

# 은퇴 계획 체크리스트

## 대한민국

한국에서 은퇴 계획 시 확인해야 할 사항.

1. 은퇴 날짜를 결정합니다.
2. 은퇴를 어디서 할 것인지 결정합니다.
3. 퇴직일 최소 4 개월 전에 연금국에 퇴직 신청서 패키지를 요청하여 처리 시간을 확보합니다.
4. 65 세에 Medicare Part A 에 가입하고 Medicare Part B 를 면제합니다. Part D 에 가입할 필요가 없습니다. Medicare Part A 카드를 잘 보관합니다.
5. 연금국 퇴직 신청서를 작성하고 다음 항목이 정확한지 확인합니다.
  - a. 자택 주소(한국)
  - b. 이메일 주소
  - c. 전화번호
  - d. 연금 옵션
  - e. 해외 세금 양식(미국 외 거주 시 필요)
  - f. 자동 입금(SWIFT 코드 필요)
  - g. Medicare 보조 보험 면제 서명
6. 작성된 퇴직 신청서를 퇴직 개시일 최소 2 개월 전에 연금국에 제출합니다.
7. 활동 중인 경우, 교회에서 Benefits Connect 를 통해 고용 종료를 제출했는지 확인하고 마지막 근무일까지 미결제 잔액이 없는지 확인합니다.
8. 403(b)(9)에 가입되어있는 경우, 계정에서 가능한 모든 옵션에 대해 Fidelity 에 문의합니다.
9. 연금국에서 소득 및 주택 보조금을 받을 자격이 있는지 확인합니다.

