



프로그램 FAQ

시애틀 시 자발적 이연 보상 보험

자주 하는 질문

시애틀 시 자발적 이연 보상 보험(Voluntary Deferred Compensation Plan)은 혜택 자격 상태와 관계없이 모든 시애틀 시 직원이 사용할 수 있는 정부의 457(b) 은퇴계획입니다. 이 보험 플랜은 은퇴 소득을 보완하는 데 도움될 수 있습니다.

보험료

보험료 지급 옵션은 어떤 것이 있나요?

이 보험은 아래와 같은 두 가지 보험료 지급 옵션을 제공합니다:

- 세전 보험료 지급
- 세후 Roth 보험료 지급 옵션, 본 플랜에 공제되는 급여의 일부에 대해 근로자가 세금을 낼 수 있도록 하는 옵션

이 중 한 가지 옵션만을 선택해야 할 의무는 없습니다. 원하실 경우, 세전 보험료와 세후 보험료를 모두 거치할 수 있습니다.

457(b) 은퇴계획에 거치할 수 있는 보험료는 얼마까지인가요?

등록하시면, 거치할 수 있는 최소 금액은 급여 수표당 \$10입니다. 2022년 기준 연간 최대 금액은 보험료 유형과 관계없이 \$20,500입니다.

최대 금액 이상을 거치할 방법은 없나요?

아래 자격 기준을 충족하신다면 두 가지 방식으로 최대 금액 이상을 거치할 수 있습니다:

1. 50세 캐치업(Age 50 Catch-Up)

현재 연도 말까지 만 50세 이상의 연령에 해당한다면, 50세 캐치업 자격이 자동으로 인정됩니다. 이 자격을 충족할 경우 \$6,500를 추가로 거치하는 것이 허용되므로 2022년 기준 연간 최대 금액은 \$27,000로 증가합니다. 50세 캐치업 자격을 통합한 거치 금액은 온라인으로 업데이트하실 수 있습니다.

2. 마지막 3년 스페셜 캐치업(Last Three Years Special Catch-Up)

연금 혜택 전액을 받게 되는 나이로 선택한 정규 은퇴 나이가 되기 전까지 최대 3년 연속 이전 연도로부터 활용되지 않은 거치 금액 합계에 기초하여 연간 거치 금액 한도의 2배까지 금액을 추가할 수 있으며, 이 금액은 2022년 기준 \$41,000입니다. 마지막 3년 스페셜 캐치업 옵션과 관련하여 문의 사항이 있으시다면 DeferredCompQuestions@seattle.gov 로 이메일을 보내주세요.

457(b)를 위한 보험료 지급을 변경 또는 중단할 수 있나요?

본 은퇴계획은 언제든지 변경하거나 중단하실 수 있습니다. 변경 사항이 반영되기까지는 일반적으로 급여 주기 2~3회가 소요된다는 점을 유의해주시고.

다른 보험 플랜의 잔액을 본 보험 플랜으로 이체할 수 있나요?

예. 자격이 해당되는 다른 은퇴계획의 잔액은 본 은퇴계획에 이월될 수 있습니다. 본 은퇴계획에 이월된 금액은 본인이 시를 위해 일하는 동안은 언제든지 이용하실 수 있습니다. 본인의 외부 은퇴계획 계좌에 통합될 수 있는 자격에 해당되는지 여부는 Nationwide 또는 교육 컨설턴트에게 문의해주시고.

세전 보험료 옵션은 Roth 보험료 옵션으로 전환할 수 있나요?

플랜 내 Roth 전환 설정을 이용하시면 기존 세전 보험료 지급 계좌의 전부 또는 일부를 본 플랜 내 "Roth" 계좌로 전환하실 수 있습니다. Roth 계좌에 관해 보다 자세히 알아보기를 원하신다면, 본 은퇴계획 교육 컨설턴트에게 연락해주시고.

출금

고용된 상태에서 적립된 기금은 어떻게 출금할 수 있나요?

고용된 상태에서 출금은 다음 조건을 충족할 때 허용됩니다:

- 대출(추가 정보는 아래 참조)
- 다른 은퇴 보험 계좌에서 본 플랜으로 이월된 기금으로부터 배분금
- 특정 조건이 충족될 경우 예상치 못한 비상사태를 위한 긴급 출금
- 연금 플랜에서 빠진 서비스 크레딧의 구매 - 일반적으로 SCERS 또는 DRS
- 계좌 잔액이 \$5,000 미만(이월된 보험료 제외)이고 2년 동안 보험료를 지급하지 않으셨다면, 평생 한 번에 대한 배분금을 출금하실 수 있습니다
- 만 59½세 도달
- 자격을 충족하는 자녀의 출생 또는 입양에 대한 배분금
- 자격을 충족하는 자연재해에 대한 배분금(자연재해당, 참여자당 최대 \$100,000)

고용 상태가 종료되거나 시에서 은퇴하게 되면 어떤 선택을 할 수 있나요?

시로부터 더 이상 고용된 상태가 아니게 된 경우 기금을 출금할 수 있는 방법은 다양합니다. 귀하는:

- 본 플랜에 거치된 자산을 최소 배분금을 출금해야 하는 만 72세까지 예치할 수 있습니다
- 부분적 일괄 지급을 선택할 수 있습니다
- 정기적 출금을 설정할 수 있습니다
- 잔액을 자격에 해당되는 다른 은퇴계획이나 IRA로 이체할 수 있습니다
- 위의 옵션은 복수로 선택하실 수 있습니다

본인 계좌로부터 대출을 받을 수 있나요?

예. 대출은 허용됩니다(다만, 한 번에 한 가지만 허용). 최소 대출금 액수는 \$1,000이며 최대 액수는 일반적으로 다음 중 낮은 액수입니다: (1) 본인 소유 은퇴계획 계좌 잔액의 50% 또는 (2) \$50,000, 대출 종료일 기준 12개월 기간 동안 가장 높은 대출금 잔액 총액 차감. 이 금액은 자기 주도 브로커리지 계좌가 있을 경우 영향을 받을 수 있습니다. 대출금에는 특정 이자율(대출 기간 전체 동안 최우대 금리 + 1) 적용되며 이는 근로자 계좌에 상환됩니다. 대출금 상환 결제는 세후 급여 공제를 통해 이루어지지만, 시에서 퇴직할 경우 본인 스스로 계속해서 대출금을 상환할 수 있습니다. 대출 관련 문의 사항이 있으시거나 고용 상태 종료 후 대출금 상환 결제를 원하신다면 1-855-550-1757로 Nationwide에 연락해주시고.

투자

투자 옵션은 어떤 것이 있나요?

은퇴계획에 요구되는 사항을 충족해드릴 수 있도록 다양한 범위의 투자 옵션이 준비되어 있습니다. 투자는 다음 세 가지 레벨을 통해 가능합니다:

1. 공동 진행형 투자—자산 할당 기금(일명, 목표 만기 펀드)은 근로자가 65.1세에 도달하는 가장 가까운 연도의 기금에 투자하는 방법입니다. 이 방법은 저비용 분산 투자 전략으로 본인이 나이가 들수록 점점 더 보수적 투자로 자동 변화되는 장점이 있습니다. 수령된 보험료에 대한 투자 옵션이 선택되지 않았을 경우, 해당 보험료는 자동으로 적절한 목표 만기 펀드에 투자됩니다.
2. 자기 주도형 투자—본인이 투자를 모두 관리하면서 다양한 범위의 투자 및 자산 종목으로부터 본인에게 가장 적합한 기금을 선택할 수 있습니다. 추가 옵션을 선택하고자 하신다면, Charles Schwab의 자기 주도 브로커리지 계좌(SDBA)를 통해 투자하실 수도 있습니다. 이 옵션은 훨씬 더 다양한 뮤추얼 펀드 중에서 선택하여 포트폴리오를 관리할 수 있는 자유를 드립니다.
3. 전문가 투자—Nationwide ProAccount®는 전문 지식의 부족으로 투자 시 겪을 수 있는 어려움을 제거해드리는 유료 계좌 관리 서비스입니다. 2 투자 종목은 고객의 나이와 위험 감수율을 고려하여 Wilshire Associates의 전문가에 의해 선택됩니다; 이렇게 투자된 기금은 또한 전문가에 의해 관리되며 시기에 맞게 조정됩니다.

수수료

본 플랜 가입 시 요구되는 수수료는 얼마인가요?

본 플랜의 경우 연간 자산 수수료 0.12%가 부과됩니다. 이 수수료는 관리되는 모든 플랜 자산에 대해 매월 기준으로 부과되며 본 플랜 행정 비용에 충당됩니다. 해당 수수료는 분기별 명세서에 표시됩니다. 또한, 근로자를 대신하여 본 플랜에 지급된 모든 수익 공유 기금은 근로자의 계좌에 다시 상환됩니다. 수익 공유 기금은 본 플랜의 비용을 상쇄해드리기 위해 투자 회사에서 지급하는 기금입니다.

아래 서비스를 선택하실 경우 부과되는 수수료는 다음과 같습니다:

- 대출 신청 수수료: \$25
- 연간 대출금 관리 수수료: \$50
- 대출금 재융자 수수료: \$50
- 계좌 이체 수수료: \$25
- 자기 주도 브로커리지 계좌: 개설 수수료 \$50 및 거래 수수료/커미션
- 계좌 관리 서비스 프로그램 수수료

교육

담당자 서비스는 전화 1-855-550-1757로, 월요일~금요일, 오전 5시~오후 8시, 토요일 오전 6시~오후 3시 동안 제공됩니다. Nationwide는 본 플랜과 관련한 그룹 미팅, 일대일 컨설팅 및 일반적 도움말 제공을 위해 시애틀 시에 현장 교육 컨설턴트 2명을 제공하고 있습니다. 이 컨설턴트는 시애틀 시 유니시필 타워 스위트 1635에 주재하고 있으며 전화 206-447-1924로 연락하실 수 있습니다. 또한, CityofSeattleDeferredComp.com을 방문하시면 일정을 예약하실 수 있습니다.

본 문서는 근로자에게 시애틀 시 자발적 이연 보상 보험에 관한 교육을 제공할 목적으로 제작되었으며 본 플랜과 특징에 관한 전체적 요약물을 제공하는 것만을 목적으로 합니다. 본 가이드와 해당 플랜 문서 사이에 일치하지 않는 내용이 있다면, 플랜 문서의 내용이 우선하는 것으로 합니다.



담당 자발적 이연 보상 보험 컨설턴트와 상담을 원하신다면, **206-447-1924**로 연락하실 수 있으며, 일대일 미팅을 예약하고자 하신다면 **CityofSeattleDeferredComp.com**으로 메시지를 보내주시시오.

1 목표 만기 펀드는 기초 펀드에 주로 투자함으로써 몇 가지 유형의 투자 및 자산 종목에 걸친 분산 투자와 자산 할당을 제공하기 위한 의도로 개발되었습니다. 그러므로, 투자자는 목표 만기 펀드의 비용에 더하여 기초 펀드에 적용되는 수수료와 비용 중 적절한 지분을 간접적으로 지급하게 됩니다. 목표 만기 펀드는 특정 연도 동안이나 특정 연도에 가까운 연도 동안 기금을 출금할 계획이 있는 분들에게 권장됩니다. 이러한 펀드는 시간에 지남에 따라 보다 높은 비율의 자산을 고정 투자에 재할당하는 전략을 사용합니다. 그 결과, 이 펀드는 만기가 가까워짐에 따라 보다 보수적으로 변화됩니다. 다만, 어떠한 전략도 수익을 보장하거나 쇠퇴하는 시장에서 손실을 방지해줄 수는 없다는 점에 유의하셔야 합니다. 목표 만기 펀드의 원금 가치는 펀드명에 표시된 만기일을 포함한 그 어느 시점에서든 보증되지 않습니다.

2 Nationwide ProAccount에 대한 투자 조언은 SEC 등록 투자 고문 업체인 Nationwide Investment Advisors LLC(이하 "NIA")를 통해 플랜 가입자에게 제공됩니다. NIA는 Wilshire Associates Incorporated(이하 "Wilshire")를 Nationwide ProAccount를 위한 독립 투자 전문 업체로 고용하여 본 프로그램을 위한 투자 결정을 내리도록 하고 있습니다. Wilshire는 Nationwide of Nationwide Investment Advisors LLC(NIA)의 계열사가 아닙니다.

투자는 원금의 손실을 포함한 위험이 동반되는 활동입니다. 자격이 해당되는 은퇴계획, 이연 보상 보험 및 개인 은퇴 계좌는 수수료 구조와 기금에 접근할 수 있는 시기 등에 관한 규정이 모두 다릅니다. 본인 계좌(들)에서 출금된 자산은 만 59½세 미만 출금되었을 경우 해약 부담금, 기타 수수료 및/또는 10% 소비세가 부과될 수 있습니다.

Nationwide 교육 컨설턴트에 의해 제공된 정보는 교육적 목적을 위해서만 제공되었으며 투자 조언으로 간주되어서는 안 됩니다. 교육 컨설턴트는 오하이오 주 콜럼버스, FINRA 멤버, Nationwide Investment Services Corporation의 등록 담당자입니다.

Nationwide와 Nationwide의 N 및 녹수리 로고, 그리고 Nationwide ProAccount는 Nationwide Mutual Insurance Company의 서비스표입니다.

© 2018 – 2022 Nationwide

NRM-12956WA-SW.4 (22/01)