

부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌 Dependent Care Flexible Spending Account

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. IRS 는 FSA 를 통해 지불할 수 있는 허용된 비용 항목을 결정합니다 (허용된 비용 참조).

부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌외에 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 Further 에서 관리하는 가입자 포털을 통해 보상 청구서를 제출하십시오. 모든 영수증을 보관하십시오.

중요 사항! IRS 에는 FSA에 대한 *사용 또는 소멸 (use or lose)* 규칙이 있습니다. 연말까지 적립된 기금을 다 사용하지 않을 경우, 남은 부양 가족 돌봄 유동성 지출 계좌 기금을 잃을 수 있습니다. 이규칙을 고려하여 매년 Dependent Care FSA 에 적립할 액수를 신중하게 추산해야 합니다.

납입 (Contributions)

IRS 에서 정한 연간 한도액까지 납입할 수 있습니다. 연간 납입 한도액은 \$5,000 입니다 (기혼자가 따로 세금 보고할 경우 \$2,500).*

*Dependent Care FSA 의 납입 한도는 매년 변경되지 않습니다.

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;

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



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

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 본인 또는 배우자가 직업 생활을 할 때, 구직할 때 또는 풀타임으로 학교에 다닐 때 언급한 서비스가 필요한 경우에 기금을 사용할 수 있습니다. 납세자 ID 또는 사회보장 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.

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. 가입은 자동으로 갱신되지 않습니다. 매년 직접 재가입해야 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.

추가 정보

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

