



알고 계십니까...



- 은퇴 후 삶이 40년이 될 수도 있음
- 안정된 은퇴 생활을 위해 필요한 금액은 소득의 80%
- 월 평균 사회 복지 수당은 약 \$1,500

다양한 혜택

직장인 퇴직 연금 준비와 가입하기





이 안내책자는 고용주와 직원 모두를 위한 퇴직 연금 모두를 위한 퇴직 연금 의 여러 가지 혜택을 설명합니다. 퇴직연금의 가입을 고려할 때의 초기 단계를 설명하고, 퇴직 연금 을 선택, 수립, 운영하는 실행 단계를 다룹니다. 마지막으로 퇴직연금에 관한 추가 지원을 제공하는 자료와 연락처를 포함합니다.

연방국세청(IRS)은 고용주와 직원 들을 위해 퇴직 연금에 적용되는 세법 정보를 제공합니다. 기업 소유주, 세무 전문가, 퇴직 연금 관리자 및 가입자 들을 위한 정보는 IRS 퇴직 연금 웹사이트 www.irs.gov/retirement (영어) 를 참조하십시오.

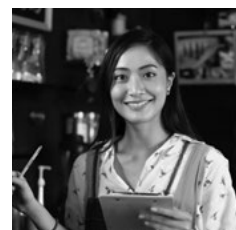


복리 계산!

복리 이자 계산 결과를 간단히 살펴보면 다음과 같습니다.

월 저축액	5년 후 저축 증가액*	15년 후 저축 증가액*	30년 후 저축 증가액*
\$100	\$7,808	\$41,792	\$227,933
\$300	\$23,425	\$125,377	\$683,798
\$500	\$39,041	\$208,962	\$1,139,663

* 매월 연 10%의 복리로 계산한다고 가정





다음은 두 명의 젊은 직장인 의 서로 다른 저축 방법을 보여주고 있습니다:

- **준(June)씨** 20세에 대학을 졸업하고 취직하였지만 30세가 되어서야 은퇴를 위한 저축을 시작했습니다. 그녀가 65세 은퇴 시점까지 1백만 달러를 모으려면 30년 동안 매월 \$300씩 납부해야 합니다.
- **에이프릴(April)씨** 20세에 대학을 졸업하여 취직한 후, 즉시 회사의 퇴직 연금에 가입하여 매월 \$300씩 저축하였습니다. 그녀는 회사 퇴직 연금 에서 다양한 투자 방식을 선택하여 연평균 수익률 10%를 달성하였습니다.

에이프릴씨는 결혼하여 가정을 이루고, 동안 근무한 후에 집안일만 하기로 결정하였습니다. 그녀는 근무 기간 동안에만 은퇴 자금으로 \$36,000를 납부하였고, 그 외에는 한 푼도 납부하지 않았습니다. 복리를 적용하기 때문에 그녀가 65세가 되었을 때에는 2백만 달러가 넘는 금액이 은퇴 계정에 적립되었습니다.

아래의 표는 준씨와 에이프릴씨의 저축액을 비교한 것입니다.

준씨는 백만 달러라는 은퇴 자금을 마련하기 위해 더 많은 금액을 납부해야만 합니다. 준씨의 납부금액은 복리이자로 늘어날 수 있는 시간이 짧기때문입니다.

월 저축액 \$300, 수익 률은 복리 10%	일찍 시작한 에이프릴씨의 수입			나중에 시작한 준씨의 수입		
	납부액*	총 누적 납부액	계좌 잔고	납부액*	총 누적 납부액	계좌 잔고
10년	\$36,000	\$36,000	\$61,966	\$0	\$0	\$0
20년	\$0	\$36,000	\$167,743	\$36,000	\$36,000	\$61,966
30년	\$0	\$36,000	\$454,089	\$36,000	\$72,000	\$229,709
40년	\$0	\$36,000	\$1,229,236	\$36,000	\$108,000	\$683,798
45년	\$0	\$36,000	\$2,022,474	\$18,000	\$126,000	\$1,148,483

*월 \$300 x 연수

에이프릴씨가 직장 근무 10년 동안 \$36,000 를 납부한 것을 기억하세요. 모든 후속 연도 수입은 최초 납부액 \$36,000 를 바탕으로 한 것입니다.



왜 퇴직 연금에 관심을 가져야 하는지, 그리고 퇴직 연금에 가입할 경우의 이점은?

퇴직 연금은 나중에 퇴직 시 재정적 안정을 확보하기 위해 지금 미래에 대한 투자를 하는 것입니다. 더불어 기업과 직원 은 은퇴에 대비하여 투자를 하면서도 상당한 세금 혜택 등 우대 혜택을 받습니다.

기업의 혜택:

- 고용주 부담금은 세금 공제 가능
- 퇴직 연금 자산은 면세 혜택을 받게 됨.
- 은퇴 계획을 개시 시작하면 하면 해당 기업은 세액 공제 및 기타 혜택을 받을 수 있음
- 유연한 플랜 옵션을 제공함
- 퇴직 연금이 있으면 좋은 직원을 고용하고 유지하는 데 도움이 되므로 신입사원 교육비 절감 가능

종업원의 혜택:

- 종업원 납부금에 대한 세금은 지급 시점까지 연기됨(Roth 분담금은 예외)
- 퇴직금의 투자 소득은 지급 시점까지 과세 되지 않음(Roth 분담금에 대한 투자 소득은 예외)
- 은퇴 자산은 고용주 간에 인계가 가능함
- 납부금은 급여 공제를 통하여 쉽게 납입 가능
- 가입자 세금 공제 (Saver's Credit) 제공
- 퇴직 시 재정적 안정성 강화

첫 단계

퇴직 연금을 이해하고 가입하기 위한 첫 단계는 무엇일까요?

우선 은퇴 연금 계획에 관해 정통한 세무 전문가 또는 퇴직 연금을 제공하는 금융기관에 연락하십시오.

IRS의 연금에 관한 읽기 자료 혹은 자신의 퇴직 연금의 세금에 관련된 질문에 답을 보려면 마지막 페이지에 있는 여러 웹사이트의 주소와 전화 번호 목록을 참조하세요. 퇴직 연금에 관한 자세한 정보는 www.irs.gov/retirement(영어) 를 참조하세요.

퇴직 연금의 작업 단계는 어떻게 진행될까요?

모든 퇴직 연금에는 세 가지 주요한 실행 기간, 즉 연금 계획의 선택, 수립, 운영 기간이 있습니다.

선택 - 자신의 미래를 위한 투자 결정을 합니다. 은퇴에 관한 전반적인 상황을 먼저 생각해 보고 특히 자신의 은퇴와 직원 들의 은퇴에 대비하여 돈을 저축하는 방법들을 알아보십시오.

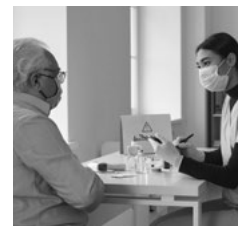
설정 - 자신의 은퇴 연금 계획 가입을 위해 필요한 조치를 취합니다. 선택한 연금 계획의 종류에 따라 고용주 관리 단계의 범위가 달라질 수 있으며, 예를 들면 다음과 같습니다.

- 연금 계획 자산을 위해 자금 조성
- 문서화된 연금 계획 도입
- 유자격 직원들에게 통지
- 연금 계획에 필요한 기록유지 시스템 개발

운영 - 퇴직 연금이 여러분에게 필요한 귀중한 은퇴 수단으로 발전할 수 있도록 은퇴 연금 계획의 조건을 이행합니다. 수립한 연금 계획의 종류에 따라 지속적인 퇴직 연금 운영을 위해 고용주가 취해야 할 여러 단계들이 있으며, 그 예를 들면 다음과 같습니다.

- 적격 직원들을 포함해야 합니다.
- 적절한 분담금 납부
- 퇴직 연금 법규에 따라 최신 연금 으로 유지
- 연금의 자산 관리
- 연금에 가입한 직원 들에게 정보 제공
- 적절한 혜택 분배

간행물 3998, “중소기업을 위한 연금 솔루션 선택하기” 를 확인하세요. 여러분과 여러분의 직원들에게 적절한 연금 상품을 선택, 설정, 운용하기에 용이하도록 표로 정리하여 보여줍니다.



퇴직 연금 정보나 지원은 다음의 연락처를 통해 받을 수 있습니다.

- www.irs.gov/retirement(영어)
- 877-829-5500: 직장인 연금 고객 서비스

www.irs.gov 에서 다음의 간행물을 참고하세요.

- 간행물 560, 중소기업 은퇴 플랜 (SEP, SIMPLE 및 Qualified Plan)
- 간행물 590-A, 개인 퇴직 연금(IRAs)의 분담금
- 간행물 590-B, 개인 퇴직연금(IRAs)의 인출
- 간행물 3998, 중소기업을 위한 은퇴 솔루션 선택
- 간행물 4222, 중소기업을 위한 은퇴 솔루션 선택 401(k) 퇴직 연금
- 간행물 4333, 중소기업을 위한 SEP 퇴직 연금
- 간행물 4334, 중소기업을 위한 SEP IRA 퇴직 연금
- 간행물 4587, 중소기업을 위한 급여 공제 IRA
- 간행물 4674, 중소기업을 위한 자동 등록 401(k) 퇴직 연금
- 간행물 4806, 중소기업을 위한 이익 분배 연금 계획

간행물 4118은 또한 여러 언어로 국세청의 [양식 및 간행물](#) 페이지에 제공됩니다.

일반 납세자 지원은
800-829-1040번으로 연락
하십시오.

