



은퇴 저축 플랜 설명서 (Retirement Savings Plan)

연금국은 미국 장로교 혜택 플랜을 관장하며, 미국 장로교단 관련 기관에 근무했거나 현재 근무 중인 자격이 되는 가입자들에게 은퇴, 의료, 사망, 그리고 장애 혜택을 제공합니다. 또, 연금국은 보조프로그램을 통하여 재정적, 그리고 직업상의 보조금을 제공합니다.

이 설명서는 연금국이 제공하는 플랜과 프로그램, 서비스의 주요 사항을 요약합니다.

혜택 요약 (Summary)

자격이 되는 모든 고용인은 Fidelity Investments 가 관장하는 미국 장로교 은퇴 저축 플랜인 403(b)(9) 에 참여할 수 있습니다. 은퇴 저축 플랜을 통한 세금 혜택이 있는 이 은퇴 저축은 재정적으로 더 안정된 장래를 위한 초석이 될 수 있습니다.

자격 요건 (Eligibility)

미국 장로교 관련 고용기관에서 근무하는 모든 고용인들은 고용기관이 이 플랜을 제공할 경우 은퇴 저축 플랜에 참여할 자격이 있습니다.

고용기관에게 은퇴 저축 플랜은

- 처음 가입과 행정 관리가 쉬우며;
- 전국적으로 잘 알려진 은퇴 플랜 제공 회사인 Fidelity Investments 가 안내하고 행정 관리를 해주며;
- 고용인들을 새로 고용할 때, 또 근무하는 고용인이 떠나지 않도록 하는 강점이 될 수 있습니다.

고용인들에게 이 플랜은

- 목표 은퇴일 기금 (target date funds), 사회적으로 책임있는 투자 옵션들, 그리고 화석 연료가 아닌 세계적인 친환경적 기금 등을 포함하는 여러 종류의 투자 옵션들을 제공하며;
- Fidelity Investments 의 경험과 자료들을 제공하며;
- 유용한 교육 자료들을 포함하고;
- 전화와 온라인으로 편리하게 구좌 내용을 알아볼 수 있습니다.

고용인 적립금과 고용 기관 적립금 (Employee and Employer Contributions)

자격이 되는 고용인은 2018 년 한도액인 \$18,500 안에서 주택비를 제외한 과세 대상 급여의 일부분을 적립할 수 있습니다. 고용기관이 같은 액수를 적립해 주는 지에 상관없이 고용인은 세전 급여 혹은 세후 급여 기준인 Roth 에 적립할 수 있습니다.

고용인과 고용기관의 적립액은 합하여 \$54,000 혹은 고용인의 현금 급여의 100% 중 더 작은 액수를 초과할 수 없습니다.

이 적립 한도액에 두 가지 예외 경우가 있습니다: 즉, 2018년에 50 세 혹은 그 이상이 되는 고용인과 장기 근무를 한 교회 고용인의 경우입니다. 2017년에 50 세가 되는 가입자는 2018년에 추가 적립금으로 \$6,000 을 더 적립할 수 있습니다. 또, 장기 근무한 고용인은 2018년 추가로 \$3,000 을 더 넣을 수 있으나, 일생 최대 한도액인 \$15,000 을 초과할 수 없습니다. 이 예외 조항에 관한 자세한 내용은 Retirement Savings Plan (ORS-100) 책자를 참고하십시오.

주의: 고용인이 적립하는 액수만큼 고용 기관이 같이 적립해 줄 때 이 액수는 실제 급여에 포함되지 않습니다.

적립액 수령권 (Vesting)

고용기관과 가입자가 적립한 가입자의 구좌에 적립된 모든 액수는 즉시로 가입자에게 수령권이 주어집니다. *Vesting* 은 퇴직했을 때에도 가입자에게 박탈될 수 없는 소유권이 주어지는 구좌의 잔액을 말하는 용어입니다.

투자 옵션과 융통성 (Investment Choice and Flexibility)

플랜은 자격이 되는 고용인들이 은퇴 포트폴리오를 다양화할 수 있도록 돕기 위하여 여러가지 투자 옵션들을 제공합니다. 이 옵션들에 관한 자세한 내용을 보려면 pensions.org 에 있는 Retirement Savings Plan 페이지를 참고하십시오.

가입자가 투자 배분을 변경하거나 플랜이 제공하는 투자 옵션들간에 조정을 원하면, 월요일부터 금요일, 동부 시간으로 오전 8 시에서 밤 12 시까지 800-343-0860 으로 Fidelity Investments 에 전화하거나 fidelity.com/atwork 으로 Fidelity NetBenefits 을 이용하십시오. 월요일부터 금요일까지 동부 시간으로 오전 8 시부터 밤 12 시까지 800-259-9743 으로 전화하면 청각장애자를 위한 TTY 서비스를 이용할 수 있습니다. 미국 장로교 은퇴 저축 플랜의 그룹 number 는 57887 입니다.

구좌 정보 (Account Information)

전화나 온라인으로 가입자는 구좌 정보를 바로 알 수 있습니다. 자동화된 웹사이트나 전화 서비스를 통하여 가입자는 원하는 때에 구좌 정보를 보거나 Fidelity 와 직접 대부분의 거래를 할 수 있습니다. 매분기 후 3 주가 되면 fidelity.com/atwork 에서 분기별 구좌 설명서를 볼 수 있습니다. 서면으로 된 설명서를 받기를 원하면 800-343-0860, Fidelity 에 전화하십시오. Pensions.org 의 Retirement Savings Plan 페이지나 Benefits Connect 를 통하여 Fidelity NetBenefits 에서 구좌 정보를 볼 수 있습니다.

대출과 인출 (Loans and Withdrawals)

특수한 상황에서 가입자는 구좌에서 대출을 받거나 인출을 신청할 수 있으며, 이 경우 적용되는 규정들이 있습니다. 자세한 내용은 *Retirement Savings Plan* (ORS-100) 이나, 800-343-0860 으로 전화하십시오.

수수료 (Fees)

매분기마다 구좌에서 \$3.75 가 행정 수수료로 공제됩니다.

이전 적립 (Rollover Contributions)

가입자는 다른 고용기관이 후원한 은퇴 플랜으로부터 (403(b), 401(k), 등) 은퇴 저축 플랜 구좌로 자격이 되는 자산을 옮겨 통합할 수 있습니다. 자세한 내용은 800-343-0860, Fidelity 에 전화하십시오.

고용 기관이 (For Employers)

은퇴 저축 플랜을 시작하려면 이 혜택 설명서와 Fidelity Enrollment Guide (Your Guide to Getting Started) 를 고용인에게 보여주고 은퇴 저축 플랜에 대해 소개합니다. 안내서는 고용인이 얼마를 투자하고 어느 투자 옵션을 선택하는 것이 자신에게 맞는지 결정하는데 도움을 줄 것입니다. 은퇴 저축 플랜에 등록하려면 아래 두 양식이 필요합니다.

- Fidelity Investment Enrollment Form
- Retirement Savings Plan Salary Deferral Agreement (ORS-001).

Pensions.org 에서 Available Resources 에서 위의 서류들을 다운로드받거나, 연금국, 800-773-7752 (800-PRESPLAN) 로 전화하여 보내주도록 요청할 수 있습니다.

은퇴 저축 플랜에 고용인을 등록시키려면 위의 두 양식을 기입한 후, Salary Deferral Agreement 는 기록으로 보관하고 (**연금국이나 Fidelity 로 보내지 마십시오**), Fidelity Enrollment form 은 양식에 있는 Fidelity 주소로 보내십시오.

Fidelity 에서 첫 적립액을 보내려면 pensions.org 에 있는 Retirement Savings Plan Guide for Treasurers and Business Administrators (RSP-202) 있는 절차를 밟으십시오.

청구서 관련 질문이 있으면 Fidelity 의 재정 담당자를 위한 전화번호, 800-917-4369 로 전화하십시오.

이 설명서에는 플랜의 혜택과 제한 사항에 관한 자세한 내용이 포함되어 있지 않습니다. 이 설명서와 공식적인 은퇴 저축 플랜 문서와 차이가 있을 때에는 공식적인 플랜 문서가 우선합니다. 공식적인 문서를 원하면 pensions.org 를 이용하거나, 800-773-7752 (800-PRESPLAN) 으로 전화하여 요청하십시오.