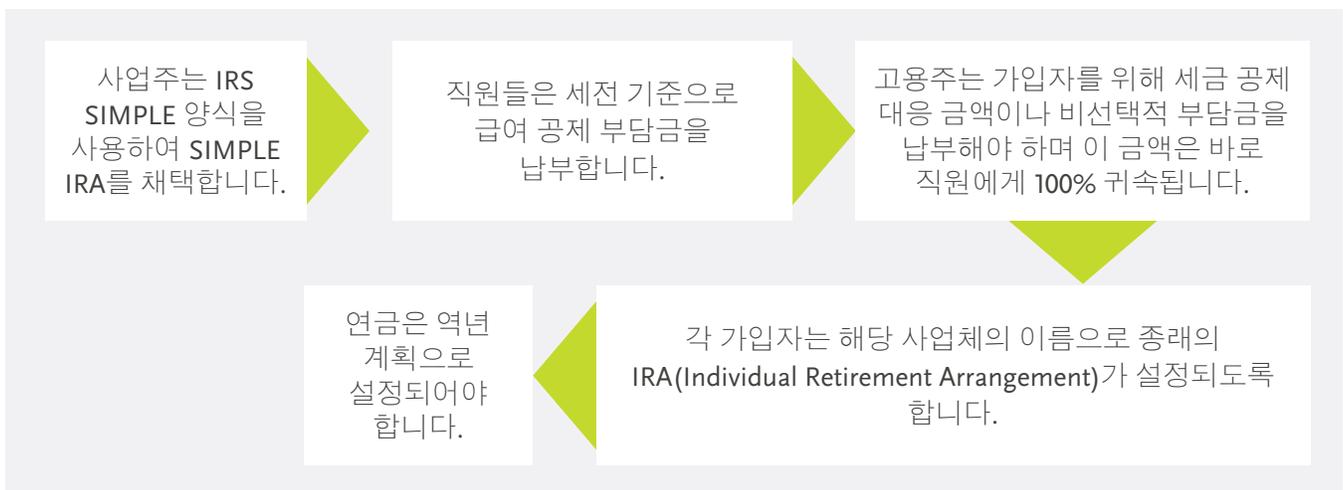




## SIMPLE IRA

SIMPLE(Savings Incentive Match Plan for Employees) IRA 연금은 고용주와 직원들에게 집행을 유예하여 퇴직 소득을 쌓아갈 수 있는 가장 간단한 방법을 제공합니다.



### 이 전략의 장점:

- 직원은 정규 급여의 일부인 해당 금액을 받지 않고 연금에 유예하도록 선택할 수 있습니다.
- 제3자 관리자가 필요하지 않으므로 관리 수수료나 IRS 신고 수수료를 지불할 필요가 없습니다.
- IRS 또는 노동부에 매년 신고할 필요도 없습니다.

National Life Group®은 버몬트주 몬트필리어 소재 National Life Insurance Company(NLIC)와 텍사스주 애디슨 소재 Life Insurance Company of the Southwest(LSW) 및 그 계열사의 상호입니다. National Life Group의 각 회사는 독자적인 재무 상태 및 계약 의무를 지닙니다. Life Insurance Company of the Southwest는 뉴욕에서 인가받은 보험사가 아니며 뉴욕에서 보험 사업을 운영하지 않습니다.

**보험증권과 계약은 영어로만 제공됩니다. 언어적 차이가 있으므로 이 광고에 포함된 진술이 영어 정책의 내용을 필히 반영하는 것은 아닙니다.**

은행 또는 신용조합 보장 상품이 아님 | 예금이 아님 | FDIC/NCUA 보험에 가입되어 있지 않음 | 가치 손실 가능성이 있음 | 일체 정부 기관에 의해 보험에 가입되어 있지 않은 상품임

보장은 발행사의 보험 청구금 지급 능력에 예속됩니다.

나와 직원의 퇴직금을 늘릴 수 있는 간단한 방법을 찾고 있는 사업체 소유주라면...

## SIMPLE IRA가 답이 될 수 있습니다.

### 운영 방식:

- SIMPLE IRA는 이전 2년 동안 5,000달러 이상의 보상을 받았고 올해 5,000달러를 받을 것으로 예상되는 100명 이하의 직원이 있는 고용주가 설정할 수 있습니다.
  - SIMPLE IRA는 직원이 소유하고 통제합니다.
  - SIMPLE IRA는 은행, 보험사, 또는 기타 적격 금융 기관과 설정할 수 있습니다.
- 모든 직원이 유예할 수 있는 최대 분담금은 현재 과세 연도 2024년의 경우 최대 16,000달러로 급여의 100%입니다. 50세 이상자의 경우 만회 금액은 3,500달러입니다.
- 직원이 다른 유형의 급여 유예 계획의 가입자라면 선택 유예 총액은 현재 과세 연도 2024년의 경우 23,000달러를 초과할 수 없습니다. 50세 이상자의 경우 만회 금액은 7,500달러입니다.
- 각 연간 선택 기간에는 IRS 양식 5304-SIMPLE에 정의된 대로 다음 세 가지 조치를 취해야 합니다. NLG에서는 매년 본 통지문을 감독하고 귀하의 직원들에게 제공합니다. 계획에 변경 사항이 있는 경우 연간 선택 기간 60일 전에 NLG에 알려주셔야 합니다.
  - 또한 모든 대상 직원들에게 혜택을 제공하려면 공식 서면 계약을 체결해야 합니다.
  - 자격을 갖춘 각 직원은 SIMPLE에 대한 특정한 정보를 제공받아야 합니다.
  - SIMPLE은 자격을 갖춘 각 직원에 의해, 자격을 갖춘 각 직원을 위해 설정되어야 합니다.

### 두 가지 회피 조항 옵션:

고용주는 매년 회피 조항에 대한 선택 사항을 변경할 수 있습니다.

1. 고용주는 계획이 시행되는 처음 5년 중 3년 동안 직원 보상의 최대 3%까지 직원의 급여 감소 부담금을 달러 단위로 대응할 수 있습니다. 또한 처음 5년 중 2년 동안 1% 이상 3% 미만의 대응 부담금을 선택할 수 있습니다. 해당 대응 금액은 유예하는 직원에게만 제공됩니다.
2. 고용주가 자격을 갖춘 각 직원을 대신하여 2%의 비선택적 부담금을 납부할 수 있습니다. 비선택적 부담금은 급여 공제 부담금을 납부하고 있지 않더라도 가입 자격이 있는 모든 직원에게 제공됩니다.

### 추가 정보:

- SIMPLE IRA에서 생명 보험은 허용되지 않습니다.
- SIMPLE-IRA를 비SIMPLE IRA로 변경하는 경우 SIMPLE IRA 연금에 가입한 지 2년이 지나야 비과세 적용이 가능합니다.
- 연금에 가입한 후 2년 이내에 인출하는 경우 25%의 국내 소비세가 부과됩니다.
- 모든 부담금은 직원 및 직원이 소유한 IRA에 100% 귀속됩니다.

SIMPLE 및 SEP IRA 연금 구현  
체크리스트를 보려면 스캔  
또는 [여기를 클릭](#)



59½세에 도달하기 전에 분배된 금액에는 연금 가입 후 2년 이내에 인출한 경우 25%의 연방 소비세 또는 이후 59½세가 될 때까지 10%의 연방 가산세가 부과될 수 있습니다.

본 정보는 세금 또는 법률에 대한 조언을 제공하기 위한 것이 아닙니다. 본 서신에 포함된 정보에 근거하여 결정하기 전에 담당 변호사나 회계사와 상의하십시오. 기재된 제약 사항은 2024년 과세 연도에 해당하는 사항입니다.

대표 우편주소: One National Life Drive, Montpelier, VT 05604 | 800-732-8939 | [www.NationalLife.com](http://www.NationalLife.com)