



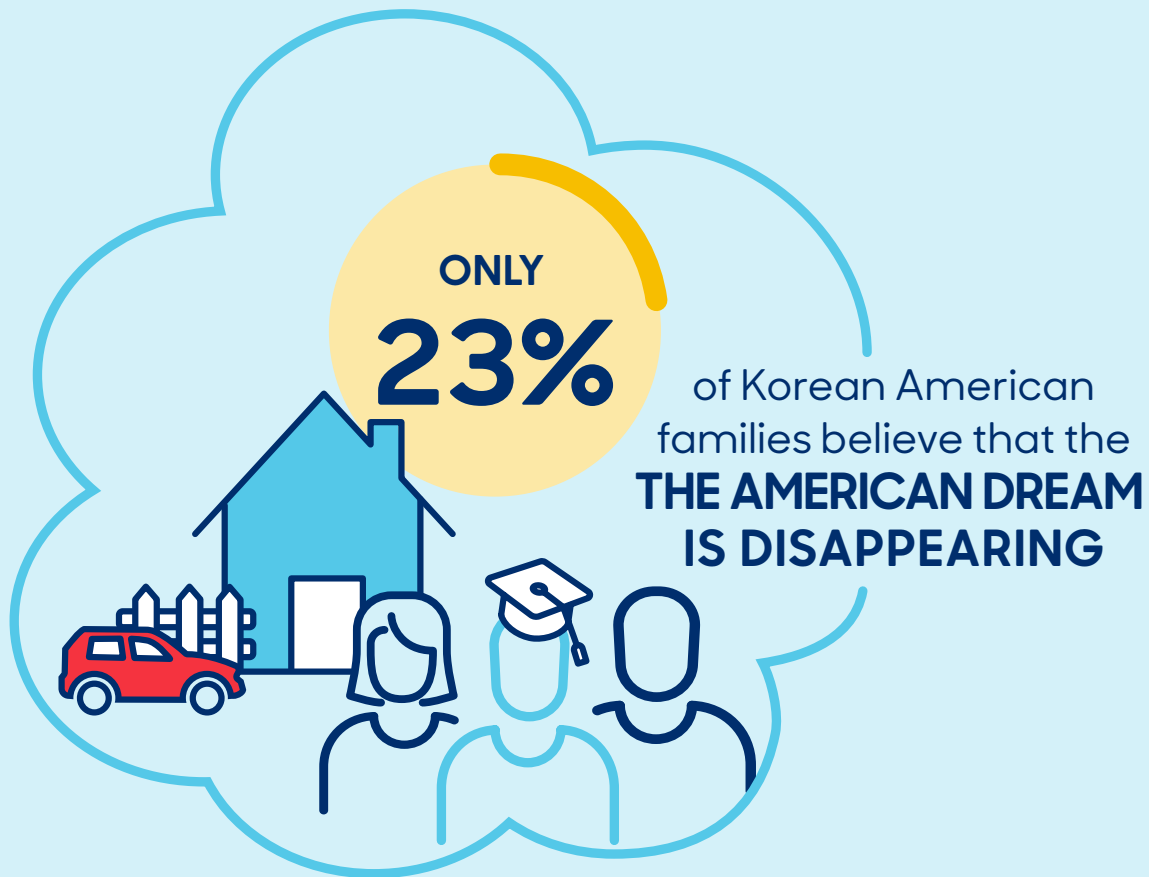
2018 State of the American Family Study

Insights from Korean American Families – Executive Summary

In 2018, Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual) commissioned the fourth wave of a nationally representative survey of American families to better understand how they view the American Dream and the financial aspects involved.

We reached into the nation's great cultural and economic diversity through individual market segments, different social groups and evolving family structures. In the process, we connected with various racial and ethnic groups, military families and more.

This Executive Summary reviews the key findings about Korean American families and their attitudes about financial decisions. In addition to the study insights, you'll find helpful ideas that can help you turn your financial dreams into reality.



The American Dream

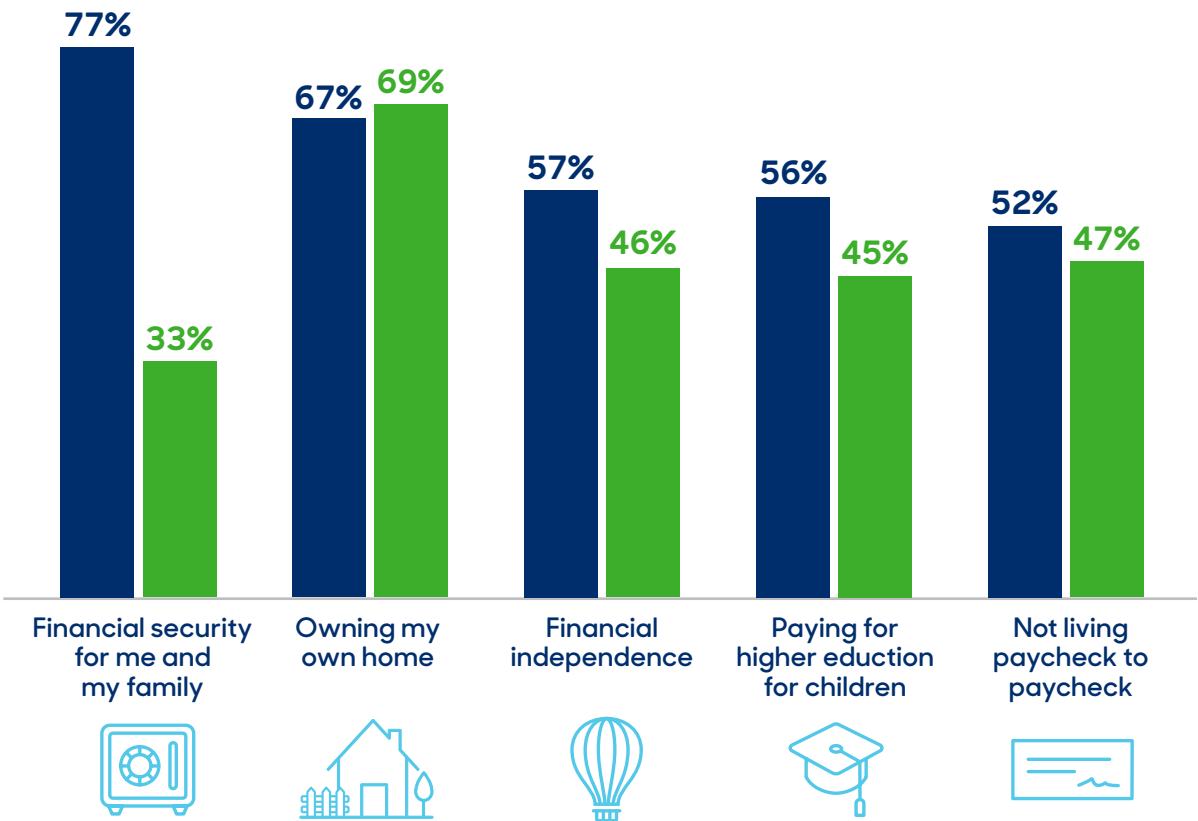
Korean American families are making great sacrifices to secure their financial future and provide a better life for their children. They continue to embrace key cultural beliefs, including education being a means of attaining social prestige and a high standard of living. Qualities such as loyalty, optimism and diligence are also highly valued.

Today, Korean Americans are embracing traditional American values of individuality and achieving one's potential. Of the multicultural groups surveyed, Korean Americans are the least likely to think the American Dream is disappearing (23%).

Focus on Family

For Korean Americans, taking care of family — especially the nuclear family — is a fundamental component of the American Dream. Seventy-seven percent (77%) of Korean Americans define the American Dream as “financial security for me and my family.”

- Top definitions of the American Dream for Korean American families
- Korean American families’ confidence level in achieving these outcomes



High Earners, But Less Prepared

Among the multicultural groups surveyed, Korean American families have relatively high household incomes, averaging \$138,000, but they have the second lowest average of investment and retirement assets.

While Korean Americans make great sacrifices to realize their American Dream, survey results suggest they can do more to protect what they are working so hard to achieve. For example, 58% consider it a financial priority to have a stable source of income for their family in the event of the unexpected, but only 33% own life insurance. Compared to the other multicultural groups surveyed, a large proportion of Korean Americans (50%) have an emergency fund to cover at least three months of expenses. But at the same time, 12% have no emergency fund at all.



Korean American family
average household income

= \$138,000

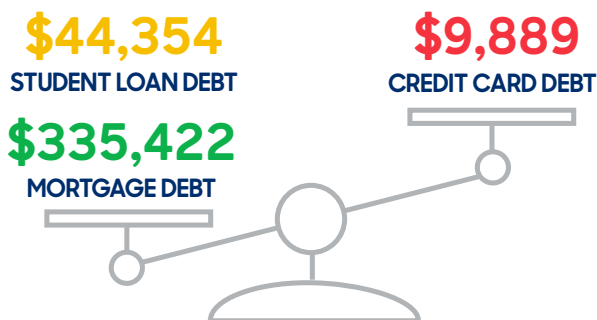


but **12%** have
no emergency fund

Debt Reflects Priorities

Korean American families have higher average mortgage debt (\$335,433) and student loan debt (\$44,354) than other multicultural groups surveyed. This is consistent with Korean American families' top definitions of the American Dream, which include owning their own home and paying for their children's college education. However, among the groups surveyed, Korean American families are less likely to hold debt overall. Twenty-two percent (22%) have zero debt and 60% prioritize paying down debt. But half have outstanding credit card debt averaging nearly \$10,000.

Korean American families have more
GOOD DEBT than **BAD DEBT***



* Good debt can increase your net worth (e.g., student, home loans) while bad debt decreases your net worth (e.g., credit cards).



60%
of Korean American
families include
PAYING DOWN DEBT
as a financial priority

Paying for College and Graduate School

Korean American parents' devotion to their children is reinforced by their belief that a child's success is a measure of a parent's own success in life. To achieve this success, each child's college education is essential. While 57% of Korean American families include college planning as a financial priority, only 29% have a 529 college savings plan.

57%
of Korean American
families include college
as a **FINANCIAL PRIORITY**



29%
of Korean American
families have a **529**
COLLEGE SAVINGS PLAN

COLLEGE PLANNING TIPS

- Educate yourself and your children about college costs, including tuition and fees, room and board, books, supplies and travel. These costs have increased 35% over the last decade and will likely continue to increase faster than overall inflation.¹
- Create a plan for how you will pay for college. Every family has different needs, resources, time frames and personal approaches.
- Identify sources of money to pay for college such as your current income or savings, 529 plans, Coverdell Education Savings Accounts, scholarships and loans, and permanent life insurance loans.²
- Factor in the cost of graduate programs in your financial planning for college. Preparation for certain professional fields can require post-graduate training or degrees.
- Utilize online tools such as MassMutual's College Savings Calculator to help estimate costs.³

Protecting Income

Many Korean Americans work in high-paying jobs and professions, such as medicine and engineering, or own their own businesses, so their income is a valuable asset worth protecting. Disability income insurance may be a solution to address your family's need to protect income. It can help you meet future financial obligations — such as paying the mortgage — should you become unable to work due to illness or injury.

¹ Center on Budget and Policy Priorities, "A Lost Decade in Higher Education Funding," August 23, 2017.

² The decision to purchase life insurance should be based on long-term financial goals and the need for a death benefit. Life insurance is not an appropriate vehicle for short-term savings or short-term investment strategies. While the policy allows for loans, you should know that there may be little to no cash value available for loans in the policy's early years. Access to cash values through borrowing or partial surrenders will reduce the policy's cash value and death benefit, increase the chance the policy will lapse, and may result in a tax liability if the policy terminates before the death of the insured.

³ www.massmutual.com/planning/calculators/college-savings-calculator

Less Focus on the Long Term

Korean American families' confidence when making financial decisions regarding:



**SHORT-TERM
FINANCIAL DECISIONS**
like paying bills & budgeting

65%



**LONG-TERM
FINANCIAL DECISIONS**
like insurance planning

40%



**BIG-TICKET
PURCHASES**
like cars & vacations

53%

The study reveals that Korean American families are more confident in making short-term financial decisions such as budgeting and paying bills, rather than making long-term financial decisions such as saving for retirement. Korean American families also express lower confidence about their retirement than other multicultural groups surveyed. Although they expect to retire later and curtail their retirement, just 25% are confident they are doing a good job preparing financially for retirement, and only 20% have an actual retirement plan in place.

25%

of Korean American
families are confident
they are doing a good job
**PREPARING FINANCIALLY
FOR RETIREMENT**



20%

of Korean American
families have an
**ACTUAL RETIREMENT
PLAN IN PLACE**

Nearly half of Korean American families (49%) prioritize saving as much as possible. Coupled with high standards for themselves and a culture that values learning, this can position Korean families to become more financially savvy. But Korean Americans often doubt whether they know enough and are doing enough to optimize their planning. Only 37% of Korean Americans say developing a comprehensive financial plan is a top priority.

Working with a Financial Professional

Among the Korean American families surveyed, 57% said that they will only buy financial products or services recommended by their financial advisor. A financial professional can assess your family's needs and wants, make recommendations, and then design and implement a comprehensive plan to help you realize your financial goals.

Next Steps

Since you're actively looking for ways to take greater control of your financial decision making, consider taking these action steps.

BE INFORMED ABOUT OPPORTUNITIES TO PAY FOR YOUR CHILDREN'S EDUCATION.

Identify sources to help pay for college like 529 plans, Coverdell Education Savings Accounts, scholarships, student loans, financial aid grants, work-study programs and permanent life insurance loans.⁴ Factor in the cost for graduate programs in your planning.

SECURE YOUR FAMILY'S FUTURE. In the event of a disability, make sure you have a plan to replace part of your income. Disability income insurance can help you meet financial obligations if you get sick or injured and can't work. You can also prepare for the unexpected by protecting your family with appropriate amounts of life insurance.

REMAIN FOCUSED ON YOUR RETIREMENT PLANNING. Think about at what age you'd like to retire and how long your retirement is likely to last. Look at your current and future expenses, including inflation. Determine your sources of income in retirement, including predictable sources such as pensions and social security, and variable sources that may depend on the market, like your 401(k).

PREPARE FOR RISING HEALTH CARE COSTS. You may want to research options to pay for long-term care so you can remain financially independent of your adult children as you get older.

TEACH THE NEXT GENERATION ABOUT FINANCES. Games that involve a money component, like the MassMutual FutureSmart app, can help younger children learn in a fun way. Involving your older children in discussions of family budgeting can help them understand what's involved.

SEEK ADVICE FROM FINANCIAL PROFESSIONALS. As you continue to explore your financial goals and plans, an important first step is recognizing that you can strengthen your position by working with a financial professional. Knowing which company to work with is the second. The company that earns your trust today can be a resource your family can rely upon for generations to come.

MassMutual is a strong and stable resource
that can help you secure your financial future.

To connect with a MassMutual representative
near you, visit **massmutual.com** today.

⁴ The decision to purchase life insurance should be based on long-term financial goals and the need for a death benefit. Life insurance is not an appropriate vehicle for short-term savings or short-term investment strategies. While the policy allows for loans, you should know that there may be little to no cash value available for loans in the policy's early years. Access to cash values through borrowing or partial surrenders will reduce the policy's cash value and death benefit, increase the chance the policy will lapse, and may result in a tax liability if the policy terminates before the death of the insured.

Live Mutual

It's in our nature to take care of the people who make life worth living, so we instinctively protect them physically and emotionally. Making plans to secure their futures should feel no different. While the world would have us strive for independence, the truth is when we depend on one another — *when we live mutual* — we aren't just more secure. Life is happier and more fulfilling.

Living mutual has always been at the core of human existence, and it's the principle that's guided MassMutual since our founding in 1851. It's not a concept we invented, but one we champion for the simple reason that people today take it for granted.

To connect with a MassMutual financial professional near you, visit massmutual.com today. Together, you can take the right steps in creating a personal financial strategy that supports the American Dream for your family.

Methodology

The State of the American Family survey was conducted for MassMutual by Isobar between January 19th and February 7th, 2018 via a 20-minute online questionnaire. The survey comprised 3,235 total interviews with Americans. The vast majority of these interviews (2,730) were conducted with men and women aged 25-64, with household incomes equal to or greater than \$50,000 and with dependents under age 26 for whom they are financially responsible. Respondents had to contribute at least 40% to decisions regarding financial matters in their household to qualify. Results were weighted to the March 2017 Annual Social and Economic Supplement (ASEC) of the Current Population Survey for age, income, gender, ethnicity, region, and weighted to the 2016 American Community Survey Public Use Microdata Sample for same sex married/partnered couples, to be representative of American families in this age and income bracket. Additional quotas were set for the targeted ethnic groups including: African American, Asian Indian, Chinese, Korean and Hispanic, which were then weighted to be representative of American families. This study includes trending data for the previous survey wave conducted in 2013. The sampling margin of error for the 2018 study is +/- 1.88 percentage points at the 95% confidence level when looking at the results for the 2,730 interviews at a total level.



Insurance products issued by Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual) (Springfield, MA 01111) and its subsidiaries, C.M. Life Insurance Co. and MML Bay State Life Insurance Co. (Enfield, CT 06082). C.M. Life Insurance Co. and MML Bay State Life Insurance Co. are non-admitted in New York.

© 2019 Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual), Springfield, MA 01111-0001.
All rights reserved. www.massmutual.com.

MC1133ENKR 319

CRN202201-242039



2018년도 ‘미국 가정의 실태’ 연구서

한인 가정의 사례 분석 - 핵심 요약서

2018년에 매사추세츠 유추얼 생명보험사(MassMutual)는 미국 가정의 전형을 제시하는 전국적 설문조사를 4회째 실시하였는데 그 목적은 각 가정의 아메리칸 드림에 대한 시각과 그에 연관된 재정적 측면을 보다 잘 이해하기 위해서였습니다.

본사는 각각의 세분화된 시장, 서로 다른 사회집단, 변천하는 가족 구조를 통해 미국의 폭넓은 문화적, 경제적 다양성을 탐구하였습니다. 그 과정에서 저희는 여러 인종 및 민족 집단, 군인가정 등 다양한 가족들을 만날 수 있었습니다.

이 핵심 요약서는 한인 가족들과 그들이 어떻게 재정적 결정을 내리는지에 대해 설문조사에서 발견된 주요내용을 짚어봅니다. 조사 결과 외에, 귀하의 재정적 꿈을 현실로 바꾸는 데 도움이 되는 유용한 아이디어도 발견하실 것입니다.



아메리칸 드림

한인 가족들은 재정적 미래를 공고히 하고 자녀들이 더 나은 삶을 살 수 있게 큰 희생을 감내하고 있습니다.

미주 한인들은 전통적으로 믿어온 주요한 가치를 계속 받아들이는데 그 중 한 가지는 교육을 사회적 특권과 높은 생활수준 획득의 수단으로 보는 것입니다. 충성심, 낙관주의, 근면성 같은 자질도 대단히 소중하게 생각합니다.

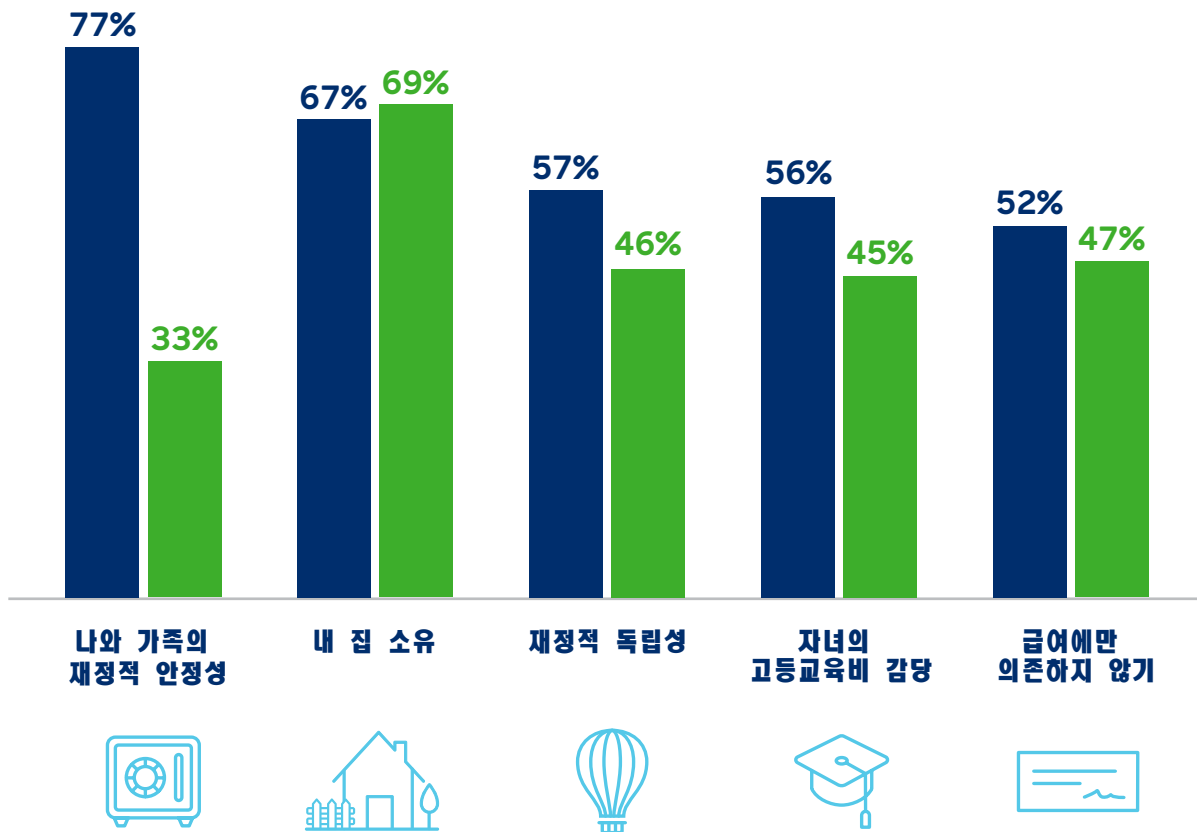
오늘날, 한인들은 개인성을 중시하는 미국 고유의 가치를 받아들여 각자의 잠재성을 실현하고 있습니다. 설문조사 대상이었던 여러 다문화 집단들 중에서 한인들은 아메리칸 드림이 사라지고 있다는 생각을 가장 덜하였습니다(23%).

가족에 초점

한인들에게 있어, 가족—특히 핵가족—을 부양하고 보살피는 것은 아메리칸 드림의 근본적 요소입니다. 그들 중 칠십칠 퍼센트(77%)가 아메리칸 드림을 “나와 가족의 재정적 안정성”이라고 정의합니다.

● 한인 가정의 아메리칸 드림 정의 중 상위 순위

● 이러한 목표의 달성을 믿는 한인 가정의 자신감 수준



고수입자, 단지 준비성 부족

설문조사 대상 다문화 집단 중 한인 가정은 상대적으로 가구소득이 높아서 평균 \$138,000를 기록했지만, 투자 및 은퇴자산 평균액 면에서는 끝에서 두 번째였습니다.

한인들이 아메리칸 드림을 실현하기 위해 큰 희생을 치르지만, 설문조사 결과는 그들이 이루려고 정말 열심히 노력하는 것을 보호하기 위해 더 많은 일을 할 수 있음을 보여줍니다. 예를 들어, 그들 중 58%는 예상치 못한 사태 발생에 대비하여 가족을 위한 안정적 소득원의 확보를 재정적 우선사항으로 보지만, 단지 33%만이 생명보험을 소유하고 있습니다. 다른 다문화 집단에 비하여, 한인들 중 다수(50%)가 최소 3개월간의 생활비를 충당할 비상금을 마련해 놓고 있습니다. 그러나 동시에 12%는 비상금이 전혀 없습니다.



한인 가정 평균 가구소득

= \$138,000

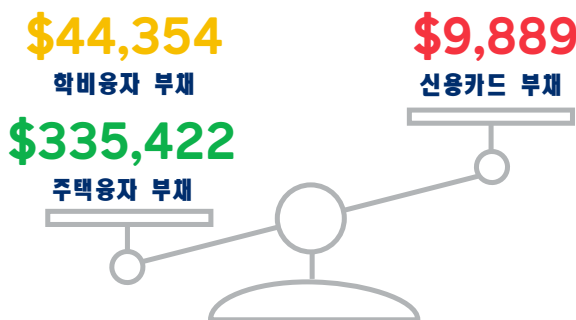


그러나
12%는 비상금 전무

부채로 보는 우선사항

한인 가정의 평균 주택융자 부채금액(\$335,433) 및 학비용자 부채금액(\$44,354)은 설문조사 대상 기타 다문화 집단에 비해 더 높습니다. 이는 자기집 소유 및 자녀 대학교육비 지불 등을 한인 가정이 아메리칸 드림 일순위로 꼽는 것과 일치합니다. 그러나, 설문조사 대상 집단들 가운데, 한인 가정은 전반적으로 빚을 잘 가능성이 낮습니다. 이십이 퍼센트(22%)는 부채가 전혀 없고 60%는 빚을 갚아나가는 것을 우선시합니다. 그러나 한인 가정의 절반은 평균적으로 거의 \$10,000에 달하는 신용카드 부채를 안고 있습니다.

한인 가정에는 **나쁜 부채**보다
좋은 부채가 더 많습니다*



* 나쁜 부채는 귀하의 순자산을 줄이지만(예: 신용카드), 좋은 부채는 귀하의 순자산을 늘려줍니다(예: 학비 및 주택융자).



60%의

한인 가정은 **빚 갚아나가기**를
재정적 우선사항에 포함시킵니다

대학 및 대학원 학비 조달

한인 부모들의 자녀에 대한 헌신은 자녀의 성공이 곧 부모 자신의 삶의 성공을 가능하다는 믿음에 의해 뒷받침됩니다. 이 성공을 이루기 위해서는 각 자녀의 대학교육은 필수입니다. 57%의 한인 가정이 대학 학자금 마련을 재정적 우선사항의 하나로 포함하지만 단지 29%만이 529 대학저축플랜을 보유하고 있습니다.

57%의
한인 가정은 대학을
재정적 우선사항에
포함시킵니다



29%의
한인 가정은
529 대학저축플랜을
보유하고 있습니다

대학 학자금 마련에 대한 조언

- 귀하와 자녀 모두 대학 진학 비용에 대해 공부하십시오. 여기에는 등록금, 각종 수수료, 기숙사비, 도서비, 일상용품비 및 여행비가 포함됩니다. 이런 비용은 지난 10년간 35% 증가했으며 전반적인 인플레이션보다 더 빨리 계속해서 늘어날 가능성이 높습니다.¹
- 대학 교육비 마련 계획을 구상하십시오. 가정마다 구체적 필요, 수입원, 기간, 개인적 접근방법이 다릅니다.
- 대학 교육비용을 조달할 자금의 원천을 파악하십시오. 귀하의 현재 소득 및 저축, 529 플랜, 커버델교육예금계좌(Coverdell Education Savings Accounts), 장학금 및 용자금, 그리고 종신생명보험대출 등을 예로 들 수 있습니다.²
- 귀하의 대학 교육비 마련 계획에 대학원 비용을 추가하십시오. 일정한 전문영역 진출을 준비할 경우 대학원 연수 또는 학위가 필요할 수 있습니다.
- MassMutual의 대학저축계산기(College Savings Calculator) 같은 온라인 도구를 사용하면 비용 산출에 도움이 됩니다.³

소득 보호하기

많은 한인들이 의료 및 엔지니어링 같은 고수입 직장 또는 직종에서 일하거나 자기 사업을 운영하기 때문에 그들의 소득은 보호할 가치가 있는 소중한 자산입니다. 장애소득보험이 귀하 가족이 필요로 하는 소득보호 방법이 될 수 있습니다. 만일 귀하가 질환이나 부상으로 일을 못 하게 될 경우 주택융자금 상환 같은 장래의 재정적 부채 감당을 도울 수 있습니다.

¹ 예산 및 정책 우선사항 센터(Center on Budget and Policy Priorities), “고등교육 기금 지원에서 상실된 10년,” 2017년 8월 23일.

² 생명보험 구입 결정은 장기적 재정 목표 및 사망보험금 필요성에 근거해야 함. 생명보험은 단기 저축이나 단기 투자전략에 적합한 수단이 아님. 본인의 보험증권을 이용한 용자가 가능하더라도 해당 보험증권은 발급 후 초기 수년 간 용자에 필요한 현금가치가 거의 없거나 전혀 없을 수 있다는 점을 알아야 함. 차입 또는 부분환불을 통해 해약반환금을 이용할 경우 해당 보험증권의 현금가치 및 사망보험금은 감소되고, 소멸 가능성이 증가하며, 만일 보험이 피보험자의 사망 이전에 종료될 경우 납세 의무를 질 수 있음.

³ www.massmutual.com/planning/calculators/college-savings-calculator

장기 계획 결어

다음과 관련한 재정적 결정을 내릴 때의 한인 가정의 자신감:



단기적 재정 결정

예) 청구서 지불 및 예산 짜기

65%



장기적 재정 결정

예) 보험 설계

40%



고액 구매

예) 자동차 및 휴가

53%

이 설문조사를 통해 한인 가족들은 은퇴 대비 저축 같은 장기적 재정 결정보다는 예산짜기 및 청구서 지불 같은 단기적 재정 결정을 내리는 데 더 많은 자신감을 보인다는 것이 드러납니다. 한인 가정은 또한 설문 대상이었던 다른 다문화 집단들보다 은퇴에 대한 자신감이 낮다고 말합니다. 그들은 은퇴를 늦추고 은퇴 기간을 단축할 것이라고 예상하면서도 단지 25%만이 은퇴를 위한 재정적 준비를 잘 하고 있다고 자신합니다. 그리고 단지 20%만이 실제로 은퇴 계획을 실행하고 있습니다.

25%의

한인 가정이 은퇴를
위한 재정적 준비를 잘
하고 있다고 자신합니다



20%의

한인 가정이 실제로
은퇴 계획을 실행하고
있습니다

한인 가정 중 거의 절반(49%)이 가능한 한 많이 저축하는 것을 우선시합니다. 스스로에 대한 높은 기준 및 배움에 가치를 두는 문화와 더불어, 이런 자세는 한인 가족들이 재정적 요령을 보다 많이 터득할 수 있게 해줍니다. 그러나 한인들은 종종 자신들의 지식이 충분한지, 계획을 최적화할 만큼 충분한 노력을 기울이는지 확신하지 못합니다. 단지 37%의 한인들만이 종합적 재정플랜의 수립이 최우선 사항이라고 말합니다.

재정전문가와 공조하기

설문조사 대상 한인 가족들 가운데 57%는 담당 재정전문가가 추천한 금융상품이나 서비스만을 구매하겠다고 말했습니다. 재정전문가는 귀하 가족의 필요 및 욕구를 평가하고, 상품을 추천하며, 귀하의 재정목표 실현을 도울 종합적 계획을 설계하고 실행해드릴 수 있습니다.

다음 단계

귀하는 현재 재정적 결정을 보다 자유롭게 내릴 수 있는 방법을 적극적으로 모색 중입니다. 따라서, 다음과 같은 행동을 단계적으로 고려해보십시오.

자녀 교육비 마련 기회에 대해 제대로 알기. 529플랜, 커버델교육저축계좌, 장학금, 학비융자, 재정정보조금, 근로장학생 프로그램 및 종신생명보험대출⁴ 같은 대학 진학비용 마련에 도움이 되는 여러 소득원을 파악하십시오. 계획 수립 시 대학원 비용도 염두에 두십시오.

가족의 미래를 공고히 하기. 장애가 발생할 경우, 귀하의 소득 일부를 대체할 수 있는 계획을 반드시 갖추십시오. 만일 귀하가 병에 걸리거나 부상을 당해 일을 할 수 없게 되면, 장애소득보험이 재정적 의무를 다하는 것을 도울 수 있습니다. 또한 적절한 액수의 생명보험을 구입해 가족을 보호함으로써 예상치 못한 상황에 대비할 수도 있습니다.

은퇴 설계에 계속 집중하기. 몇 살에 은퇴하고 싶은지, 은퇴기간이 얼마나 길어질지 생각해 보십시오. 현재의 생활비와 인플레이션을 포함시킨 미래의 생활비를 따져 보십시오. 은퇴 기간 중 소득원이 무엇일지 결정하십시오. 거기에는 연금 및 소셜시큐리티 같은 예측가능한 소득원과 401(K) 같은 시장상황에 좌우될 수 있는 변동가능한 소득원이 포함됩니다.

오르는 의료서비스 비용에 대비하기. 장기요양비 지불 방법을 찾아보십시오. 그러면, 노후에 성인자식들에게 재정적으로 의존하지 않아도 됩니다.

재정에 대해 자세대 가르치기. 금전적 구성요소가 들어간 ‘MassMutual FutureSmart 앱’ 같은 게임을 통해 어린 자녀들은 재미있게 배워볼 수 있습니다. 더 나이 많은 자녀들은 가족의 예산편성 논의에 참여시키면 구체적으로 배우고 이해하게 됩니다.

재정전문가의 조언 구하기. 재정 목표를 설정하고 계획을 수립해 나가는 동안, 중요한 첫단계 중 하나는 재정전문가와 공조함으로써 귀하의 입지가 강화될 수 있음을 깨닫는 것입니다. 두 번째는 어느 회사와 같이 일할지 아는 것입니다. 오늘 귀하의 신뢰를 얻는 회사는 앞으로 여러 세대에 걸쳐 귀하의 가족이 든든하게 의지할 수 있는 자원이 될 수 있습니다.

MassMutual은 견실하고 안정적인 회사로서 귀하의 재정적 미래가 공고해지도록 도와드릴 수 있습니다.

귀하 가까이의 MassMutual 담당자와 대화를 원하시면 오늘 **massmutual.com**을 방문해주십시오.

⁴ 생명보험 구입 결정은 장기적 재정 목표 및 사망보험금 필요성에 근거해야 함. 생명보험은 단기 저축이나 단기 투자전략에 적합한 수단이 아님. 본인의 보험증권을 이용한 융자가 가능하더라도 해당 보험증권은 발급 후 초기 수년 간 융자에 필요한 현금가치가 거의 없거나 전혀 없을 수 있다는 점을 알아야 함. 차입 또는 부분환불을 통해 해약반환금을 이용할 경우 해당 보험증권의 현금가치 및 사망보험금은 감소되고, 소멸 가능성이 증가하며, 만일 보험이 피보험자의 사망 이전에 종료될 경우 납세 의무를 질 수 있음.

함께하는 삶

함께 삶을 나누는 사람들을 보살피는 것이 우리의 본성이기에 우리는 그들의 건강과 정서를 보호합니다. 그들의 미래를 보장해주는 계획을 짜는 것도 마찬가지여야 합니다. 세상은 우리에게 독립성을 추구하라고 합니다. 하지만, 진실은 우리가 서로 의지할 때—즉, *우리가 서로 기대며 살 때*—우리는 보다 안전하다고 느낄 뿐 아니라 삶이 보다 행복해지고 충만해진다는 것입니다.

서로 의지하며 사는 것은 항상 인간 존재의 핵심에 자리해 왔으며, 1851년 창립 이래 MassMutual을 이끌어온 원칙입니다. 그것은 저희가 발명한 개념은 아니지만 적극적으로 지지하는 개념입니다. 그 이유는 현대인들이 이 개념을 당연시하기 때문입니다.

귀하 가까이의 MassMutual 재정전문가를 원하시면 오늘 massmutual.com 을 방문해주십시오. 그러면 그 전문가와 더불어 귀하의 가족을 위한 아메리칸 드림을 밀어주는 개인재정전략 수립의 첫 단추를 바르게 끼우실 수 있습니다.

방법론

‘미국 가정의 실태’ 설문조사는 MassMutual을 위해 Isobar에 의해 2018년 1월 19일에서 2월 7일 사이에, 20분 길이의 온라인 설문지를 통해 실시되었다. 이 설문조사는 미국인들과의 인터뷰 총 3,235건으로 구성되었다. 이 인터뷰 중 거의 대부분(2,730건)은 가구소득 \$50,000 내지 그 이상, 재정적인 책임을 져야하는 피부양자가 26세 미만인 가구의 25~64세 연령대의 남녀를 대상으로 하였다. 본인 가계의 재정적 문제 결정에 최소한 40%를 기여해야 응답자 자격이 주어졌다. 이 연령 및 소득계층에 속하는 미국 가정을 대표하기 위하여, 설문조사 결과는 연령, 소득, 성별, 민족, 지역 부분에서는 ‘현재인구설문조사 (Current Population Survey)’의 2017년 3월판 ‘연간 사회경제적 보충서(Annual Social and Economic Supplement, ASEC)’에 대비해 가중처리되었으며, 법률혼/사실혼 동성커플에 대해서는 2016년 ‘미국지역사회설문 공용 마이크로데이터 표본(American Community Survey Public Use Microdata Sample)’에 대비해 가중처리되었다. 추가 할당량은 흑인, 인도인, 중국인, 한국인, 히스패닉을 포함하는 대상민족집단을 위해 준비되었고, 이어서 미국 가정을 대표하도록 가중처리되었다. 이 연구는 2013년에 실시되었던 동일 내용의 설문조사에 대한 추세 자료를 포함한다. 2018년 연구의 표본조사 오차는 2,730건의 인터뷰 결과를 전체적으로 놓고 볼 때 95% 신뢰수준에서 +/- 1.88 퍼센트 포인트이다.



보험상품, 구매 신청서, 회사의 행정서류 및 양식은 영어로만 제공됨.

보험상품은 매사추세츠 유추얼 생명보험사(MassMutual, Springfield, MA 01111 소재)와 그 자회사인 C.M. 생명보험사 및 MML 베이 스테이트 생명보험사(Enfield, CT 06082 소재)에 의해 제공됨. C.M. 생명보험사 및 MML 베이 스테이트 생명보험사는 뉴욕에서는 인정되지 않음.

© 2019 매사추세츠 유추얼 생명보험사(MassMutual, Springfield, MA 01111-0001 소재).
무단 전재 금지. www.massmutual.com.