

부양 가족 케어 비용 지출 계정 (Dependent Care Flexible Spending Account, FSA) – 2019

연금국은 자격이 되는 가입자들에게 은퇴, 의료, 사망, 그리고 장애 혜택을 제공하며, 미국 장로교 혜택 플랜을 관장합니다. 또, 연금국은 보조프로그램을 통하여 재정적, 그리고 직업상의 보조금을 제공하기도 합니다.

혜택 요약 (Summary)

부양 가족 케어 FSA 는, DCAP 로 불리기도 하며, 세금을 절약할 수 있도록 고용기관이 후원하는 혜택으로 고용인이 일하러 가거나 학교에 가는 동안 13 세 미만의 자녀나 연로한 가족을 케어하는 비용으로 지불하기 위하여 세전 수입의 일부를 따로 떼어 놓을 수 있게 합니다. 이 액수는 IRS 가 허용하는 비용으로 사용되는 한 연방세를 내지 않아도 됩니다. 사용하지 않은 액수는 그 해 말로 없어지기 때문에 FSA 에 등록할 때 각 고용인은 부양 가족 케어 비용을 잘 예상하여 결정하는 것이 중요합니다.

부양가족 케어 FSA 는 의료비 FSA 와는 별개로 다른 프로그램입니다. 의료비 FSA 는 의료 보험이 지불하거나 환불하지 않는 자격이 되는 의료비, 초과 비용, 안과 비용으로 사용할 수 있습니다. 자세한 내용은 Healthcare Flexible Spending Account (FSA) (PTS-665)을 참고하십시오.

자격 (Eligibility)

고용기관은 혜택 그룹별로 IRS 규정 내에서 FSA 에 참여할 수 있는 고용인을 위하여 자격 요건을 만들어야 합니다. FSA 목적으로 자영업을 하는 개인은 고용인으로 간주되지 않기 때문에 참여할 수 없습니다. 교회에 고용된 안수받은 목회자는 Social Security 세 목적으로는 자영업자이지만 (FICA 대신에 SECA 를 지불), 연방세 목적으로 고용인입니다. 고용된 목회자는 FSA 에 참여할 자격이 됩니다.

적립금 (Contributions)

자격이 되는 고용인은 IRS 가 정한 연간 한도액까지 세전 수입에서 일정액을 부양 가족 케어 FSA 적립금으로 적립합니다. 2018 년 한도액은 \$5,000 (결혼한 상태이나 세금 보고를 따로 할 경우, \$2,500)입니다. FSA 등록은 매년 자동적으로 갱신되지 않기 때문에 고용인은 매년 등록해야 합니다.

이 적립금은 연방세와 FICA (Social Security 와 Medicare) 세에서 면제됩니다. FSA 적립금은 목회자들의 SECA 세금에서도 면제됩니다.

기금이 구좌에 저축된 만큼 사용할 수 있습니다. 고용인은 자격이 되는 비용을 환불받기 위하여 그 시점에 구좌에 쌓인 액수까지 요청할 수 있습니다.

세금 혜택 (Tax Advantages)

부양 가족 케어 FSA 는 세전 수입에서 적립되므로, 해당하는 해에 과세 대상 수입을 낮춰주고 자격이 되는 비용으로 사용할 때 면세되기 때문에 절세 효과가 있습니다.

자격이 되는 비용 (Qualified expenses)

부양가족 케어 FSA 기금은 13 세 미만의 자녀와 고용인의 세금 보고서에 부양가족으로 올라있고 자신을 케어할 수 없는 연로한 부양가족 케어 비용으로 사용될 수 있습니다. 예를 들면, 집에 와서 하는 자녀 케어, 면허가 있는 주간 케어 기관 비용, 학교 시작 전 혹은 방과 후 프로그램, 어른 주간 케어 등이 포함됩니다.

부양 가족 케어 FSA 의 자격이 되기 위하여 IRS 는 고용인과 고용인의 배우자가 일하거나, 일자리를 찾거나, 풀타임으로 학교에 다니는 동안 부양 가족 케어의 필요성을 요구합니다. 자격이 되는 부양가족 케어 비용은 IRS Publication 503 에 요약되어 있습니다.

주의! IRS 와 몇몇 주는 부양가족 케어 FSA 자격이 되는 같은 종류의 비용에 대해 세금 크레딧을 허용합니다. 고용인은 부양가족 케어 FSA 에서 환불받은 비용에 대해 세금 크레딧을 신청할 수 없습니다. 유사하게, 부양가족 FSA 는 세금 크레딧을 신청하는 비용으로 사용될 수 없습니다. 부양가족 케어 FSA 와 세금 크레딧 중 어느 쪽이 더 유리한 지는 개인이 처한 상황에 따라 다릅니다. 고용인은 재정 전문가나 세금 전문가에게 어느 쪽이 나은 지에 대해 문의해야 합니다.

절차 (How it works)

부양 가족 케어 FSA 에 관하여 아래 절차를 참고하십시오:

- 고용인은 다음 해의 자격이 되는 부양가족 케어 비용이 얼마나 될 지를 예상합니다.
- 급여에서 일 년동안 떼어 놓을 액수로 매년 급여에서 얼마나 적립할 지를 정합니다. 다음 해의 자격이 되는 비용을 지불할 수 있도록 FSA 로 들어가게 합니다. (이 액수를 *election* 으로 부릅니다)
- FSA 로 정한 액수는 가입자의 세전 급여에서 자동적으로 공제되어 다음 해 한 해동안 FSA 기금으로 들어갑니다.
- 고용인이 자격이 되는 비용이 발생했을 때, Further 의 안전한 가입자 구좌를 통하여 환불을 요청할 수 있습니다. 환불을 요청하거나 비용을 확인하기 위하여 모든 영수증을 보관하는 것이 좋습니다.

주의! IRS 는 FSA 에 *use or lose rule*(사용하지 않으면 잃어버리는 규정)을 적용하고 있습니다. 이 규정에 따르면 고용인은 해당하는 해 말까지 부양가족 케어 FSA 에 사용하지 않은 액수는 잃어버리게 됩니다. 따라서, 고용인은 FSA 에 등록하는 해에 신중하게 비용을 예상하는 것이 중요합니다.

등록 (Enrollment)

고용인은 부양 가족 케어 FSA 에 참여하려면 직접 적립액을 선택해야 합니다. 부양 가족 케어 비용 FSA 에 적립하기를 원하는 자격이 되는 고용인은 선두적인 FSA 행정 기관인 Further 를 통하여 부양 가족 케어 비용 FSA 를 셋업할 수 있습니다.

FSA 비용 (FSA fees)

고용기관은 의료비 FSA 나 자녀케어 FSA 를 등록하는 각 고용인에게 매달 \$3.90 를 청구할 것입니다. 두 가지 FSA 에 등록하고 있더라도 한 사람당 한 번의 비용만 청구됩니다. Further 는 매달 고용기관으로 한 번 청구서를 보냅니다. 이 계정에 대한 셋업 비용이나 연 회비는 없습니다.

상세한 내용 (For more information)

FSA 관련 문의가 있는 고용기관은 Further Employer Support, 855-363-2583 으로 월요일부터 금요일까지 중부 시간으로 8 am 부터 5 pm 까지 전화하거나, sales.support@hellofurther.com 으로 문의하십시오. 기타 질문은 연금국, 800-773-7752 (800-PRESPLAN)으로 전화하십시오.

이 설명서에는 플랜의 혜택과 제한 사항에 관한 자세한 내용이 포함되어 있지 않습니다. 이 설명서와 공식적인 은퇴 저축 플랜 문서와 차이가 있을 때에는 공식적인 플랜 문서가 우선합니다. 공식적인 문서를 원하면 pensions.org 를 이용하거나, 800-773-7752 (800-PRESPLAN) 으로 전화하여 요청하십시오.