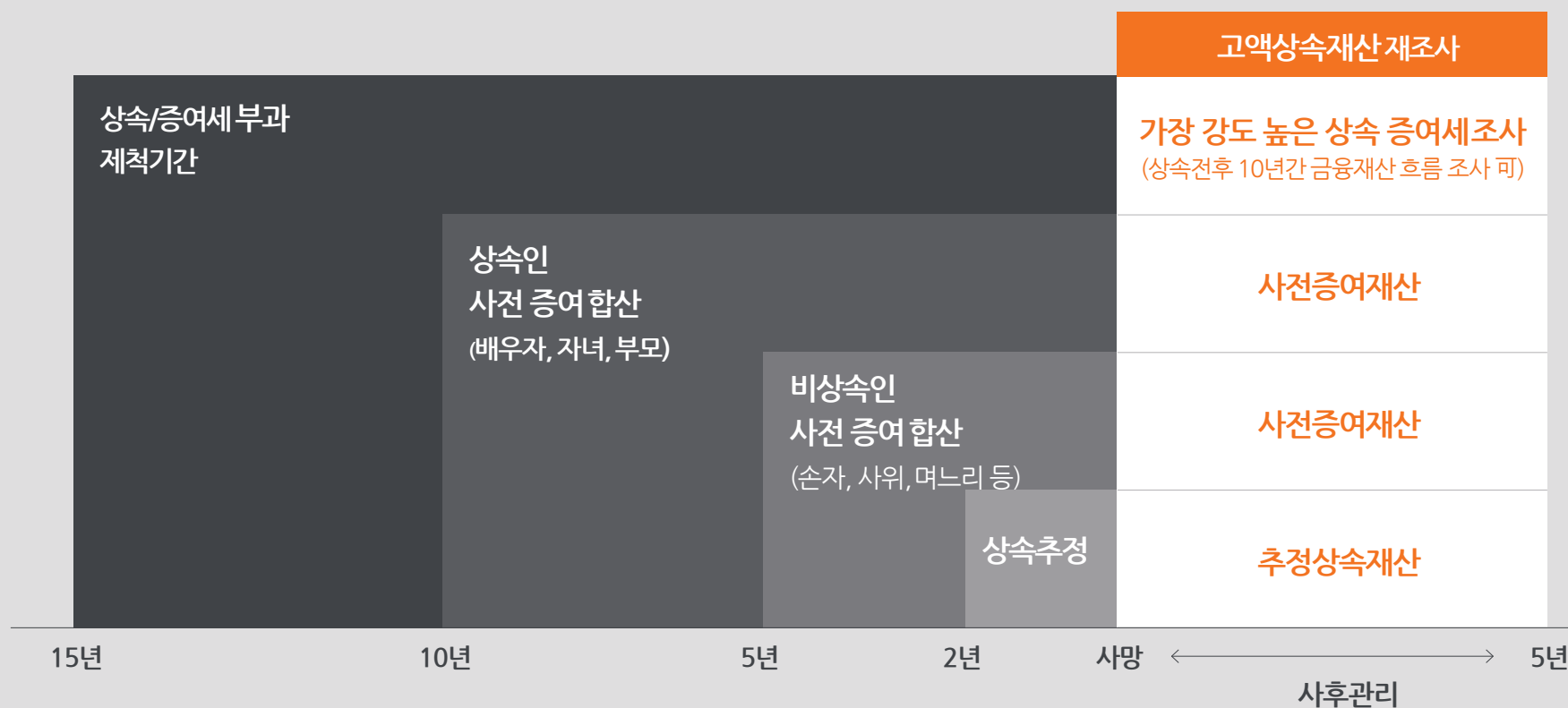
납부(자)

연대 납부 가능 (현금 자산활용)

상속세

납부재원
대출 과 감정평가

☑ 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

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

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

Q 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.>

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

③ 보험계약 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.

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						