



다음 중 하나에 해당하는 경우 그리스도의 교회(제교회) 연금 기금의 연금 플랜("연금 플랜") 및 그리스도의 교회(제교회) 연금 기금의 세금 이연 은퇴 계좌("TDRA")에 참여할 수 있습니다.

- (i) 그리스도의 교회(제교회)의 안수받은 목회자이거나
- (ii) Stone-Campbell(회복) 운동의 일부인 교회의 안수받은 목회자.

그리스도의 교회(제교회) 또는 Stone-Campbell(회복) 운동의 교회 또는 교회 관련 단체에 고용되지 않은 경우에도 다음과 같은 상황에 해당하면 연금 플랜 및/또는 세금 이연 은퇴 계좌에 계속 참여할 수 있습니다.

- **501(c)(3) 고용.** 미국 세법("법률")의 501(c)(3)조에 따라 비영리 단체에 고용되어 있고 해당 조직에서 목회 사역 수행에 따른 봉사를 하고 있다면 참여할 수 있습니다.
- **정부 및 영리 기관의 고용.** 법률 501(c)(3)조에 따른 기관이 아닌 기타 기관에 고용되어 있고 해당 기관에서 목회 사역 수행에 따른 봉사를 하고 있다면 참여할 수 있습니다(예: 주립 교도소, 미군 또는 영리 병원의 교목).
- **자영업.** 자영업자이며 목회 사역 수행에 따른 봉사를 하고 있다면 참여할 수 있습니다.

위의 각 상황에서 연금 플랜에 대한 회비 및/또는 세금 이연 은퇴 계좌에 대한 납입금은 사역 수행에 따른 봉사로 받은 급여 또는 근로 소득에 대해서만 지불할 수 있습니다. 또한 주택 수당은 사역 수행에 따른 봉사와 관련된 수령금에 대해서만 신고할 수 있습니다. 그러므로 이러한 각각의 목적을 위해 "사역 수행 중"인 봉사가 무엇을 의미하는지 이해하는 것이 매우 중요합니다.

I. 사역 수행에 따른 봉사에 대한 지침

국세청("IRS")의 지침에 따르면 "사역 수행 중"인 안수받은 목회자의 봉사에는 일반적으로 다음이 포함됩니다.

- 종교 단체를 위해 수행되었는지 여부에 관계없이 세례, 영성체, 결혼, 장례식, 아픈 사람을 위한 기도와 같은 성직 업무의 수행.
- 종교 단체를 위해 수행되었는지 여부에 관계없이 종교 예배의 수행.
- 교회 또는 교단의 권한 하에 있는 종교 단체(종교 위원회, 협회 및 해당 단체의 통합 기관 포함)의 통제, 수행 및 유지(해당 단체의 활동 지시, 관리 또는 홍보 등). 여기에는 교회나 교단이 통제하거나 그에 소속된 종교 단체의 관리자 또는 임원인 안수받은 목회자가 포함됨.
- 신학교에서의 교육 및 행정 업무 수행.

- 종교 단체가 아니거나 종교 단체의 통합 기관으로 운영되지 않는 단체를 위해 교회의 특정 임무 또는 지정에 따라 목회자가 수행하는 봉사이며 성직 업무의 수행이나 종교 예배와 관련되지 않은 활동일 수 있음. 해당 임명 또는 지정은 목회자의 고용 전에 발표되어야 하며 교회의 목적 달성과 직접적인 관련이 있어야 함.
- 목회자가 미국 정부, 주 정부, 미국의 영토 또는 점유지 또는 전술한 정부 기관 또는 컬럼비아 특별구의 정치적 하위 단체에 소속된 직원으로서 수행한 봉사로 해당 봉사가 일반적인 목회자 직무에 해당하는 경우.¹
- 종교 서적이나 기사 작성.
- 교회와 관련된 또는 면세 병원이나 양로원에서 교목으로 봉사 수행.
- 수도회의 지시와 요구에 따라 수도회의 일원으로 수행한 봉사.

IRS 지침에 따라 다음은 목회자의 사역 수행에 따른 봉사에 해당하지 않습니다.

- 종교 단체가 아닌 곳에서 수행한 성직 업무 또는 종교 예배 외의 봉사. 단, 목회자의 교회에서 임명하거나 지정한 봉사는 예외로 함.

IRS에서는 사역 수행에 따른 봉사의 해당 여부를 평가할 때 해당 활동의 성격 및 양을 모두 고려합니다. 이러한 판단은 상황에 따라 달라질 수 있으며 목회자의 봉사가 사역 수행에 따른 봉사에 해당하는지에 관해 IRS, 조세 법원 및 법원이 항상 동일한 결론을 내리는 것은 아닙니다. 연금 기금에서는 세무 전문가와 상의하여 귀하가 수행하고 있는 봉사가 사역 수행에 따른 봉사에 해당하는지를 확인할 것을 권장합니다.

II. 사역 수행에 따른 봉사의 예시

다음은 사역 수행에 따른 봉사의 예시입니다.

- 정기적으로 성직 업무와 종교 예배를 수행하는 안수받은 청년 목회자.
- 전임으로 비종교적 직업에 종사하면서도 결혼, 세례, 장례식 봉사를 수행하는 안수받은 목회자(단, 성직 업무와 관련해서만 해당).
- 대학의 교목으로 근무하는 안수받은 목회자이며 교목으로서의 직무에 종교 예배, 학생들의 영성 상담, 종교 관련 강의가 포함되는 경우.
- 종교 단체의 이사회에서 고용하여 해당 부서 중 하나의 이사로 임명된 안수받은 목회자. 여기에서 해당 이사회는 교단의 권한 아래 운영되는 종교 단체의 소속 기관임.

¹사역 수행에 따른 봉사를 하는 목회자는 일반적으로 SECA 세금이 부과되는 반면, 이 단락에 설명한 정부 기관의 목회자는 일반적으로 교목으로 간주되어 SECA 세금이 아닌 FICA 세금이 적용됩니다. 다음 참조: 연방 세무 규정집, 세무 규정집 1.1402(c)-5(c)(3). 또한 군대의 교목은 연금 제도 및 세금 이연 은퇴 계좌에 참여할 수 있지만 해당 봉사는 주택 수당 목적을 위한 사역 수행에 따른 봉사로 간주되지 않습니다. 다음 참조: 연방 세무 규정집, 세무 규정집 1.107-1(a).

- 교회의 역사를 설명하는 책의 출판과 관련하여 회사에 조언을 제공하도록 교회에서 임명한 안수받은 목회자.
- 교회의 행정 담당자로 근무하며 교회의 재정, 모금 프로그램, 공장 및 장비, 주방 운영 및 가사 감독 등 교회 및 통합 기관의 관리 및 유지와 관련된 임무를 맡고 있는 안수받은 목회자.
- 종교, 비영리 또는 영리 병원에서 교목으로 봉사하는 안수받은 목회자.
- 교회가 운영하는 신학교에서 신학을 가르치는 안수받은 목회자.
- 교회에 소속된 대학의 교수진 또는 행정관으로 봉사하는 안수받은 목회자.
- 자신의 종교 교단의 일반 사역 기관에서 행정적인 직무를 수행하는 안수받은 목회자.

III. 사역 수행에 따른 봉사로 간주하지 않는 봉사의 예시

다음은 사역 수행에 따른 봉사로 간주하지 않는 봉사의 예시입니다.

- 교회나 교단으로부터 안수를 받지 않고 교회 합창단을 지휘하고, 교회의 음악 프로그램을 감독하고, 예배 중에 오르간을 연주하는 교회의 음악 관련 목회자.
- 병원 방문 및 새로운 교인 방문을 담당하며 안수받은 목회자가 아닌 방문 목회자.
- 영적 사역과 상담을 통해 중독성 장애의 회복을 돕는 기관의 전임 상담사로 일하는 안수받은 목회자.
- 비종교 대학에서 역사와 수학을 가르치는 안수받은 목회자.
- 비종교 자선 단체에 고용되어 자문 위원회를 지휘하고 문화 프로그램을 조율하는 안수받은 목회자.
- 초교과 신학교의 행정직으로 고용된 안수받은 목회자.

연금 기금

P.O. Box 6251, Indianapolis, Indiana 46206-6251

수신자 부담 전화: 1.866.495.7322 • 전화: 317.634.4504 • 팩스: 317.634.4071

이메일: pfcc1@pensionfund.org • 웹사이트: www.pensionfund.org