

## 비과세 은퇴 전략

영구 생명 보험 활용

발행 보험사:

**National Life Insurance Company®  
Life Insurance Company of the Southwest®**

National Life Group®은 버몬트주 몬트필리어 소재 National Life Insurance Company와 텍사스주 애디슨 소재 Life Insurance Company of the Southwest 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.**



## 다음과 같은혜택이 가능다면?

귀하가 돌봐야 할사람들에게  
비과세 사망 보험금을 지급합니다.<sup>1</sup>

누적 현금 가치가 증가함에 따라  
과세가 유예됩니다.

소득세 비과세 담보 대출 및 인출을 통해  
은퇴 소득 또는 기타 용도로 해당 현금 가치를 활용할  
수 있습니다.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Internal Revenue Code § 101(a)(1). 이 규칙에는 몇 가지 예외가 있습니다. 개인의 구체적  
상황에 대한 조언은 자격을 갖춘 세무 전문가에게 문의하십시오.

<sup>2</sup> 은퇴에 대비한 비과세 재원을 마련하기 위해 현금 가치 생명 보험을 활용하려면 먼저  
사망 보험금을 보존할 필요가 있습니다. 보험계약 담보 대출과 현금 가치 인출은 해당  
보험의 현금 가치와 사망 보험금을 줄이며, 과세 대상이 될 수 있습니다. 계약에 지불된  
기준 금액 내의 인출 및 그 이후의 대출은 즉시 과세 대상이 되지 않지만, 계약 소멸  
또는 해지 시 상당한 과세가 이루어질 수 있습니다. 해약금은 보험 가입 초기에는  
보험계약의 현금 가치를 감소시킬 수 있습니다.

# 은퇴에 대비한 저축 전략

| 예시                                                                |                                                        |                                                                                                |                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 세후                                                                | 과세 유예                                                  | 세전                                                                                             | 비과세                                                                                            |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• 개인 저축 (예: CD)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 연금</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 기존 IRA</li> <li>• 적격 은퇴 계획 401(k) 및 403(b)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Roth IRA(비과세 개인 연금 적금)</li> <li>• 영구 생명 보험</li> </ul> |

**세후 전략** – 세후 소득의 일부를 은퇴 배당용 계좌로 비축해 둘 경우, 세금은 모든 소득에 대해 매년 지불됩니다. 예를 들어 양도성 예금 증서(CD)가 있습니다.

**과세 유예 전략** – 세후 소득의 일부를 은퇴 대비 자금용으로 비축해 해당 계좌의 소득이 과세 유예가 되는 경우, 은퇴 소득을 수령할 때 세금은 과세 유예 이득에 대해 납부해야 합니다. 예를 들어 비공제 IRA 또는 연금이 있습니다.

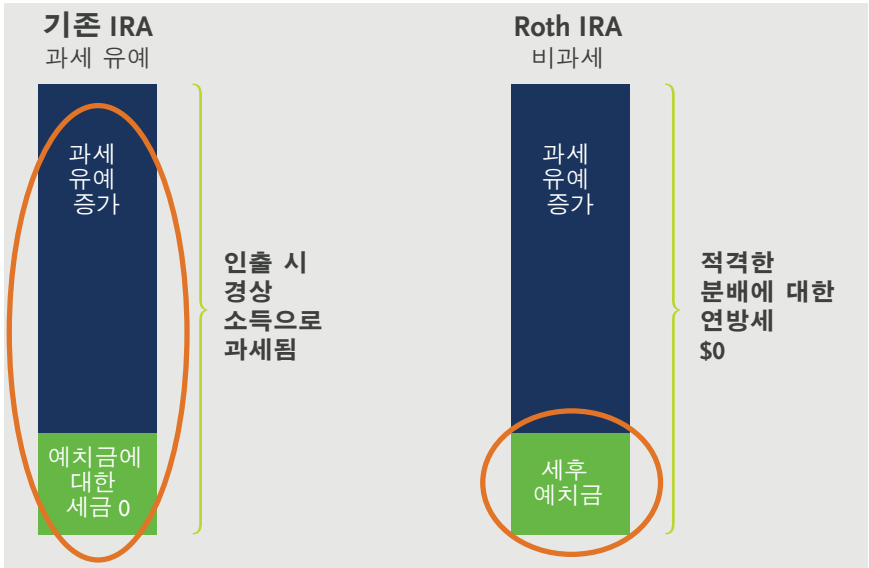
**세전 전략** – 401(k) 및 403(b) 계획과 같은 고용주 부담 적격 계획을 예로 들 수 있습니다. 귀하는 계획 보험료에 대한 현행 세금을 납부하지 않으며 소득은 과세 유예 대상이 됩니다. 차후 은퇴 소득을 수령할 때 보험금은 과세 대상 소득입니다.

**비과세 전략** – 과세 유예 전략과 유사하며, 세후 소득의 일부를 비축해 소득이 과세 유예가 되며, 은퇴 소득은 소득세가 비과세됩니다. 예를 들어 Roth IRA(비과세 개인 연금 적금)가 있습니다. 또 다른 유형의 재무 수단으로 영구 생명 보험이 있습니다.

은퇴에 대비해 얼마나  
저축해 둘 수 있는가의  
문제는 아닙니다...

은퇴  
소득에 대한  
세금을  
감안해야  
합니다.

# 귀하가 농부라면, 씨앗과 수확물 중 무엇에 과세되는 것이 좋을까요?



기존 IRA와 같이 세전 기준으로 저축하면 보험료는 대개 세금 공제가 가능합니다.

단, 수령하는 모든 소득은 경상 소득으로 과세됩니다. 59.5세 이전에 인출하는 경우 추가 10%의 위약금이 부과될 수 있습니다. 이로 인해 향후 더 높은 세율이 적용될 수 있습니다.

즉, 세금이 상승한다면 은퇴 소득에 큰 손실을 일으킬 수 있습니다. 예를 들어, 농부가 수확물에 대해 세금을 내는 것과 같습니다.

비과세 측면에서 Roth IRA(비과세 개인 연금 적금)의 예를 들면, 보험료(즉, 씨앗)는 지불되기 전에 과세되며 보험료와 소득 모두 비과세 대상이 될 수 있습니다.<sup>3</sup> 따라서, 향후 세율 인상에 대한 부담을 줄일 수 있습니다.

<sup>3</sup> 연방 비과세 및 위약금 면제 소득 인출 자격을 갖추려면 최소 5년간 Roth IRA를 예치해야 하며, 분배는 59.5세 이후에 또는 사망, 장애나 적격 특수 용도에 의거해 이루어져야 합니다. 여기서 특수 용도는 곧 적격한 최초 주택 구매(평생 최대 10,000 달러까지)를 말합니다. Roth IRA 분배에는 주 법률에 따라 주 세금이 과세될 수 있습니다.



## 향후 세율의 전망은 어떻습니까?

향후 세율에 대한 전망에 따라  
은퇴 전략이 좌우될 수 있습니다.

- 향후 세율이 낮아지리라 생각한다면, 적격 계획이나 기존 IRA와 같은 세전 기준으로 저축하는 편이 합리적입니다.
- 향후 세율이 높아질 것이라고 생각한다면, Roth IRA 또는 영구 생명 보험과 같은 비과세 은퇴 전략을 고려할 수 있습니다.

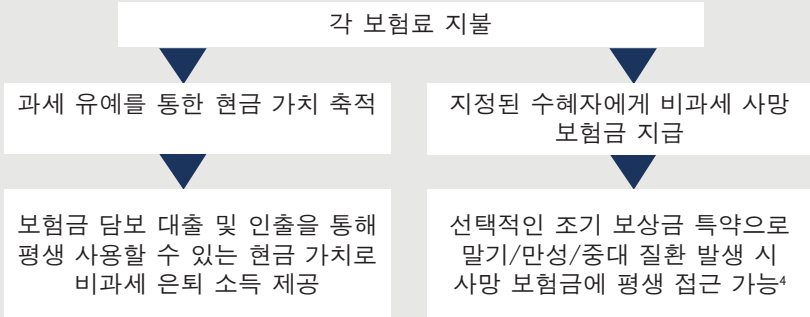
# 비과세 은퇴 전략 자세히 살펴보기

**Roth IRA:** 자격이 된다면 좋은 선택입니다. Roth IRA를 납입하려면 조정 후 총 소득이 특정 한도 미만이어야 합니다. 또한 소득이 한도 미만인 경우에도 납입할 수 있는 총액이 제한되어 소득이 증가하면 단계적으로 중단될 수 있습니다.

## Roth IRA 자격이 없거나 납입액을 높이려면 어떻게 해야 하나요?

**영구 생명 보험:** 사망 보험금 보장은 영구 생명 보험을 구매하는 주된 목적입니다. 한편으로, 영구 생명 보험은 과세 유예 현금 가치를 축적할 수 있는 기능을 제공합니다. 이러한 현금 가치는 평생 접근 가능하므로 안정적인 은퇴 소득원을 창출하며, 잠재적으로는 소득세도 비과세됩니다.

### 운영 방식:



4 조기 보상금이 지급되면 해당 보험 계약이 달리 지급할 수 있는 현금 가치와 사망 보험금이 감소합니다. 조기 보상금을 수령하면 과세 대상이 될 수 있으며, 정부 보조 프로그램 수혜 자격에 영향을 미치고 다른 보험계약 또는 특약 혜택이 감소하거나 사라질 수 있습니다. 개인 세무사에게 문의하여 이 특약에 따라 지불된 보상금의 세금 상태를 확인하고, 이와 같은 보상금의 수령이 귀하에게 어떤 영향을 미치는지에 관해 사회복지기관에 문의하십시오. 수령한 보험금은 어떤 용도로든 사용 가능합니다. 특약은 귀하의 생명보험 증권에 추가할 수 있는 보조적 혜택이며, 생명보험이 필요하지 않으신 분에게는 적합하지 않습니다. 특약은 선택 사항이며 보험료가 추가로 부과될 수 있고 일부 주 또는 일부 제품에는 제공되지 않을 수 있습니다. 이는 특정 보험 증권을 권유하는 것이 아닙니다.

## 영구 생명 보험의 이점:

- 소득세 비과세 사망 보험금
- 과세 유예에 따른 현금 가치 축적
- 비과세 은퇴 소득 수령의 가능성

## 비과세 은퇴 전략

### 영구 생명 보험 활용

## 영구 생명 보험의 추가 혜택

### 자기 완결

조기 사망 시, 배우자는 소득세 비과세 사망 보험금을 은퇴 계획을 위한 자금으로 활용할 수 있습니다.

### 질병 발생 시 자금 활용 가능

조기 보상금 특약은 추가 비용 없이 이용할 수 있으며, 수혜자는 사망 보험금의 전부 또는 일부를 이용해 말기, 만성 또는 중대 질병과 관련된 비용을 지불할 수 있습니다.

### 장애 발생 시 보장

많은 보험 계약에서는 추가 요금을 납부하는 조건으로 보험료 납부 면제 특약 옵션을 제공합니다. 이 특약은 수혜자에게 영구적으로 장애가 발생해도 예정된 보험료를 계속 지불함으로써 원래 누적 목표에 맞춰 보험 계약을 계속 유지할 수 있도록 합니다.

# 최적의 방식은?

Roth IRA는 대부분의 사람들에게 이상적인 수단입니다. 그러나 앞서 언급한 바와 같이, Roth IRA 자격에는 납입할 수 있는 금액 및 허용되는 소득에 대한 몇 가지 제한 사항이 있습니다.

## 영구 생명 보험이 해결책이 될 수 있습니다.

귀하가 재정적으로 돌아야 하는 소중한 사람이 있다면 생명 보험이 필요할 수 있습니다. 사망 보험금 보장 외에도, 영구 보험의 현금 가치 또한 유용한 세제 혜택을 바탕으로 현금 자산 누적 수단의 역할을 할 수 있습니다. 보험료는 필요한 보상 범위와 분배액에 따라 결정되며, 비과세 인출 및 대출은 일반적으로 보험 가입 1년 후부터 허용됩니다. 보험 에이전트는 목표 달성을 위한 최상의 보상 범위를 결정하는 데 도움을 줄 수 있습니다.

## 두 방식을 조합하는 것이 최적의 방법일 수 있습니다.

Roth IRA에 대한 소득 자격 요건을 충족할 경우, 납입 한도 이상의 저축을 원하며 보장성이 필요하다면 Roth IRA와 영구 보험 모두에 가입하는 것이 좋습니다. Roth에 최대 금액을 납부한 다음, 초과되는 금액은 생명 보험 보상을 위해 납부하면 됩니다.

지금 바로, 영구 생명 보험의 우수한  
이점과 세제 혜택을 누리보십시오

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 예측됩니다.

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