

건강관리 유동성 지출 계좌 Healthcare Flexible Spending Account (FSA)

건강관리 유동성 지출 계좌 (Healthcare FSA) 는 의료보험이 지불하지 않는 특정 의료, 치과, 안과 및 건강관리 비용 지출에 대비해서 세전 급여 공제액을 통해 기금을 비축해 두는 계좌입니다.

이용 방법

건강관리 유동성 지출 계좌 (Healthcare FSA) 는 IRS 규정에 따라 납입금에 대해 세금 우대를 받습니다. IRS 는 FSA 를 통해 지불할 수 있는 허용된 의료 비용 항목을 결정합니다(허용된 의료 비용 참조).

건강관리 유동성 지출 계좌 (Healthcare FSA) 외에 교회/고용기관은 별도로 부양가족 돌봄 유동성 지출 계좌 (Dependent Care FSA) 를 제공할 수 있으며, 자세한 내용은 부양가족 돌봄 유동성 지출 계좌 (Dependent Care FSA) 를 참고하십시오. FSA 가입은 선택 사항입니다.

건강관리 유동성 지출 계좌 이용 방식은 다음과 같습니다:

1. 가입자는 내년에 건강관리 비용으로 지출할 액수를 추산합니다(허용된 의료 비용 참조).
2. 1단계에서 추산된 액수에 대해 정기적으로 받는 지급금에서 얼마를 따로 납입할 것인지 결정합니다.
3. 교회/고용기관은 가입자의 세전 급여에서 가입자가 정한 금액을 공제하며, 연간 총 금액은 그 해가 시작되는 시점에 사용이 가능합니다.
4. 해당 년도에 허용된 의료 비용이 발생할 때마다 FSA 관리 제휴회사인 Further 에서 발급한 Visa 건강관리 직불 카드 (Visa healthcare debit card) 로 비용을 지불하거나, Further 가입자 포털을 통해 보상 청구서를 제출하십시오. 모든 영수증을 보관하십시오.

중요 사항! IRS 에는 그동안 건강관리 유동성 지출 계좌에 대해 *사용 또는 소멸 (use or lose)* 규칙이 있어 왔습니다. 2021 년 Consolidated Appropriations Act 는 2020 년 및 2021 년 선택하신 FSA 의 유동성을 일시적으로 증가시켰습니다. 2 페이지에서 자세히 읽어보시기 바랍니다.

납입 (Contributions)

IRS 에서 정한 연간 한도액까지 납입할 수 있습니다. 교회/고용기관도 가입자의 건강관리 유동성 지출 계좌에 보조액을 납입할 수 있으나, 의무 사항은 아닙니다. 2021 년도 납입 한도액은 \$2,750* 입니다. 이 한도액은 건강관리 유동성 지출 계좌의 혜택을 받는 부양가족 인원 수에 상관없이 적용됩니다.

납입금은 연방 소득세 및 FICA (Social Security and Medicare) 세금이 면제됩니다. 또한 가입자가 W-2 (급여 세금 보고서)를 받을 경우, SECA 세금도 면제됩니다. 만약 가입자가 1099 를 받을 경우, 건강관리 유동성 지출 계좌를 갖을 수 없습니다. 주 소득세는 뉴저지주를 제외하고는 FSA 납입금에 적용되지 않습니다.

해당 년도에 적립하기로 정한 금액은 정기적으로 받는 지급금에서 동일한 금액으로 할당되어 공제됩니다. 정한 기금의 총액은 다음 날짜부터 사용할 수 있습니다;

- Annual enrollment 기간 중에 가입한 경우 플랜 년도의 첫 날
- 자격이 생긴 새로운 직원으로 가입한 경우 가입 첫 날

현재 IRS 규칙에 따라, 건강관리 유동성 지출 계좌 (Healthcare FSA) 혜택을 받고 있는 경우, 사용 제한이 있는 FSA (limited scope FSA) 가 아닌 한, 일반적으로 건강 저축 계좌 (Healthcare Savings Account – HSA) 와 건강관리 유동성 지출 계좌 (Healthcare FSA) 에 모두 납입할 수 없습니다. 건강관리 유동성 지출 계좌 (Healthcare FSA) 는 일반적으로 사용 제한이 있는 FSA 가 아닙니다.



건강관리 유동성 지출 계좌 Healthcare Flexible Spending Account (FSA)

허용된 의료 비용 (Qualified expenses)

건강관리 유동성 지출 계좌 기금은 의료보험이 보장 또는 보상하지 않는 허용된 의료, 치과 및 안과 비용을 지불하는데 사용할 수 있습니다. 예를 들면,

- 의사 진료실 방문 및 처방약에 대한 공제액, 공동보험금 및 본인부담금 금액
- 안경, 콘택트렌즈 솔루션 및 레이저 안과 수술 비용 등 의료보험이 보장하지 않거나 보상하지 않는 기타 비용
- 일반의약품 (Over-the-Counter: OTC) (예를 들면; 기침, 감기, 독감, 알레르기, 부비강염 약; 진통제; 소화제, 변비약; 영아 피부 질환 연고 및 크림 등) 및 여성 위생용품.

* IRS 는 아직 2022 년 FSA 납입 한도를 발표하지 않았습니다. IRS 에서 발표 시 pensions.org/members 에서 2022 년 한도액을 볼 수 있습니다.

가입자, 배우자, 세금 목적으로 부양 자녀로 신고된 자녀 또는 조세 년도 말 기준 26 세 이하인 자녀를 위한 의료 비용에 기금을 쓸 수 있습니다. 또한 배우자가 따로 의료보험이 있을 경우, 배우자의 본인부담금, 공제액, 공동보험금을 변제하는 데에도 FSA 자금을 사용할 수 있습니다. 자세한 정보는 제휴회사인 Further 웹사이트 learn.hellofurther.com 또는 irs.gov 의 IRS Publication 502 를 참고하십시오.

가입 (Enrollment)

가을에 있는 Annual enrollment 기간이나 처음으로 자격이 있을 때 건강관리 유동성 지출 계좌를 선택할 수 있습니다. 가입은 자동으로 갱신되지 않습니다. 매년 직접 재가입해야 합니다. 연중 적립금 변경은 결혼 또는 출산과 같은 신변의 변화가 있지 않은 한, 일반적으로 허용되지 않습니다.

다음은 기억하십시오: 사용 제한이 있는 FSA (limited scope FSA) 가 아닐 경우, 건강 저축 계좌 (Healthcare Savings Account – HSA) 와 건강관리 유동성 지출 계좌 (Healthcare FSA) 에 모두 가입할 수 없습니다. 건강관리 유동성 지출 계좌 (Healthcare FSA) 는 일반적으로 사용 제한이 있는 FSA 가 아닙니다.

교회/고용기관은 적립금에 대해서 알려주고, FSA 관리 제휴회사인 Further 에게 직접 급여 공제액을 보내 가입자의 기금 계좌를 개설합니다. Healthcare FSA 에 가입되면, Further 로부터 추가 정보를 받게 됩니다.

Consolidated Appropriations Act 2021

2020 년 12월 서명된 법안 Consolidated Appropriations Act 2021 은 2020 년 및 2021 년 FSA 의 유동성을 일시적으로 증가시켰습니다.

연금국을 통해 FSA 를 가지고 있는 직원은 이 법률의 다음과 같은 최소 하나 이상의 조항에서 혜택을 누릴 수 있을 것입니다: “일반적으로 그 해가 끝나면서 잃었을 (박탈되었을) 수 있는 FSA 에 있는 자금을 이용할 수 있는 자격”.

연금국을 통해 건강관리 FSA 또는 부양가족 돌봄 FSA (Dependent Care Flexible Spending Account) 를 가진 모든 직원은 2022년 12 월까지 2020 년 및 2021 년 FSA 계좌에 있는 자금을 계속 이용할 수 있습니다(아래 설명된 바에 해당하는 부양가족 돌봄 경우는 예외); 또한 적격의 신변변화가 없을지라도, 앞으로, 2021 년 비축하기로 정했던 금액을 바꿀 수도 있습니다.

2021년 정한 금액을 변경할 때 그 금액이 이미 납입한 금액보다 적을 수는 없습니다; 건강관리 FSA 의 경우, 이미 변제된(보상된) 금액보다 적을 수도 없습니다.



건강관리 유동성 지출 계좌 Healthcare Flexible Spending Account (FSA)

더욱이 연금국을 통해 부양가족 돌봄 FSA 계좌를 가지고 있으면서 2020년 13세가 된 자녀를 둔 모든 활동 직원은 부양가족 돌봄 FSA 자금이 2021년 12월31일까지 사용되는 경우, 그 자녀에 대해 2021년까지 부양가족 돌봄 FSA 자금을 계속 사용할 수 있습니다; 예외는 2020년 납입금에만 적용됩니다.

추가 정보

건강관리 유동성 지출 계좌에 관한 자세한 정보를 원하시면, pensions.org/members 를 참고하거나 learn.hellofurther.com 을 참고하십시오. 문의 사항이 있으면 Further 800-859-2144 로 전화하거나 연금국 800-773-7752 (800-PRESPLAN) 로 전화하십시오.

비용 절약

건강관리 유동성 지출 계좌는 세금을 절약해 줍니다.

편리한 직불 카드

Further Debit card 를 이용하면 양식을 작성하지 않고도 허용된 의료 비용을 지불할 수 있습니다.

가입

교회/고용기관이 가입 방법을 설명할 것입니다.

이 문서는 플랜의 혜택과 제한의 모든 내용을 설명한 것이 아닙니다. 여기에 제시된 정보와 미국 장로교 혜택 플랜의 규정 사이에 차이점이 있는 경우, 플랜의 약관이 우선합니다. 플랜 문서 사본이 필요하시면 pensions.org 를 방문하거나 연금국에 800-773-7752 (800-PRESPLAN) 번으로 전화하십시오.

