

## 금전 관리 1-2-3:

# 안정적인 미래 설계



어느 순간 근로 생활은 은퇴 생활로 바뀌게 됩니다. 소득과 지출의 변화는 처음엔 적응하기 힘들 수도 있습니다. 이 변화에 보다 쉽게 적응하기 위해서는 은퇴 직전 몇년 동안의 계획과 저축을 강화해야 합니다.

## 더 긴 삶을 위한 투자

부부중 한명 이상이 90세 또는 그보다 더 오래 사는 일은 드문일이 아닙니다. 이 말은 수입이 없는 몇 십년을 준비해야 한다는 뜻입니다.

우선 시작으로 은퇴 계좌의 “따라잡기 제공(catch-up provision)”을 활용하십시오. 50세 이상일 경우 IRA(개인 은퇴 계좌), 401(k) 또는 그 밖의 은퇴 계좌에 매년 더 많은 금액을 적립할 수 있습니다. 이 금액은 매년 변경됩니다. 국세청(the Internal Revenue Service, IRS) 웹사이트([www.irs.gov/Retirement-Plans/Plan-Participant-Employee/Retirement-Topics-Contributions](http://www.irs.gov/Retirement-Plans/Plan-Participant-Employee/Retirement-Topics-Contributions))를 방문하시거나 여러분 직장의 혜택 관리자에게 문의 하시기 바랍니다.

많은 재정 전문가들은 은퇴자들 또한 길어진 수명의 요구를 충족시키기 위해 일부 자금을 자산 증식과 수입을 위해 투자(다른 말로 주식이나 채권)할

필요가 있다고 말합니다. 전통적인(위험이 낮은) 저축 방법은 충분한 자금을 만들기 위한 수익을 제공하지 못합니다. 개개인을 위한 최적의 투자 계획은 위험 부담 허용 정도와 자금원을 포함한 여러가지 요소들에 따라 달라집니다. 자세한 내용은 증권거래위원회(SEC) 투자자 교육 웹사이트([www.investor.gov](http://www.investor.gov))에서 확인하세요. 전문적인 투자 도움이 필요하면, 투자를 통해 수수료를 받는 사람보다는 수수료만 받는 재정 고문(<https://www.investor.gov/introduction-investing/general-resources/news-alerts/alerts-bulletins/investor-bulletins/investor-0>)과 상담하는 것을 고려하세요.

## 퇴직소득

출생 시기에 따라 사회 보장(Social Security) 만기 퇴직 연령은 65세(1937년 또는 이전 출생)부터 67세(1960년 또는 이후 출생)까지 입니다. 빠르게는 62세부터 사회 보장 은퇴 연금을 수령할 수 있지만 만기 은퇴 연령 이전에 수령을 시작할 경우 매월 받게 될 연금 수표의 금액이 평생동안 줄어 들게 됩니다. 70세까지 기다릴 경우 수령 금액을 최대화할 수 있습니다. [SSA.gov](http://SSA.gov) (<https://www.ssa.gov/benefits/retirement/>)

[planner/agereduction.html](#)) 1에서 더 상세한 정보를 얻으실 수 있습니다.

다른 연령대의 월 퇴직 수당을 산정하려면 온라인 “my Social Security” 어카운트 ([www.SSA.gov/myaccount/](#))를 만드십시오. 사회보장청(SSA)은 사회 보장 혜택을 받지 않고 온라인 계정이 없는 60세 이상의 근로자에게 연간 종이 명세서를 보냅니다. 하지만 정기적으로 계정을 모니터링하고 오류를 포착하며 향후 혜택을 계획하는 것이 중요합니다. 단일 연간 명세서에 의존하는 대신 온라인 계정에 가입하면 더 많은 유연성을 얻을 수 있습니다. 다른 유일한 옵션은 인쇄된 사본이 필요할 때마다(4~6주 대기) 양식 7004 ([https://www.ssa.gov/help/global-statement7004.html](#))를 제출하는 것입니다.

일반적인 상황에서의 IRA, 401(K) 플랜, 퇴직 연금, 종신 연금 등 기타 은퇴 계좌들은 59 ½세부터 벌금없이 인출할 수 있습니다. 하지만 은퇴, 사직 또는 해고된 해에 55세 이상인 경우 59 ½세 이전이거나; 영구 장애가 생긴 경우 또는 조정 총 소득의 7.5%를 초과하는 보상되지 않은 의료비가 있는 경우, 벌금없이 401(k) 또는 이와 비슷한 은퇴 계좌에서 분배금을 인출할 수 있습니다. 이러한 규정에 기대하시기 전에 연금 관리자에게 해당 은퇴 계좌의 규정을 확인해 보십시오.

로스(Roth) IRA에서는 언제든지 벌금없이 적립금을 인출할 수 있지만 계좌 수익은 59 ½세부터 세금 및 벌금없이 인출할 수 있으며 계좌 개설 후 5년이 지난 경우에만 가능합니다 (몇 가지 예외는있습니다). ([https://www.schwab.com/ira/roth-ira/withdrawal-rules](#)) 에서 더 상세한 정보를 얻으실 수 있습니다.

재정적 어려움에 의한 인출 조건을 충족시키거나 IRS의 공식에 따라 균등하고 정기적으로 예정된 분배금을 인출할 경우 59 ½세 이전에 벌금없이 은퇴 저축을 이용할 수 있는 가능성도 있습니다. ([https://www.bankrate.com/retirement/ways-to-take-penalty-free-withdrawals-from-ira-or-401k/](#))에서 더 상세한 정보를 얻으실 수 있습니다.

은퇴 계좌 자금을 이용하는 방법은 매우 중요한 재정적 결정이며 마지막 순간까지 기다려서는 않되는 선택입니다. 벌금이나 세금 부과의 결과를 초래할 수 있는 결정을 내리기 전 재정 전문가나 세무 전문가와의 상담을 고려해 보십시오.

비은퇴 계좌는 나이에 상관없이 벌금없는 인출이 가능하며 이러한 점은 고용주 후원 은퇴 계획들과 IRA가 허용하는 최대 적립금을 채운 후에도 지속적인 저축을 하는 합당한 이유입니다.

## 주택 담보 대출 (Home equity loans)

주택 자산은 주택 가치에서 대출금을 뺀 주택의 가치입니다. 주택 담보 대출 금리는 일반적으로 소비자 신용 및 기타유형의 대출 금리보다 낮습니다. 그리고 지불하는 이자에 대해 세금을 공제 받을 수 있는 경우도 있습니다.

주택 담보 대출은 많은 주택 소유자에게 좋은 금융 도구가 될 수 있지만, 주택을 위험에 빠뜨릴 수도 있습니다. 예를 들어, 주택 담보 대출(HELOC)은 신용 카드(매우 높은 한도)와 매우 유사하게 기능하며, 마찬가지로 사용하지 않기 어려울 수 있습니다. 그리고 일반적인 이자만 지불하기 때문에 원금을 갚는 것이 어렵습니다. 또한 이러한 대출은 가변 이자율이 적용되므로 잔액을 유지하는 동안 이자 비용이 증가하여 월 상환금이 더 높아지고 잠재적으로 부담스러울 수 있습니다. 월 대출 상환금을 지불하지 못하면 재산을 잃을 수 있습니다 (압류). 주택 담보 대출을 받기 전에 고려해야 할 사항에 대한 자세한 내용은 여기에서 확인하세요:

[https://www.bankrate.com/home-equity/home-equity-loan-risks-and-how-to-avoid-them/](#). 주택 담보 대출을 받기로 결정한 경우 믿을 만한 대출 기관만 상대하십시오. 고품의 주택 소유자들에게 고의로 상황이 불가능한 비싼 주택 담보 대출을 제공해 주택을 차압하는 부정직한 대출기관들이 있습니다. 여러분의 주택을 담보로하는 대출과 관련해 접근하는 사람들을 주의하십시오.

믿을 만한 사람과 함께 대출 계약을 확인해 보십시오. 수많은 지역 변호사 협회, 노인 단체 그리고 대학에서 저렴한 법률 서비스를 제공합니다. 또는 정부 승인 주택 상담기관에 연락해 안내를 요청하십시오 ([https://hudgov-answers.force.com/housingcounseling/s/](#))

## 역 모기지(Reverse mortgages)

역 모기지는 고품의 주택 소유자들이 약간의 채무 또는 채무가 없는 본인 주택의 에퀴티를 이용해 해당 주택에 거주하는 동안 월 납부금 없이 대출을 받을 수 있게 합니다(가장 일반적인 역순 모기지 유형인 연방주택관리국(FHA) 보증 주택자산전환 모기지(HECM) [[https://www.hudexchange.info/programs/housing-counseling/hecm/](#)]는 대출인의 나이가 62세 이상이어야 합니다) 채무자는 일시불, 월별 일정 금액, 신용 한도(line of credit) 또는 이들의 조합 형태로 받을 수 있습니다.

해당 대출에 대한 이자가 붙으며 대출에는 이자가 발생하지만, 주택이 매각되거나, 대출인이 부동산에서 이사하거나, 마지막 생존 대출인이 사망할 때까지는 대출금을 전액 상환해야 합니다. 사망 시에는 대출 잔액을 상환해야 합니다. 상속인이

집을 소유하는 것을 선택할 경우 해당 대출을 상환할 수 있는 능력이 있어야 합니다(역 모기지를 상환하기 위한 새로운 모기지를 받는것이 한가지 방법일 수 있습니다). 그렇지 않으면 집의 가치가 대출 금액보다 높을 경우 주택 소유자 또는 상속인이 주택 판매가와 상환금의 차액을 갖게 됩니다. 만약 대출 금액이 주택의 가치보다 높을 경우 대출 기관은 추가 지불을 요구할 수 없습니다.

HECM 신청자에게는 최소 신용 점수가 요구되지 않지만, 주택 소유에 따른 지속적인 비용(유지관리, 재산세, 보험 등)을 충당할 수 있는지 확인하기 위해 대출 기관에서 "재정 평가"를 거쳐야 합니다.. 역 모기지는 또한 일반적으로 차용인에게 정부 승인 주택 상담원과의 상담을 신청 전에 받을 것을 요구합니다. 귀하의 주에서 추천을 받으려면 HUD의 HECM 웹사이트 (<https://www.hudexchange.info/programs/housing-counseling/hecm/origination/#resources-for-hecm-counselors>)를 방문하거나 HUD에 (800-569-4287)로 전화하십시오.

역 모기지가 모든이에게 적합한 것은 아닙니다. 이 대출은 상대적으로 비쌉니다 (<https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-much-does-a-reverse-mortgage-loan-cost-en-237/>). 곧 이사를 갈 계획이시거나 많은 돈이 필요하지 않으실 경우 역 모기지는 좋은 선택이 아닙니다.

Medicaid 또는 SSI와 같은 주 또는 연방 정부 지원을 받을 경우 역모기지 지급금을 받은 한달내에 그 지급금을 모두 지출해야 하며 그렇지 않을 경우 정부 지원 프로그램을 받는 자격을 잃을 수도 있습니다. 자격증을 갖춘 전문가의 안내를 받으십시오.

## 자산 보호

보험이 없다면 화재, 교통사고 또는 소송 등에 의한 손실로부터의 회복은 불가능하거나 매우 힘든 일이 될 것입니다. 여러분의 자산이 늘어남에 따라 충분한 보험의 필요성도 증가합니다. 여기에는 의료, 자동차 그리고 주택 소유자 또는 임대인 보험 등 다른 유형의 보장도 포함될 수 있습니다.

불충분한 보험은 매우 위험한 일입니다. 필요성의 증가에 따라 보험 한도를 높이는 것은 아주 중요합니다. 몇년에 한번씩, 그리고 여러분의 생활(예를 들어 반려견을 갖게 거나 여러분의 십대 자녀가 운전을 시작할 때 등) 또는 자산(예를 들어 주택을 증축하거나 새 자동차를 구입했을 때 등)에 큰 변화가 있을 때마다 보험 한도를 검토해 보십시오. Consumer Action에서 발행한 Time for an Insurance Checkup: Assessing and adjustment your coverage (<https://www.consumer-action.org/english/articles/insurance-checkup>)라는 간행물은 보험 점검 시간: 보장 범위 평가 및 조정 과정을 안내하는 데 도움이 될 수 있습니다.

중요한 자산을 가지고 계신 경우 우산 책임 보험(umbrella liability policy)에 가입하시는 것을 고려해 보십시오. 상대적으로 저렴한 이 추가 보험은 기본적인 주택 소유자, 임대인 또는 자동차 보험의 한도가 부족할 때 추가 책임 보험을 제공해 줍니다. 소송이 제기되는 횟수와 피해 보상 금액을 고려할 때 우산 책임 보험은 중요한 보호 기능을 제공할 수 있습니다.

보험 정보 연구소(the Insurance Information Institute ([www.III.org](http://www.III.org)))에서 더 상세한 정보를



얻으실 수 있습니다.

## 장기 요양 보험(Long-term care insurance)

장기 요양 보험은 양로원 또는 자신의 집에서 식사, 목욕 그리고 옷입기 등과 같은 일상 생활에 대한 도움을 받는 비용을 지불합니다.

메디케어(Medicare)와 대부분의 사설 의료 보험은 “전문적인” 치료에 대해서만 지불하며 “관리적인” 치료에 대해서는 지불하지 않습니다. 대출기관에 의해 요구되는 자동차 및 주택 소유자 보험과 달리 간병 보험은 선택적인 것입니다.

일반적으로 말해 보험료와 보험 가입이 거부될 확률은 나이가 들에 따라 높아집니다. 많은 전문가들이 간병 보험 가입을 원하는 소비자들은 보험료가 상대적으로 낮은 50대에 가입할 것을 권장합니다.

간병 보험 가입을 고려 중이실 경우 여러곳을 알아보시고 보험료와 함께 보험의 특징과 약관도 살펴보십시오. 예를 들어 해당 보험이 모든 질병의 간병을 위해 지불하는가? 혜택을 받기 전에 대기 기간이 있는지, 그리고 얼마 동안 기다려야 하는가? 보험료가 인상될 것인가? 등을 알아보십시오.

자세한 내용은 NerdWallet의 장기요양보험 설명 (<https://www.nerdwallet.com/article/insurance/long-term-care-insurance>)과 LongTermCare.gov (<https://acl.gov/ltc/>)에서 확인하세요.

## 의료 비

고용주를 통한(본인 혹은 배우자의 고용주를 통한) 의료 보험이 없거나 고용주 지원 의료 보험보다 메디케어를 선호할 경우 벌금을 피하기 위해서는 칠개월 초기 가입 기간(65번째 생일이 있는 달 3개월 전부터 3개월 후까지)동안 가입해야 합니다.

COBRA 또는 고용주 제공 퇴직자 의료 혜택을 받더라도 65세 이후에는 일을 그만둔지 8개월 이내에 가입해야 합니다. AARP 웹사이트([www.AARP.org/health/medicare-insurance/info-04-2011/medicare-enrollment.html](http://www.AARP.org/health/medicare-insurance/info-04-2011/medicare-enrollment.html))에서 더 상세한 정보를 얻으실 수 있습니다.

65세 이전에 메디케어 추가 보험(Medicare Supplement Insurance(Medigap))에 대해 알아보십시오. 이 사설 보험은 메디케어를 통해서 여러분이 내야하는 공제금(deductible)과 본인부담금(copayment)의 전체 또는 일부를 지불합니다.

(메디케어 어드밴티지 플랜(Medicare Advantage Plan: 기본 메디케어와 메디케어 적용 범위에 포함되지 않는 부분을 채우기 위한 기타 보험을

제공하는 HMO 또는 PPO 의료 플랜)에 가입되어 있을 경우 Medigap이 필요하지 않으며, 저소득과 적은 자산을 가진 경우 해당 주정부의 지원 프로그램이 있을 수 있기 때문에 Medigap이 필요하지 않을 수도 있습니다.) 메디갭 정책에 대한 자세한 정보를 [www.Medicare.gov/supplement-other-insurance/medigap/whats-medigap.html](http://www.Medicare.gov/supplement-other-insurance/medigap/whats-medigap.html) 에서 찾아볼 수 있습니다. 웹사이트 <https://www.medicare.gov/sign-up-change-plans/types-of-medicare-health-plans/medicare-advantage-plans>에서 메디케어 어드밴티지 플랜(Medicare Advantage Plan)에 대한 더 상세한 정보를 얻으실 수 있습니다.

Original Medicare(아마도 Medigap 정책과 결합)와 Medicare Advantage 중 선택하기 전에 조사를 좀 해야 합니다. Medicare Advantage 플랜은 최근 몇 년 동안 인기를 얻었는데, 주로 비용 절감과 추가 혜택(예: 시력 및/또는 치과 치료) 덕분입니다. 하지만 단점도 있습니다(예를 들어 아플 때 비용이 많이 들고, 플랜을 변경하기 어려우며, 간병 네트워크가 제한적입니다). Consumer Reports에서 Medicare Advantage의 장단점을 설명합니다(<https://www.consumerreports.org/money/health-insurance/pros-and-cons-of-medicare-advantage-a6834167849/>). Medicare.gov에서 Medigap 정책(<https://www.medicare.gov/health-drug-plans/medigap/basics>)과 Medicare Advantage Plans(<https://www.medicare.gov/sites/default/files/2024-06/12026-Understanding-Medicare-Advantage-Plans.epub>)에 대해 자세히 알아보세요.

만약 65세 이전에 은퇴할 경우(그리고 메디케어가 시작되기 전일 경우) 또는 고용주 지원 의료 보험을 상실하고 새로운 직업을 즉시 찾을 수 없을 경우 다른 형태의 의료 보험이 필요할 것입니다.

이에 대한 다른 선택으로는 고용주 제공의 의료 보험 플랜에 계속 남아 있을 수 있는

COBRA (Consolidated Omnibus Budget Reconciliation Act) (<https://www.dol.gov/agencies/ebsa/laws-and-regulations/laws/cobra>) 가 포함됩니다.

고용인으로써 납부했던 것 보다 더 높은 보험료를 내게 될 것이며 얼마나 더 많이 납부해야 하는지에 대한 금액은 고용주가 보험료의 몇 퍼센트를 지불했었는지에 따라 달라집니다. 해당 고용주에 연락해 자격 여부를 알아 보십시오. COBRA의 최대 기간은 18-36개월이므로 영구적인 해결책은 될 수 없을 것입니다.

직장을 가진 배우자나 동거인이 있을 경우 그들의 의료 보험에 들어가는 것을 시도해 볼 수 있습니다. 고용주가 보험료의 일부를 부담할 수도 있고 부담하지 않을 수도 있습니다.

또한 연방 의료보험 거래소(the federal Health Insurance Marketplace) (<https://www.healthcare.gov>) 나



주정부의 의료 보험 교환 프로그램(health insurance exchange) (<https://www.healthcare.gov/get-coverage/>) 에서도 의료 보험에 가입할 수 있는 선택권이있습니다. 적정가 보장 법안(the Affordable Care Act)에 따라 보험 가입을 좀 더 저렴하게 해주는 보조금 수혜 자격을 얻을 수도 있습니다. [www.HealthCare.gov](http://www.HealthCare.gov)에 방문하여 더 상세한 정보를 얻으실 수도 있고 가입 신청을 하실 수도 있습니다. 보조금은 소득을 기준으로 하며 소득이 증가함에 따라 단계적으로 없어집니다. 보조금 자격이 없을 경우 사설 보험에 가입하는 것을 고려해 보십시오.

지불 능력 이상의 의료 비용이 발생할 경우 채권 추심업자가 연락해 올 수 있습니다. 그렇게 될 경우 공정 채권 추심법(the Fair Debt Collection Practices Act (FDCPA))에 따른 채무자 권리에 대해 알고 계십시오. 자세한 내용은 National Consumer Law Center(NCLC)의 무료 온라인 가이드 Surviving Debt (<https://library.nclc.org/book/surviving-debt>) 를 읽어보십시오. 또는 비영리 신용 상담 기관에서 온라인 (<https://www.nfcc.org>) 또는 전화(800-388-2227)로 도움을 받으십시오.

부채들을 감당할수 없게 될 경우 파산 신청이선택일 수 있습니다. 파산 신청은 신용을 손상 시키지만 가장 필요할 때 새로운 시작을 할 수 있게 해줍니다. 파산 신청에는 많은 규칙과 요건이 있으며, 이에 대해서는 미국 법원 웹사이트(<https://www.uscourts.gov/services-forms/bankruptcy/bankruptcy-basics>)와 NCLC의 Surviving Debt (<https://library.nclc.org/book/surviving-debt>)에서 알아볼 수 있습니다. 변호사를 찾으려면 National

Association of Consumer Bankruptcy Attorneys 웹사이트(<https://nacba.org/>)를 방문하십시오. 미국 파산 관리인 프로그램 (<https://www.justice.gov/ust/credit-counseling-debtor-education-information>)은 파산 전 신용 상담에 대한 정보와 링크를 제공합니다.

## 손자녀들을 양육하는 조부모님들

오늘날 더 많은 조부모님들이 손자녀들을 양육하고 있으며 노년대가족을 보살피는 것에 따르는 재정적인 어려움을 경험하고 있습니다. 만약 여러분이 이러한 상황에 처한 경우라 할지라도 본인의 은퇴 계획에서 벗어나지 않는 것이 매우 중요합니다: 은퇴 계좌에 대한 적금을 중단하거나 50대 또는 그 이후에 많은 금액을 조기 인출할 경우 은퇴 자금을 다시 마련하기위한 충분한 시간이 없을 것입니다.

생계 유지를 위해 도움이 필요할 경우 조부모-손가족들을 위해 제공되는 많은 재정 지원 프로그램과 혜택을 활용하십시오. 자녀를 양육하는 조부모님들과 가족 구성원들을 위한 주별 지원처의 목록은 Grandfamilies.org (<http://www.grandfamilies.org/State-Fact-Sheets>) and AARP (<https://www.aarp.org/relationships/friends-family/info-08-2011/grandfamilies-guide-support.html>)에서 찾을 수 있습니다.

자녀 세액 공제 (Child Tax Credit)와 더 큰 표준 공제와 같은 것들 덕분에 손주를 양육하기 시작할 때 세금 상황이 바뀔 가능성이 큽니다. [IRS.gov](https://www.irs.gov)에서 본인이 혜택을 받을 수 있는 세금 공제를 찾아보십시오.

손자녀들을 위한 학자금 대출에 공동 서명을 하는

것은 좋은 생각이 아닙니다. 만약 그들이 대출을 상환할 수 없을 경우 조부모님이 대출을 대신 갚아야만 합니다. 연방 학자금 대출에 대한 납부금을 내지 않을 경우 연방 정부는 사회보장(Social Security) 혜택금액의 15%까지 지분을 보류할 수 있으며 모든 세금 환급금을 차단할 수 있습니다. 사설 학자금 대출에 대한 납부금을 내지 않을 경우 대출기관에서 소송을 통해 미상환 잔액금과 그에 대한 이자, 수수료 그리고 법률 비용을 더한 금액을 요구하는 판결을 받아낼 수 있습니다. 대출 기관의 판결에 의한 추심이 조부모님의 소득과 자산에 따라 가능할 수도 있고 불가능 할 수도 있지만 이러한 상황은 피하는 것이 가장 좋습니다.

## 유산분배 계획

유산분배 계획은 부자들만을 위한 것이 아닙니다. 본인의 순자산 가치에 상관없이 다음의 질문들에 대한 답변이 될 수 있는 최소한의 기본적인 유산분배 계획을 가지고 있어야만 합니다.

- 자산과 개인 소유물을 누구에게 상속할 것인가?
- 미성년 자녀들의 양육은 누구에게 맡길 것인가?
- 미성년 자녀들을 위한 재정 관리는 누구에게 맡길 것인가?
- 만약 내가 정상적인 생활을 하지 못하게 될 경우 누구에게 재산 결정권을 맡길 것인가?
- 만약 내가 정상적인 생활을 하지 못하게 될 경우 누구에게 의료 결정권을 맡길 것인가?
- 만약 내가 의사표현불능의 상황에 처한 경우 어떤 치료를 받기를 원하고 어떤 치료는 원하지 않는가?

위 질문들에 대한 답변들은 본인의 유언장, 법정 대리인 위임장, 의료결정 대리인(의료 위임장) 그리고 사망 선택 유언장에서 찾을 수 있도록 하십시오.

유산 분배 계획의 핵심 목표는 자신의 뜻을 표현하는 것 외에도 유언 검증(probate)을 피하고 세금을 줄이는 것입니다 (유언 검증은 고인의 최종 문제들을 결정하는 법적 절차입니다). 이것은 어떤 사람들에게는 신탁을 조성해야 하는 뜻일 수도 있습니다.

본인 스스로 할 수 있는 다양한 소프트웨어 프로그램과 유산 분배 계획에 대한 안내서들이 많이 있지만, 귀하가 거주하는 주에 있는 경험 많은 변호사와의 상담을 고려해 보십시오(주에 따라 관련법이 다릅니다). 이것은 혼합 가족(blended family), 결혼하진 않은 동거인 또는 어린 자녀들 등과 같은 복잡한 상황일 경우 매우 중요합니다. 미국 변호사 협회는 재산 계획의 다양한 구성 요소에 대한

정보를 제공하고([https://www.americanbar.org/groups/real\\_property\\_trust\\_estate/resources/estate-planning/](https://www.americanbar.org/groups/real_property_trust_estate/resources/estate-planning/)) 주 및 지방 변호사 협회의 온라인 디렉토리([https://www.americanbar.org/groups/lawyer\\_referral/resources/lawyer-referral-directory/](https://www.americanbar.org/groups/lawyer_referral/resources/lawyer-referral-directory/))도 제공하며, 이를 통해 재산 변호사(또는 다른 변호사)를 검색할 수 있습니다.

이메일, 소셜 미디어 및 기타 온라인 어카운트(블로그, 사진 앨범, 음악 라이브러리, 클라우드 스토리지(cloud storage) 등)를 소유하고 있는 경우 이러한 어카운트들의 접속 방법과 디지털 자산의 처분 방법을 미리 계획하십시오. FindLaw에서 자세히 알아보세요(<https://www.findlaw.com/forms/resources/estate-planning/what-is-digital-estate-planning.html>).

국가 노인 협의회 웹사이트(<https://www.ncoa.org/adviser/estate-planning/estate-planning-guide-checklist/>)에서 재산 계획에 대한 자세한 정보를 알아보세요.

## 소비자 행동 (컨서머 액션) 에 대하여

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

소비자 행동은 교육과 옹호를 통해 강력한 소비자 권리와 전국적으로 소외된 소비자의 공정성과 재정적 번영을 촉진하는 정책을 위해 싸우고 있습니다.

© Consumer Action 2010

Rev. 8/24