



기여분과 효도계약서

## 효도(孝道)를 권하는 사회

최근 자녀의 효도를 유도하기 위해 '효도계약서'를 작성하거나 효도한 자식들에게 소위 '효도상속분'을 주는 사례를 종종 볼 수 있다. 인륜의 덕목으로 여겨졌던 효(孝)를 이제 국가가 권하게 된 셈이다. 이와 관련해 '기여분'과 '부담부증여'에 대해 자세히 알아보자.

### '효도상속분'이라 불리는 기여분

고객 상담을 하다보면 효도를 강요하는 부모와 이에 반발하는 자녀로 인해 가정불화가 생기는 경우를 가끔 보게 된다. 효도하는 자녀에게 인센티브를 주고, 부모도 자녀의 효도를 담보할 수 있는 법적 장치는 없을까? 이러한 경우를 대비하여 민법은 '기여분' 및 '부담부 증여'를 규정하고 있다. 우선 **자녀 측에 유리한 제도인 '기여분'**을 살펴보자. 동아일보 2015년 12월 10일 기사 중 일부를 발췌해 인용한다.



2011년 경 체장암 선고를 받은 A씨가 투병생활을 시작한 뒤 그의 곁을 지킨 건 자녀가 아닌 조카였다. A씨는 점점 친자식들과 교류가 뜸해지는 대신 조카와 각별한 관계로 지냈다. 병세가 악화되자, 2012년 4월 경 A씨는 조카를 양자로 삼았고, 6개월 뒤 세상을 떠났다. 죽기 석 달 전에는 "내 장례를 조카가 집전해 주고, 유산 중 현금 1억원을 제외한 나머지를 조카에게 상속해 준다"는 유언장도 남겼다. 장례를 치른 후, 2013년 초 조카 B씨는 자녀들을 상대로 "내가 A씨를 홀로 부양하고 간호하고 임종도 지키는 등 특별히 모셨으므로, 상속재산에 대한 기여분을 100%로 해 달라"며 재산분할심판을 청구했다. 서울가정법원 가사2부(부장판사 배인규)는 "홀로 귀국한 A씨를 20여 년간 자주 찾아가고, 병원에 모시고 가는 등 뒷바라지한 사실이 인정된다"며 B씨의 기여분을 25%로 결정했다고 9일 밝혔다.

기여분은 상속인에게 인정되는데, 위 사례에서는 조카가 사망 6개월 전 양자로 입양되었으므로 조카는 상속인 자격으로 기여분을 청구할 수 있다.

기여분이란 '부모님을 특별히 부양한 자가 있는 경우 상속분 산정에서 이를 고려하는 제도'이다. 소위 '효도상속분'이라고도 한다. 기여분을 주장하는 자녀는 부모님 생전에 부모님을 통상의 부양 정도 이상으로 극진히 부양했다는 사실 및 그 부양기간이 장기라는 사실을 입증하면 더 많은 상속재산을 받을 수 있다. 특히 **서울가정법원은 '기여분 제도는 공동상속인 사이에 실질적으로 공평하게 상속이 이루어지도록 하기 위한 것으로, 자녀의 부양이 다른 상속인과 비교했을 때 상속분을 조정해야 할 필요가 있을 만큼 특별하게 느껴진다면 기여분을 인정해야 한다'라고 판시한 바 있다.**



방효석

KEB하나은행  
상속증여센터 변호사  
bhs0319@hanafn.com

▶ 학력·자격증  
서울대학교 경제학부 졸업  
제5회 사법시험 합격(2009년) / 변호사

▶ 저서  
알고 싶은 부자들의 세금·법률 상담 사례집

▶ 경력  
청주지방법원 영등지원 조정위원  
서울시, 재향군인회 등 자문  
SBS스페셜 <상속>, 서울경제 TV 등 출연  
조선일보, 동아일보, YTN 등 언론기고  
(現)한국 가족법 학회 정회원



### 효도를 유도하기 위해 작성하는 효도계약서

다음으로 부모가 관심을 가질 만한 제도인 '부담부 증여'를 살펴보자. 몇 년 전 퇴직한 A씨는 아들의 결혼을 대비하여 장남에게 수억 원 상당의 아파트를 구입해 주려고 한다. 그 돈은 A씨가 받은 퇴직금 및 그 동안 모은 재산의 대부분이라 망설여지긴 하지만 재건축의 호재로 투자 가치가 높다는 설명에 솔깃한 심정이다. 다만 A씨는 그의 전 재산으로 아파트를 사줄 경우, 아들의 마음이 바뀌어 자신에게 효도를 소홀히 하지 않을까 걱정스럽다.

이런 경우에는 **자녀의 효도를 유도하기 위해 '효도계약서'를 작성하는 것이 좋다.** 효도계약서는 민법에서 정하고 있는 계약의 한 형태인 '부담부 증여'의 일종이다. 효도계약서의 핵심은 증여를 하되 **효도의무를 다할 것을 조건으로 거는 것이다.** A씨가 효도계약서를 작성할 때 주의할 것은 ① 효도의무를 구체적으로 기재할 것 ② 효도의무 불이행 시 아들은 A씨

에게 증여받은 아파트를 반환한다는 문구를 꼭 넣을 것 ③ 그 의무의 내용이 증여하는 아파트의 가치에 비추어 과도하지 않을 것 등이다. A씨가 효도계약서 작성을 통해 자녀에게 아파트를 증여한다면 아들이 이를 어길 경우에는 증여한 아파트를 되찾아 올 수 있다. ♪

### summary

- ① 기여분이란 '부모님을 특별히 부양한 자녀가 상속분 산정에서 이를 고려하는 제도'이다. 소위 '효도상속분'이라고도 한다.
- ② 기여분은 상속인만이 주장할 수 있다. 사실상 동거하던 사람이나 상속 포기자 등은 기여분을 받을 수 없다.
- ③ 자녀의 효도를 유도하기 위해 효도계약서를 작성할 수도 있다.
- ④ 효도계약서는 자녀에게 증여를 해주되 효도를 하지 않을 경우 그 재산을 다시 돌려받을 수 있다는 것을 내용으로 한다.