

Publication 17

연방

소득세

개인

2024 세금 신고서
작성에 사용

Volume 11 of 16



Publication 17 (KO) (Rev 2024) Catalog Number 75444C
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

유산으로 받은 IRA

전통적 IRA를 유산으로 받았다면 귀하는 수혜자로 간주됩니다. 수혜자는 소유자가 사망 후 IRA 급여를 받도록 선택하는 개인 또는 법인입니다. 전통적 IRA 수혜자는 본인이 받는 과세 대상 분배금을 모두 총 소득에 포함시켜야 합니다.

배우자에게서 유산으로 받은 IRA. 전통적 IRA를 배우자에게서 유산으로 받았다면 일반적으로 다음 세 가지 중 하나를 선택할 수 있습니다.

1. 본인을 해당 IRA 계좌 소유자로 지정하여 본인 것으로 처리.
2. 해당 IRA를 본인의 IRA로 롤오버하거나 과세 가능한 한도에서 다음으로 롤오버하여 본인 소유로 처리해야 합니다.

- a. 적격 고용주 플랜,
- b. 적격 직원 연금 플랜 (섹션 403(a) 플랜),
- c. 면세 연금 플랜 (섹션 403(b) 플랜),
또는
- d. 주 또는 지방 정부의 이연 보상 플랜
(섹션 457 플랜)

3. 해당 IRA를 본인 소유로 처리하지 않고
본인 을 수혜자로 처리.

본인 소유로 취급. 다음과 같은 상황에서 귀하는
해당 IRA를 본인 소유로 취급하기로 선택했다고 간
주됩니다.

- 롤오버 기여 등 유산으로 받은 IRA에 기여금을
납부한 경우 또는

- 해당 연도에 해당 IRA 수혜자로서 필수 최소 분배금을 신청하지 않은 경우.

다음과 같은 상황에서만 귀하는 해당 IRA를 본인 소유로 처리하기로 선택했다고 간주됩니다.

- 해당 IRA의 단독 수혜자이며
- 해당 IRA에서 제한 없이 금액을 인출할 수 있는 권리를 보유한 경우.

하지만 사망한 배우자의 IRA에서 분배금을 받는 경우, 해당 배우자 IRA의 단독 수혜자가 아니더라도 해당 분배금이 필수 분배금이 아니라면 60 일 시한 이내에 해당 분배금을 귀하의 IRA로 롤오버할 수 있습니다.

배우자 외의 사람에게서 유산으로 받은 IRA. 전통적 IRA를 사망한 배우자 외의 다른 사람에게서 유산

으로 받는 경우, 유산으로 받은 IRA를 귀하의 소유로 처리할 수 없습니다. 즉, 귀하가 해당 IRA에 어떠한 기여 금액도 납부할 수 없다는 의미입니다. 또한 유산으로 받은 IRA에서 어떤 금액도 롤오버할 수 없다는 의미이기도 합니다. 하지만 수혜자인 귀하의 급여를 위해 사망한 IRA 소유자의 이름으로 해당 IRA에서 롤오버되는 금액을 설정 및 유지하고 있다면 수탁인 사이의 양도가 가능합니다.

자세한 정보는 뒤에서 다룰 다른 IRA로 롤오버 및 유산으로 받은 IRA를 참조하십시오.

은퇴 연금 플랜 자산 이동 가능 여부

귀하는 전통적 IRA 등 다른 은퇴 연금 플랜에서 전통적 IRA로 세금 없이 자산 (현금 또는 재산)을 양도할 수 있습니다. 다음과 같은 양도 종류를 진행할 수 있습니다.

- 수탁인 사이의 양도.
- 롤오버.
- 이혼에 따른 양도.

Roth IRA로 이체. 특정 조건에서 귀하는 자산을 전통적 IRA 또는 지정된 Roth 계좌에서 Roth IRA로 옮길 수 있습니다. 또한 적격 은퇴 연금 플랜에서 Roth IRA로도 자산을 옮길 수 있습니다. 뒤에서 다룰 *Roth IRA*의 *Roth IRA로의 금액 이동 가능 여부*를 참조하십시오.

수탁인 간 양도

귀하 또는 수탁인의 요청으로 어떤 수탁인의 전통적 IRA에 있는 자금을 다른 수탁인의 전통적 IRA로 양도하는 사례는 롤오버가 아닙니다. 여기에는 현재 수탁인이 새로운 수탁인에게 수표를 발행하지만, 예

금을 위해 귀하에게 해당 수표를 전달하는 상황이 포함됩니다. 귀하에게 제공되는 분배금이 없으므로 해당 양도 사례는 면세입니다. 롤오버가 아니므로 아래 [IRA 간 롤오버](#)에서 소개하는 롤오버 사이에 필요한 1년의 대기 기간의 영향을 받지 않습니다. IRA가 아닌 은퇴 연금 플랜에서 IRA로의 직접 양도에 관한 정보는 1장, *은퇴 연금 플랜 자산 이동 가능 여부*와 간행물 590 -A의 2 장, *Roth IRA로의 금액 이동 가능 여부*를 참조하십시오.

롤오버

일반적으로 귀하가 기여한 은퇴 연금 플랜의 현금 또는 기타 자산을 귀하께 면세로 인출하여 다른 은퇴 연금 플랜으로 롤오버하는 것입니다. 두 번째 은퇴 연금 플랜 기여를 롤오버 기여라고 합니다.

참고. 은퇴 연금 플랜에서 다른 은퇴 연금 플랜 으로
면세로 롤오버한 금액은 일반적으로 두 번째 연금
플랜에서 인출되었을 때 소득에 포함될 수 있
습니다.

전통적 IRA 로의 롤오버 종류. 다음 플랜에서 전통
적 IRA로 금액을 롤오버할 수 있습니다.

- 전통적 IRA.
- 고용주가 직원에게 제공하는 적격 은퇴 연금
플랜.
- 주 또는 지방 정부의 이연 보상 플랜 (섹션 457
플랜).
- 세금 감면 연금 플랜 (섹션 403(b) 플랜).

롤오버 처리. 롤오버 기여는 공제할 수 없지만 문서 뒷부분의 [IRA 롤오버 신고](#) 및 [고용주 플랜 롤오버 신고](#)에서 설명하는 바와 같이 세금 신고서에 롤오버 기여를 신고해야 합니다.

롤오버 통지서. 인출하는 IRA 외 은퇴 플랜에서 롤오버 처리에 대한 서면 설명을 귀하에게 전달해야 합니다. 간행물 590 -A에서 *수혜자에 대한 서면 설명*을 참조하십시오.

전통적 IRA 롤오버 종류. 전통적 IRA 분배금을 적격 플랜으로 세금 없이 롤오버할 수 있습니다. 이러한 플랜에는 연방 절약형 저축 플랜 (연방 공무원 대상), 주 또는 지방 정부의 이연 보상 플랜 (섹션 457 플랜), 및 세금 감면 연금 플랜 (섹션 403(b) 플랜)이 포함됩니다. 롤오버할 수 있는 분배금의 일부는 다른 방법으로 과세할 수 있는 부분입니다 (소득에

포함 가능). 적격 플랜은 이러한 롤오버를 수용할 수 있지만, 의무는 아닙니다.

롤오버 기여 시한. 귀하는 반드시 일반적으로 전통적 IRA 또는 고용주 플랜에서 분배금을 받은 날로부터 60일째 되는 날까지 롤오버 기여를 납부해야 합니다.

IRS는 피해, 재난 또는 합리적으로 통제할 수 없는 다른 사건이 발생하는 등 60일 시한 요건을 면제하지 않는 것이 형평과 양심에 반할 수 있는 경우에는 해당 요건을 면제할 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 590-A의 1장, *은퇴/연금 플랜 자산 이동 가능 여부*를 참조하십시오.

롤오버 기한 연장. 전통적 IRA 또는 적격 고용주 은퇴 연금 플랜에서 인출된 금액이 롤오버 허용 기간인 60 일 중 어느 시점에 동결된 예금인 경우, 특

별 규정에 의해 롤오버 기한이 연장됩니다. 자세한 정보는 간행물 590 -A의 1 장, *은퇴 연금 플랜 자산 이동 가능 여부*를 참조하십시오.

다른 IRA로 롤오버60일 이내에 동일한 IRA 또는 다른 전통적 IRA 에 롤오버하는 경우 전통적 IRA의 자산 전체 또는 일부 를 세금 없이 인출할 수 있습니다. 롤오버에 해당하 므로 IRA에 롤오버한 금액은 공제할 수 없습니다.

롤오버 간 대기 기간. 일반적으로 전통적 IRA의 분배금 일부를 세금 없이 롤오버하는 경우, 1 년 이내에는 동일한 IRA의 최근 분배금을 세금 없이 롤오버할 수 없습니다. 또한 세금 없이 롤오버한 IRA에서 1년 이내에 인출한 금액은 세금 없이 롤오버할 수 없습니다.

1년 기간은 귀하가 IRA 분배금을 IRA에 롤오버 한 날짜가 아닌 해당 분배금을 받은 날짜부터 시작합니다. 전통적 IRA에 수행할 수 있는 롤오버 횟수에 적용되는 규정. 다음에서 소개하는 [롤오버 1 회 제한 적용](#)을 참고하십시오.

롤오버 1회 제한 적용. 보유하고 있는 IRA 수와 관계 없이 1 년 내에 IRA에서 동일하거나 다른 IRA로 한 번만 롤오버할 수 있습니다. SEP 및 SIMPLE IRA 및 전통적 IRA와 Roth IRA 등 개인의 IRA를 총 합하여 한도의 목적에서 사실상 하나의 IRA로 처리 함으로써 이러한 한도를 적용합니다. 하지만 IRA 간 수탁인 간 양도는 제한되지 않으며, 전통적 IRA에서 Roth IRA로의 롤오버 (변환)도 제한되지 않습니다.

예시. 귀하는 다음 세 개의 IRA 를 보유하고 있습니다. IRA-1, IRA-2, IRA-3. 귀하는 2024년에 이러한 IRA 에서 금액을 인출하지 않았습니다. 2025 년 1월 1일, 귀하는 IRA-1에서 금액을 인출하여 같은 날 IRA -2에 롤오버했습니다. 이에 따라서 존은 2025년 동안 IRA-3과 관련된 롤오버 분배금 등 다른 2024년 IRA 분배금을 롤오버할 수 없습니다. 이는 수탁인 간 양도 또는 Roth IRA 변환에는 적용되지 않습니다.

부분적 롤오버. 귀하가 전통적 IRA 에서 자산을 인출하는 경우, 분배금의 일부를 세금 없이 롤오버하고 나머지를 보관할 수 있습니다. 보관하는 금액은 일반적으로 과세 대상입니다 (공제불가 기여를 반환하는 금액일 경우 제외). 보관 금액은 뒤에 과징금 또는 추가 세금이 발생하는 행위에서 소개하는 조기

분배금에 대한 10% 추가 세금에 해당할 수 있습니다.

필수 분배금. 뒤에서 다룰 필수 최저 분배금 규정에 따라 특정 연도에 반드시 인출해야 하는 금액은 롤오버 처리 자격에 해당하지 않습니다.

유산으로 받은 IRA. 배우자에게서 전통적 IRA를 유산으로 받는 경우, 일반적으로 롤오버하거나 유산으로 받은 IRA를 본인이 소유하기로 선택할 수 있습니다. 앞에서 다룬 본인 소유로 처리를 참조하십시오.

배우자 외의 사람에게서 유산으로 받은 IRA. 배우자 외의 사람에게서 전통적 IRA를 유산으로 받은 경우, 롤오버하거나 롤오버 기여를 받도록 허용할 수 없습니다. 특정 기간 내에 해당 IRA 자산을 반드시 인출해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 590 -B

의 1장, 자산 인출 시기 (필수 최저 분배금)을
참조하십시오.

IRA 롤오버 신고. 전통적 IRA에서 동일하거나 다른
전통적 IRA 로의 롤오버는 다음과 같이 양식 1040
또는 1040-SR에 신고하십시오.

양식 1040 또는 1040 -SR의 라인 4a에 분배금
전체 금액을 입력하십시오. 양식 1040 또는 1040-
SR, 라인 4a의 전체 금액을 롤오버한 경우 양식
1040 또는 1040 -SR, 라인 4b 에 0 을 입력하십
시오. 전체 분배금을 롤오버한 것이 아니라면 롤오
버하지 않은 금액 중 과세 대상인 금액을 양식 1040
또는 1040-SR, 라인 4b에 입력하십시오. 양 식
1040 또는 1040 -SR의 라인 4b 옆에 “ ‘
Rollover’ ” 를 기입하십시오. 자세한 정보는 양식
1040의 지침을 참조하십시오.

분배금을 IRA 외 적격 플랜에 롤오버했거나
2025년에 해당 롤오버를 수행하는 경우, 이러한 내
용을 설명하는 내역서를 첨부하십시오.

고용주 플랜에서 IRA로 롤오버

본인 또는 사망한 배우자의 다음 플랜에서 받은 적
격 롤오버 분배금 전액 또는 일부를 전통적 IRA 에
롤오버할 수 있습니다.

- 고용주의 적격 은퇴 연금, 이익 공유 또는 주식
보너스 플랜,
- 연금 플랜,
- 세금 감면 연금 플랜 (섹션 403 (b) 플랜), 또
는

- 정부의 이연 보상 플랜 (섹션 457 플랜).
적격 플랜은 국세법 요건에 부합하는
플랜입니다.

적격 롤오버 분배금. 일반적으로, 적격 롤오버 분배
금은 다음을 제외하고 잔고 전액 또는 일부를 적격
은퇴 연금 플랜의 적립금으로 변환하는 것입니다.

1. 필수 최저 분배금 (뒷부분 IRA 자산 인출
시점 (필수 최저 분배금)).
2. 긴급 인출.
3. 다음 기간 동안 한 번 이상 대체로 동일한
주 기로 연쇄 인출한 바 있음:
 - a. 전 생애 또는 기대 수명,
 - b. 귀하와 수혜자의 생애 또는 기대
수명, 혹은

c. 10년 이상.

4. 과잉 기여금액 또는 과잉 이연에 대한
교정적 분배금 및 과잉에 할당 가능한 소득
또는 과잉 연간 증가액의 교정적 분배금 및
할당 가능 이 득.
5. 참여자의 적립 급여가 해당 대출을 상환하기
위해 감소 (상계)되지 않은 한 대출 시점
또는 이후에 특정 요건을 충족하지 못하여
(불이행 등) 분배금으로 처리된 대출.
자세한 정보는 간행물 590-A에서 롤오버
기여 시한의 플랜 대출 상계를
참조하십시오.
6. 고용주 유가증권 배당금.
7. 생명보험 보장 비용.

전통적 IRA로의 롤오버에는 롤오버가 아닌 인출 시
과세 대상 금액과 그렇지 않은 금액이 모두 포함 될
수 있습니다. 해당 분배금이 전통적 IRA로 롤오
버되었다면 귀하의 소득에 포함되지 않습니다.



*귀하의 전통적 IRA로 롤오버한 비과세 금
TIP 액은 IRA 기초 원가의 일부가 됩니다.*

IRA 를 인출했을 때 기초 원가를

회수하려면인출하는 연도에 대한 양식 8606을

*작성해야 합니 다. 뒤에서 다룰 전액 또는 일부 과세
대상 분배금 에서 양식 8606을 참조하십시오.*

배우자 외 수혜자에 의한 롤오버. 귀하를 대신하여
분배금을 받기 위해 사망한 직원의 적격 연금, 이익
공유, 또는 주식 보너스 플랜, 연금 플랜, 세금 감면
연금 (섹션 403(b)) 플랜, 또는 정부의 이연 보상
(섹션 457) 플랜에서 IRA로 직접 양도하는 경우 귀

하가 해당 플랜의 지정된 수혜자이며 해당 직원의 배우자가 아니라면 적격 롤오버 분배금으로 처리될 수 있습니다. IRA는 유산으로 받은 IRA로 처리됩니다. 유산으로 받은 IRA에 관한 자세한 정보는 앞서 소개한 유산으로 받은 IRA를 참고하십시오.

고용주 플랜에서 롤오버 신고. 양식 1040 또는 1040-SR, 라인 4a에 전체 분배금 금액 (소득세 또는 기타 공제 원천징수 전)을 입력하십시오. 이 금액은 양식 1099-R, ‘연금, 은퇴 혹은 수익 공유 플랜, IRA 보험 계약 등에서의 분배금’의 박스 1에 표시되어야 합니다. 이 금액에서 인출 시 과세 대상이었던금액 (일반적으로 양식 1099 -R 박스 5에 표시)을 제합니다. 계산 결과에서 직접 또는 분배금 수령일로부터 60일 이내에 롤오버한 금액을 제합니다. 결 과가 0 이더라도 나머지 금액을 양식

1040 또는 1040-SR의 라인 4b 에 입력하십시오.
또한 양식1040 또는 1040 -SR의 라인 4b 옆에 “
Rollover” (롤오버)를 기입하십시오.

이혼에 따른 양도

이혼 또는 별거 생활 유지 판결이나 이러한 판결에
관한 서면 문서에 의해 귀하의 배우자 또는 전 배우
자에게서 전통적 IRA 권리가 양도되는 경우, 양도일
로부터 시작되는 IRA 권리는 귀하의 IRA로 간주됩
니다. 이러한 양도는 면세입니다. 자세한 정보는 간
행물 590 -A에서 *고용주 플랜에서 IRA로 롤오버의
이혼이나 유사한 절차 (대체 수취인)에 따른 분배금*
을 참조하십시오.

전통적 IRA에서 Roth IRA로 변환

허용 가능 변환. 60일 이내에 Roth IRA 에 롤오버
하는 경우 전통적 IRA의 자산 전체 또는 일부를 세

금 없이 인출할 수 있습니다. 귀하가 인출하여 기한 내에 Roth IRA에 기여 (변환)한 금액은 변환 기여라고 합니다. 기한 내에 적절하게 롤오버된 경우 조기 분배금에 대한 10% 추가 세금은 적용되지 않습니다. 하지만 귀하의 전통적 IRA의 변환 기여 전액 또는 일부가 총소득에 포함됩니다.

필수 분배금. 뒤에서 다룰 [필수 최저 분배금](#) 규정에 따라 특정 연도 (귀하의 나이가 만 73 세가 되는 일반 연도 포함)에 전통적 IRA 에서 반드시 인출해야 하는 금액은 변환할 수 없습니다.

소득. 귀하의 소득에 포함되어야 하는 전통적 IRA 분배금을 Roth IRA 로 변환하지 않은 경우 총소득에 포함시켜야 합니다. 이러한 금액은 일반적으로 전통적 IRA를 Roth IRA로 변환한 연도의 신고서에 소득으로 포함됩니다.

뒤에서 설명하는 내용과 같이 전통적 IRA 분배 금
중 기초 원가를 반환을 반환하는 금액은 총소득 에
포함되지 않습니다.

2024년에 전통적 IRA, SEP, SIMPLE IRA 를Roth
IRA로 변환했음을 신고하고 (전체 금액을 재 분류한
경우는 제외) 소득에 포함시킬 금액을 계산 하기
위해 양식 8606을 제출해야 합니다.

총소득에 포함시킬 금액이 있는 경우, 원천징수
금액을 높이거나 추정세를 지불해야 합니다. 4장을
참조하십시오.

재분류

하나의 IRA 유형에 납부한 기여를 다른 IRA 유형에
납부한 것으로 처리할 수도 있습니다. 이를 기여 재
분류라고 합니다. 간행물 590 -A의 1 장, *은퇴/연금*

*플랜 자산 이동 가능 여부*에서 상세한 정보를 참조하십시오.

기여 재분류 방법. 기여를 재분류하려면, 일반적으로 수탁인 간 양도를 통해 첫 번째 IRA (기존에 기여를 납부한 IRA) 기여를 두 번째 IRA로 양도해야 합니다. 기여를 납부한 연도의 세금 세금 신고 기한 (기한 연장 포함) 내에 양도가 이루어진 경우, 해당 기여가 원래부터 첫 번째 IRA가 아닌 두 번째 IRA에 납부된 것으로 처리하도록 선택할 수 있습니다. 기여를 재분류한 경우, 다음 세 가지 조치를 모두 취해야 합니다.

- 해당 기여에 할당 가능한 순소득을 양도에 포함시킵니다. 손실이 존재하는 경우, 반드시 양도해야 할 순소득은 음수 금액일 것입니다.

- 기여를 납부한 연도에 대한 세금 신고서에 재분류를 신고하십시오.

- 실제로는 첫 번째 IRA에 기여한 날짜에 해당 기여금이 원래부터 두 번째 IRA에 납부된 것으로 처리합니다. 2018년 또는 이후 변환 재분류 불가. 2017년 과세 연도이후에 시작되는 과세 연도에 전통적 IRA 를 Roth IRA로 변환하고 기타 적격 은퇴 연금 플랜에 서 Roth IRA로 롤오버하는 경우, 전통적 IRA에 기여한 것으로 재분류할 수 없습니다. 2017 년 과세 연도에 변환한 경우, 해당 과세 연도의 세금 신고 기 한 (연장 포함)까지 이를 재분류해야 합니다.

공제 허용 불가. 첫 번째 IRA에 기여한 금액을 공제할 수 없습니다. 재분류된 기여를 포함하여 양도한

순소득은 두 번째 IRA에서 발생한 것으로 처리합니다.

기여 재분류 방법 기여를 재분류하려면, 첫 번째 IRA (실제로 기여를 납부한 IRA)의 수탁인과 두 번째 IRA (기여 금액을 이동할 IRA)의 수탁인 모두에게 해당 기여 금액이 첫 번째 IRA 가 아닌 두 번째 IRA에 납부된 것으로 처리하기로 선택했다는 사실을 통지해야 합니다. 양도일까지 통지를 완료해야 합니다. 같은 수탁인이 두 가지 IRA를 모두 관리하는 경우 통지를 한 번만 해도 됩니다. 통지에는 다음 정보가 모두 포함되어야 합니다.

- 재분류할 첫 번째 IRA 기여의 유형과 금액.
- 첫 번째 IRA 기여 날짜와 연도.
- 수탁인 간 양도에서 기여 금액과 기여에 할당 가능한 순소득 (또는 손실)을 첫 번째 IRA 수

탁인이 두 번째 IRA 수탁인에게 양도하기 위한 지침.

- 첫 번째 IRA 수탁인과 두 번째 IRA 수탁인 이름.
- 양도를 위해 필요한 추가 정보.

재분류 신고. IRA 기여를 다른 IRA 기여로 재분류하기로 한 경우, 양식 8606 과 그 지침에서 지시하는 바와 같이 세금 신고서에 재분류를 신고해야 합니다. 해당 기여를 두 번째 IRA에 납부한 것으로 처리해야 합니다.

IRA 자산 인출 또는 이용 가능 시점

IRA 자산 및 분배금 이용을 제한하는 규정이 있습니다. 이러한 규정을 위반하면 일반적으로 위반한 연

도에 추가 세금이 부과됩니다. 뒤에서 다룰 과징금
또는 추가 세금이 발생하는 행위를 참조하십시오.

세금 신고 기한 전 반환된 기여. 귀하가 2024 년
IRA 기여를 한 경우 세금 신고 기한까지 세금 없이
인출할 수 있습니다. 세금 신고 기한이 연장된 경우,
연장된 기한까지 세금 없이 인출할 수 있습니다. 매
번 인출한 기여 금액이 다음 조건에 모두 해당할 경
우에 위와 같이 할 수 있습니다.

- 기여 금액을 공제하지 않음.
- 기여에서 발생한 이자나 기타 소득을 인출함.
반드시 인출해야 하는 금액을 계산할 때에는
기여 금액이 IRA에 존재한 동안 발생한 손실을

고려할 수 있습니다. 손실이 존재하는 경우, 기
여에서 발생한 순소득은 음수 금액일 것입니 다.

참고. 반드시 인출할 금액을 계산하려면 간행물 590-A의 1장, *자산 인출 또는 이용 가능 시점의 워크시트 1-4*를 참조하십시오.

소득에 포함될 수 있는 소득. 인출하는 기여에 발생한 소득을 소득에 포함시켜야 합니다. 기여를 인출한 연도가 아닌 기여를 납부한 연도의 소득에 해당 소득을 포함시키십시오.



일반적으로, 공제불가 기여 (기초 원가)를 반환하는 인출 금액의 일부를 제외하면 세 금 신고 기한 (또는 연장 기한) 이후에 기여를 인출하면 과세 대상 분배금으로 처리됩니다. 과잉 기여금액은 뒤에서 다룰 과징금 또는 추가 세금이 발생하는 행위에서 설명하는 바와 같이 세금 없이 회수할 수 있습니다.

조기 인출 세금. 만 59 세1/2 이전에 납부한 기여에 부과되는 10% 추가 세금은 위와 같이 세금 없이 기여를 인출하는 경우에는 적용되지 않습니다. 하지만 이자 또는 기타 소득 분배금은 양식 5329에 반드시 신고해야 하며, 만 59 세1/2 규정에서 예외 자격에 해당하는 분배금이 아니라면 위의 세금에 해당합니다. 간행물 590-B의 *과징금 또는 추가 세금이 발생하는 행위*에서 *조기 분배금*을 참조하십시오.

IRA 자산 의무 인출 시점 (필수 최저 분배금)

귀하는 전통적 IRA에 자금을 무기한 보관할 수 없습니다. 결국 해당 금액을 인출해야 합니다. 인출하지 않거나 충분한 금액을 인출하지 않은 경우, 의무적으로 인출하지 않은 금액에 25% 특별세를 납부해야 합니다. 뒤에서 다룰 과잉 누적 (불충분한 분배

금)을 참조하십시오. IRA 기금 인출 요건은 귀하가 IRA의 소유자인지 사망자의 부양 가족이 소유한 IRA의 수혜자인지에 따라 달라집니다.

필수 최저 분배금. 매년 반드시 인출해야 하는 금액을 “필수 최저 분배금”이라고 합니다.

롤오버 자격에 해당하지 않는 분배금. 특정 연도 중에 반드시 인출해야 하는 금액 (필수 최저 분배금) 은 롤오버 처리 자격에 해당하지 않습니다.

IRA 소유자. 귀하가 전통적 IRA 소유자라면 일반적으로 만 72 세가 되는 연도의 다음 해 4 월 1 일까지 IRA에서 분배금을 받기 시작해야 합니다. 귀하가 만 73세가 되는 연도의 다음 해 4월 1일을 “필수 개시 일”이라고 합니다.

필수 개시일까지의 분배금. 귀하는 만 73세가 되는 연도 다음년 4월 1일부터 시작하여 매년 최저 금액

이상을 수령해야 합니다. 73 번째 생일이 돌아오는 해에 최저 금액을 받지 않은 경우 다음 해 4 월 1 일 까지 73세가 된 해에 해당하는 분배금을 반드시 받아야 합니다.

IRA 소유자가 만 73세 생일 이후 다음 해 4월 1 일 이전에 사망한 경우, 필수 개시일 이전에 사망하였으므로 최저 분배금이 요구되지 않습니다.



*2022년 12 월 31 일 이후에 72 세가 된 사
TIP 람은 73세가 되는 연도의 다음해 4월
1 일 까지 필수 최소 분배금의 수령을 지연할수
있습니다.*



*만 72 세가 되기 이전에 분배금을 받기
시다. 작하더라도 필수 개시일까지 필수 최저
분 배금을 계산하여 수령하기 시작해야 합니*

필수 개시일 이후의 분배금. 만 72 세가 된 연도 가 지나서 필수 최저 분배금을 받을 경우, 이후 연도의 12월 31일까지 반드시 인출해야 합니다.

수혜자. 사망자의 부양 가족이 소유한 전통적 IRA 의 수혜자일 경우, 해당 IRA의 인출 요건은 일반적으로 IRA 소유자의 사망 시점이 필수 인출 개시일 이전인지 이후인지에 따라 달라집니다.

추가 정보. 연도별 필수 최저 분배금을 계산하는 방법 및 사망자의 부양 가족이 소유한 IRA의 수혜자일 경우 필수 최소 분배금을 계산하는 방법 등 자세한 정보는 간행물 590 -B의 1 장에서 *자산 인출 시기 (필수 최저 분배금)*을 참조하십시오.

분배금의 과세 대상 여부

일반적으로 전통적 IRA 분배금은 수령한 연도에 과세 대상입니다.

예외. 수령한 연도에 과세 대상인 전통적 IRA 분배금의 예외는 다음과 같습니다.

- 뒤에서 논의하는 롤오버,
- 앞에서 소개한 [적격 자선 분배금 \(QCD\)](#),
- 앞서 소개된 [분배금 중 세금 면제 금액](#)
- 뒷부분 [전액 또는 부분 과세 대상 분배금](#)에서 소개하는 공제불가 기여 반환.



전통적 IRA 변환이 Roth IRA 목적에서 롤오버로 간주되더라도 전통적 IRA 분배금은 수령한 연도에 과세 대상이라는 규정에 대한 예외는 아닙니다. 변환 분배금은 총소득에 포함되며, 이 규정과 간행물 590-A 1장, 은퇴 연금 플랜 자산 이동 가능 여부의 전통적 IRA 에서 Roth IRA로 변환에서 설명하는 변환에 대한 특별 규정이 적용됩니다.

적격 자선 분배금 (QCD). QCD는 귀하의 IRA 수탁인이 세금 공제 가능한 기여를 받을 자격이 있는 기관으로 직접 인출하는 경우 일반적으로 비과세 분배금입니다. 자세한 정보는 간행물 590-B, *적격 자선 분배금*을 참조하십시오.



적격 자선 분배금 인출은 필수 최소 분배금을 인출한 것으로 간주됩니다. 더 자세한 내용은 간행물 590-B, 1장에 있는 분배금은 과세 대상인가? 아래에 있는 적격 자선 분배금을 참조하십시오.

경상 소득. 소득에 포함되는 전통적 IRA 분배금은 경상 소득으로 과세됩니다.

특별 처리 비적용. 세금 계산, 시 적격 은퇴 연금 플랜 일시 분배금에 적용되는 10년 세금 옵션이나 자본이득 처리를 사용할 수 없습니다.

전액 또는 부분 과세 대상 분배금

전통적 IRA 분배금은 IRA에 공제불가 기여가 포함되었는지 여부에 따라 전액 또는 부분 과세 대상입니다.

전액 과세 대상. 전통적 IRA (하나 이상인 경우 복수 IRA)에 공제 가능한 기여만 납부한 경우, IRA 기초 원가가 존재하지 않습니다. IRA 기초 원가가 없으므로, 수령한 분배금은 전액 과세 대상입니다. 뒤에서 다룰 [과세 대상 분배금 세금 신고](#)를 참조하십시오.

부분 과세 대상. 전통적 IRA로 공제불가 기여를 납부하거나 세후 금액을 롤오버한 경우, 기초 원가 (투자 금액)이 해당 기여 금액과 같아집니다. 이러한 공제불가 기여는 인출 시 과세되지 않습니다. 귀하가 IRA에 투자한 금액을 반환하는 것이기 때문입니다.

분배금 중 공제불가 기여 및 세후 금액을 롤오버 한 금액 (기초 원가)만 면세입니다. 귀하의 IRA 에 공제불가 기여를 납부했거나 세후 금액을 롤오버한 경우, 분배금의 일부는 공제불가 기여 (기초 원가)로, 나머지는 공제 가능한 기여, 소득 및 이득 (존재하는 경우)으로 구성됩니다. 귀하의 기초 원가 전체가 인출되기 전에는 각 분배금의 일부는 비과세이며 나머지는 과세 대상입니다.

양식 8606. 전통적 IRA에서 분배금을 받고 전통적 IRA에 공제불가 기여를 납부했거나 세후 금액을 롤 오버했다면 양식 8606 을 작성하여 신고서에 첨부해야 합니다. 이 양식을 사용하여 2024 년 비과세 분배금과 2024년 및 이전 연도의 IRA 기초 원가 전체를 계산할 수 있습니다.

참고. 양식 8606을 제출해야 하지만 소득세 신고서를 제출하지 않아도 되는 경우에도 양식 8606을 반드시 제출해야 합니다. 소득세 신고 기한 및 제출 주소에 따라 해당 양식을 IRS로 송부하십시오.

양식 1099 -R에서 신고하는 분배금. 전통적 IRA 에서 분배금을 받은 경우 양식 1099 -R, 또는 유사한 내역서를 받을 것입니다. IRA 분배금은 양식 1099-R의 박스 1과 2a에 표시됩니다. 박스 7의 숫자나 문자 코드를 통해 IRA에서 수령한 분배금 유형을 알 수 있습니다.

원천징수. 귀하가 원천징수를 선택하지 않은 경우가 아니라면, 전통적 IRA 분배금에서 연방 소득세가 원천징수됩니다. 4장을 참조하십시오.

미국 외 국가로 전달된 IRA 분배금.

일반적으로 귀하가 미국 시민이거나 거주

외국인이고 주소지가 미국 또는 영토 밖에 있는 경우 전통적 IRA 분배금에 대한 세금 원천징수 면제를 선택할 수 없습니다.

과세 대상 분배금 세금 신고. 조기 분배금을 포함하여 전체 과세 대상 분배금을 양식 1040 또는 1040-SR, 라인 4b에 신고하십시오 (양식 1040 또는 1040-SR, 라인 4a 에는 기입하지 않아도 됩니다). 분배금의 일부만 과세 대상인 경우 전체 금액을 양식 1040 또는 1040-SR, 라인 4a에 기입하고 과세 대상 금액을 양식 1040 또는 1040-SR, 라인 4b에 기입합니다.

과징금 또는 추가 세금이 발생 하는 행위

은퇴 예금에 전통적 IRA를 사용할 때 세금상 이점은 해당 규정을 준수하지 않는 경우 부과되는 추가 세금 및 과징금로 상쇄될 수 있습니다.

귀하의 IRA 기금을 금지된 거래에 사용할 때 정 규 세금을 추가로 부과됩니다. 다음 활동에도 추가 세금이 부과됩니다.

- 수집품 투자.
- 관련 없는 사업 소득 보유. 간행물 590-B를 참조하십시오.
- 과잉 기여금액.
- 조기 인출.

- 허용 가능한 과잉 누적 금액 (필수 인출 불이행 시).

공제불가 기여 금액의 과대 신고 및 필수 제출인 경우 양식 8606 미제출에 대한 과징금이 부과됩니다.

금지된 거래

일반적으로 금지된 거래는 귀하나 수혜자 또는 부적격 대상이 귀하의 전통적 IRA를 부적절하게 사용하는 것을 의미합니다.

부적격 대상자에는 귀하의 수탁자와 가족 구성원 (배우자, 직계 존속, 직계 비속 및 직계 비속의 배우자)가 포함됩니다.

다음은 전통적 IRA를 이용한 금지된 거래의 예시입니다.

- 전통적 IRA에서 금전 대출. 간행물 590-B를 참조하십시오.
- IRA에 재산 매도.
- 대출 담보로 사용.
- IRA 기금을 사용하여 현재 또는 미래의 개인 용도로 재산 매수.

IRA 계좌에 미치는 영향. 일반적으로 귀하의 수혜자가 해당 연도 중 귀하의 전통적 IRA 계좌와 관련하여 금지된 거래에 연루되었다면, 해당 계정의 IRA 기능이 해당 연도의 첫 날짜를 기준으로 정지됩니다.

귀하 또는 수혜자에게 미치는 경향. 귀하나 수혜자가 금지된 거래에 연루되어 계정이 IRA 기능이 정지되는 경우, 해당 계정은 모든 자산을 해당 연도 첫

날짜의 공정 시장 가격으로 귀하에게 인출한 것으로 처리됩니다. 해당 자산의 가격 총액이 IRA 기초 원가를 초과하는 경우 귀하는 소득에 포함 가능한 과세 대상 이득을 보유하게 됩니다. 이득 계산 및 신고에 관한 정보는 앞에 소개된 [분배금 과세 대상 여부](#)를 참조하십시오. 분배금에는 추가 세금이나 과징금이 부과될 수 있습니다.

금지된 거래에 부과되는 세금. 전통적 IRA의 소유자 또는 수혜자가 아닌 사람이 금지된 거래에 연루된 경우, 해당 사람에게 특정 세금이 부과될 수 있습니다. 일반적으로 금지된 거래 금액에 15% 세금이 부과되며, 해당 거래를 시정하지 않는 경우 추가 세금 100%가 부과됩니다.

추가 정보. 금지된 거래에 관한 자세한 정보는 간행물 590 -A의 1 장, *과징금 또는 추가 세금이 발생하는 행위*를 참조하십시오.

수집품 투자

귀하의 전통적 IRA 로 수집품에 투자한 경우, 투자 금액은 투자를 실행한 연도에 귀하에게 인출된 것으로 간주됩니다. 뒤에서 다룰 조기 분배금에 부과되는 추가 세금 10%를 납부해야 할 수 있습니다.

수집품. 다음 목록이 수집품에 해당합니다.

- 예술품,
- 양탄자,
- 골동품,
- 금속,

- 보석,
- 우표,
- 동전,
- 주류 및
- 기타 유형 개인 재산.

예외. 귀하의 IRA 로 미국 재무부에서 주조한 1 온스, 0.5 온스, 0.25 온스 또는 0.1 온스 미국 금화 또는 1 온스 은화에 투자할 수 있습니다. 또한 특정 백금 동전 및 특정 금괴, 은괴, 팔라듐괴 및 백금괴 에 투자할 수 있습니다.

과잉 기여금액

일반적으로 과잉 기여금액은 해당 연도에 전통적 IRA에 기여한 금액 중 다음 중 더 적은 금액을 초과한 금액입니다.

- 해당 연도에 공제 가능한 최고 금액. (2024년 기준, \$7,000 (만 50세 이상인 경우 \$8,000)), 또는
- 해당 연도의 과세 대상 기여.

귀하의 기여, 배우자의 기여, 고용주의 기여, 또는 부적절한 롤오버 기여로 인해 과잉 기여금액이 발생할 수 있습니다. 귀하의 고용주가 귀하 대신 SEP IRA에 기여하는 경우, 간행물 560의 2장을 참고하십시오.

과잉 기여금액 세금. 일반적으로 해당 연도의 과잉 기여금액을 해당 연도 세금 신고 기한 (기한 연장 포함)까지 인출하지 않는 경우 세금 6%가 부과됩니다. 과세 연도 말을 기준으로 전통적 IRA에 존재하는 과잉 금액에 대해 매년 6% 세금을 납부해야 합니다. 세금은 과세 연도 말을 기준으로 전체 IRA의

합산 금액의 6% 를 초과할 수 없습니다. 추가 세금은 양식 5329에서 계산합니다.

세금 신고 기한까지 인출한 과잉 기여금액. 해당 과세 연도 중 납부한 과잉 기여금액을 인출하고 과잉 기여금액에서 발생한 이자나 다른 소득도 인출하는 경우 6% 세금을 납부하지 않아도 됩니다. 기한 연장을 포함하여 해당 연도의 세금 세금 신고 기한까지 인출을 완료해야 합니다.

인출한 기여금 취급 방법. 다음 조건에 모두 부합하는 경우 세금 신고서 제출 전에 전통적 IRA에서 인출한 과잉 기여금액을 귀하의 총소득에 포함시키지 마십시오.

- 과잉 기여금액에 대한 공제가 허용되지 않은 경우.

- 과잉 기여금액에서 발생한 이자나 기타 소득 을 인출한 경우.

반드시 인출해야 하는 금액을 계산할 때에는 기여 금액이 IRA에 존재한 동안 발생한 손실을 고려할 수 있습니다. 손실이 존재하는 경우, 반드시 인출해야 할 순소득은 음수 금액일 것입니다.

2022년 12월 29일 이후, 소득세 신고 마감일전 에 (연장 포함) 이자 혹은 기타 소득을 인출한 경우, 인출에 대한 10% 추가 세금이 적용되지 않습니다. 간행물 590-B를 참조하십시오.

인출한 이자 또는 기타 소득 처리 방법. 귀하는 과잉 기여금액에서 발생한 이자 또는 기타 소득을 귀하의 총소득에 반드시 포함시켜야 합니다. 과잉 기여금액을 납부한 연도에 대한 세금 신고서에 신고 하십시오. 이자 또는 기타 소득 인출에 따라 뒤에서

다를 조기 인출에 부과되는 10% 추가 세금이 적용될 수 있습니다.

세금 신고 기한 이후에 인출한 과잉 기여금액. 일반적으로 전통적 IRA의 모든 분배금은 귀하의 총소득에 포함시켜야 합니다. 하지만 다음 조건에 부합하는 경우 IRA에서 과잉 기여금액을 인출한 후 총소득에 인출 금액을 포함시키지 않을 수 있습니다.

- 2024년 총 기여 금액 (롤오버 기여 제외)이 \$7,000 (만 50세 이상인 경우 \$8,000)를 초과 한 경우.
- 인출하는 과잉 기여금액을 공제하지 않은 경우.

인출은 기한 연장을 포함한 해당 연도의 세금 세금 신고 기한 이후에도 언제든지 실행할 수 있습니다.

전년도에 공제한 과잉 기여금액. 전년도에 과잉 기여금액을 공제했고 전체 기여 금액이 해당 연도에 공제 가능한 최대 금액을 초과하지 않은 경우 (아래 표 참고), 전통적 IRA에서 과잉 기여금액을 제거하고 총소득에 포함시키지 않을 수 있습니다. 이를 위해, 해당 연도에 대한 양식 1040 -X를 제출하고 수정된 신고서에서 과잉 기여금액을 공제하지 마십시오. 일반적으로, 신고서 제출 후 3년 이내 또는 세금 납부 시점으로부터 2 년 이내 중 더 늦은 기한까지 수정된 신고서를 제출할 수 있습니다.

해당 연도 말
기 준 만 50세
이 상인 경우

연도	기여 한도	기여 한도
2023년	\$6,500	\$7,500
2019년~2022년	\$6,000	\$7,000
2013년~2018년	\$5,500	\$6,500
2008~2012년	\$5,000	\$6,000
2006년 또는 2007년	\$4,000	\$5,000
2005년	\$4,000	\$4,500
2002~2004년	\$3,000	\$3,500
1997~2001년	\$2,000	—
1997년 이전	\$2,250	—

부정확한 롤오버 정보로 인한 과잉. 전통적 IRA 과잉 기여금액이 롤오버 결과로 발생하였으며 플랜에서 필수로 제공해야 하는 정보가 부정확하여 이러한 과잉이 발생한 경우, 과잉 기여금액을 인출할 수 있습니다. 위에서 언급한 한도는 부정확한 정보로 발생한 과잉 금액까지 증가합니다. 귀하는 과잉이 발생한 연도의 신고서를 수정하여 해당 연도의 롤오버 금액 신고를 정정해야 합니다. 부정확한 정보로 발생한 과잉 기여금액 금액은 귀하의 총소득에 포함시키지 마십시오. 과잉 기여금액에 관한 더 많은 정보는 간행물 590-A에서 *과징금나 추가 세금을 초래하는 행위*에 포함된 *과잉 기여금액*를 참조하십시오.

조기 분배금

전통적 IRA의 과세 대상 금액에 대한 조기 분배금을 귀하의 총소득에 포함시켜야 합니다. 조기 분배금은

10% 추가 세금에도 해당됩니다. 해당 세금을 계산하여 신고하려면 뒤에서 다룰 추가 세금 신고에서 양식 5329의 지침을 참조하십시오.

조기 분배금 정의. 조기 분배금은 일반적으로 만 59세1/2 이전 전통적 IRA 계좌 또는 연금에서 인출한 금액을 의미합니다.

만 59세1/2 규정. 일반적으로 만 59세1/2 미만인 경우 전통적 IRA 에서 자산 (현금 또는 기타 재산)을 인출할 때 10% 추가 세금을 납부해야 합니다. 만 59세1/2 이전에 받은 분배금을 조기 분배금이라고 합니다.

귀하의 총소득에 포함시켜야 하는 분배금에 10% 추가 세금이 적용됩니다. 이는 해당 금액에 부과되는 정규 소득세에 추가되는 세금입니다.

만 59세1/2 초과 및 만 73세 미만. 만 59세1/2가 된 이후에는 10% 추가 세금 납부 없이 분배금을 받을 수 있습니다. 만 59 세1/2가 된 이후에 분배금을 받을 수 있더라도 만 73세가 되기 전까지는 반드시 인출하지 않아도 됩니다. 앞에 소개된 IRA 자산의 무 인출 시점 (필수 최저 분배금)을 참고하십시오.

예외. 만 59 세1/2 규정에는 여러 예외가 있습니다. 만 59세1/2 이전에 분배금을 수령하더라도 다음 상황 중 하나에 해당하는 경우 10% 추가 세금을 납부하지 않아도 됩니다.

- AGI의 7.5% 를 초과하는 미변제 의료 비용이발생했을 경우.
- 분배금이 실업 기간으로 인해 의료 보험 비용을 위한 것인 경우.
- 말기 질환이 있는 것으로 인증 받았을 경우

- 완전 및 영구 장애가 있는 경우.
- 사망한 IRA 소유자의 수혜자인 경우.
- 실질적으로 동일한 일련의 정기 지급금의 형태로 분배금을 받고 있는 경우.
- 분배금이 정정 분배에 대한 소득일 경우.
- 분배금이 적격 고등 교육 비용을 위한 것인 경우.
- 자신의 첫주택을 구매, 건축, 또는 재건축하기 위해 분배금을 사용하는 경우.
- IRS의 IRA 또는 은퇴 플랜의 압류로 인한 분배금일 경우.
- 적격 예비군 분배금에 해당할 경우.
- 가정 폭력의 피해자인 경우.

- 적격한 비상 개인 비용에 대한 분배금인 경우.

이러한 예외는 대부분 간행물 590 -B 1 장, *과징금 또는 추가 세금이 발생하는 행위의 조기 분배금*에서 설명하고 있습니다.

비고. 앞서 소개한대로 기한 내에 적절하게 롤 오버한 분배금은 정규 소득세 또는 10% 추가 세금에 해당하지 않습니다. 세금 신고 기한 이후에 진행한 특정 과잉 기여금액 인출도 세금이 면제되므로 10% 추가 세금에 해당하지 않습니다. (앞서 소개한 [신고서 제출 기한 이후에 인출한 과잉 기부액을](#) 참고하십시오.) 이는 앞서 소개한 이혼에 따른 양도에도 적용됩니다.

법정관리 분배금. 법정관리 중인 저축기관에서 (귀하의 동의 여부와 관계 없이) 받은 조기 분배금은 앞서 열거한 예외가 하나라도 적용되지 않는 한

이러한 세금에 해당됩니다. 법정관리인인 주 정부기관에서 인출한 금액이더라도 이 규정이 적용됩니다.

10% 추가 세금. 귀하의 총소득에 포함시켜야 하는 조기 분배금의 10%가 조기 인출에 대한 추가 세금으로 부과됩니다. 이 세금은 분배금을 소득에 포함시키는 것에 따른 정규 소득세에 추가로 부과됩니다.

공제불가 기여. 조기 분배금에 대한 세금은 공제불가 기여 (기초 원가)을 반환하는 분배금에는 적용되지 않습니다.

추가 정보. 조기 분배금에 관한 자세한 정보는 간행물 590 -B의 1 장, *과징금 또는 추가 세금이 발생하는 행위*를 참조하십시오.

과잉 누적

(불충분한 분배금)

귀하는 전통적 IRA에 금액을 무기한 보관할 수 없습니다. 일반적으로 만 73세가 되는 연도 다음 해 4월 1일까지는 분배금 수령을 개시해야 합니다. 만 73세가 된 연도가 지난 경우 필수 최저 분배금은 그 해 12월 31일까지 반드시 수령해야 합니다.



2022년 12월 31일 이후에 72세가 된 사람은 73세가 되는 연도의 다음해 4월 1일 까지 필수 최소 분배금의 수령을 지연할수 있습니다.

과잉 금액에 대한 세금. 해당 연도의 분배금이 필수 최저 분배금보다 적은 경우 인출하지 않은 필수 금액에 대해 25% 특별세를 납부해야 합니다.



필수 최소 분배에 미달하는 배분에 대한 특별세는 2022년 12월 29일 이후 시작하는 과세연도부터 25%로 감소됩니다. 또한추가적인 요건에 부합하는 납세자에 대해서 추가적 인 10% 감소가 있습니다. 더 자세한 내용은 간행물 590-B을 참조하십시오.

세금 면제 요청. 합리적인 오류로 과잉 누적이 발생했고 불충분한 분배금을 시정하기 위한 단계를 취했거나 이를 수행하고 있는 경우, 세금 면제를 신청할 수 있습니다. 이러한 구제 자격에 해당한다고 생각하는 경우, 양식 5329 지침의 *타당한 이유로 인한 세금 면제*에서 설명한대로 지침을 첨부하고 양식 5329를 작성해야 합니다.

세금 면제. 주 정부 보험회사의 연체 절차 중에 있는 보험 회사가 발행한 계약에 전통적 IRA를 투자하

여 필수 분배금 수령을 진행할 수 없는 경우, 세무 절차 92-10의 조건과 요건이 충족된다면 25% 특별 세가 적용되지 않습니다.

추가 정보. 과잉 누적에 관한 자세한 정보는 간행물 590-B의 1 장, *과징금 또는 추가 세금이 발생하는 행위*를 참조하십시오.

추가 세금 신고

일반적으로 양식 5329 를 사용하여 과잉 기여금액 세금, 조기 분배금 세금, 과잉 누적 세금을 신고해야 합니다.

세금 신고서 제출. 개인 소득세 신고서를 제출해야 하는 경우 양식 5329 를 작성하여 양식 1040 또는 1040-SR에 첨부하십시오. 추가 세금 총액을 스케줄 2 (양식 1040), 라인 8에 포함시키십시오.

세금 신고서 미제출. 세금 신고서를 제출하지 않아도 되지만 앞서 설명한 추가 세금 중 납부해야 하는 세금이 있다면, 양식 5329 를 작성하여 양식 1040 또는 1040 -SR의 제출 기한 및 장소에 따라 IRS에 제출하십시오. 주소를 1 페이지에, 서명과 날짜를 2 페이지에 기입하십시오. 양식 5329 에서 표시한 바 와 같이 납부할 세금에 대해 “United States Treasury” (미국 재무부)를 수취인으로 한 수표나 우편환을 동봉하되 양식에 붙이지 마십시오. 수표 또는 우편환에 귀하의 사회 보장 번호와 “2024 Form 5239” (2024년 양식 5329)를 기재해주십시오.

양식 5329 불필요. 다음 상황 중 하나에 해당한다면 양식 5329를 사용하지 않아도 됩니다.

- 귀하의 전체 양식 1099-R의 박스 7에 분배금 코드 1 (조기 분배금)이 정확하게 표시된 경우, 분배금에 납부할 기타 추가 세금이 없는 경우, 조기 분배금의 과세 대상 금액에 10% (0.10)를 곱하고 계산 결과를 스케줄 2 (양식 1040), 라인 8에 기입하십시오. 귀하가 양식 5329를 제출하지 않아도 된다는 점을 표시하기 위해 줄 왼쪽에 “No” (아니요)를 기입하십시오. 하지만 이 세금 및 분배금에 대한 다른 추가 세금을 납부해야 하는 경우, 양식 1040 또는 1040-SR에 10% 추가 세금을 직접 기입하지 마십시오. 추가 세금을 신고하기 위해 양식 5329를 제출해야 합니다.
- 적격 은퇴 연금 플랜에서 분배금 전액 또는 일부를 롤오버한 경우, 롤오버 금액은 조기 분배금에 부과되는 세금에 해당하지 않습니다.

- 적격 재난 분배금이 있는 경우.

Roth IRA

나이와 관계 없이 Roth IRA라고 하는 은퇴 연금 플랜을 개설하여 공제불가 기여를 납부할 수 있습니다.

신고하지 않는 기여. Roth IRA 기여는 신고서에 기재하지 않습니다.

Roth IRA의 정의

Roth IRA는 이 장에서 설명된 것 외에 앞서 정의한 전통적 IRA에 해당하는 규정이 적용되는 개인 은퇴 연금 플랜입니다. 계정이나 연금의 형태가 될 수 있습니다. 개인 퇴직 계정과 연금은 간행물 590 -A 1 장, *전통적 IRA 개설 방법* 아래에서 설명하고 있습니다.

Roth IRA에 해당하려면 계정이나 연금 개설 시 Roth IRA로 지정해야 합니다. 과세연도 2023 년을 시작으로 SEP IRA 또는 SIMPLE IRA를 둘다 Roth IRA로 지정할 수 있습니다.

전통적 IRA와 달리, Roth IRA 기여금은 공제할 수 없습니다. 하지만 요건을 충족하는 경우 앞서 설명한 적격 분배금 (나중에 설명됨)은 면세입니다. 귀하가 생존하는 기간 동안 Roth IRA에 금액을 남겨둘 수 있습니다.

Roth IRA 개설 가능 시점

Roth IRA는 언제든지 개설할 수 있습니다. 하지만 어떤 연도이든 기여 시점은 제한되어 있습니다. 다음 소개될 *Roth IRA 기여 가능 여부*에서 기여 가능 시점을 참조하십시오.

Roth IRA 기여 가능 여부

일반적으로 뒤에서 정의할 [과세 대상 보수](#)가 있고 뒤에서 정의할 [변경된 AGI](#)가 다음 금액보다 적은 경우 Roth IRA에 기여할 수 있습니다.

- 부부 공동 신고 또는 적격 생존 배우자의 경우 \$240,000,
- 미혼, 세대주, 또는 부부 개별 신고로서 해당 연도에 배우자와 함께 살지 않은 경우 \$161,000,
- 부부 개별 신고이며 해당 연도 중에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우 \$10,000.



귀하의 Roth IRA 기여에 세액 공제를 청구할 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물590-A의 3장을 참조하십시오.

기여 나이 제한 여부 Roth IRA에는 나이와 관계 없이 기여할 수 있습니다.

배우자를 위한 Roth IRA 기여 가능 여부 해당 기여가 전통적 IRA에서 앞서 설명한 기여 가능 금액에서 소개한 바와 같이 Kay Bailey Hutchison 배우자 IRA 한도를 충족하고, 부부 공동 신고를 하며, 수정된 AGI가 \$240,000 미만인 경우, 배우자를 위해 Roth IRA에 기여할 수 있습니다.

보수. 보수에는 임금, 연봉, 팁, 전문 수수료, 보너스 및 개인 서비스를 제공하여 받는 기타 금액이 포함됩니다. 또한 커미션, 자영업 소득, 비과세 전투수당, 군인 특별 수당, 과세 대상 위자료 및 별거 생

활 유지비, 그리고 과세 대상 비학비 연구 지원금 및
급여도 포함됩니다.

더 많은 정보를 보려면 이전에 나온 보수란 무엇인가?를 참조하십시오.

수정된 AGI. Roth IRA 목적에서 수정된 AGI는 귀하의 신고서에 일부 조정 사항을 포함하여 표시되는 조정총소득 (AGI)입니다. 워크시트 9-2를 사용하여 수정된 AGI를 계산하십시오.

워크시트 9-2. Roth IRA 목적에 적용하는 수정된 AGI

이 기록을 보관하십시오



이 워크시트를 사용하여 Roth IRA 목적에 적용하는 수정된 총 조정소득을 계산하십시오.

1. 양식 1040 또는 1040-SR의 라인 11에 표시된 AGI를 입력하십시오	1. _____
2. Roth IRA 외 IRA에서 Roth IRA로 변환한 소득 (양식 1040 또는 1040-SR, 라인 4b에 포함) 및 적격 은퇴 연금 플랜에서 Roth IRA로 롤오버한 금액 (양식 1040 또는 1040-SR, 라인 5b에 포함)을 입력 하십시오	2. _____
3. 라인 1 금액에서 라인 2 금액을 제하십시오	3. _____
4. 스케줄 1 (양식 1040), 라인 20에 표시된 전통적 IRA 공제가 있다면 입력하십시오	4. _____
5. 스케줄 1 (양식 1040), 라인 21에 표시된 학자금 대출 이자 공제가 있다면 입력하십시오	5a. _____
6. 양식 2555, 라인 45에 해외 근로 소득 및 해외 주거 제외가 있다면 입력하십시오	6. _____
7. 양식 2555, 라인 50에 해외 주택비 공제가 있다면 입력하십시오	7. _____
8. 양식 8815, 라인 14에 제외 가능한 저축 채권 이자가 있다면 입력하십시오	8. _____
9. 양식 8839, 라인 28에 제외된 고용주 제공 입양 혜택이 있다면 입력하십시오	9. _____
10. 라인 3에서 라인 9까지의 금액을 합산하십시오	10. _____
11. 다음을 입력하십시오. <ul style="list-style-type: none"> • 부부 공동 신고 또는 적격 생존 배우자인 경우 \$240,000, • 부부 개별 신고를 하며 해당 연도 중에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우 \$10,000 • 기타 모든 경우 \$161,000. 	11. _____

라인 10의 금액이 라인 11의 금액보다 많습니까?
 그렇다면 아래 **비고**를 참조하십시오.
 그렇지 않다면, 라인 10의 금액이 Roth IRA 목적에 적용하는 수정된 AGI입니다.

비고. 라인 10의 금액이 라인 11의 금액을 초과하고 사회 보장 소득 또는 피동적 활동의 손실 등 AGI 기준 단계적 삭감에 해당하는 기타 소득 이나 손실 항목이 있는 경우, 오로지 Roth IRA에 적용하는 수정된 AGI를 계산하기 위해 AGI를 다시 구해야 합니다. (사회보장 혜택을 받는 경우 간행물 590-A 부록 B의 워크시트 1을 사용하여 AGI를 다시 계산하십시오.) 그 다음 워크시트 9-2 위쪽 라인 3으로 이동하여 수정된 AGI를 다시 계산하십시오. AGI 기준 단계적 삭감에 해당하는 기타 소득 또는 손실 항목이 없는 경우, Roth IRA에 적용되는 수정된 AGI는 라 인 10에 표시되는 금액입니다.

This page intentionally left blank

기여 가능 금액

Roth IRA 기여 한도는 일반적으로 Roth IRA에만 기여했는지 전통적 IRA와 Roth IRA에 모두 기여했는지에 따라 달라집니다.

Roth IRA에만 기여한 경우. Roth IRA에만 기여한 경우, 일반적으로 다음 중 더 적은 금액이 기여 한도입니다.

- \$7,000 (2024년에 만 50세 이상인 경우 \$8,000).
- 과세 대상 기여.

하지만 수정된 AGI 가 특정 금액을 초과하는 경우, 뒷부분 [기여 한도 삭감](#)에서 설명한대로 기여 한도가 삭감될 수 있습니다.

Roth IRA 및 전통적 IRA. 급여를 위해 개설한 Roth IRA와 전통적 IRA에 모두 기여한 경우 Roth IRA 기여 한도는 일반적으로 Roth IRA에만 기여했을 때의 한도와 같지만, 해당 연도에 Roth IRA를 제외한 IRA 전체에 기여한 금액만큼 삭감됩니다. SEP 또는 SIMPLE IRA에 납부한 고용주 기여는 한도에 영향을 미치지 않습니다.

즉, 다음 중 더 적은 금액이 일반적으로 귀하의 기여 한도입니다.

- \$7,000 (2024년에 만 50세 이상인 경우 \$8,000)에서 해당 연도에 Roth IRA를 제외한 모든 IRA에 기여한 모든 금액 (SEP 또는 SIMPLE IRA에서 고용주가 기여한 금액 제외) 을 제한 금액.

- 과세 대상 기여에서 해당 연도에 Roth IRA 외 다른 모든 IRA에 기여한 전체 금액 (SEP 또는 SIMPLE IRA에 따라 고용주가 기여한 금액 제외).

하지만 수정된 AGI 가 특정 금액을 초과하는 경우, 다음에 *기여 한도 삭감*에서 설명한대로 기여 한도가 삭감될 수 있습니다.

기여 한도 삭감. 수정된 AGI가 특정 금액을 초과하는 경우 기여 한도가 점진적으로 삭감됩니다. 해당 삭감이 적용되는 경우 표 9-3을 사용하여 계산합니다.

삭감 계산. Roth IRA 에 기여할 수 있는 금액이 삭감된 경우 간행물 590-A 2장, *Roth IRA 기여 가능 여부* 아래의 워크시트 2-2에서 삭감 계산 방법을 알아 보십시오.

기여 가능 시점

Roth IRA 기여는 해당 연도 중 어느 때든 또는 해당 연도의 세금 신고 기한까지 (기한 연장 없이) 납부할 수 있습니다.



*2024년 기여는 기한 연장 기한을 제외하고
2024년 세금 세금 신고 기한까지 납부할
수 있습니다.*

표 9-3. 수정된 AGI가 Roth IRA 기여에 미치는 영향

이 표는 수정된 AGI 금액이 Roth IRA 기여에 영향을 미치는지를 표시합니다.

귀하의 과세 대상 기여 및 납세자 구분	수정된 AGI	결과
부부 공동 신고 또는 적격 생존 배우자	\$230,000 미만	최대 \$7,000 (2024년에 만 50세 이상인 경우 \$8,000)까지 기 여 가능합니다.
	\$230,000 이상 \$240,000 미만	간행물 590-A 2장, <i>기여 한도</i> 삭감에서 설명한대로 기여 금액 이 삭감됩니다.
	\$240,000 이상	Roth IRA에 기여할 수 없습니다.
부부 개별 신고를 하며 해당 연도 중에 배우자 와 함께 살았던 적이 있을 경우	없음 (-0-)	최대 \$7,000 (2024년에 만 50세 이상인 경우 \$8,000)까지 기 여 가능합니다.
	0 초과 \$10,000 미만	간행물 590-A 2장, <i>기여 한도</i> 삭감에서 설명한대로 기여 금액 이 삭감됩니다.
	\$10,000 이상	Roth IRA에 기여할 수 없습니다.
미혼, 세대주, 또는 부부 개별 신고를 하며 해 당 연도 중에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우	\$146,000미만	최대 \$7,000 (2024년에 만 50세 이상인 경우 \$8,000)까지 기 여 가능합니다.
	\$146,000이상 \$161,000 미만	간행물 590-A 2장, <i>기여 한도</i> 삭감에서 설명한대로 기여 금액 이 삭감됩니다.
	\$161,000 이상	Roth IRA에 기여할 수 없습니다.

This page intentionally left blank

기여 가능 시점

Roth IRA 기여는 해당 연도 중 어느 때든 또는 해당 연도의 세금 신고 기한까지 (기한 연장 없이) 납부할 수 있습니다.



2024년 기여는 기한 연장 기한을 제외하고
2024년 세금 신고 기한까지 납부 할
수 있습니다. 기여 금액이 너무 많은 경우

6% 특별세가 Roth IRA 과잉 기여금액에 적용됩니다.

과잉 기여금액. 해당 연도에 다음 금액의 총액과 같은 금액으로 Roth IRA에 기여한 것을 의미합니다.

1. 과세 연도에 Roth IRA에 기여한 금액 중 해당 연도의 기여 한도를 초과한 금액 (기한 내에 Roth IRA에 적절하게 [롤오버한 금액](#)

또는 전통적 IRA에서 적절하게 변환된 금액
또는 뒤 에서 설명한대로 적격 은퇴 연금
플랜에서 롤오버한 금액 제외)과

2. 이전 연도의 과잉 기여금액을 합산한 금액에서
 - a. 해당 연도의 Roth IRA 분배금과
 - b. 해당 연도의 기여 한도에서 해당 연도의 모든 IRA 기여 금액을 제한 금액의 합산 결과를 제한 금액.

과잉 기여금액 인출. 과잉 기여금액을 계산하기 위해 기한 연장을 포함하여 해당 연도 세금 세금 신고 기한 또는 그 전에 인출한 기여는 기여하지 않은 금액으로 처리합니다. 기여에서 발생한 소득도 인출한 경우에만 이러한 규정이 적용됩니다. 해당 소득

은 과잉 기여금액을 납부한 연도에 발생하여 수령한 것으로 간주됩니다.

과잉 기여금액 적용. 어떤 연도에 한도를 초과하여 Roth IRA에 기여한 경우, 1년 뒤 기여 금액이 해당 연도에 허용되는 최고 금액 미만이라면 과잉 기여금액을 적용할 수 있습니다.

Roth IRA로의 금액 이동 가능 여부

전통적, SEP, SIMPLE IRA 의 금액을 Roth IRA 로 변환할 수 있습니다. 또한 적격 은퇴 연금 플랜에서 Roth IRA로 금액을 롤오버할 수도 있습니다. 하나의 IRA에 납부한 기여를 다른 IRA에 직접 납부한 것으로 재분류할 수 있습니다. 지정된 Roth 계좌 또는 하나의 Roth IRA에서 다른 Roth IRA로 금액을 롤 오버할 수 있습니다.

변환

전통적 IRA를 Roth IRA로 변환할 수 있습니다. 사용한 변환 방법과 관련 없이 이러한 변환을 롤오버로 처리합니다. 앞서 *전통적 IRA의 다른 IRA로 롤오버*에서 설명한 롤오버 규정이 대부분 이러한 롤오버 사례에 적용됩니다. 하지만 1년 대기 기간은 적용되지 않습니다.

변환 방법. 다음 방법 중 하나를 사용하여 전통적 IRA에서 Roth IRA로 금액을 변환할 수 있습니다.

- *롤오버*. 전통적 IRA 분배금을 수령하여 인출날짜로부터 60일 이내에 Roth IRA로 롤오버 (기여)할 수 있습니다.

- *수탁인 간 양도.* 귀하는 전통적 IRA 수탁인에게 해당 IRA 금액을 Roth IRA 수탁인에게 양도하도록 지시할 수 있습니다.
- *동일 수탁인 양도.* 전통적 IRA 수탁인이 Roth IRA도 관리하는 경우, 전통적 IRA에서 Roth IRA로 금액을 양도하도록 수탁인에게 지시할 수 있습니다.

동일 수탁인. 새로운 계정을 개설하거나 새 계약을 발행하지 않고 전통적 IRA 를 Roth IRA 로 재지정함으로써 동일 수탁인이 변환을 진행할 수 있습니다.

적격 은퇴 연금 플랜을 Roth IRA 로 롤오버. 본인 또는 사망한 배우자의 다음 플랜에서 받은 적격 롤오버 분배금 전액 또는 일부를 Roth IRA에 롤오버 할 수 있습니다.

- 고용주의 적격 은퇴 연금, 이익 공유 또는 주식 보너스 플랜,
 - 연금 플랜,
 - 세금 감면 연금 플랜 (섹션 403 (b) 플랜), 또는
 - 정부의 이연 보상 플랜 (섹션 457 플랜).
- 롤오버한 금액에는 전통적 IRA에서 Roth IRA로 변 환할 때와 같은 규정이 적용됩니다.
- 또한 롤오버 기

여는 특정 은퇴 연금 플랜 유형에 적용되는 롤오버 요건에 부합해야 합니다.

소득. 소득에 포함되어야 하는 적격 은퇴 연금 플랜 분배금을 Roth IRA로 변환하지 않은 경우 총 소득에 포함시켜야 합니다. 적격 은퇴 연금 플랜에

서 납부 시 과세 대상이었던 기초 원가 (세후 기여)의 반환에 해당하는 분배금은 총소득에 포함시키지 마십시오. 이러한 금액은 일반적으로 적격 고용주 플랜을 Roth IRA 로 롤오버한 연도의 신고서에 소득으로 포함됩니다.



총소득에 포함시킬 금액이 있는 경우, 원천징수 금액을 높이거나 추정세를 지불해야 합니다. 간행물 505, ‘세금 원천징수 및추정세’를 참조하십시오.

자세한 정보는 간행물 590 -A의 2 장, *고용주 플랜에서 Roth IRA로 롤오버*를 참조하십시오.

SIMPLE IRA 에서 변환. 일반적으로 앞서 *전통적 IRA의 전통적 IRA에서 Roth IRA로 변환*에서 설명한 것과 동일한 규정에 따라 SIMPLE IRA 플랜에서 Roth IRA로 금액을 변환할 수 있습니다.

하지만 고용주가 관리하는 SIMPLE IRA 플랜에 처음 참여한 날짜부터 2년 동안 SIMPLE IRA 플랜에서 인출한 금액은 변환할 수 없습니다.

추가 정보. 변환에 관한 자세한 정보는 간행물 590-A의 2장에 있는 *Roth IRA로의 금액 이동 가능 여부*를 참조하십시오.

Roth IRA에서 롤오버

60일 이내에 다른 Roth IRA로 변환하는 경우 Roth IRA의 자산 전체 또는 일부를 세금 없이 인출할 수 있습니다. 앞서 *전통적 IRA의 IRA 간 롤오버*에서 설명한 롤오버 규정이 대부분 이러한 롤오버 사례에 적용됩니다.

지정한 Roth IRA 계좌에서 롤오버. 지정한 Roth 계좌에서는 지정된 다른 Roth 계좌 또는 Roth IRA

로만 롤오버할 수 있습니다. 지정된 Roth 계좌에 관한 자세한 정보는 간행물 575 에 나와있는 *지정된 Roth 계좌*에서 *롤오버*를 참조하십시오.

분배금의 과세 대상 여부

적격 분배금 또는 Roth IRA에서 정규 기여 금액을 반환한 분배금을 귀하의 총소득에 포함시키지 마십시오. 세금 없이 다른 Roth IRA 로 롤오버한 Roth IRA 분배금도 포함시키지 마십시오. 다른 분배금의 일부를 소득에 포함시켜야 할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 [분배금 순서 결정 규칙](#)을 참조하십시오.

적격 분배금 정의 적격 분배금은 Roth IRA 지불액 또는 분배금 중 다음 요건에 부합하는 것을 의미합니다.

1. 급여를 위해 설정한 Roth IRA에 처음 기여한 과세 연도부터 시작하는 5년 기간이 지난 이 후에 인출한 경우.
2. 지불액 또는 분배금이 다음에 해당하는 경우.
 - a. 만 59세가 되는 날짜 이후에 인출1/2,
 - b. 장애로 인한 인출,
 - c. 사망 이후 수혜자 또는 상속 재산에 인출, 또는
 - d. 특정 적격 첫 주택 구입자를 위한 금액인 최대 \$10,000 (평생 한도) 지불. 간행물 590-B의 1장, *과징금 또는 추가 세금이 발생하는 행위에서 첫 주택*에 대한 자세 한 정보를 참조하십시오.

5년 기간 이내에 진행한 변환 및 특정 롤오버 기여에 부과되는 추가 세금. 전통적 IRA에서 Roth IRA로 금액을 변환하거나 적격 은퇴 연금 플랜에서 금액을 롤오버한 과세 연도의 첫 날부터 시작하는 5년 기간 이내에 Roth IRA에서 분배금을 받은 경우, 조기 분배금에 대한 10% 추가 세금을 납부해야 할 수 있습니다. 일반적으로 변환 또는 롤오버에 해당하는 금액 중 소득에 포함되어야 할 금액 (변환 또는 롤오버 기여)에 10% 추가 세금을 납부해야 합니다. 각 변환 및 롤오버에 별도의 5년 기간이 적용됩니다. 변환 또는 롤오버 기여에 해당하는 분배금 중 소득에 포함해야 하는 금액이 있다면 뒤에 소개되는 [분배금 순서 결정 규칙](#)을 확인하여 금액을 계산하십시오.

기타 조기 분배금에 부과되는 추가 세금. 예외가 적용되지 않는 한, 과세 대상 분배금 중 적격 분배금에 해당하지 않는 금액에 10% 추가 세금을 납부해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 590-B를 참조하십시오.

분배금 순서 결정 규칙. 수령한 Roth IRA 분배금 중 적격 분배금이 아닌 금액이 있다면 그 중 일부가 과세 대상이 될 수 있습니다. 적격 은퇴 연금 플랜의 변환 기여 및 롤오버 기여 등의 기여와 소득을 Roth IRA에서 인출해야 한다고 간주되는 정해진 순서가 있습니다. 정규 기여가 먼저 인출됩니다. 자세한 정보는 간행물 590 -B 2 장, *분배금 과세 대상 여부에서 분배금 순서 결정 규칙*을 참조하십시오.

Roth IRA 자산 의무 인출 또는 사용 여부 Roth IRA에는 필수 인출 나이가 적용되지 않습니다. 전통

적 IRA에 적용되는 최저 분배금 규정은 소유자가 생존한 기간에는 Roth IRA에 적용되지 않습니다. 하지만 Roth IRA 소유자 사망 이후에는 전통적 IRA에 적용되는 특정 최저 분배금 규정이 Roth IRA에도 적용됩니다.

추가 정보. Roth IRA에 관한 자세한 정보는 간행물 590-A 및 간행물 590-B의 2장을 참조하십시오.

This page intentionally left blank