



ОПЛАЧИВАЙТЕ РАСХОДЫ СЕГОДНЯ И ОТКЛАДЫВАЙТЕ НА ЗАВТРА

Если вы участвуете в программе медицинского страхования с высоким нестрахуемым минимумом, медицинский сберегательный счет (МСС) Clarity позволяет откладывать необлагаемые налогом суммы в долларах из заработной платы для покрытия нестрахуемого минимума. Это означает гарантированную оплату медицинских расходов, не покрываемых страховкой.

Медицинский сберегательный счет Clarity предназначен для выплаты беспроцентных авансов в счет заработной платы по требованию для покрытия непредвиденных расходов на медицинское обслуживание, поэтому вы не просто защищены – вы уверены в том, что расходы будут под контролем.

Чтобы сохранить и приумножить сбережения на медицинском сберегательном счете, воспользуйтесь услугами многочисленных национальных банковских партнеров и выбирайте из десятков вариантов инвестирования. Обновленный список предлагаемых взаимных фондов, а также актуальную информацию о результатах их деятельности можно найти на нашем защищенном портале.



СРЕДСТВА НА МЕДИЦИНСКОМ СБЕРЕГАТЕЛЬНОМ СЧЕТЕ МОЖНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ:

- ✓ обязательных платежей (доплат за медицинское обслуживание в соответствии с условиями страхования), совместного страхования и нестрахуемого минимума;
- ✓ оплаты приемов у врача и пребывания в больнице;
- ✓ покупки лекарств, отпускаемых по рецепту;
- ✓ стоматологического и ортодонтического лечения;
- ✓ посещения офтальмолога, покупки очков и контактных линз;
- ✓ страховых взносов COBRA.

РАСТУЩАЯ УВЕРЕННОСТЬ

Если вы не пользуетесь средствами на медицинском сберегательном счете, не беспокойтесь! Каждый отложенный вами цент – ваш, даже если вы перейдете в другую программу или к другому работодателю. Более того, неиспользованные средства ежегодно переносятся на следующий год.

Как только сумма ваших накоплений превысит 1 000 долларов, их можно будет вложить во взаимный фонд. По мере роста ваших инвестиций растет и ваша уверенность в том, что у вас есть средства на покрытие медицинских расходов.

БОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНЫЙ СПОСОБ СБЕРЕЖЕНИЯ СРЕДСТВ

Сбережения, откладываемые на медицинском сберегательном счете, не облагаются налогом; проценты по ним не облагаются налогом; расходы за счет средств МСС не облагаются налогом.

Узнайте больше о нас на claritybenefitsolutions.com

Совет: для перевода на нужный язык воспользуйтесь бесплатным сервисом мгновенного перевода более чем на 100 языков Google Translate.



ИНВЕСТИЦИИ СЛЕДУЮЩЕГО ПОКОЛЕНИЯ

Clarity Benefit Solutions предлагает новый и современный подход к инвестированию в МСС, позволяющий выбрать индивидуальную схему инвестиций в соответствии с вашими конкретными потребностями и опытом. На выбор предлагаются три инвестиционные модели: управляемые инвестиции, независимые инвестиции и первые в своем роде инвестиционные брокерские услуги. Все эти модели рассчитаны на то, чтобы помочь вам в достижении ваших долгосрочных инвестиционных целей. Самое главное – вы можете выполнять любые операции по своему медицинскому сберегательному счету, включая инвестиции, с единого портала.

ОТКРЫТИЕ МЕДИЦИНСКОГО СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА

Компания Clarity отправит приветственное сообщение по электронной почте со всей необходимой информацией, а также карту Clarity Benefit Card, если вы новый участник. Если у вас уже есть карта Clarity Benefit Card, вы можете продолжать ею пользоваться. Карта Clarity Benefit Card обеспечивает удобный доступ ко всем счетам Clarity. Карту можно использовать для оплаты в любой торговой точке, принимающей карты MasterCard.



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ

Счет пополняется путем автоматических отчислений из заработной платы, банковского электронного платежа или прямого вноса. После пополнения счета средства можно использовать для оплаты расходов сейчас или накопления сбережений на будущее.



ОПЛАТА ПОД РУКОЙ

С помощью онлайн-оплаты счетов Clarity можно запросить отправку платежа с МСС на счет поставщика услуг. Если вы уже заплатили поставщику услуг, вы можете возместить расходы, оплаченные из собственных средств.



ПРОВЕДИТЕ КАРТОЙ ЧЕРЕЗ СЧИТЫВАЮЩЕЕ УСТРОЙСТВО, И ГОТОВО

Карта Clarity Benefit Card – это быстрый и простой способ оплаты услуг, например, у врача, стоматолога или в аптеке. Сумма списывается прямо с медицинского сберегательного счета.



СЧЕТ БЕЗ ПРИВЯЗКИ

На онлайн-портале можно просматривать баланс и историю транзакций по счету, инвестировать средства МСС, оплачивать услуги, возмещать расходы и многое другое. Для доступа к счету с любого мобильного устройства можно также скачать мобильное приложение Clarity.

На остаток на вашем счете распространяются инвестиционные риски, включая колебания стоимости и возможную потерю основной суммы инвестиций. Инвестирование через инвестиционную платформу WealthCare Saver осуществляется в соответствии с положениями и условиями договора о доверительном распоряжении медицинским сберегательным счетом и всех действующих приложений, касающихся инвестиций. Информацию о расходах, доходах и распределениях по портфельным активам фондов см. в соответствующем инвестиционном проспекте и другой общедоступной документации. Компания WealthCare Saver, осуществляющая свою деятельность под наименованием Alegeus Technologies, LLC, является лицензированным небанковским учреждением по доверительному распоряжению денежными счетами МСС. Компания CapFinancial Partners, LLC («CAPTRUST»), зарегистрированная в соответствии с Законом о консультантах по инвестициям 1940 года, занимается консультированием по вопросам инвестирования. CAPTRUST выступает в качестве инвестиционного консультанта по инвестициям на медицинских сберегательных счетах. CAPTRUST также предлагает инвесторам услуги по управлению медицинскими сберегательными счетами на доверительной основе. DriveWealth, LLC – это зарегистрированная брокерско-дилерская фирма и член Агентства по регулированию деятельности финансовых институтов (FINRA) и Корпорации по защите интересов фондовых инвесторов (SIPC). SOC 2 Тип 2, соответствует требованиям Общего регламента по защите данных (GDPR) и Закона Калифорнии о защите персональных данных потребителей (CCPA). Зарегистрирована во всех 50 штатах США.

КАК РАБОТАЕТ МЕДИЦИНСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ

ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

ВОПРОС

Какие расходы подлежат возмещению?

Имею ли я право участвовать в программе?

Как внести средства на медицинский сберегательный счет?

Можно ли менять размер взноса в МСС?

Должен ли я потратить все свои взносы до конца года действия программы?

Что происходит в случае увольнения?

Как получить доступ к средствам на моем медицинском сберегательном счете?

Когда необходимо внести взносы на МСС за налоговый год?

ОТВЕЧАТЬ

Чтобы проверить, какие расходы подлежат возмещению, нужно зайти на портал Clarity и нажать «Узнать» (Learn), а затем «Список приемлемых расходов на здравоохранение» (Eligible Healthcare Expense List), где есть фильтр по опции МСС.

Чтобы сделать взнос, вы должны быть участником программы медицинского страхования с высоким нестрахуемым минимумом (High Deductible Health Plan, HDHP), которая соответствует установленным требованиям. Кроме того, вы не должны участвовать в программе вторичного медицинского страхования, в программе Medicare и быть иждивенцем другого лица. К расходованию ранее внесенных средств МСС требования не предъявляются.

Наиболее распространенный вариант – автоматические отчисления из заработной платы. Ваш ежегодный взнос будет разделен на равные суммы и удержан из вашей заработной платы до уплаты налогов. Помимо этого, предусмотрена возможность прямых взносов с личного расчетного счета и их вычета из налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц.

Да. Можно ежегодно откладывать средства до максимальной суммы, установленной Налоговым управлением США (Internal Revenue Service, IRS), при этом она может быть изменена в любое время. Более подробную информацию о максимальной сумме взносов в этом году можно найти на сайте claritybenefitsolutions.com.

Нет. Деньги на медицинском сберегательном счете остаются в вашем распоряжении. В отличие от сберегательного счета на случай непредвиденных расходов (Flexible Spending Account, FSA), неиспользованные деньги на МСС не пропадают в конце года, а продолжают расти с отсрочкой уплаты налогов.

Медицинские сберегательные счета не привязаны к определенному работодателю и в случае смены места работы «переходят» вместе с вами. Ваш медицинский сберегательный счет, как и ваш личный расчетный счет, принадлежит вам, а не вашему работодателю.

Медицинский сберегательный счет – это аналог расчетного счета. Вы несете ответственность за трату средств по назначению и ведение отчетности в соответствии с требованиями Налогового управления США. Платежи могут осуществляться через чек, систему ACH (Automated Clearing House), онлайн-оплату счетов или дебетовую карту, в зависимости от имеющихся у вас вариантов.

Взносы за налоговый год могут быть внесены одним или несколькими платежами в любое время после начала года и до истечения срока (без продления) подачи физическим лицом декларации по федеральному подоходному налогу за этот год. Для большинства налогоплательщиков крайний срок – 15 апреля года, следующего за годом, за который делаются взносы.

ВОПРОС

Что происходит со средствами на медицинском сберегательном счете после выхода из программы медицинского страхования с высоким нестрахуемым минимумом?

Обязательна ли налоговая отчетность по МСС?

Могу ли я по-прежнему вычитать расходы на медицинское обслуживание в своей налоговой декларации?

Могу ли я снимать средства для покупок, не связанных с медицинским обслуживанием?

Могу ли я перевести средства с моего МСС, медицинского сберегательного счета MSA (Medical Savings Account) или Archer MSA на МСС?

Могу ли я контролировать инвестирование средств?

Могу ли я переводить средства между денежным и инвестиционным счетами?

ОТВЕЧАТЬ

После выхода из программы медицинского страхования с высоким нестрахуемым минимумом и (или) вступления в программу вторичного медицинского страхования, которое лишает вас права на медицинский сберегательный счет, вы больше не можете делать взносы на МСС. Однако, поскольку МСС принадлежит вам, вы можете и далее использовать оставшиеся на счету средства для покрытия медицинских расходов в будущем.

Да. Каждый год вместе с налоговой декларацией необходимо подавать форму 8889 Налогового управления США, в которой отражена общая сумма взносов на счет и снятий со счета. При заполнении этой формы подробная разбивка суммы не требуется.

Да, за исключением тех расходов, которые уже были возмещены из МСС.

Да. В случае снятия средств на расходы, не соответствующие установленным требованиям, до достижения 65-летнего возраста, будет взиматься обычный подоходный налог, плюс налоговый штраф в размере 20%. После 65 лет можно снимать средства на любые цели без штрафа, но при этом будет взиматься соответствующий подоходный налог.

Да. Средства с ранее открытых счетов МСС или MSA можно перевести на МСС без потери «безналогового» статуса.

Да. Как только баланс денежного счета МСС достигнет минимальной суммы, определенной кастодианом (распорядителем), вы можете перевести средства на инвестиционный счет МСС. Вы можете выбрать один из взаимных фондов и определить модель распределения средств для будущих переводов, аналогично плану 401k.

Да. Вы можете переводить средства между денежным и инвестиционным счетами МСС в любое время.

ВСЕГДА БУДЬТЕ ГОТОВЫ К НЕОЖИДАННОСТЯМ:

АВАНСОВАЯ СХЕМА МСС И ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

На момент вступления в программу баланс вашего медицинского сберегательного счета будет, скорее всего, равен нулю, потому что для накопления средств потребуется время. Как следствие, до накопления на счете достаточной для покрытия расходов суммы вы, возможно, будете вынуждены отказаться от медицинского обслуживания. В некоторых случаях на это могут уйти месяцы зарплатных циклов. Что же делать, если речь идет об экстренной медицинской помощи, когда ждать нет времени? Проблему поможет решить авансовая схема МСС (HSA Advance), которая предусматривает выдачу аванса в счет ожидаемых взносов МСС из заработной платы. Аванс можно использовать немедленно и вернуть позже путем вычета из заработной платы.

ВОПРОС

Как работает авансовая схема МСС?

В чем заключаются преимущества авансовой схемы МСС?

Как получить доступ к средствам, предоставляемым по авансовой схеме МСС?

Включены ли операции со средствами по авансовой схеме МСС в выписки по МСС?

ОТВЕЧАТЬ

При вступлении в программу вы автоматически получаете право воспользоваться средствами по авансовой схеме МСС до конца календарного года. По мере поступления взносов на баланс денежного счета МСС в течение года сумма, доступная для авансирования, уменьшается. В случае оплаты дебитной картой Benefit Card услуг на сумму, превышающую остаток на балансе вашего денежного счета МСС, для покрытия перерасхода используется авансовая схема МСС. После получения аванса возникшая задолженность будет выплачиваться (то есть погашаться) за счет будущих отчислений из заработной платы, пока не снизится до \$0.

100% автоматизация. Для активации авансовой схемы МСС или погашения возникшей задолженности никаких действий не требуется. Финансирование предоставляется автоматически по мере необходимости, штрафы и проценты не начисляются, а взносы на счет продолжают по расписанию.

Легко управлять и отслеживать. Чтобы получить мгновенный доступ к подробной информации об авансовой схеме МСС, войдите на портал Clarity.

Покрытие всех расходов, соответствующих требованиям к МСС. Средства, предоставляемые по авансовой схеме МСС, можно использовать для покрытия расходов, связанных с любыми позициями или услугами, соответствующими требованиям к МСС.

Уверенность и спокойствие. Вам не нужно беспокоиться о том, хватит ли накопленных на счету МСС денег на покрытие неотложных или непредвиденных расходов на медицинское обслуживание.

При возникновении расходов, соответствующих установленным требованиям, для покрытия таких расходов сначала используется остаток на счету МСС. Если средств на счету МСС недостаточно, можно использовать все средства, доступные по авансовой схеме МСС.

Да. Операции со средствами по авансовой схеме МСС отражены в выписках по МСС.

ВСЕГДА БУДЬТЕ ГОТОВЫ К НЕОЖИДАННОСТЯМ: АВАНСОВАЯ СХЕМА МСС И ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

ВОПРОС

Когда я смогу получить средства, предоставляемые по авансовой схеме МСС?

Могу ли я воспользоваться авансовой схемой МСС, если у меня есть остаток на инвестиционном счете?

Как погасить задолженность по авансовой схеме МСС?

Что произойдет со средствами, использованными по авансовой схеме МСС, в случае увольнения из компании?

ОТВЕЧАТЬ

Средства, предоставляемые по авансовой схеме МСС, доступны уже в первый день года действия программы, однако аванс предоставляется только по мере необходимости.

Если у вас есть остаток на инвестиционном счете, вы вправе воспользоваться финансированием по авансовой схеме МСС. При этом средства, предоставляемые по авансовой схеме МСС, остаются недоступными до тех пор, пока вы не ликвидируете и не используете все свои инвестиционные активы.

Задолженность по авансовой схеме МСС будет погашаться за счет будущих взносов МСС до выплаты всей суммы задолженности. Другими словами, баланс МСС не будет увеличиваться до полного погашения задолженности из взносов МСС.

В этом случае от вас могут потребовать вернуть всю сумму задолженности.



ПРОСТО БОЛЕЕ РАЗУМНЫЙ ПОДХОД К ПОСОБИЯМ ДЛЯ СОТРУДНИКОВ

Сегодня, несмотря на всю свою запутанность, ситуация с пособиями для сотрудников приобрела особую актуальность. Мы в компании Clarity считаем, что жизнь – это путешествие, которое должно пройти хорошо. Поэтому мы не остановимся ни перед чем, чтобы внести ясность и подготовить вас к жизни. Благодаря современным технологиям и первоклассному обслуживанию клиентов мы берем повседневные заботы на себя, чтобы вы могли сосредоточиться на главном – своем здоровье.



КОМПАНИЯ ПРИЗНАНА
«БИЗНЕСОМ ГОДА» ПО ВЕРСИИ
ЖУРНАЛА NJBIZ В 2020 ГОДУ.

Узнайте больше о нас на claritybenefitsolutions.com