

상속증여제도 개편 세미나

상속분쟁과 대응방안

2024. 8. 29.

2024. 8. 29.

양소라 변호사

법무법인(유) 화우

자산관리팀(Wealth management) 팀장



법무법인(유) 화우
YOON & YANG

발표자 약력

양소라 변호사



양소라 변호사
Partner

sryang@hwawoo.com
+82 2 6003 7083

■ 학 력

2014	미국 Wake Forest University School of Law (LL.M.)
2008	사법연수원 제37기
2006	연세대학교 법과대학
2005	제47회 사법시험 합격
1999	대전 대덕고등학교

■ 경 력

2008-현재	법무법인(유한) 화우 자산관리팀장
2016-현재	한국가족법학회 회원
2018	‘상속의 기술’ 출간
2020-현재	하나은행 유언대용신탁 업무협약
2023-현재	우리은행 우리내리사랑 신탁 마케팅 업무협약

목 차

I 상속분쟁설명

II 사례로 보는 상속분쟁원인 1, 2, 3

III 상속분쟁 대응방안

IV 마치며





상속분쟁이란?

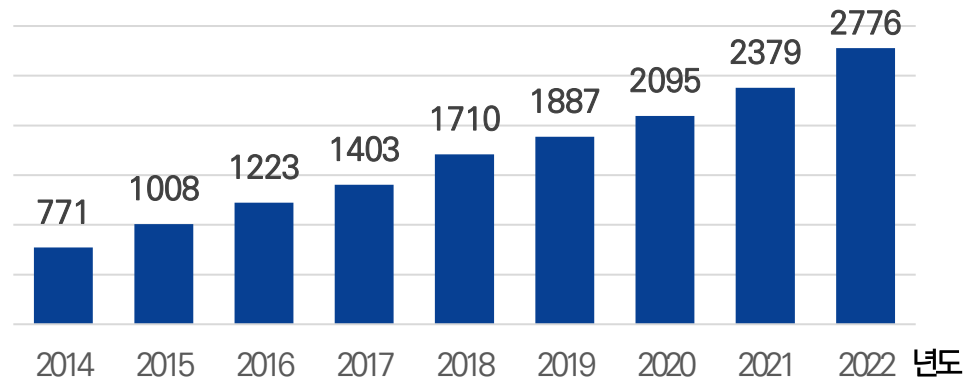
I. 상속분쟁이란?

상속분쟁, 누구에게나 발생한다.

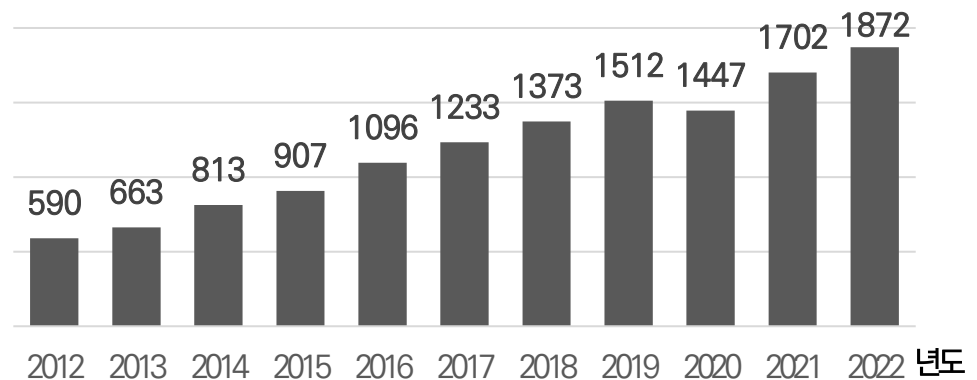
상속분쟁 재벌가만의 이야기 아니다



‘상속재산의 분할에 관한 처분’ 접수 건수



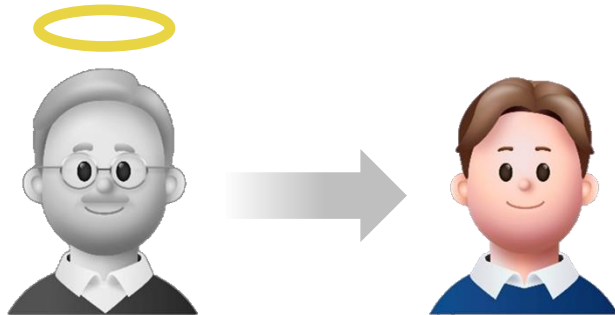
‘유류분반환 청구소송’ 접수 건수



I. 상속분쟁이란?

상속분쟁이란?

상속이란?



피상속인
(망인)

상속인

- ▶ 피상속인의 사망으로 상속인에게 피상속인의 모든 재산상의 권리의무가 법률상 당연히 포괄적으로 승계되는 것

상속분쟁의 종류

1 | 상속재산분할

2 | 유류분 반환 청구

3 | 기타(유언무효확인/입양무효확인
/혼인무효확인 등)

I. 상속분쟁이란?

상속분쟁이란?

상속분쟁의 종류

1 | 상속재산분할

- ▶ 상속인들이 자신의 상속분에 따라 상속재산을 실제로 나누는 것
- ▶ 상속재산분할 당사자: **상속인 전원**
- ▶ 상속재산분할방법: ① 유언 ② 상속인 전원 합의 ③ 가정법원 심판결정
- ▶ **주요 쟁점** 상속재산/상속인들의 특별수익(사전증여/유증)/기여분
- ▶ **상속인들 특별수익**이란? 상속인들이 피상속인으로부터 **사전증여, 유증 받은 재산을 의미**
**상속인들의 직계비속, 배우자가 받은 특별수익도 포함, 증여시기 제한 없이 전부 포함*
- ▶ 상속재산분할심판에서 상속인들의 특별수익이 문제되는 이유? **받은 만큼 덜 가져간다.**
- ▶ **법정상속분 → 특별수익, 기여분 반영한 구체적 상속분으로 수정(상속재산분할은 내가 상속재산 중 구체적으로 얼마를 어떻게 받아야 하는지를 정하는 것)**

I. 상속분쟁이란?

상속분쟁이란?

상속분쟁의 종류

1 | 상속재산분할

▶ 기여분이란?

- 공동상속인 중 상당기간 동거, 간호, 그 밖의 방법으로 피상속인을 특별히 부양하거나, 재산의 유지 또는 증가에 특별히 기여한 공동상속인이 상속재산 중에서 추가로 받는 가액
- 특별한 부양, 특별한 기여만 가능. 통상의 부양의무 이행은 이에 해당하지 않음.
- 사전에 증여받거나 유언으로 재산을 받은 경우에는 기여분이 거의 인정되지 않음.

▶ 기여분이 인정되면 상속재산은 어떻게 분할?

ex) 상속재산이 예금 10억 원인데, 그 중 공동상속인 1명에게 기여분 30% 인정되면?
기여분(10억 원의 30%인 3억 원) 제외한 나머지 상속재산 7억 원을 나눠 가지게 됨

▶ 기여분 결정 방법: 상속인 전원 합의/상속재산분할심판청구를 하면서 기여분 결정심판 청구

I. 상속분쟁이란?

상속분쟁이란?

상속분쟁의 종류

2 | 유류분 반환 청구

- ▶ **유류분권**: 상속인이 상속재산 중 최소한 일정한 비율(유류지분)을 확보할 수 있는 권리
* 직계비속/배우자 상속인 → 법정상속분 1/2, 직계존속인 상속인 → 법정상속분 1/3
- ▶ 다른 상속인들 유류분을 침해할 정도로 **사전증여 및 유증을 받은 사람**이 있는 경우 그 증여, 유증재산(부동산, 현금, 주식 등)을 유류분만큼 반환청구
- ▶ **쟁점** 망인의 상속재산 / 상속인들의 사전증여, 유증재산/반환방법/반환순서/소멸시효
- ▶ 원고: 상속인, 피고: 피상속인으로부터 증여 또는 유증을 받은 사람
- ▶ 상속재산 및 증여, 유증재산 가액 평가시점: **상속개시 당시**
- ▶ 반환 방법: (원칙) **원물** 반환, (예외) 원물 반환이 불가능한 경우 가액반환
- ▶ 반환 순서: **유증재산부터** 반환, 소멸시효: 상속개시 및 유류분 침해하는 증여, 유증 안 때로부터 1년

I. 상속분쟁이란?

상속분쟁이란?

상속분쟁의 종류

2 | 유류분 반환 청구

▶ 유류분 산정에 산입되는 증여

- 공동상속인에 대한 증여: 기간 제한 없음(유류분 제도 시행된 79. 1. 1.이후 증여라면 모두 포함)
- 공동상속인 아닌 제3자에 대한 증여:

(원칙) 상속개시 전의 1년간 행한 증여만 해당. (예외) 다만, 당사자 쌍방이 증여 당시에 유류분 권리자에게 손해를 가할 것을 알고 증여를 한 때에는 상속개시 전 1년 이전에 한 증여도 유류분 반환청구 허용

▶ 제3자에 대한 증여가 유류분 권리자에게 손해를 가할 것을 알고 한 경우는 어떤 경우?

- 당사자 쌍방이 ① 증여 당시 증여재산 가액이 증여하고 남은 재산의 가액을 초과한다는 점을 알았던 사정 뿐만 아니라 ② 장래 상속개시일에 이르기까지 피상속인의 재산이 증가하지 않으리라는 점까지 예견하고 증여를 행한 사정이 인정되어야 하고, 이러한 당사자 쌍방의 가해인식은 **증여 당시**를 기준으로 판단
- 증여 당시 증여재산 > 증여 후 남은 재산
- 장래 재산 증가가능성 희박

I. 상속분쟁이란?

상속분쟁이란?

상속분쟁의 종류

2 | 유류분 반환 청구

- ▶ 증여 받은 공동상속인이 상속 개시 후 상속 포기 → 공동상속인 증여? 제3자 증여?
- ▶ 증여 후 상속개시 전 증여재산이 매각, 수용된 경우는 어떻게 평가?
- ▶ 부담부 증여를 받은 경우는 어떻게 평가?

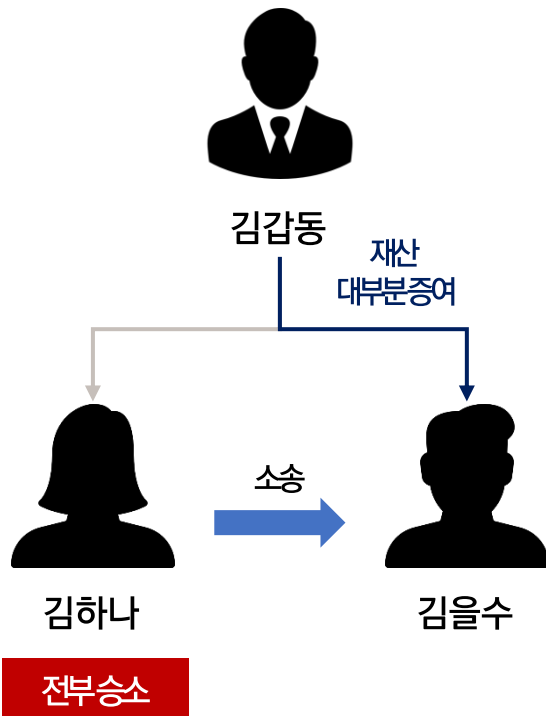


사례를 통해 보는 상속분쟁 1,2,3

II. 사례를 통해 보는 상속분쟁원인 1,2,3

사례를 통해 보는 상속분쟁원인 1

상속분쟁경위



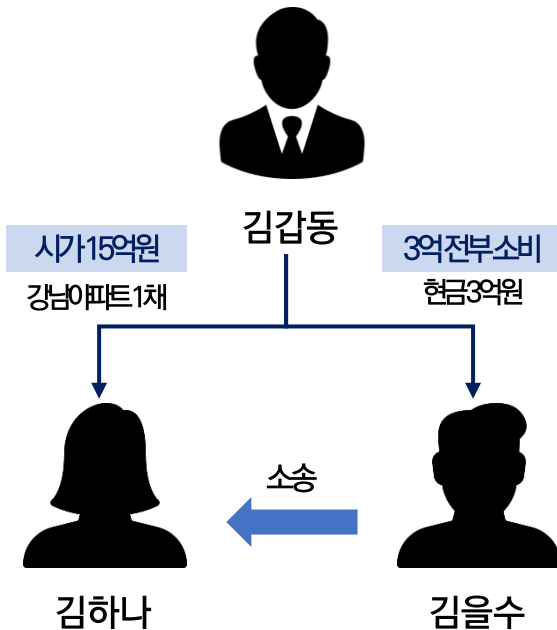
- 김갑동의 상속인: 딸 김하나, 아들 김을수(아내는 자녀들이 어릴 때 사망)
- 딸 김하나 = 경제적 능력 ○, 스스로 재산형성, 효성 깊은 딸, 물심양면으로 아버지와 동생 보살핌
- 아들 김을수 = 경제적 능력 X
- 김갑동 = 아들 김을수에게만 재산 대부분 증여
- 김하나 = 증여재산 중 일부 나눠달라고 요청/부녀 간 다툼/절연
- 김갑동 사망
- 김 하나는 김을수 상대로 **상속재산분할심판 청구/유류분반환청구 제기** (약 5년간 법정 다툼)
→ **김하나 전부 승소**
- 이후 김을수는 사기를 당해 전 재산 날림/김 하나는 김을수 도움 요청 거부

> 상속분쟁, 왜 발생했나? 불공평한 재산상속

II. 사례를 통해 보는 상속분쟁원인 1,2,3

사례를 통해 보는 상속분쟁원인 2

상속분쟁경위



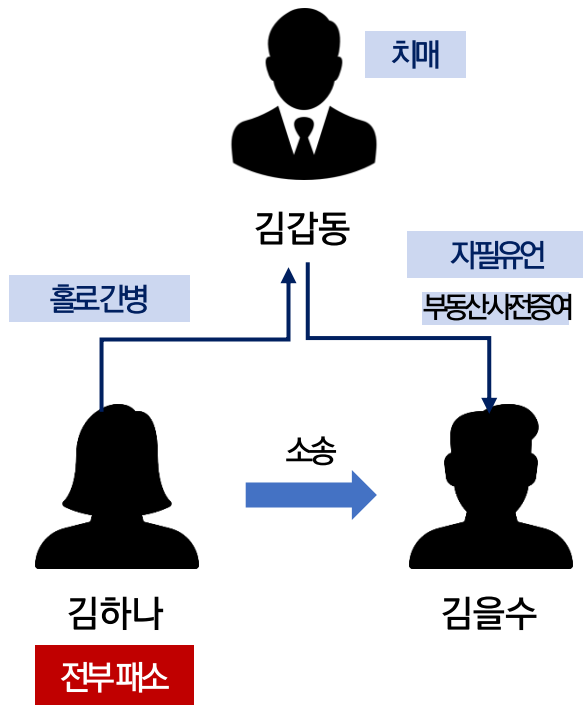
- 김갑동의 상속인: 딸 김하나, 아들 김을수
- 1998년 아들 김을수에게 현금 3억 원 증여/ 딸 김하나에게 시가 3억 원 강남 아파트 1채 증여
→ 증여 당시 공평한 재산분배
- 김을수 3억 원 사업자금으로 전부 소비, 생계곤란/김하나 아파트의 시가 15억 원으로 폭등
- 2017년 김을수 사망
- 김을수는 김하나를 상대로 유류분 반환청구의 소 제기

> 상속분쟁, 왜 발생했나? 불공평한 재산상속

II. 사례를 통해 보는 상속분쟁원인 1,2,3

사례를 통해 보는 상속분쟁원인 3

상속분쟁경위



- 이갑동의 상속인: 딸 이하나, 아들 이을수
- 이갑동 = 치매/ 딸 이하나가 홀로 간병
- 이갑동 사망
 - ➔ 이을수에게 이갑동 부동산이 사전증여된 사실 밝혀짐 (치매였을 시기/진단기록은 없음)
 - ➔ “전 재산을 이을수에게 유증한다”는 이갑동 자필 유언장 등장
- 이하나: 유언무효확인청구/증여계약서 위조 형사고소/소유권이전등기 말소청구
- 법원 “의심스럽지만 입증할 증거가 부족하다”(의사무능력 입증 어려움)
 - ➔ 이하나 패소/검찰도 같은 이유로 무혐의처분

> 상속분쟁, 왜 발생했나? 사전 준비 없는 상속

II. 사례를 통해 보는 상속분쟁원인 1,2,3

상속분쟁 원인과 특징

상속분쟁, 왜 일어나는가?

- ▶ 불공평한 상속(부모와 자식이 생각하는 공평한 상속에 대한 견해 차이)
- ▶ 결과적으로 불공평해진 재산분배 → 사전 증여 당시에는 공평, 상속개시 당시 불공평
- ▶ 사전준비 없는 상속(치매와 결부)

상속분쟁의 특징

- ▶ 부모의 편애에 대한 자녀의 피해의식/분노 → 타협과 양보 어려움
- ▶ 분쟁의 장기화/비용 과다
- ▶ 가족관계 종국적 파탄



상속분쟁 대응방안

Ⅲ. 상속분쟁 대응방안

상속분쟁 예방 및 대응방안

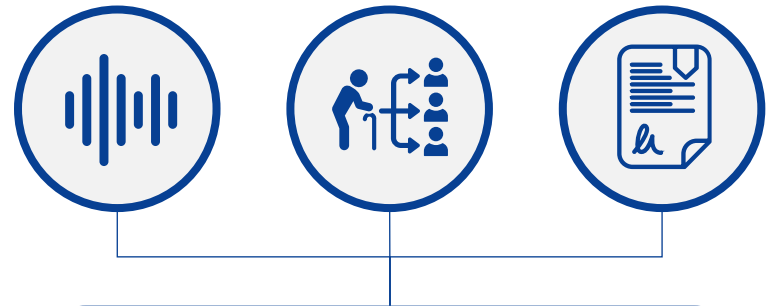
상속의 목적 설정

공평한 재산분할?

치매에 걸린 아내 등 취약 상속인의 보호?

더 주고 싶은 상속인?

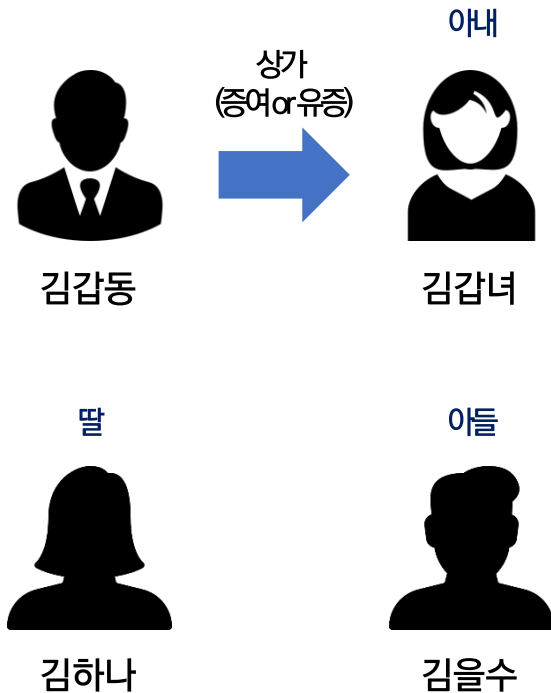
유언/사전증여/유언대용신탁의 활용



상속의 목적에 맞는 상속준비

Ⅲ. 상속분쟁 대응방안

분쟁 없는 상속방법 1 (유언 및 사전증여 활용)



- 김갑동의상속인: 아내 김갑녀, 아들 김을수, 딸 김하나
- 상속 재산: 현재시가 1억 원 상당의아파트 1채, 3억 원 상당의상가 1채, 1억 원 상당의토지
- 김갑동의 아내: 전업주부/경제적 능력X
- 김갑동의 상속목적: 아내에게 상가를 주고 싶음

문: 김갑동은 어떤 방법으로 아내에게 상가를 물려줄 수 있는가?

답: 사전증여/유언

- 유언: 유언한 대로 상속재산이 분할/분쟁 최소화
- 유언의 방식: **자필증서**, 녹음, **공정증서**, 비밀증서, 구수증서
- 유언의 방식에 어긋난 유언 → 유언자의 진정한 의사에 의한 유언이라도 무효/전문가 확인 필요
- **유언집행자 지정 필요**/일부 재산에 대한 유언도 가능
- 유언의 철회: 유언 또는 생전 행위로 언제든지 철회 가능.

III. 상속분쟁 대응방안

분쟁 없는 상속방법 2 (유언대용신탁 등 활용)

고령, 기력소진



김갑동

치매

아내



김갑녀

- 김갑동=80세, 상속인: 아내 김갑녀, 아들 김을수
- 아내 김갑녀: 치매/아들 김을수: 사업자금으로 십수억 원을 날리고도 계속 돈 달라고 함
- 김갑동: 고령, 아내 간병으로 기력 소진, 재산관리 어려움. 본인 치매 걱정/김을수 재산 탕진 걱정
- 김갑동의 상속목적: 생전에는 자기 뜻대로 재산관리/사후 아들의 관여 없이 상속재산을 보존, 유지하여 아내와 김을수 생계보장



문: 김갑동이 취할 수 있는 방법은?

방탕아

아들



김을수

(1) 사전증여/유증으로 재산분배

➔ 아내는 재산관리할 능력 X, 아들은 재산을 탕진할 우려 (상속인들 재산 관리능력 X)

(2) 유언대용신탁계약체결

- 김갑동 생전: 수탁자가 재산관리하면서 그 수익을 김갑동에게 분배 (재산관리 간편/아들 재산탕진 걱정에서 벗어남)
- 김갑동 사후: 수탁자가 재산관리하면서 그 수익을 아내와 아들에게 분배/ 아내와 아들 사망시 아들 상속인에게 재산 이전
- 장점: 생전부터 사망시까지 재산관리자유롭게 정할 수 있음/방식이 자유로움
- 단점: 신탁수수료 발생

Ⅲ. 상속분쟁 대응방안

- > 문: 유언/사전증여를 하지 않는다면 아내는 상가를 물려받을 수 없는가?
- > 문: 유언이나 유언대용신탁으로 유류분 반환 문제를 완전히 해결할 수 있는가?
- > 문: 유류분 문제를 완전히 해결할 수 없는데도 유언이나 유언대용신탁이 필요한 이유?
- > 문: 유류분 반환 분쟁을 최소화하면서 재산을 더 물려주는 방법은?
- > 문: 상속개시 후 유류분 문제 해결을 위해 검토해볼 방법?

The background of the slide is a faded, grayscale image of legal symbols. In the center is a balance scale. To the right of the scale is a wooden gavel resting on a sound block. In the foreground, there are several stacks of coins of varying heights. The overall tone is professional and legal.

IV

마치며

IV. 마치며

상속 분쟁 원인



사전 준비 없는 상속

사전 상속 준비의 필요성

한 번 발생하면 가족의 관계 회복 불가능/
금전적, 시간적 손실 큼

상속 분쟁
예방 비용



상속 분쟁
비용

각 가족마다 상황이 다름
(더 배려해야 할 상속인이 있는지 여부 등)

상황에 따라 유언/사전증여/유언대용
신탁 등을 활용하여 미리 준비 필요

감사합니다

2024. 8. 29.

양소라 변호사

법무법인(유) 화우 WM(Wealth Management)팀장

Tel. 02-6003-7083

sryang@hwawoo.com



법무법인(유) 화우
YOON & YANG