

# 건강 저축 계좌 (Health Savings Account - HSA)

건강 저축 계좌(HSA)는 HDHP 의료보험의 연간 공제액, 가입자 분담금 등을 포함한 세전(pretax) 금액으로 기금을 마련하여 적격 건강 관리 비용 지출에 사용하는 계좌입니다.

## 이용 방법

건강 저축 계좌(HSA)는 IRS 규정에 따라 납입금에 대해 세금 혜택이 있고, 투자 이익도 면세 대상이며, 허용된 의료비용을 지출하는데 쓸 수 있어서 세금 우대로 간주됩니다. HSA 기금을 사용할 수 있는 비용 항목은 IRS에서 결정합니다(허용된 의료 비용 참조).

연금국 HDHP 의료보험과 같은 공제액이 높은 의료보험에 가입되어 있어야 건강 저축 계좌(HSA)를 선택할 수 있습니다.

건강 저축 계좌(HSA) 이용방법은 다음과 같습니다:

7. 가입자는 내년에 HSA 에 얼마를 납입할지를 IRS 한도 내에서 결정합니다.
8. 교회/고용기관은 가입자의 세전 급여에서 가입자가 정한 금액을 공제해서 가입자의 건강 저축 계좌(HSA)에 적립합니다.
9. 해당 년도에 허용된 의료비용이 있으면 가입자는 다음과 같은 지출 방식 중 하나를 선택합니다:
  - HSA 기금에서 지출: HSA 관리 제휴회사인 Further 가 발급하는 Visa 건강 관리 직불 카드(debit card)를 이용하거나 보상 청구서 제출
  - HSA 기금 증액을 위해 가입자 자비로 지출
4. HSA 납입금은 가입자의 계좌에 입금 후 사용할 수 있습니다.
5. HSA 이자는 면세됩니다. 잔액이 \$1,000 에 도달하면 투자할 수도 있습니다. 허용된 의료 비용 지출을 위해 인출하는 경우에도, 세금이 부과되지 않습니다.
6. 사용하지 않은 HSA 기금은 다음 해로 이월되며, 이월 한도액은 없습니다.
7. 납입한 HSA 기금은 가입자가 의료 보험을 변경하거나 새로운 사역지로 옮기거나 또는 은퇴한 후에도 사용 가능합니다.

## 납입(Contributions)

IRS 에서 정한 연간 한도액까지 건강 저축 계좌에 납입할 수 있습니다. 2024 년도 한도액은 가입자 혼자만 의료 보험에 가입한 경우 \$4,150 이며 가족이 가입한 경우는 \$8,300\* 입니다. 해당 년도에 55 세 이상이 되는 가입자는 추가로 \$1,000 까지 만회 납입(catch-up contributions)을 할 수 있습니다. 교회/고용기관도 가입자의 HSA 에 보조액을 납입할 수 있습니다. 이 납입금에 대해서는 세금이 부과되지 않습니다. 가입자의 납입금과 교회/고용기관의 보조금은 모두 연간 IRS 한도에 포함됩니다.

납입금은 연방 소득세 및 FICA(Social Security and Medicare) 세금이 면제됩니다. 또한 목회자가 납부하는 SECA 세금도 면제됩니다.

현재 IRS 규정에 따라, 사용 제한이 있는 FSA(limited scope Flexible Spending Account)가 아니라면, 건강 저축 계좌(HSA)와 건강관리 FSA(Healthcare Flexible Spending Account)에 모두 가입할 수 없습니다. 주로 제공되는 건강관리 FSA는 일반적으로 사용 제한이 없는 FSA입니다.

\*2023 년 납입액 \$3,850(가입자만 보장받을 경우), \$7,750(가족 보장시)에서 증액

## 허용된 의료 비용 (Qualified expenses)

HSA 기금을 세금 공제액으로 사용할 수 있는 비용은 의료, 치과 및 안과 비용입니다. 예를 들면, 건강 보험으로 보장되거나 보상되는 공제액 및 가입자 분담금, 치과, 교정 치료 및 처방약 비용에 사용할 수 있습니다. 허용된 의료 비용은 Further 사이트 [learn.hellofurther.com](https://learn.hellofurther.com) 또는 [irs.gov](https://irs.gov)의 IRS Publication 502에 요약되어 있습니다.

이 기금은 가입자 본인 또는 세금 목적으로 부양 가족으로 신고된 가족 구성원을 위해 사용될 수 있습니다. 가족 구성원이 의료 보험에 가입되어 있지 않아도 됩니다.

**중요 사항!** 가입자는 HSA 기금을 허용된 의료 비용에만 사용해야 합니다. HSA 기금을 허용되지 않은 비용에 사용할 경우, 사용한 기금은 연방 소득세의 대상이 되며, 65 세 미만인 경우 20% 의 가산세가 부과됩니다. IRS 감사를 대비해서 HSA 자금을 허용된 의료 비용에 사용한 항목별 비용 청구서 사본을 보관하십시오.



# 건강 저축 계좌 (Health Savings Account - HSA)

## 가입 자격

건강 저축 계좌에 가입하려면 다음과 같은 자격 조건이 있습니다.

- 연금국 HDHP 의료보험과 같은 HSA 에 적합한 의료 보험에 가입해야 합니다.
- 배우자가 가입되어 있는 의료보험을 포함해서 HSA 에 적합하지 않은 다른 의료보험에 가입되어 있으며 안 됩니다.
- 사용 제한이 있는 FSA가 아닌 이상, 건강 관리 FSA(Healthcare FSA)에 가입해 있으면 안 됩니다.
- Medicare 나 Tricare 에 가입되어 있으면 안 됩니다.
- 다른 사람의 부양가족으로 세금 혜택을 받고 있으면 안 됩니다.
- 미국에 거주해야 합니다.

## 가입(Enrollment)

교회/고용기관은 가입자에게 선택 방법을 알려주고, HSA 관리 제휴회사인 Further 와 직접 연락해서 급여 공제액을 통해 가입자의 납입 금액을 설정합니다. 가입 절차가 마무리 되면, 가입자는 Further로부터 웰컴 패키지와 함께 추가 정보를 받고 매년 Annual Enrollment 기간 중 다음 해에 HSA에 납입할 금액을 확인해 달라는 요청을 받습니다.

이미 다른 회사를 통해 건강 저축 계좌를 가지고 있는 경우, 기존의 계좌 기금을 제휴회사인 Further로 이체하여 통합할 수 있습니다.

## 추가 정보

건강 저축 계좌(HSA)에 관한 자세한 정보를 원하시면, [pensions.org/medical](http://pensions.org/medical)을 방문하거나 [learn.hellofurther.com](http://learn.hellofurther.com)을 방문하십시오. 문의 사항이 있으면 Further 800-859-2144로 전화하거나 연금국 800-773-7752(800-PRESPLAN)(TTY: 711)로 전화하십시오.

## 비용 절약

건강 저축 계좌(HSA)는 세금을 절약하는데 도움을 줍니다.

## 편리한 직불 카드

Further 직불 카드(debit card)를 이용하면 양식을 작성하지 않고도 필요한 적격 비용을 지불할 수 있습니다.

## 저축액 이동 가능

사용하지 않은 기금은 다음 해로 이월되고, 가입자가 전업을 하거나 퇴직을 할 때도 사용 가능합니다.

*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](http://pensions.org)를 방문하거나 연금국 800-773-7752(800-PRESPLAN)(TTY: 711로 전화하십시오.*

