



자신이 소유하고 운영하던 사업에서 정년퇴직 연령보다 적은 나이에 은퇴할 준비를 하고 있을 경우, 사회보장국은 완전히 은퇴할 것인지 또는 여전히 일할 계획을 가지고 있는지를 알아야 합니다. 정년퇴직 연령 이상의 나이라면, 사업체에서의 은퇴 여부에 상관없이 모든 사회보장 혜택을 받을 수 있습니다.

고용되어 일하는 경우에 “은퇴” 여부를 판단하는 것은 쉬운 일입니다. 급여 지불 명부에 모든 내용이 기재되어 있기 때문입니다. 그러나 귀하 (또는 가족) 소유의 사업체에서 일하는 경우나 회사의 간부로 일하는 경우에는 이것이 그리 쉬운 문제가 아닙니다. 소득내용을 관리하는 직책에 있을 수도 있으므로 혜택 신청 시 사회보장국에 세금 신고서나 회사 기록과 같은 더욱 많은 정보를 제공해야 할 수도 있습니다. 이러한 정보는 저희가 귀하의 은퇴 혜택 금액을 책정하는 데에 도움이 됩니다. 소득은 직업과 걸맞아야 합니다. 사회보장 제도의 소득 한도액을 초과하지 않기 위하여 자신에게 한도액보다 더 낮은 급여를 지급해서는 안 됩니다.

소득액에 따른 사회보장 혜택 감소

소득 한도는 매년 변경됩니다. 귀하가 2008년에 정년 퇴직 연령에 미달하는 경우, 급여금에 대한 감액 없이 최대 \$13,560 까지 소득을 올릴 수 있습니다. 이 한도 이상의 소득액에 대해서는 \$2당 \$1 이 급여금에서 공제될 것입니다. 귀하가 2008년에 정년 퇴직 연령에 도달하고, 퇴직 정년 연령에 도달하는 달까지 \$36,120 이상의 소득을 올리는 경우 그 이상의 소득액에 대해 \$3당 \$1의 급여금이 감소됩니다. 정년 퇴직 연령 도달 시, 귀하의 사회 보장 급여는 소득액과 상관없이 감액되지 않습니다.

오랫동안 정년 퇴직 연령은 65세였습니다. 하지만, 1938년 이후에 출생한 사람들부터, 퇴직 정년 연령이 점차적으로 늘어나 1959년 후에 출생한 사람들의 경우 퇴직 연령이 67세가 될 것입니다. 예를 들어, 1943년에서 1954년 사이에 태어난 사람들의 정년 퇴직 연령은 66세입니다.

귀하는 실제로 은퇴했습니까?

사회보장 혜택을 신청할 때, 은퇴 등급을 결정하기 위해 추가 정보나 증거를 요청하는 몇 가지 경우가 있습니다. 예를 들어, 다음과 같은 경우들 중 어느 것이라도 해당된다면 추가 질문이 필요할 수도 있습니다.

- 가족 사업체에 개입되어 있거나 가족 중 누군가가 귀하의 직무의 일부 내지 전부를 대신하고 있는 경우
- 그 사업체에서 전보다 낮은 급여로 계속 일하고 있는 경우
- 귀하가 귀하의 소득액을 관리하는 직책에 있는 경우
- 여전히 사업체의 소유주 또는 부분 소유주이며 사업체의 주식을 소유하고 있는 경우
- 다른 사람과 급여를 나누는 경우(예를 들어, 귀하와 귀하의 배우자 또는 자녀와 전에 받았던 급여를 나누는 경우)

필요할 수도 있는 추가 증거

저희는 은퇴 혜택 신청서 외에, 귀하의 은퇴 계획에 대한 설명도 요청할 것입니다. 저희는 귀하의 은퇴 여부를 판단하는데 필요한 정보를 제공하는 *Self-Employment/Corporate Officer Questionnaire* (SSA-4184 양식-자영업/회사 간부 질문서)를 작성해 줄 것을 요청할 수도 있습니다. 또한 개인이나 사업체 세금 신고서, 회사 결의서, 주식 양도 합의서 및 포기서 등과 같은 추가 서류를 요청할 수도 있습니다. 저희는 귀하의 급여가 감소되었지만 다른 지급 형태를 통해 보수를 받는 경우에 대해 특히 주의를 기울이고 있습니다. 배당금 인상, (직무에는 변화가 없는) 다른 가족의 급여 인상, 과도한 집세 또는 대부금 상환, 그리고 출처가 분명치 않은 회사 경비 등이 이에 포함됩니다.

(뒷장)

소득에 포함되는 것

저희는 귀하께서 급료를 계속 받고 있을 때 귀하가 하고 있는 일과 일하는 동안의 소득을 고려하며 이를 “은퇴” 이후의 일과 소득에 대해 비교합니다. 저희는 귀하가 회사에서 수행하고 있는 업무의 근로 시간과 특성에 근거하여 그 업무에 합당한 가치를 판정한 후 귀하께서 받는 수입과 비교합니다. 업무의 가치가 수입을 증가한다고 판단하게 되면, 그러한 업무에 대해서 반드시 1 달러 혜택 감소를 책정할 것이며 사회보장의 연간 소득 한도액에도 불리하게 반영할 것입니다.

또한 은퇴하지 않았는데 소득이 적게 신고 되었다고 판단되는 경우, 저희는 귀하의 사회보장 소득 기록을 조정할 수 있는 권리를 가지고 있습니다. 또한 국세청(Internal Revenue Service)에 이 사실을 통지하여 국세청으로 하여금 귀하의 납세 의무에 대한 조정 필요 여부를 판정할 수 있도록 할 것입니다.

한가지 예

다음의 예는 어떤 사람이 가족 사업체 또는 회사에서 은퇴할 때 포괄적인 상담과 증거 서류제출이 필요하게 된 상황을 설명하고 있습니다: 박씨는 자신이 소유한 가구점을 운영하고 있으며 사회보장 은퇴 혜택을 신청할 준비를 하고 있습니다. 그는 그의 사업체를 계속적으로 관리하고 운영할 계획임에도 불구하고 그의 아내를 운영자로 지명하기로 결정합니다. 저희는 이러한 경우, 그의 아내를 운영자로 지명하기 전에 그가 수행했던 사업 운영 수준과 그의 소득을 비교할 것입니다.

그의 “은퇴”이 업무량이나 업무책임의 실제적 감소 없이 그의 아내에게 소득을 양도하려는 서류상의 절차에 불과하다는 것이 발견되면, 사회보장국은 그의 실질적 사업 개입을 반영하기 위해 기록을 조정할 것이며 조정된 기록에 근거하여 혜택을 지급할 것입니다. 저희는 박씨가 일을 계속하면서 사회보장 혜택을 받기를 원한다면, 그가 수행하고 있는 업무량과 그의 소득액이 걸맞아야 한다는 것을 상기시켜 드릴 것입니다.

사회보장 사무소에 일찍 연락하는 것이 중요

혜택을 신청하기 전에 필요한 서류를 확실히 알기 위해 사회보장국에 확인하셔야 합니다. 정년퇴직 연령보다 적은 나이인 경우, “은퇴” 혜택을 수령하기 위해서는 실제적으로 “은퇴”해야 하며, 그렇지 않으면 적어도 사업 개입이 현저하게 줄어들어야 하고 소득이 앞에 설명된 한도액 이하로 유지되어야 저희가 사회보장 혜택의 일부 또는 모두를 지급할 수 있다는 것을 명심하시기 바랍니다.

사회보장국에 연락하려면

사회 보장에 대한 추가 정보 및 안내책자에 대해 알아보시려면, 저희 웹사이트 www.socialsecurity.gov를 방문하시거나, 무료 장거리전화 1-800-772-1213번 (청각장애인은 TTY 번호, 1-800-325-0778) 으로 문의하여 주십시오. 저희는 모든 전화 통화내용에 대한 비밀을 보장합니다. 월요일부터 금요일, 오전 7시부터 오후 7시까지 구체적인 질문에 대해 드립니다. 통역 서비스는 전화로나 지역사무실 방문시에 무료로 이용할 수 있습니다. 자동 전화 응답 서비스를 통해 하루 24시간 문의에 대한 답변과 정보를 제공해 드립니다.

또한 여러분들에게 정확한 정보 전달과 친절한 서비스 제공을 위해, 사회 보장국에서는 일부 전화를 선정하여 통화내용을 모니터하고 있습니다.



Social Security Administration
SSA Publication No. 05-10038-KOR
When You Retire From Your Own Business:
What You Need To Know (Korean)
January 2008