

**Wespath**



# Wespath와 함께하는 평안한 은퇴

---

**LifeStage Retirement Income**

# 은퇴 후에는 인생에 집중하세요.

(재정적인 면은 저희가 처리하겠습니다.)

---

추억을 만들고 친구, 가족과 시간을 보내며  
건강을 챙기세요. 재정에 대한 걱정은  
내려놓으세요. 이 같은 은퇴 후의 삶을  
꿈꾸신다면 Wespeth LifeStage Retirement  
Income 프로그램에 등록하세요.

LifeStage Retirement Income 프로그램은 은퇴 후 최적화된 소득을 형성하는데 도움을 드리며 추가 비용이 발생하지 않습니다.\* 은퇴를 준비하고 퇴직 계좌를 분배할 준비가 되었다면 Wespeth가 귀하의 재정적 상황에 맞는 월별 은퇴 소득을 받을 수 있도록 맞춤화하는 데 도움을 드립니다. 가입하시는 동안 귀하의 계좌는 언제나 전문적으로 관리 및 모니터링됩니다.

## 프로그램 운용 방식

LifeStage Retirement Income은 귀하의 월별 은퇴 소득 지급을 관리하며, 이러한 지급은 Wespeth에서 관리하는 은퇴 계좌로부터 나옵니다.

월별 지급액은 자동으로 연간 물가 상승률에 맞춰서 조정이 이루어지며 귀하의 연령과 잔여 계좌 잔액, 기타 요소를 기반으로 산정됩니다.

이 프로그램은 귀하의 평생(해당하는 경우 생존자의 일생 동안) 월별 지급을 제공하는 것이 목표입니다.

상황이 변경될 경우, 언제든지 LifeStage 퇴직 소득 선택 사항의 전부 또는 일부를 수정할 수 있습니다.

LifeStage Retirement Income의 기금은 LifeStage Investment Management에 의해 관리가 이루어지며, 이를 통해 스스로 자산을 관리하는 데에서 오는 스트레스를 덜어드립니다. (자세한 사항은 이 브로셔의 뒷면을 참조하세요.)

\*비용은 기금으로 지급되는 Wespeth의 운영비에 포함됩니다.



## 고객을 중심으로 구축된 솔루션

LifeStage 퇴직 소득 플랜에 가입하면서 Wespath 관리 계좌 중 얼마를 포함할지 결정합니다. 일부 계좌는 반드시 LifeStage 퇴직 소득 펀드로 이전되어야 합니다. 특히, 목회자연금플랜(MPP) 잔액의 65%(해당 계좌가 있는 경우)와 컴퍼스 직접 관리 잔액이 이에 해당합니다.

PIP 잔액이나 Compass Flexible Balance와 같은 다른 계좌는 이전할 필요가 없습니다. 이러한 계좌는 계속해서 직접 관리하거나, 대신 LifeStage 투자 관리를 통해 투자할 수 있습니다. 또한 언제든지 LifeStage 퇴직 소득과 PIP 계좌 간에 자금을 이동할 수 있으며, LifeStage 퇴직 소득에 자금을 추가하거나 원하는 시점에 인출할 수 있습니다.

MPP 계좌를 보유한 목회자의 경우, 잔액의 65%를 연금화하지 않고 LifeStage 퇴직 소득에 포함할 수 있습니다. 또한 Compass Directed Balance는 자동으로 LifeStage 퇴직 소득으로 이전됩니다. 다만, 다른 LifeStage 퇴직 소득 펀드와 달리, 이처럼 이전된 MPP 및 컴퍼스 잔액은 생존 중일 때 PIP로 되돌리거나 다른 확정기여형 퇴직연금으로 이체할 수 없습니다.

# Social Security Bridge

재무 전문가들은 귀하가 앞으로 살아가게 될 긴 나날을 생각할 때에 70세까지 Social Security의 청구를 지연시키는 것이 좋은 생각일 수 있다고 말합니다. Social Security 혜택이 정년퇴직 후 70세까지 매년 8%씩 증가하는 것이 바로 그 이유입니다.

Wespath는 Social Security의 지연을 통해 은퇴 소득을 극대화하는 데에 도움이 될 것이라 동의하는 동시에 귀하의 생활비를 위한 소득의 필요성 역시 인식하고 있습니다. 이를 위해 선택적으로 이용할 수 있는 Social Security Bridge를 만들었습니다. 이를 통해 귀하가 은퇴 계좌에서 더 많은 금액을 조기에 활용할 수 있도록 해 Social Security의 혜택 시작일을 늦춤으로써 발생하는 재정적 공백을 “메울” 수 있습니다.

## Bridge 운용 방식

- Wespath는 은퇴 계좌 잔액의 더 큰 부분을 초기 소득으로 적용합니다.
- 귀하가 Social Security 은퇴 혜택을 받기 시작하면 Wespath는 LifeStage Retirement Income에서 지급되는 금액을 축소합니다.
- 이를 통해 월별 퇴직 소득 지급에 대한 시장 변동의 영향을 최소화할 수 있습니다.

## 자격 여부

다음의 경우 자격 대상자입니다.

- 귀하가 Social Security에 기여함
- 귀하는 Bridge 선택을 지원할 수 있는 LifeStage Retirement Income에 충분한 기금을 보유하고 있음
- 만 69세 미만임

## 적합성 확인하기

Social Security의 지연이 올바른 선택인가에 대하여 영향을 주는 여러 요소들이 있습니다. 이러한 결정을 내리는 것이 불확실할 경우 귀하의 재무상담사, EY 재무 플래너와 상담하여 귀하에게 가장 적합한 결정을 내릴 것을 권장합니다.

## Longevity Income Protection

또한 Wespath에서 선정한 보험사를 통해 거치 연금 계약인 Longevity Income Protection 구입을 위해 LifeStage Retirement Income의 일부를 사용할 수 있습니다. 이 연금은 귀하(및 해당하는 경우 배우자)의 장수 여부와 무관하게 80세부터 은퇴 소득 지급을 보장합니다. 이 거치 연금은 IRS에서 Qualified Longevity Annuity Contract (QLAC)로 알려져 있습니다.

### 이 옵션을 고려해야하는 이유

이 거치 연금을 구입함으로써 저축액 대비 장수함으로써 발생할 수 있는 위험으로부터 보호받을 수 있습니다. 추가적으로 거치된 연금으로부터 받는 월 지급액 70%는 구입 당시 배우자와 혼인 상태였던 경우 생존해 있는 배우자가 받을 수 있습니다.

이 거치 연금의 구입은 최종적이며 계약을 취소할 수 없습니다.



*Benefits Access*의 모델링 도구를 사용해 LifeStage Retirement Income에 Social Security Bridge 및/또는 Longevity Income Protection 구입을 지원하기 충분한 금액이 포함되어 있는지 확인할 수 있습니다.



## 은퇴 소득 모델링

은퇴 대상이 되면 Benefits Access ([benefitsaccess.org](https://benefitsaccess.org))의 LifeStage Retirement Income 모델링 도구를 사용해 LifeStage Retirement Income의 혜택을 살펴보실 수 있습니다.

정보를 입력하여 모델의 월간 LifeStage Retirement Income 지급 추산치를 확인하고 은퇴 소득을 최적화할 옵션을 확인할 수 있습니다.

### 모델에서 활용할 수 있는 기타 기능

- 귀하의 Wespath 은퇴 저축액 중 얼마를 LifeStage Retirement Income에 포함시킬지 실험
- Social Security Bridge 및/또는 Longevity Income Protection 옵션 선택을 선택할 수 있는 자격 여부 및/또는 충분한 기금의 보유 여부 확인
- LifeStage Social Security Bridge 이용의 영향력 확인(Social Security를 탈퇴하지 않은 경우)
- 은퇴 소득 지급에 Longevity Income Protection 포함 시 영향 검토

설정을 마무리하고 LifeStage Retirement Income에 등록하기 전에 필요한 만큼 옵션을 검토하고 변경하실 수 있습니다.

EY에 연락하여 LifeStage Retirement Income 온라인 모델을 단계별로 살펴보고 그 기능을 알아보시길 권장합니다. EY 플래너는 월요일부터 금요일까지 중부 시간 기준 오전 8시부터 오후 7시까지 **1-800-360-2539**로 연락하실 수 있습니다.

# LifeStage Investment Management

인증받은 재무 전문가가 재정적 안전을 책임진다는 사실을 인식하고 은퇴를 즐기세요. LifeStage Retirement Income에 등록하시는 모든 참여자는 LifeStage Investment Management를 통해 추가적인 비용 없이 전문적으로 은퇴 자산을 유지, 관리하실 수 있습니다.\*

- LifeStage Investment Management를 아직 이용하지 않고 있다면 프로필을 생성하여 Social Security 적격성을 확인하고 위험 감수 성향을 지정할 수 있습니다
- LifeStage Investment Management는 이후 해당 정보를 활용해 귀하의 연령, 계좌 잔액에 따라 목표한 투자 기금의 배분을 설정하고 필요에 따라 귀하의 투자를 조정하게 됩니다
- 언제든지 Benefits Access에서 개인 투자 프로필을 수정할 수 있습니다

\*비용은 기금으로 지급되는 Wespath의 운영비에 포함됩니다.

## 권장되는 조치 항목

- 1 “My Social Security Account”를 [ssa.gov](https://ssa.gov)에서 설정합니다.
- 2 **Benefits Access** 등록 여부를 확인합니다.
- 3 Benefits Access에서 개인 연락처 정보, 수혜자 정보, 해당하는 경우 배우자 정보를 정확하게 확인합니다.
- 4 [benefitsaccess.org](https://benefitsaccess.org)에 로그인하고 *Retirement(은퇴) > Distributions(분배) > LifeStage*를 선택하여 은퇴 소득 옵션을 모델링합니다.



퇴직 소득 결정에 관한 도움을 받으려면 **EY(1-800-360-2539)** 또는 개인 재무 전문가에게 문의하십시오.

**Wespath: 1-800-851-2201**  
번으로 연락하여 귀하의 선택 시행에 대한 도움을 받으실 수 있습니다.