

Getting Organized -- Estate Planning

(재산 상속계획)

- 개요
- 개인적 연락처 명단
- 직업적 연락처 명단
- 장례식 방법, 화장, 묘지
- 자산과 부채 명세서
- 서류 보관 장소
- 특별 지시 사항

개요

당신이 이 세상을 떠난 후 당신의 자산이 어떻게 처리 될지 생각해 보셨습니까? 다음의 서류, 물건, 지시사항들은 당신의 생각을 정리하는데 도움이 될 것이며 유족들에게는 중요한 지침이 될 것입니다. 만약 당신이 불구가 되거나 당신 자신을 위하여 의사 표시를 할 수 없을 때 당신 자신을 위하여 당신을 도와줄 유족들에게 필요한 정보를 제공하기 위하여는 아래와 같이 크게 6 가지가 있습니다.

개인적 연락처 명단

즉시 연락 해야 할 사람들, 예를들면 당신 배우자나, 전 배우자, 아이들, 친척, 가까운 친구와 기타 필요한 사람들의 이름, 주소 그리고 전화번호가 포함 되어야겠습니다. 만약 당신이 연락처 명단을 컴퓨터 파일이나, 서류, 이메일 그리고 다른 형태로 남겨둔다면 암호도 함께 남겨두어야 합니다.

직업 연락처 명단

여기에는 변호사, 고용주, 계리사, 보험 관리사, 중개인 그리고 기타 필요한 사람의 이름, 주소 그리고 전화번호를 남겨 두어야 합니다.

장례식, 화장 그리고 묘지 계약 내용

여기에는 장례식 절차와 화장이나 매장등 당신이 원하는 것을 분명하게 기록해 두어야 합니다. 만약, 장례 보험등에 들었다면 이것도 명시해야 합니다. 가족이나 다른 사랑하는 아이들에게도 당신 의도가 무엇인지 알려주는것이 중요합니다. 어디에 그 서류를 두었는지 말해 주어야 합니다. 이 내용은 유언장이나 세이프 데포짓 박스에 넣어 두는것은 바람직스럽지 않습니다. 왜냐하면 그 서류들을 찾는것은 시간이 많이 걸릴 수 있기 때문입니다.

재산과 부채의 목록

은행 통장 목록, 증권 투자 어카운트, 보험 증권, 뮤추얼 펀드, 개인 은퇴 연금, 기타 은퇴 보험등에 관하여 자세하게 기록하여 두어야 합니다. 그리고 당신의 부채에 관하여도 잘 기록하여야 합니다.

서류 보관 장소

유언장 원본이나 리빙 윌(Living Will), 장기 요양 보험(Long Term Care policies)등의 보관 장소도 확실하게 알려주어야 합니다.

특별 지시 사항

애완 동물 처리, 은 쟁반이나 기타 예술품(유언장에 포함 되지 않은 것들), 어머니의 약혼반지등의 처리 방법도 명시해 두어야 합니다. 이 특별 지시 사항도 유언장에 첨부해야 합니다. 버지니아의 법에 구속력을 갖기 위해서는 이 목록이 있어야 합니다. 유언장 집행인이 타주에 거주할 경우, 해당 주의 규정도 알아봐야 합니다. 이 목록은 유형 개인재산 (예: 가구, 보석, 자동차는 해당되나 현금, 채권, 증권등 무형재산은 포함안됨)에 관한 것입니다.

이 서류들은 한번 만들면 끝나는 것이 아닙니다. 목록이나 지시사항은 최소 1년에 1번은 재 검토해 봐야 합니다.

Author: Harry Simmons, Prime Dynamics, LLC