

부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌 Dependent Care Flexible Spending Account (FSA)

부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌(Dependent Care FSA)는 가입자가 직장 또는 학교에 있는 동안 발생하는 특정 자녀 및 부양 가족 돌봄 비용에 대비해 세전 급여 공제액을 통해 자금을 축적하는 계좌입니다.

이용 방법

부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌 (Dependent Care FSA)는 IRS 규정에 따라 납입금에 대해 세금 우대를 받습니다. IRS는 FSA를 통해 지불할 수 있는 허용된 비용 항목을 결정합니다 (허용된 비용 참조).

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

부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌 (Dependent Care FSA) 이용 방식은 다음과 같습니다;

1. 가입자는 내년에 부양 가족 돌봄으로 지출할 비용을 추산합니다(허용된 비용 참조).
2. 1 단계에서 추산된 액수를 적립하기 위해 정기적으로 받는 사례비에서 얼마를 따로 납입할 것인지 결정합니다.
3. 교회/고용기관은 가입자의 세전 급여에서 가입자가 정한 금액을 공제하여 가입자의 부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌 (Dependent Care FSA)에 적립합니다.
4. 해당 년도에 허용된 비용이 발생할 때마다 FSA 관리 제휴회사인 Further에서 관리하는 가입자 포털을 통해 보상 청구서를 제출하십시오. 모든 영수증을 보관하십시오.

중요 사항! IRS는 원래 FSA에 대해 *사용 또는 소멸 (use or lose)* 규칙을 적용해왔습니다. 하지만 2021년 통합세출법 (The Consolidated Appropriations Act)에 따라 2020년과 2021년에 적용된 FSA의 유동성이 일시적으로 증가하였습니다. 자세한 내용은 2페이지에서 확인하십시오.

납입 (Contributions)

IRS에서 정한 연간 한도액까지 납입할 수 있습니다. 연간 납입 한도액은 다음과 같습니다.

- 2021년: 미국 구조 계획법 (ARPA)에 따라 2021년에 한하여 Dependent Care FSA에 납입할 수 있는 세전 금액의 연간 한도가 늘어납니다. 단독 납세자 및 공동으로 세금 보고하는 기혼 부부는 현재 최대 \$10,500까지 납입할 수 있습니다. 세금 보고를 따로 하는 기혼자는 현재 최대 \$5,250까지 납입할 수 있습니다.
- 그 외 년도*: \$5,000 (기혼자가 따로 세금 보고할 경우 \$2,500. 배우자가 버는 연간 소득이 \$5,000 미만이거나, 풀타임 학생이거나 스스로를 돌볼 수 없는 상태일 경우 추가 한도가 적용됩니다.)

* IRS는 2022년 FSA 납입한도를 아직 발표하지 않았습니다. 2022년 한도는 IRS에서 발표하는 대로 pensions.org/members에서 확인하실 수 있습니다.

납입금은 연방 소득세 및 FICA (Social Security and Medicare) 세금이 면제됩니다. 또한 가입자가 W-2 (급여 세금보고서)을 받을 경우, SECA 세금도 면제됩니다. 주 소득세는 뉴저지주와 펜실베이니아주를 제외하고는 FSA 납입금에 적용되지 않습니다.

해당 년도에 납입하기로 정한 금액은 정기적으로 받는 사례비에서 동일한 금액으로 할당되어 공제됩니다. 기금은 계좌에 납입 후부터 사용할 수 있습니다. 지불 요청할 때 남은 잔액까지 환급 요청을 할 수 있습니다.

허용된 비용 (Qualified expenses)

부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌 (Dependent Care FSA) 기금은 다음과 같은 비용을 지불하는데 사용할 수 있습니다;



부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌 Dependent Care Flexible Spending Account (FSA)

- 13 세 미만 자녀**
- 스스로 돌볼 수 없는 노인으로서, 연방세 환급 신청서에 기재할 수 있는 부양 가족

허용된 비용에는 가정 보육, 인가 받은 보육 시설 이용료, 등교 전 또는 방과 후 프로그램, 여름 캠프 및 주간 성인 돌봄 서비스가 포함됩니다. IRS 규정에 따라 가입자 또는 배우자가 직업 생활을 할 때, 구직할 때 또는 풀 타임으로 학교에 다닐 때 언급한 서비스가 필요한 경우에 기금을 사용할 수 있습니다. 납세자 ID 또는 사회 보장 번호를 소지한 사람이 돌봄 서비스를 제공해야 합니다. 허용된 비용에 관한 정보는 Further 웹사이트 learn.hellofurther.com 또는 irs.gov 의 IRS Publication 502 를 참고하십시오.

** 2021 년 통합세출법에 따라, 2020 년에 연금국의 Dependent Care FSA 에 납입했고 2020 년 말에 잔액이 있었던 직원은 유동성을 누릴 수 있습니다. 가입자의 자녀가 2020 년에 13 세가 되었다면 해당 자녀에 대한 FSA 기금을 2021 년까지 계속 사용할 수 있습니다. 단, 해당 기금은 2021 년 12 월 31 일까지 사용해야 합니다. 이것은 일시적인 변동 사항으로서 2021년에 13세가 된 아동에게는 적용되지 않습니다.

부양 가족 돌봄 세액 공제 (Dependent care tax credit)

IRS 및 일부 주에서는 허용된 부양 가족 돌봄 비용에 대해 세액 공제를 허용합니다. 가입자는 Dependent Care FSA 에서 환급 받은 동일 비용에 대해 세액 공제를 청구할 수 없습니다. Dependent Care FSA 이용과 세액 공제 청구 중 더 유리한 세금 우대는 개인의 상황에 따라 다릅니다. 어떤 방법이 더 적합한지는 세무 전문가의 상담을 통해 결정하십시오.

가입 (Enrollment)

가을에 있는 Annual enrollment 기간이나 처음으로 자격이 있을 때 부양 가족 돌봄유동성 지출 계좌를 선택할 수 있습니다. 적립금은 자동으로 갱신되지 않습니다. 매년 직접 다시 설정해야 합니다. 연중 적립금 변경은 결혼 또는 출산과 같은 신변의 변화가 있지 않은 한, 일반적으로 허용되지 않습니다.

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

The Consolidated Appropriation Act, 2021

2020 년 12 월에 통과된 2021 년 통합세출법에 따라 2020 년과 2021 년의 FSA 유동성이 일시적으로 증가하였습니다. 연금국의 FSA 에 납입한 직원은 이 통합세출법 중 최소 하나의 조항으로부터 혜택을 받을 수 있습니다. 구체적으로, 당해 연도 말에 일반적으로는 상실되는(몰수되는) FSA 기금을 계속해서 사용할 수 있게 됩니다. 연금국의 건강관리 및 dependent care FSA 에 기금을 적립하는 모든 직원에게는 다음이 허용됩니다.

- 2020년과 2021 년 FSA 계정의 기금을 2022 년 12 월 31 일까지 계속 사용할 수 있습니다(단, 아래에 기술한 것과 같이 Dependent care 에 예외가 적용됨).
- 요건을 충족해야 하는 생애 사건 (qualifying life event) 이 없더라도 2021 년의 적립금 액수를 변경할 수 있습니다. 변경된 2021 년 적립금은 납입된 금액보다 적을 수 없습니다. 건강관리 FSA 역시 이미 상환된 금액보다 적을 수 없습니다.

또한 연금국의 Dependent Care FSA 에 가입한 직원 중 2020 년에 13 세가 된 아이가 있는 경우, 해당 아동에 대한 Dependent Care FSA 자금을 2021년까지 계속 사용할 수 있습니다. 단, 해당 기금은 2021 년 12 월 31일까지 사용해야 합니다. 이 예외는 2020년에 납입한 금액에만 적용됩니다. 미국 구조 계획법 (ARPA) 은 2021 년에 한하여 Dependent Care FSA 에 대한 세전 납입금의 연간 한도를 인상했습니다. 따라서 Dependent Care FSA 가입자는 세금 혜택을 받는 계좌 기금을 적격 비용에 더 많이 사용할 수 있게 됩니다. 이 변경 사항은 건강관리 FSA 에는 적용되지 않습니다.



부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌 Dependent Care Flexible Spending Account (FSA)

납입금 한도는 다음과 같이 인상됩니다.

- 단독 납세자 및 공동으로 세금 보고하는 기혼 부부는 현재 최대 \$10,500까지 납입할 수 있습니다 (\$5,000에서 인상).
- 세금 보고를 따로 하는 기혼자는 현재 최대 \$5,250 까지 납입할 수 있습니다 (\$2,500 에서 인상).

이러한 변화와 함께, 연금국의 **Dependent Care FSA** 계좌를 보유한 모든 직원은 요건을 충족해야 하는 생애 사건이 없더라도 2021 년의 적립금 액수를 변경할 수 있습니다. 변경된 2021 년 적립금은 납입된 금액보다 적을 수 없습니다.

참고: 가입자는 **Dependent Care FSA** 에서 환급 받은 동일 비용에 대해 세액 공제를 청구할 수 없음을 기억하십시오.

추가 정보

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

비용을 절약하십시오.

부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌는 세금을 절약해 줍니다.

예산을 확대하십시오.

주간 돌봄 서비스 또는 여름 캠프에 책정한 비용의 일부를 **FSA** 기금을 사용해 지불하십시오.

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.

