

# 연방 은퇴 저축 세금 크레딧 혜택을 이용하십시오

## 미국 장로교 RSP(은퇴 저축 플랜)에 적립하면 세금 크레딧을 받을 자격이 될 수도 있습니다.

RSP에 자발적 적립을 함으로써 소득 및 몇몇 조건을 충족하면 연방 소득세에 대한 세금 크레딧을 받을 수도 있다는 사실을 알고 계십니까? 2006년 연금보호법(Pension Protection Act)에 따라 직원의 저축이 더욱 용이해졌습니다. 2006년 이후 만료 예정이었던 Saver's Tax Credit이 이 법에 따라 영구적으로 연장됨은 물론 세금 크레딧이 인플레이션에 따라 연동하여 변동하게 되었습니다.

이 조항에 따라 소득이 특정 범위에 속할 경우, 직장 저축 플랜에 자발적으로 적립하면 정부로부터 연간 최대 \$1,000까지 특별 세금 크레딧을 받을 수 있습니다. 이 세금 혜택은 저축 플랜을 통해 이미 제공되고 있는 세금 혜택과 별도로 추가적인 혜택입니다. 또한, 소득세를 공동으로 신고하는 부부는 두 사람의 직장 저축 플랜 적립금이 \$2,000 이상일 경우 최대 \$1,000까지 각각 세금 크레딧을 받을 수도 있습니다. 세금 크레딧을 청구할 수 있는 연간 최대 적립금은 \$2,000입니다.

세금 크레딧은 세금 공제와는 달리 실제로 연방 소득세를 바로 줄여주는 것을 기억하십시오. 따라서 놓쳐서는 안 되는 중요한 세금 감세 혜택입니다!

### Q. 여러분이 자격 대상이 될까요?

A. 이 세금 크레딧을 받으려면, 자격이 되는 은퇴 플랜에 적립해야 하며 다음과 같은 추가 조건에 부합해야 합니다:

- 적립 연도의 1월 2일 기준으로 18세 이상이어야 함
- 풀타임 학생이어서는 안 됨
- 다른 사람의 소득세 신고서에 면제 대상 또는 부양가족으로 신청해서는 안 됨

### 실행 계획

- 저축 세금 공제에 대해 알아보기
- 조정 총소득 수준 검토하기
- [www.irs.gov](http://www.irs.gov)에서 자세히 살펴보기
- 오늘 시작하십시오!

여러분이 알아 두어야 할 기타 요건이 몇 가지 있습니다. 세금 크레딧은 조세 채무를 0 이하로 줄일 수는 없습니다(즉, 환급 불가). 세금 크레딧을 받을 수 있는 적립금은 일반적으로 특정 적립 기간에 IRA를 비롯한 세금 유예 은퇴 계좌에서 여러분이 찾은 액수만큼 줄어듭니다. 예를 들어, 2018 과세 연도에 세금 크레딧을 받을 수 있는 적립금은 일반적으로 여러분이 2006년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지 세금 유예 계좌에서 찾은 액수만큼 줄어 들 수 있습니다. 자세한 정보는 담당 세무 전문가에 문의하거나 IRS 양식 8880을 참조하십시오.

### 여러분의 2018년 AGI(조정 총소득)은 다음과 같은 금액을 초과할 수 없습니다.

\$63,000	기혼이며 소득세를 공동으로 신고하는 경우
\$47,250	소득세 신고서에 명시된 세대주인 경우
\$31,500	미혼 또는 소득세를 각자 신고하는 기혼이거나 배우자와 사별한 자격이 되는 개인인 경우

**Q. 세금 크레딧을 얼마만큼 받을 수 있을까요?**

**A.** 다음 표는 AGI(조정 총소득) 및 신고 상태를 기준으로 2018년에 허용되는 최대 세금 크레딧 액수를 나타낸 것입니다 (이러한 소득 수치는 매년 인플레이션에 따라 조정될 수 있음).

공동 신고자의 AGI	세대주 신고자의 AGI	기타 신고자의 AGI(미혼 또는 소득세를 각자 신고하는 기혼이거나 배우자와 사별한 자격이 되는 개인)	세금 크레딧 비율	최대 세금 크레딧 액수
\$0~\$38,000	\$0~\$28,500	\$0~\$19,000	50%	\$1,000
\$38,001~\$41,000	\$28,501~\$30,750	\$19,001~\$20,500	20%	\$400
\$41,001~\$63,000	\$30,751~\$47,250	\$20,501~\$31,500	10%	\$200
\$63,000 초과	\$47,250 초과	\$31,500 초과	0%	\$0

**예:** 가입자 Smith 씨, **AGI:** \$34,000, **세금 보고:** 기혼이며 소득세를 공동으로 신고, **403(b) 자발적 적립금:** \$1,000

가입자 Smith 씨가 세금 크레딧 자격 대상이며 세금 우대 은퇴 저축 플랜에서 적립금을 찾은 적이 없다고 가정할 경우, 소득세 신고 시 AGI, 세금 보고 상태, 403(b) 자발적 적립금을 기준으로 50%의 세금 크레딧 또는 \$500를 받을 수 있습니다.

403(b) 자발적 적립금	<b>X</b>	세금 보고 상태를 기준으로 한 세금 크레딧 비율	=	세금 크레딧 액수
\$1,000	<b>X</b>	50%	=	\$500

즉, 가입자 Smith 씨는 \$1,000를 플랜에 적립했지만 \$500의 세금 크레딧 덕분에 실제로 납부한 금액은 \$500뿐이었습니다! 여러분이 자격 대상에 속하고 자격이 되는 직장 저축 플랜에 납부를 계속한다면 이 세금 크레딧을 매년 받을 수 있습니다. 이제 여러분의 자발적 적립금을 확인하고 이 은퇴 저축 적립금 세금 크레딧 혜택을 충분히 이용하고 있는지 확인해 보십시오.

**참고**

이 세금 크레딧에 대해 궁금한 사항이 있을 경우, [www.irs.gov](http://www.irs.gov)를 방문하십시오. RSP 등록에 관한 정보는 Fidelity에 **1-800-343-0860**번으로 전화해 문의하십시오.



이 세금 크레딧의 자격 요건에 대해 자세히 알아보시려면 담당 세무 전문가와 상담하십시오.

이 문서에 포함된 세무 정보는 일반적인 사항으로 정보 목적으로만 제공되는 것이며 법적 또는 조세 관련 자문으로 간주될 수 없습니다. Fidelity는 법적 또는 조세 관련 자문을 제공하지 않습니다. 특정한 주의 법이나 특정한 상황과 관련된 법이 이 정보의 적용 범위, 정확성 또는 완전성에 영향을 미칠 수 있습니다. 본인의 특수한 법적 또는 조세 상황에 대해서는 변호사 또는 세무 전문가와 상담하십시오.

Fidelity Brokerage Services LLC, 900 Salem Street, Smithfield, RI 02917

© 2015–2017 FMR LLC. 모든 권리 보유.

679395.8.10