

JAN 2023

Vision and Directions beyond the Horizon



목차

1. 회사소개

개요 | 핵심가치 | 전문가소개 | 제휴·네트워크

2. 프랙티스 개념

관리철학 | 접근방식

3. 서비스·솔루션

세무이행·자문 | 투자/자산 세무관리 | 투자/자산 운용지원

4. 자문 프로그램

소개 | 구성·비교

5. 연락·문의

1. 회사소개 - 개요

- ▶ 저희 Acumen West (어큐먼 웨스트)는 해외거주 미국인(시민/영주권자)과 미국 투자자의 미국세무 · 현지 자산관리 현안에 대한 전문적인 서비스/솔루션을 제공합니다.

저희는 고객의 국제적 세무환경과 배경에 대한 충분한 이해를 바탕으로, 미국세무 및 현지 자산관리/운용 업무를 지원하고 있으며, 특히, 다음과 같은 부문에서 해외거주 미국시민/영주권자, 미국현지 투자자 등의 고객이 직면한 현안/니즈에 대한 솔루션 제공에 중점을 두고 있습니다.



1. 회사소개 - 핵심가치

- ▶ 핵심가치는 저희의 전문가정신을 형성하는 토대이며, 프랙티스를 영위하는데 있어서 가장 중요한 길잡이입니다.

독립성 및 객관성

자문과 솔루션을 제공함에 있어서, 오직 고객의 최대 이로움을 생각하며 최고 수준의 독립성 및 객관성을 유지합니다. 특히, 자문료 등 고객의 직접 지원을 받는 독립적인 프랙티스 모델을 기반으로, 외부 영향으로부터 멀리 떨어져 있습니다.

맞춤형 접근, 각별한 주의

고객의 고유한 목표와 특수한 환경을 고려한 최적의 방법론과 솔루션을 제공하기 위해, 파노라마 전망처럼 폭넓은 시야로 고객 현안을 바라봅니다. 또한, 다가오는 개별적 위험과 기회를 사전에 알리기 위해, 고객의 대내외 환경변화를 주시합니다.

견고하고 오래가는 신뢰관계

어떠한 현안도 긴밀히 상의되도록, 넓게 열린 자세로 경청합니다. 논의된 내용은 기밀로서 유지되며, 고객 프라이버시를 최우선시하여 견고하고 장기적인 상호 신뢰관계를 형성합니다. 그러한 관계를 소중히 하며 고객을 위한 더 나은 방안을 생각합니다.



1. 회사소개 - 전문가소개

▶ 양충무 회계사

미국 공인회계사로서 축적한 실무경험과 특화된 역량을 바탕으로, 미국내외 투자 및 자산관리 관련 미국세무 부문에서 고도의 전문성을 갖추고 있습니다.

Acumen West 설립 전, 한국 메이저 증권사 WM/프라이빗뱅킹 본부에서 미국시민/ 영주권자 또는 국제투자자인 초고액자산가 고객들에게 미국세무/국제조세 자문을 제공했으며, 재직 동안 미국/해외상장 ETF 리서치 및 본사의 대표적인 ETF 모델 포트폴리오 운용도 수행함으로써, 미국/글로벌 투자 및 자산관리 분야의 전문성과 역량을 제고했습니다.

또한, 미국현지 중견회계법인에서 미국세무 프랙티스 외에도 재무관리/분석, 재무제표 작성/검토/감사 등 다양한 재무/회계 프로젝트를 수행했습니다.

미국 공인회계사 [CA 89533], 연방국세청 [IRS] 등록 세무사
미국 연방 FINRA 투자자문가 자격 [Series 65 Pre-Qualified]
증권투자자문 등 한국 금융투자 자격증 다수

前 삼성증권 해외조세/투자 수석 전문위원

- CPC전략실 포트폴리오 전략팀
- 투자전략센터 투자컨설팅팀

미국현지 중견회계법인, 주정부 회계감사관실 근무

카네기멜론 대학교, 하인즈 행정정책대학원, 행정정책학 석사



1. 회사소개 - 제휴 · 네트워크

- ▶ 미국현지와 한국에서, 세무/회계사, 변호사, 이민 컨설턴트, 부동산 전문가, 프라이빗 뱅커, 금융기관 외환센터 등 여러 분야의 전문가들과 폭넓은 네트워크 및 협력 관계를 맺고 있습니다.

이러한 협력 네트워크를 활용하여, 급변하는 글로벌 환경에서 한 분야에만 국한되지 않는 고객의 특수한 니즈에 대한 종합적인 솔루션을 제공합니다.



2. 프랙티스 개념 - 관리철학

- ▶ 리스크 최소화를 우선시하며, 면밀한 사전검토와 원활한 이행이 견인하는 견고한 관리/솔루션을 지향합니다.

CATENACCIO

정책 · 제도 및 관련 행정의 변화와 불확실성은 성공적 세무/자산관리에 주요 도전이 되고 있습니다. 이러한 상황에 놓여진 위험과 기회를 사전 면밀한 검토로 파악하여, 위험은 우선 방어 · 최소화하고, 기회(절세)는 최적화된 전략수립과 실행을 통해 결실을 맺는 견고하고 실리적인 관리를 추구합니다.

선제적 방어

고객 세무환경 및 상황전반에 대한 이해/파악을 토대로, 해당가능 제도에 대한 적극적 모니터링, 선제적 검토/조치 등을 통해 세무/제도적 잠재 리스크 사전 방어

안정적 관리

주기/지속적인 고객 세무환경 점검, 보수적 제도해석 및 원칙준수 등을 포함한 면밀하고 원활한 세무이행을 통해 세무/제도 리스크 제어하며, 안전한 관리기조 유지

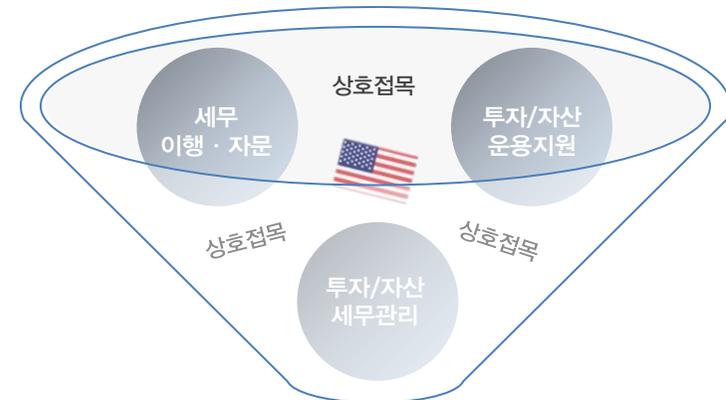
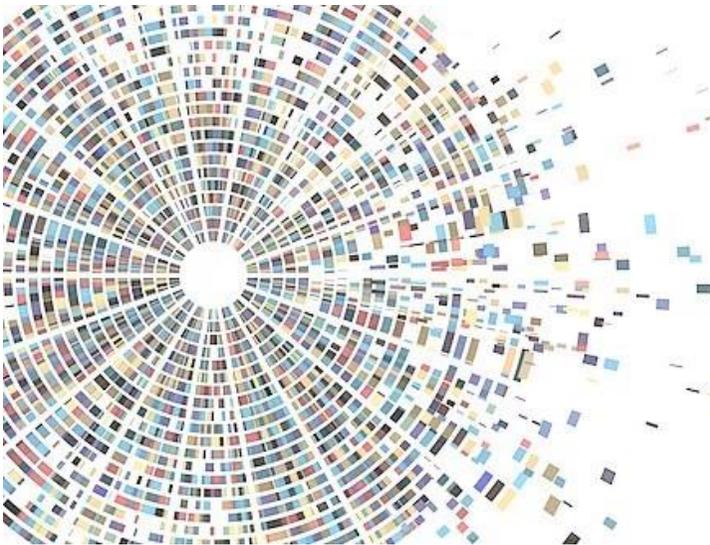
전략적 실행

리스크가 통제된 안정적 세무현황/흐름으로부터 가시화되는 절세기회를 포착/검토하여, 절세효과가 최대한/확고히 실현되도록 최적화된 절세전략/방안 수립, 실행



2. 프랙티스 개념 - 접근방식

- ▶ 각 부문 서비스의 개별 제공 뿐 아니라, 고객의 특수/고유한 니즈에 부합하기 위해, 필요한 서비스 부문間 상호접목하여 복합적인 맞춤형 솔루션을 제공합니다.



미국현지 현안지원 맞춤형 세무/자산관리 솔루션



클라이언트

3. 서비스 · 솔루션 – 세무 이행 · 자문

- ▶ 고객의 고유한 상황과 세무환경에 대한 이해를 토대로, 다각적인 미국세무/해외조세 이행지원 및 자문을 제공합니다.

미국세무 신고이행

- 미국세금 신고서 제출 이행: 개인/법인 소득세, 증여/상속세
- 해외현황 정보보고: FBAR · Form 8938/3520/5471/8854
- 연방국세청(IRS) 및 주(State)/지역 세무당국 대응 대리/대행

미국세무 · 국제조세 자문

- 미국세무 · 국제조세 종합 컨설팅, 세부담 계획, 시뮬레이션
- 미국세무 · 국제조세 리서치, 현안 및 사례 조사 (심층/한정)
- 미국세무 · 국제조세 현재 · 잠재 리스크 진단, 검토 및 분석



3. 서비스 · 솔루션 – 세무 구조화/관리

- ▶ 맞춤형 구조화와 지속적인 점검 및 이행을 통해, 현지 투자/자산에 대한 조세/회계 리스크를 효과적으로 관리합니다.

미국세무 현지 구조화

- 미국현지 투자, 목적자산 인수를 위한 Vehicle 설립 · 법인화
- 현지 자산관리형 법인/트러스트 설립, 개인/가족자산 구조화
- Blocker 컴퍼니, 헤지펀드 LP/LLC, 기타 특수목적회사(SPC)

현지법인 설립 · 회계관리

- 미국현지 투자/자산운용 세무/회계관리, 리스크 점검 · 통제
- 미국현지 개인/가족자산 세무/회계관리, 리스크 점검 · 통제
- 미국현지 법인제도 이행: 연간 법인현황 보고, 등록/갱신 등



3. 서비스 · 솔루션 – 투자/자산 운용지원

▶ 투자/자산에 대한 모니터링 및 정보제공, 투자 관련 교섭/코디네이팅 등으로, 미국 현지 투자/자산운용을 지원합니다.

투자정보 지원 · 코디네이팅

- 금융시장/정책동향 점검 및 모니터링, 금융상품 조사 · 분석
- 미국현지 금융상품 (증권, 펀드, ETF) 조달/교섭 코디네이팅
- 투자자산 · 포트폴리오 현황 모니터링, 운용업무 총괄 · 지원

절세형 투자/자산관리 지원

- 미국 뮤니본드 활용 절세형 투자 컨설팅: 전략/방안 가이드
- 미국 뮤니본드 (개별채권, 펀드, ETF) 조달/교섭 코디네이팅
- 미국 투자/포트폴리오 절세효과 · 과세등가수익률 모니터링



4. 자문 프로그램 - 소개

- ▶ 미국현지 세무 · 투자 · 자산에 대한 지속적인 자문 또는 관리지원이 필요하신 분에게 저희의 자문 프로그램을 제안드립니다.

특화된 전문성, 긴밀한 소통 등 부티크 특유의 장점이 최대한 활용되도록 고안된 프로그램으로서, 마일리지 제도에 기반하여 필요시에만 유연하게 사용될 수 있습니다. 즉, 가입/갱신시 주어진 서비스 마일리지(단위: 시간)가 고객 현안 관련 상담, 문의응대, 조사/리서치, 업무지원 등을 위해 사용됨에 따라 차감되는 방식으로, 사용기한이 없기에 만료 부담이나 낭비없이 제공혜택을 누릴 수 있습니다. 마일리지 시간이 모두 소진될 때, 비로소 자문 프로그램은 종료되며, 종료 전후(前後) 갱신여부를 결정할 수 있습니다.

자문 프로그램을 통해, 저희의 특화된 전문성을
긴밀하고 상시적인 소통으로 제공해 드립니다.

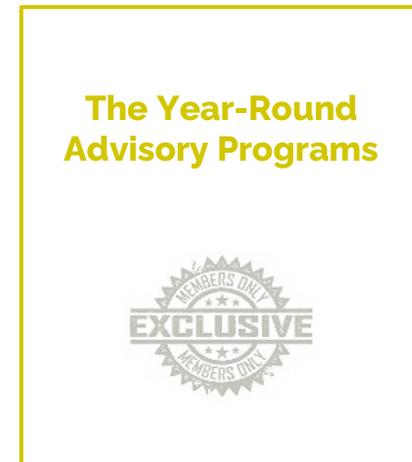
자문 프로그램을 통한 직접적인 후원은 고객만을
위한 저희의 독립성과 객관성을 뒷받침합니다.



4. 자문 프로그램 - 구성 · 비교

▶ 저희 자문 프로그램은 다음과 같이 구성되어 있습니다.

	프리미엄	스탠다드
		\$3,000 ^[1]
자문 서비스 마일리지 (단위: 시간) • 전화 · 대면 ^[2] 상담, 문의응답 • 특정이슈 원포인트 리서치/브리핑 ^{[3][4]}	16시간	8시간
미국세무신고 서비스 수수료 할인 • 연방국세청(IRS), 주(State) 세무당국 세금신고/정보보고 대행	15%	10%



가입문의
이메일: info@acumenwest.com

- [1] 원화(KRW) 환산 지급시, 前월 15일후 환율 적용 (Federal Reserve Bank of St. Louis 공시환율 기준)
 [2] 사전 일정협의 및 예약 費. 미국 LA/Orange County 및 한국 서울/수도권 외 지역의 경우 출장비용 사전 협의
 [3] 특정/개별이슈에 限하며 유선/이메일로 결과요약/브리핑; 완결된 공식 리서치 결과 또는 검토의견으로 간주 不可
 [4] 공식 리서치 결과 및 검토의견은 Report/Memorandum 형식으로 제공되며 별도 수입계약 費

5. 연락 · 문의

- ▶ 궁금하신 사항은 아래 연락처 또는 저희 웹사이트(www.acumenwest.com)를 통해 전달하실 수 있습니다.

OFFICE

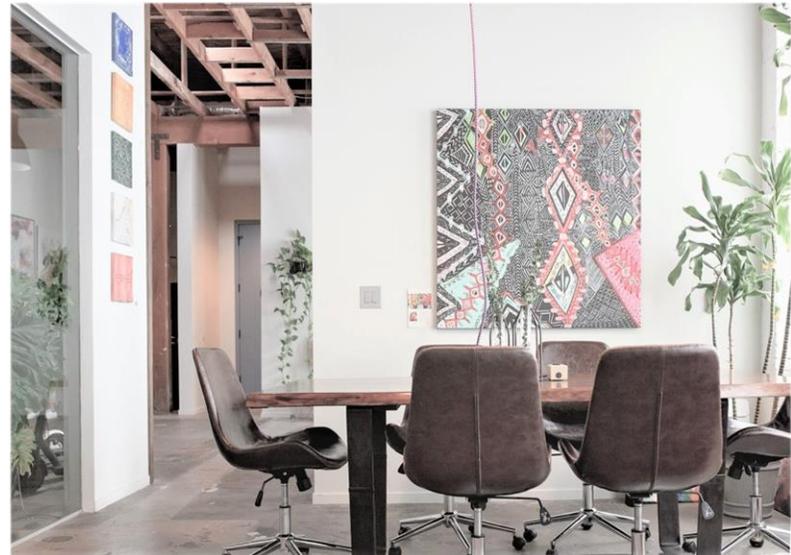
SOUTHERN CALIFORNIA

Address

832 Hermosa Avenue
Hermosa Beach, CA 90254

Email

info@acumenwest.com



감사합니다.

Acumen West

email: info@acumenwest.com

832 Hermosa Ave, Hermosa Beach, CA 90254

website: www.acumenwest.com