

은퇴 저축 플랜 (Retirement Savings Plan)

제휴회사인 Fidelity Investments 가 운영하는 미국 장로교의 은퇴 저축 플랜 (Retirement Savings Plan – RSP) 은 가입자가 받는 급여의 일부를 은퇴를 위해 저축하는 세금 우대 펀드입니다.

이용 방법

은퇴 저축 플랜 (RSP) 을 이용하면, 급여 공제액을 통해 자동으로 장기 목적을 위한 저축을 할 수 있습니다. 납입되는 금액은 급여에서 일정 금액을 공제해서 저축되므로, *급여 연기 (Salary Deferrals)* 라고 합니다.

두 가지 세금 절약 방식, 세전 및 세후 Roth, 이 있기 때문에 RSP 는 *세금 우대 저축* 이라고 합니다. 어떤 방식으로 납입하든 세금을 절약할 수 있습니다.

세전 (Pretax)

낮은 과세 등급에 속한다고 생각하시면 은퇴할 때까지 납입금과 소득에 대한 절세를 통해 현금 급여액을 늘릴 수 있습니다.

세후 Roth (Roth after-tax)

은퇴할 때 과세 등급이 높아지리라 예상되면 지금 세금을 납부하여 은퇴저축 금액을 늘리십시오 (IRS 요건을 충족할 경우). IRS 요건을 충족하는 경우 나중에 세후 Roth 납입금 또는 저축 이익에 대한 세금 면제를 받으십시오.

왜 RSP 을 통해 저축해야 할까요? 오늘 더 많이 저축할수록 미래의 은퇴 소득원이 더 풍부해집니다.

투자 선택

12 가지 투자 펀드 (Investment funds): 안정적인 옵션부터 보다 공격적인 성장 옵션에 이르는 12 가지 투자 펀드 중에서 선택할 수 있습니다. 또한 사회 책임을 지는 기금 및 지속가능한 에너지에 투자하는 화석 연료 제거 글로벌 펀드도 선택할 수 있습니다.

목표 날짜 펀드 (Target date funds): 은퇴 날짜를 기준으로 추가로 출금 목표 날짜를 정하는 펀드입니다. 이들 단일 펀드는 시간이 지나면서 가입자의 목표 날짜가 다가옴에 따라 주식, 채권 및 기타 투자의 혼합을 점진적으로 바꿔줌으로 안정적인 수입을 얻을 수 있습니다. 자세한 정보는 [fidelity.com/atwork](https://www.fidelity.com/atwork) 를 참고하십시오.

계좌 펀딩

급여 공제액을 통해 과세 급여의 일부 (주택 수당 제외) 를 세전 기준으로 RSP 에 또는 세후 기준으로 Roth 에 또는 두가지 모두 연간 IRS 한도* 까지 납입할 수 있습니다.

급여 공제액은 교회/고용기관과 합의한 급여 연기 동의서 (Salary deferral agreement) 를 근거로 납입됩니다. 교회/고용기관은 가입자의 RSP 계좌에 급여 공제액과 같은 액수 (matching) 또는 다른 액수를 추가로 납입할 수 있습니다.

* IRS 한도는 가입자와 고용주 (교회, 고용기관) 가 매년 저축할 수 있는 최고 한도 액수를 뜻하며 매년 한도액은 변경될 수 있습니다. 가입자는 주택비 (Housing allowance) 를 제외한 현금 사례비에서 연 최고 \$20,500 까지 저축할 수 있습니다. 현금 사례비 100% 나 가입자 및 고용주가 저축한 총 액수 \$61,000 중에 낮은 액수를 초과할 수 없습니다.

가입자가 2022 년에 50 세 또는 그 이상일 경우는 \$6,500 를 추가로 저축할 수 있습니다 (Catch up contribution). 15 년 이상 PCUSA 교단 사역을 한 경우는 장기 사역 추가 저축 (Long service catch-up



은퇴 저축 플랜 (Retirement Savings Plan)

contribution) 을 \$3,000 또는 \$15,000 (과거에 장기 사역 추가 저축을 했을 경우는 저축할 수 있는 금액이 감소됩니다) 들 중 적은 액수까지 할 수 있습니다.

수령권 (Vesting)

가입자는 언제나 자신의 계좌에 납입한 금액 전체에 대해 수령권을 가지며, 교회/고용기관이 달리 규정하지 않는 한 가입자의 계좌에 급여 공제액 외 추가로 교회/고용기관이 납입한 저축에 대해서도 수령권을 가집니다. 입금된 저축액은 *몰수되지 않습니다*. 즉, 현재 사역지에서 사임하더라도 저축한 금액은 가입자에게 귀속되며, 소멸되지 않습니다.

납입금 이체 (Rollover contributions)

다른 고용기관/교회에서 가입했던 은퇴 저축 플랜 [예를 들면 403(b), 457, 401(k)] 를 연금국 은퇴 저축 플랜 계좌로 이체할 수 있습니다. 자세한 내용은 Fidelity (전화: 800-343-0860) 로 문의하십시오.

비용

Fidelity 는 분기마다 가입자의 계좌에서 \$3.75 의 적정 관리 수수료를 공제합니다.

자금 이용

RSP 은 세금 우대 저축 펀드이기 때문에, 장기 은퇴 자금으로 사용하시기를 권장합니다. 특정 상황에서는 관련 규정에 따라 RSP 계좌에서 *대출* 또는 *인출*을 신청할 수 있습니다. 일반적으로 59.5 세부터 저축한 금액을 인출할 수 있습니다.

시작하세요

Fidelity 가입 안내서 (Your Guide to Getting Started) 가 적합한 투자 금액을 결정하고 투자를 선택하는데 도움을 드립니다. 가입하려면 두 가지 양식을 작성해야 합니다:

- Fidelity Investments Enrollment Form
- Retirement Savings Plan Salary Deferral Agreement

pensions.org 에서 이들 양식을 다운로드하거나 연금국 800-773-7752 (800-PRESPLAN) 로 전화하여 요청하십시오. 두 가지 양식 모두를 작성하여 교회/고용기관에 제출하십시오.

가입 후 NetBenefits (netbenefits.com) 에 로그인하여 RSP account profile 을 설정, 수혜자 지정 그리고 preferences 을 선택하십시오.

계좌 관리

월요일부터 금요일까지 오전 8:30 ~ 오후 8:30 (미국 동부 시간) 사이에 Fidelity 800-343-0860 로 전화하거나 NetBenefits 에 로그인하여 계좌 잔액 및 투자를 검토하고 계좌 관리를 할 수 있습니다. 분기마다 전자 방식 또는 우편으로 분기별 계좌 명세서를 받을 수 있도록 NetBenefits 에서 preferences 을 설정할 수 있습니다.

800-259-9743 번으로 Fidelity TTY 서비스에 문의하십시오.

추가 정보

추가 정보를 원하시면 pensions.org/members 를 참고하십시오. 문의 사항이 있으면 연금국 800-773-7752 (800-PRESPLAN) 로 전화하십시오.



은퇴 저축 플랜 (Retirement Savings Plan)

편리함

급여 공제액은 저축 습관을 기르고 세금 우대를 제공합니다.

유연성

12 가지 투자 펀드와 희망 날짜 펀드들 중에서 선택을 할 수 있습니다.

온라인 이용

Fidelity NetBenefits 에 로그인하여 계좌 관리 및 수혜자 변경을 할 수 있고 투자 관련 자료도 이용하실 수 있습니다.

이 문서는 플랜의 혜택과 제한의 모든 내용을 설명한 것이 아닙니다. 여기에 제시된 정보와 미국 장로교 은퇴 저축 플랜의 규정 사이에 차이점이 있는 경우, 플랜의 약관이 우선합니다. 플랜 문서 사본이 필요하시면 pensions.org 를 방문하거나 연금국에 800-773-7752 (800-PRESPLAN) 번으로 전화하십시오.

