

# 건강관리 유동성 지출 계좌 (Healthcare Flexible Spending Account (FSA))

건강관리 유동성 지출 계좌(Healthcare FSA)는 의료 보험이 지불하지 않는 특정 의료, 치과, 안과 및 건강 관리 비용 지출을 대비해서 세전 급여 공제액을 통해 기금을 축적하는 계좌입니다.

## 이용 방법

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

건강관리 유동성 지출 계좌(Healthcare FSA) 외에 교회/고용기관은 별도로 부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌(Dependent Care FSA)를 제공할 수 있으며, 자세한 내용은 부양 가족 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 의료비용 참조).
2. 1단계에서 추산된 액수를 정기적으로 받는 사례비에서 얼마를 따로 납입할 것인지를 결정합니다.
3. 교회/고용기관은 가입자의 세전 급여에서 가입자가 정한 금액을 공제하여 가입자의 건강관리 유동성 지출 계좌(Healthcare FSA)에 적립합니다.
4. 해당 년도에 허용된 의료 비용이 발생할 때마다 FSA 관리 제휴회사인 Further에서 발급한 Visa 건강 관리 직불 카드(Visa healthcare debit card)로 비용을 지불하거나, Further 가입자 포털을 통해 보상 청구서를 제출하십시오. 모든 영수증을 보관하십시오.

**중요 사항!** IRS에는 건강관리 유동성 지출 계좌에 대해 *사용 또는 소멸 (use or lose)* 규칙이 있습니다. 따라서 연말까지 사용하지 않을 경우, 남은 건강관리 유동성 지출 계좌 기금을 잃을 수 있습니다. 연금국 FSA에는 이러한 위험을 줄이기 위해 연말에 계좌 잔액 중 최대 \$500를 내년으로 이월할 수 있습니다. 이규칙을 고려하여 매년 Healthcare FSA에 적립할 액수를 신중하게 추산해야 합니다.

## 납입 (Contributions)

IRS에서 정한 연간 한도액까지 납입할 수 있습니다. 교회/고용기관도 가입자의 건강관리 유동성 지출 계좌에 보조액을 납입할 수 있으나, 의무 사항은 아닙니다. 2020년 납입 한도액은 \$2,750입니다. 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 1099를 받을 경우, 건강관리 유동성 지출 계좌를 갖을 수 없습니다. 주 소득세는 뉴저지주를 제외하고는 FSA 납입금에 적용되지 않습니다.

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

- Annual enrollment 기간 중에 가입한 경우 다음해 첫 날
- 신규가입자로 등록된 경우 가입 첫 날

현재 IRS 규칙에 따라, 사용 제한이 있는 FSA (limited scope FSA)가 없을 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 FSA가 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,

- 의사의 진료소 방문 및 처방약에 대한 공제액, 가입자 분담금 및 가입자 선지급 분담금 금액
- 안경, 콘택트렌즈 솔루션 및 레이저 안과 수술 비용 등 의료보험이 보장하지 않거나 보상하지 않는 기타 비용
- 여성 위생 용품과 처방전 없이 구입 가능한 약 (Over-the-Counter: OTC). 예를 들면; 기침, 감기, 독감, 알레르기, 부비강염, 진통제, 소화제, 변비약, 영아 피부 질환 크림 등

가입자, 배우자, 세금 목적으로 부양 자녀로 신고된 자녀 또는 조세 년도 말 기준 27세 미만인 자녀를 위한 의료 비용에 기금을 쓸 수 있습니다. 또한 배우자가 따로 의료보험이 있을 경우, 배우자의 의료보험 분담금, 공제액 등에도 사용할 수 있습니다. 자세한 정보는 제휴회사인 Further 웹사이트 [learn.hellofurther.com](http://learn.hellofurther.com) 또는 [irs.gov](http://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) 이 없을 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 Further에게 직접 급여 공제액을 보내 가입자의 기금 계좌를 개설합니다. Healthcare FSA 에 가입되면, Further 로부터 추가 정보를 받게 됩니다.

## 추가 정보

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



# 건강관리 유동성 지출 계좌 (Healthcare Flexible Spending Account (FSA))

## 비용을 절약하십시오.

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](http://pensions.org) 를 방문하거나 연금국에 800-773-7752 (800-PRESPLAN) 번으로 전화하십시오.*

