

은퇴 계획 체크리스트

미국

미국에서 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 요청합니다.
4. 다음 의료 혜택의 가입을 결정합니다.
 - a. Medicare Plan A, B & D(65 세 이상)
 - b. Medical Continuation(65 세 미만)
5. Medicare 에 대한 보조 보험 계획 탐색
 - a. 자격, 비용 및 혜택 비교
 - b. Medicare 플랜 선택
6. Medicare 카드를 소지하고 있는지 확인합니다.
7. 퇴직 신청서를 작성하고 다음 항목이 정확한지 확인합니다.
 - a. 자택 주소
 - b. 이메일 주소
 - c. 전화번호
 - d. 연금 옵션
 - e. 원천 징수 옵션(연방 및 주)
 - f. 자동 입금
 - g. Medicare Supplement/Medical Continuation 가입(해당하는 경우)
8. 작성된 퇴직 신청서를 퇴직 개시일 최소 2 개월 전에 연금국에 제출합니다.
9. 활동 중인 경우, 교회에서 **Benefits Connect** 를 통해 고용 종료를 제출했는지 확인하고 마지막 근무일을 기준으로 미결제 잔액이 없는지 확인합니다.
10. 403(b)(9)에 가입되어있는 경우, 계정에서 가능한 모든 옵션에 대해 **Fidelity** 에 문의합니다.
11. 연금국에서 소득 및 주택 보조금을 받을 자격이 있는지 확인합니다.

