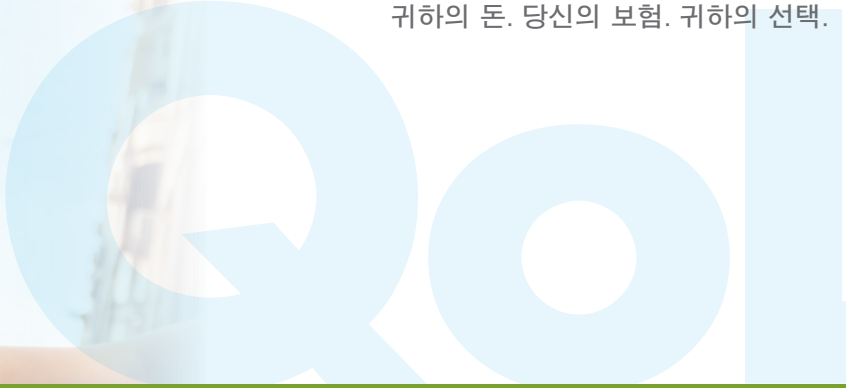


# 품위있는 삶을 위한 보험®

귀하의 돈. 당신의 보험. 귀하의 선택.



## 은퇴 자산의 세금 분산

### 배경

많은 사람들은 은퇴 상품의 리스크와 수익을 관리하기 위해 여러 자산 사이에 투자를 분산할 때의 장점을 알고 있습니다. 분산은 은퇴 자산의 세금을 관리하는 데 사용될 수도 있습니다. 이것은 은퇴 후 순이익을 증가시켜줄 수 있습니다.

### 은퇴 자산의 세금 고려<sup>1</sup>

자산 증가는 언제 과세되나요?		
지금 과세	추후 과세	비과세
CD 및 단기 금융 시장	401(k)/403(b) 계좌	Roth IRA
뮤추얼 펀드	기존 IRA	현금 가치 생명보험 <sup>2</sup>
저축 예금		

### 다양한 자산의 특징 비교<sup>1</sup>

	과세 가능 자산	401(k)/기존 IRA	Roth IRA	현금 가치 생명보험 <sup>2</sup>
세금 공제 기부금		●		
IRS는 소득을 기준으로 기부를 제한하지 않습니다.	●			●
과세가 유예된 성장		●	●	●
조기 인출 시 불이익 없음	●			●
비과세 인출금			●	●
70½세에 최소 인출 의무 없음	●		●	●
Social Security 과세 또는 건강 보험료 비상승			●	●
비과세 소득 유족 급여 포함				●

자세한 내용은 [Qualityoflifeinsurance.com](http://Qualityoflifeinsurance.com)으로 이동하고 여러분의 AIG 담당자에게 문의하세요.

자세한 내용:

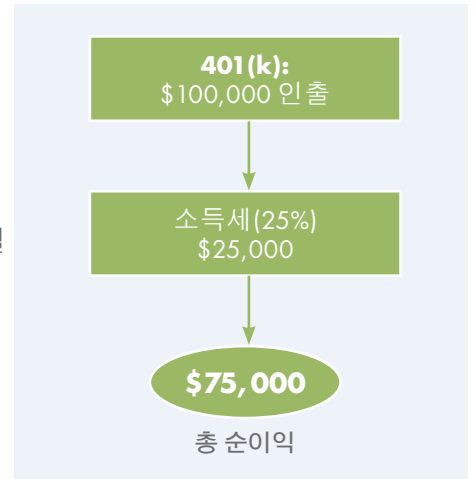
<sup>1</sup> 이 표의 다양한 자산에 대한 설명 및 특징은 일반적인 정보 제공이 목적이며 가장 일반적인 상황을 다룹니다. 언급한 모든 자산의 과세 및 운영과 관련하여 많은 규제가 있으며 현재 또는 미래 은퇴 계획, 계좌, 자산을 변경하기 전에 세금 전문가에게 조언을 구해야 합니다.

<sup>2</sup> 현금 가치 생명보험 상품은 액면 금액, 피보험자의 나이 및 기타 요인에 따라 과잉 투자를 억제하는 수정된 MEC(Modified Endowment Contract)가 적용됩니다. 현금 가치 생명보험 상품에는 또한 본 상품의 비용을 높이는 추가적인 사망 수수료(mortality charges)가 포함됩니다. 납입한 총 보험료를 초과하는 인출금은 (이자 부담금이 적용되는) 대출로 취급하지 않는 한 과세됩니다. 자세한 내용은 상품 설명을 참조하세요.

### 문제점: 401(k) 인출이 일반 소득처럼 과세됨<sup>3</sup>

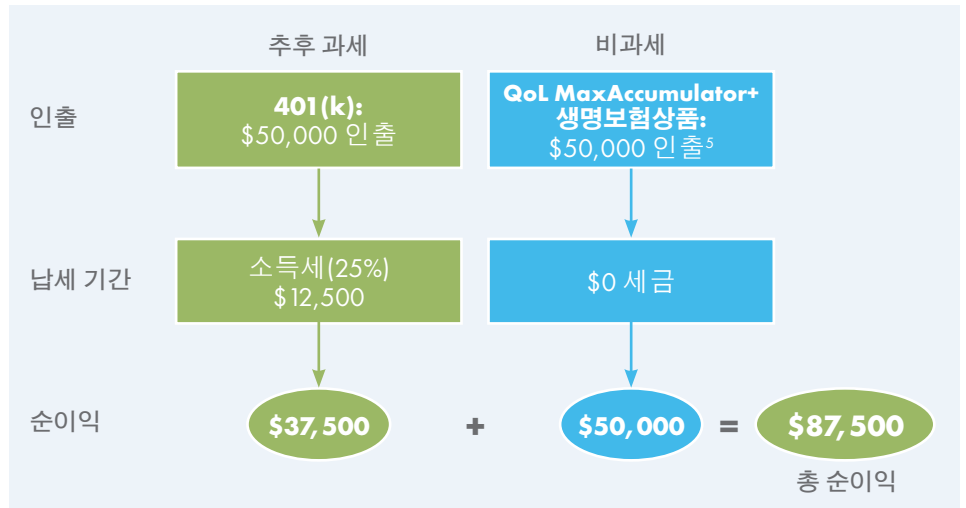
일부 임대 자산 및 Social Security 이외에 John과 Jane Kozlow의 은퇴 계획은 401(k) 상품으로만 구성되어 있습니다. 이들은 기부금을 최대화하고 상당한 금액을 모았습니다. 이들의 FP(자산관리 전문가)는 401(k) 계좌에서 인출하면 일반 소득처럼 과세된다는 점을 지적했습니다. 또한 John과 Jane은 세법 변경과 그들 계좌의 가치 증가로 인해 현재보다 은퇴 후에 과세 등급이 높아질 것이라고 설명했습니다.

은퇴 시 25%의 세율을 가정하면 매년 \$100,000 인출 시 \$25,000의 세금이 과세되어 은퇴 후 \$75,000의 순이익이 남을 것으로 예상됩니다.<sup>4</sup> 그들은 세금의 분산을 옵션으로 고려하여 면세 소득을 통해 순이익을 증가시키는 방법을 논의했습니다.



### 솔루션: QoL Max Accumulator+와 같은 현금 가치 생명 보험상품은 세금의 분산을 제공해줄 수 있습니다.

John과 Jane은 자신들의 FP와 상담하면서 가족을 위해 1백만 달러의 생명보험이 필요하다고 판단했습니다. FP는 QoL Max Accumulator+, 현금 가치 생명보험 상품이 가족을 위한 생명보험 상품과 분산을 지원해주는 '무과세' 자산이라는 두 가지 목표를 모두 충족해준다는 사실을 설명했습니다.



**결과:** 은퇴 시 그들은 401(k) 계좌 및 QoL Max Accumulator+ 상품에서 \$50,000를 인출하기로 결정했습니다. 이로써 401(k) 전용 플랜에서 순이익을 \$12,500 증가시킬 수 있었습니다.

### QoL Max Accumulator+는 여러분의 소중한 사람들에게 생명보험혜택을 제공하는 동시에 세금 혜택의 누적을 최대화해주는 인덱스유니버설생명보험상품입니다.

<sup>3</sup> 이것은 실제 사례가 아닙니다. 이것은 설명을 위한 가상적인 사례입니다. 이해를 돕기 위해 개별 401(k) 상품 및 생명보험상품의 인출을 그림으로 통합하여 설명해놓았습니다. 이것은 포괄적인 분석은 아니며 현재 상태를 변경하기 전에 세금 전문가와 상담하십시오.

<sup>4</sup> 인출 시 25%의 연방세가 적용되며 소득세가 부과될 수 있습니다. 59 1/2세 이전에 인출하면 10%의 조기 인출 연방세가 적용될 수 있습니다.

<sup>5</sup> 납입한 총 보험료를 초과하는 인출은 이자 부담금이 적용되는 대출로 취급하지 않는 한 과세됩니다.



## 품위있는 삶을 위한 보험®

귀하의 돈. 당신의 보험. 귀하의 선택.

증권 발행처: American General Life Insurance Company (AGL), 증권양식번호 15646, ICC15-15646; 특약양식번호 13600, ICC13-13600, CA WMDR 82001-5 Rev0914, 13601, ICC13-13601, 82001, 82012, 82410, 88390, 15990, ICC15-15990, 15972. 발행 회사인 AGL은 보험 상품의 재정적인 의무를 담당하며 American International Group, Inc. (AIG)의 회원입니다. AGL은 뉴욕 주에서는 영업 행위를 하지 않습니다. 특정 상품은 일부 주에서는 제공되지 않으며 상품의 내용도 주별로 다를 수 있습니다.

이 정보는 기본적으로 일반적인 내용으로 변경될 수도 있으며 특정 회사, 직원, 금융 전문가 또는 기타 대리인의 법률, 세무 또는 회계 조언을 의미하는 것은 아닙니다. 해당 법률과 규정은 복잡하며 변경될 수 있습니다. 본 자료 내의 어떤 세금 관련 사항도 미국 연방, 주 또는 지역의 세금에 관련된 벌금을 회피할 것을 제안하지 않습니다. 여러분의 개인적인 상태와 관련된 조언은 전문 변호사, 세무 전문가 또는 회계사와 상담하십시오.

AGLIC109669-KO © AIG 2017. 모든 판권 소유.

예금이 아닙니다. | 연방 정부 기관에 의해 보장되지 않습니다. | 가치를 잃을 수도 있습니다. | 은행 또는 신용 조합의 보장은 없습니다. | FDIC/NCUA/NCUSIF 보장을 받지 않습니다