

Our Free Tax Preparation Assistance Program

Helps You Claim the Earned Income Tax Credit (EITC) and Keep More of What You've Earned!



¡Nuestro Programa Gratuito de Asistencia Para la Preparación de la Declaración de Impuestos

le Ayuda a Reclamar el Crédito Tributario por Ingresos del Trabajo (Earned Income Tax Credit, EITC) y a Conservar una mayor parte de sus ingresos ganados!



1199 SEIU Funds
Benefit and Pension

The 1199SEIU Benefit and Pension Funds do not advise on any personal income tax requirements or issues and are not responsible for the decisions and actions of the individual certified tax preparers or the tax preparation software. Any information in this brochure is for general information only and does not represent personal tax advice, either express or implied. You are encouraged to seek professional tax advice for personal income tax questions and assistance.



TABLE OF CONTENTS

Get the Most Out of Your Tax Refund and Find Out If You Are Eligible for the Earned Income Tax Credit (EITC)	5
You May Qualify for the EITC	5
Onsite Tax Help: Visit Our Partners for Free Tax Preparation	6
Filing Your Taxes with the Help of a Tax Expert (In Person)	6
E-filing Your Taxes with Onsite Help (Virtual Drop-off)	7
What You Need to Bring to Have Your Taxes Prepared Onsite	8
Other Resources for Onsite Tax Help.....	9
File Your Taxes from Your Home Computer—for Free.....	9
En Español	10

INTRODUCTION

Get the Most Out of Your Tax Refund and Find Out If You Are Eligible for the Earned Income Tax Credit (EITC)



Tax season is almost here, and the Benefit Fund's **free** Tax Preparation Assistance Program works to make sure that you are able to prepare your taxes securely, and with any income-based credits and deductions you've earned. This includes filing for the Earned Income Tax Credit (EITC) if you qualify, and getting a much-deserved break on your taxes. Assistance is available onsite or through your home computer.

If your 2019 household income was below \$56,000 (or \$30,000 if you're single and have no dependents), our partner Food Bank For New York City is offering **free** tax preparation events throughout the five boroughs this tax season. The nonprofit educational program Ariva is also offering **free** tax preparation at its Springbank location in the Bronx.

If your 2019 household income was below \$64,000 (or \$45,000 if you're single and have no dependents), Ariva has additional locations that are also offering **free** tax preparation events throughout the five boroughs this tax season.

Even if you don't live near a Food Bank For New York City or Ariva site, be sure to check the guide at right to find out whether you qualify for the EITC before filing your return.

You May Qualify for the EITC If You Meet These 2019 Income Requirements:

- Income below \$50,162 (\$55,952 if married, filing a joint return) with three or more dependent children
- Income below \$46,703 (\$52,493 if married, filing a joint return) with two dependent children
- Income below \$41,094 (\$46,884 if married, filing a joint return) with one dependent child
- Income below \$15,570 (\$21,370 if married, filing a joint return) with no dependent children

Even if you're not eligible for the EITC, you can still receive free tax filing assistance if your 2019 household income was below a certain threshold. See pages 6, 7 and 9.

ONSITE TAX HELP

If Your Household Income Is below \$64,000, You Can Visit One of Our Partner Organizations for Free Tax Preparation in the Five Boroughs



You **CAN** receive free tax preparation assistance even if you itemize the following deductions:

- Medical and dental expenses
- State and local property or sales tax you paid
- Interest on your mortgage and/or investments
- Gifts to charity
- Certain work-related expenses

You **CANNOT** receive free tax preparation assistance if:

- you are filing a tax return in another state;
- you have additional deductions, forms or schedules other than those mentioned on this page or on page 8 (“What You Need to Bring to Have Your Taxes Prepared Onsite”); **or**
- you have self-employment income (reported on Form 1099-MISC or from your own business), and you incurred deductible expenses to earn your income, except if you are a child-care provider or cab driver with \$10,000 or less in expenses.

Visit www.FoodBankNYC.org/taxhelp or www.Ariva.org to find out if you need to make an appointment, or if you can just walk in.

ONSITE OPTION 1:

Filing Your Taxes with the Help of a Tax Expert



Our partners at Food Bank For New York City and Ariva are offering one-on-one electronic filing (e-filing) at their many **free** tax preparation sites. Food Bank For New York City and Ariva’s Springbank location in the Bronx can provide this service if your 2019 household income was \$56,000 (or \$30,000 if you’re single and have no dependents), and Ariva’s remaining locations can provide this service if your 2019 household income was below \$64,000 (or \$45,000 if you’re single and have no dependents).

A tax expert will review your information with you and help you file your taxes, as well as file for the EITC if you qualify.

Most locations require an appointment, so visit www.FoodBankNYC.org/taxhelp or www.Ariva.org before you go.

ONSITE OPTION 2:

E-filing Your Taxes with Onsite Help



As long as your 2019 household income was below \$56,000 (whether you have dependents or not), Food Bank For New York City also offers the Virtual Volunteer Income Tax Assistance (Virtual VITA) program for convenient electronic filing (e-filing) at various locations. **Most locations require an appointment, so visit www.FoodBankNYC.org/taxhelp before you go.**

HERE'S HOW ONSITE E-FILING WORKS:

- 1** If you will be filing a joint return with your spouse, both of you must be present at the appointment. You will also need to bring everything on the list on page 8.
- 2** A site volunteer will verify your identity, review your income- and tax-related documents, and help you get started.
- 3** Your forms and documents will be securely transmitted to Food Bank For New York City's Tax Preparation Site, where your tax return will be processed by a certified tax preparer.
- 4** Your certified tax preparer will call you within 48 hours to go over your tax return and complete the e-filing process.
- 5** Your tax return will be electronically filed! You must have access to a computer and an email address, because the link to your completed tax return will be sent by email.



WHAT YOU NEED TO BRING

to Have Your Taxes Prepared Onsite

- ✓ **Your spouse.** If you are filing a joint return, your spouse must be present with you.
- ✓ **Photo ID issued by the state or federal government.** For yourself and your spouse if you are filing jointly. For example: driver license, state ID, passport, Green Card, etc.
- ✓ **Social Security card, individual Taxpayer Identification Number letter or a letter from the Social Security Administration with the correct Social Security numbers.** For yourself and everyone to be claimed on your tax return. Copies of past tax returns are **NOT** acceptable as proof of Social Security numbers. This means that you **MUST** bring Social Security cards (or copies of the cards) for every dependent you are claiming.
- ✓ **W-2 forms for all 2019 jobs** (last paystub is **NOT** acceptable).
- ✓ **Form 1099-B,** if you have income from the sale of stocks, bonds or other assets.
- ✓ **Form 1099-C,** if you have a forgiveness of debt.
- ✓ **Form 1099-G,** if you received unemployment insurance in 2019.
- ✓ **Form 1099-INT,** if you received interest from a bank account in 2019.
- ✓ **Form 1098,** if you paid real estate taxes and/or mortgage interest.
- ✓ **Form 1098-E,** if you paid student loan interest for post-high school education in 2019.
- ✓ **Form 1098-T,** if you paid tuition for post-high school education in 2019.
- ✓ **Form 1099-DIV,** if you received dividends in 2019.
- ✓ **Form 1099-R,** if you receive a pension, or **Form SSA-1099,** if you collect Social Security.
- ✓ **Form 1095-A,** if you were enrolled in a qualified health plan through the Health Insurance Marketplace in 2019.
- ✓ **To claim child-care expenses, bring:** the total amount you paid in 2019, and the child-care agency's tax Employer Identification Number (EIN) or the child-care provider's name and Social Security number.
- ✓ **A voided check with routing and account numbers** if you want to use direct deposit.
- ✓ **Amounts of any other income from your records** (jury duty fees, cash earnings, gambling winnings [Form W2-G], etc.).
- ✓ **A copy of last year's federal and state tax returns, if available.**

OTHER RESOURCES FOR ONSITE TAX HELP

Volunteer Income Tax Assistance (VITA) Sites Near You

If you can't find a convenient site near you, there are additional Volunteer Income Tax Assistance (VITA) sites that offer **free** tax preparation assistance. Just call the VITA Site Locator Hotline at **(800) 906-9887** or use the VITA Site Locator Tool at **www.IRS.gov/individuals/find-a-location-for-free-tax-prep** to locate your nearest VITA site and find hours of operation and contact numbers.

AARP Foundation Tax-Aide

The AARP Foundation Tax-Aide is available for **free** to taxpayers with low and moderate income, especially for those who are 60 and older. Go to **www.AARP.org**, enter "Tax-Aide locator" in the search box and then choose the selection that shows a tax preparation site near you. (Make sure you read the section that explains what documents you need to bring with you.) You can also call AARP at **(888) 687-2277** to find a site near you.

FILING YOUR TAXES FROM HOME

File Your Taxes from Your Home Computer—for Free

The Benefit Fund's Tax Preparation Assistance Program includes a quick, easy and secure option for filing your taxes online from home, with the help of our partners at the New York City Department of Consumer Affairs' Office of Financial Empowerment, United Way Worldwide and H&R Block. This option comes with step-by-step instructions to help you prepare your taxes yourself.



MyFreeTaxes Tax Preparation Program for Those with a Household Income of \$66,000 or Less

Program details are still being finalized, so please check **www.NYC.gov/taxprep** or call **311** for updates regarding filing eligibility and how to obtain assistance.

INTRODUCCIÓN

Aproveche al Máximo su Reembolso de Impuestos y Averigüe si es Elegible para el Crédito Tributario por Ingresos del Trabajo (Earned Income Tax Credit, EITC)



Ya casi llega la temporada de declaración de impuestos y el Programa de Asistencia en la Preparación de la Declaración de Impuestos **gratuito** del Fondo de Beneficios trabaja para garantizar que usted pueda preparar su declaración de impuestos de manera segura y con todos los créditos y las deducciones basados en los ingresos de su trabajo. Esto incluye solicitar el crédito tributario por ingresos del trabajo (EITC) si reúne los requisitos para hacerlo y obtener un muy merecido alivio tributario. La asistencia está disponible en el lugar o a través de la computadora de su hogar.

Si los ingresos de su hogar para 2019 fueron inferiores a \$56,000 (o \$30,000 si es soltero/a y no tiene dependientes), esta temporada de impuestos nuestros socios del Food Bank For New York City ofrecerán eventos **gratuitos** de preparación de la declaración de impuestos en los cinco distritos. El programa educativo sin fines de lucro Ariva también ofrece preparación **gratuita** de la declaración de impuestos en su puesto en Springbank del Bronx.

Si los ingresos de su hogar para 2019 fueron inferiores a \$64,000 (o \$45,000 si es soltero/a y no tiene dependientes), Ariva tiene puestos adicionales que también ofrecen eventos de preparación **gratuita** de la declaración de impuestos en los cinco distritos esta temporada de impuestos.

Incluso si no vive cerca de una sede de Food Bank For New York City o Ariva, asegúrese de leer la guía a la derecha para saber si reúne los requisitos para el EITC antes de presentar su declaración.

Puede Calificar para el EITC si Cumple con Estos Requisitos de Ingresos para el 2019:

- Ingresos inferiores a \$50,162 (\$55,952 si está casado/a y presenta una declaración conjunta) con tres o más hijos dependientes.
- Ingresos inferiores a \$46,703 (\$52,493 si está casado/a y presenta una declaración conjunta) con dos hijos dependientes.
- Ingresos inferiores a \$41,094 (\$46,884 si está casado/a y presenta una declaración conjunta) con un hijo dependiente.
- Ingresos inferiores a \$15,570 (\$21,370 si está casado/a y presenta una declaración conjunta) sin hijos dependientes.

Incluso si usted no es elegible para obtener el EITC, puede recibir asistencia gratuita para la preparación de su declaración de impuestos si los ingresos de su hogar en el año 2019 fueron inferiores a cierto valor. Consulte las páginas 11, 12 y 14.

AYUDA TRIBUTARIA EN EL LUGAR

Si los ingresos de su hogar son inferiores a \$64,000, puede visitar una de nuestras organizaciones asociadas para realizar una preparación gratuita de su declaración de impuestos en los cinco distritos.



Usted **PUEDA** recibir asistencia gratuita para la preparación de la declaración de impuestos incluso si desglosa las siguientes deducciones:

- Gastos médicos y dentales
- Impuestos estatales o locales que usted pagó sobre la propiedad o sobre las ventas
- Interés sobre su hipoteca o inversiones
- Donaciones a la caridad
- Determinados gastos relacionados con el trabajo

Usted **NO PUEDE** recibir asistencia gratuita para la preparación de la declaración de impuestos:

- si presenta una declaración de impuestos en otro estado;
- si tiene deducciones, formularios o programas adicionales diferentes de los mencionados en esta página o en la página 13 ("Qué Necesita Llevar para Preparar su Declaración de Impuestos en el Lugar");
- si tiene ingresos por empleo independiente (declarados en el formulario 1099-MISC o por su propio negocio) e incurrió en gastos deducibles para ganar sus ingresos, excepto si es proveedor de cuidado infantil o conductor de taxi con gastos por un total de \$10,000 o menos.

Visite www.FoodBankNYC.org/taxhelp o www.Ariva.org para averiguar si necesita programar una cita o puede acudir sin una.

OPCIÓN N.º 1 EN EL LUGAR:

Presentación de la Declaración de Impuestos con la Ayuda de un Experto Tributario



Nuestros socios del Food Bank For New York City y Ariva ofrecen presentación de declaración de impuestos electrónica e individual en diferentes sedes de preparación **gratuita** de la declaración de impuestos. Food Bank For New York City y el puesto de Ariva en Springbank del Bronx pueden brindarle este servicio si los ingresos de su hogar para 2019 fueron de \$56,000 (o \$30,000 si es soltero/a y no tiene dependientes), y las sedes restantes de Ariva pueden brindarle este servicio si los ingresos de su hogar para 2019 fueron inferiores a \$64,000 (o \$45,000 si es soltero/a y no tiene dependientes).

Un experto tributario revisará su información junto a usted y lo ayudará a presentar su declaración de impuestos, además de realizar la presentación para el EITC si reúne los requisitos.

La mayoría de los puestos requieren que programe una cita. Visite www.FoodBankNYC.org/taxhelp o www.Ariva.org antes de ir.

OPCIÓN N.º 2 EN EL LUGAR:

Presentación electrónica de declaración de impuestos con ayuda en el lugar



Siempre que los ingresos de su hogar para 2019 hayan sido inferiores a \$56,000 (ya sea que tenga dependientes o no), el Food Bank For New York City también ofrece el programa Voluntariado Virtual de Asistencia para la Preparación de la Declaración de Impuestos (Virtual VITA) para hacer una cómoda presentación electrónica de declaración de impuestos en varias ubicaciones. **La mayoría de los puestos requieren que programe una cita. Visite www.FoodBankNYC.org/taxhelp antes de ir.**

ASÍ ES COMO FUNCIONA LA PRESENTACIÓN ELECTRÓNICA EN EL LUGAR:

- 1** Si va a presentar una declaración conjunta con su cónyuge, ambos deben estar presentes en la cita. Tendrá que llevar todo lo que se menciona en la lista de la página 13.
- 2** Un voluntario de la sede verificará su identidad, revisará sus documentos relacionados con los impuestos y sus ingresos, y lo ayudará a comenzar el proceso.
- 3** Sus formularios y documentos se transmitirán de manera segura a la Sede de Preparación de Impuestos del Food Bank For New York City, donde su declaración de impuestos será procesada por un preparador de impuestos certificado.
- 4** Su preparador de impuestos certificado le llamará dentro de las 48 horas para revisar su declaración de impuestos y completar el proceso de presentación electrónica.
- 5** Su declaración de impuestos se presentará de forma electrónica. Debe tener acceso a una computadora y una dirección de correo electrónico, porque el enlace a su declaración de impuestos completada se enviará por correo electrónico.



QUÉ NECESITA LLEVAR

para preparar su declaración de impuestos en el lugar

- ✓ **Su cónyuge.** Si presenta una declaración conjunta, su cónyuge debe estar presente.
- ✓ **Una identificación con foto emitida por el gobierno estatal o federal.** Si presenta una declaración conjunta, debe tener la suya y la de su cónyuge. Por ejemplo: licencia de conducir, identificación estatal, pasaporte, tarjeta verde, etc.
- ✓ **Tarjeta del Seguro Social, carta con el Número de Identificación de Contribuyente individual o una carta de la Administración del Seguro Social con los números correctos del Seguro Social.** Para usted y toda persona que incluirá en su declaración de impuestos. Las copias de declaraciones de impuestos anteriores **NO** se aceptan como prueba de los números del Seguro Social. Esto significa que **DEBE** traer las tarjetas del Seguro Social (o copias de estas) de cada dependiente que incluya.
- ✓ **Formularios W-2 de todos los trabajos de 2019 (NO se acepta el último talón de pago).**
- ✓ **Formulario 1099-B,** si recibe ingresos por la venta de acciones, bonos u otros activos.
- ✓ **Formulario 1099-C,** si tiene una condonación de deuda.
- ✓ **Formulario 1099-G,** si recibió un seguro de desempleo en 2019.
- ✓ **Formulario 1099-INT,** si recibió intereses de una cuenta bancaria en 2019.
- ✓ **Formulario 1098,** si pagó impuestos sobre bienes raíces o interés hipotecario.
- ✓ **Formulario 1098-E,** si pagó intereses por préstamo estudiantil para educación superior en 2019.
- ✓ **Formulario 1098-T,** si pagó matrícula de educación superior en 2019.
- ✓ **Formulario 1099-DIV,** si recibió dividendos en 2019.
- ✓ **Formulario 1099-R,** si recibe una pensión, o **Formulario SSA-1099,** si recibe pagos del Seguro Social.
- ✓ **Formulario 1095-A,** si estuvo inscrito en un plan de salud calificado a través del Mercado de Seguros Médicos en 2019.
- ✓ **Para reclamar gastos por cuidado infantil,** lleve el monto total que pagó en 2019 y el número de identificación del empleador (Employer Identification Number, EIN) tributario de la agencia de cuidado infantil o el nombre y el número del Seguro Social del proveedor de cuidado infantil.
- ✓ **Cheque anulado con número de identificación del cheque y la cuenta** si desea usar el depósito directo.
- ✓ **Montos de cualquier otro ingreso de sus registros** (tarifas por ejercer como jurado, ganancias en efectivo, ganancias derivadas del juego [Formulario W2-G], etc.).
- ✓ **Una copia de las declaraciones de impuestos federales y estatales del año pasado, si están disponibles.**

OTROS RECURSOS PARA OBTENER AYUDA TRIBUTARIA EN EL LUGAR

Sedes del Programa Voluntariado de Asistencia para la Preparación de la Declaración de Impuestos (VITA) Cercanas a Usted

Si no puede encontrar una sede conveniente que le quede cerca, existen sedes adicionales del programa Voluntariado de Asistencia para la Preparación de la Declaración de Impuestos (Volunteer Income Tax Assistance, VITA) que ofrecen asistencia **gratuita** para la preparación de la declaración de impuestos. Solo tiene que llamar a la Línea directa del localizador de sedes de VITA al **(800) 906-9887** o usar la Herramienta del localizador de sedes de VITA en **www.IRS.gov/individuals/find-a-location-for-free-tax-prep** para ubicar la sede VITA más cercana, y conocer los horarios de atención y los números de contacto.

Ayuda Tributaria de la Fundación AARP

La Ayuda tributaria de la Fundación AARP (AARP Foundation Tax-Aide) está disponible de forma **gratuita** para contribuyentes con ingresos bajos y moderados, especialmente para aquellos que tienen 60 años o más. Visite **www.AARP.org**, ingrese "Tax-Aide locator" (localizador de ayuda tributaria) en la casilla de búsqueda y luego elija la selección que muestre una sede de preparación de la declaración de impuestos cercana a usted. (Asegúrese de leer la sección que explica qué documentos tiene que llevar con usted). También puede llamar a AARP al **(888) 687-2277** para encontrar una sede cercana a usted.

PRESENTACIÓN DE LA DECLARACIÓN DE IMPUESTOS DESDE SU HOGAR

Presente su Declaración de Impuestos Desde la Computadora de su Hogar y de Forma Gratuita

El Programa de Asistencia en la Preparación de la Declaración de Impuestos del Fondo de Beneficios incluye una opción rápida, fácil y segura de presentar su declaración de impuestos en línea desde casa, con la ayuda de nuestros socios en la Oficina de Capacitación Financiera del Departamento de Asuntos del Consumidor de la ciudad de Nueva York, United Way Worldwide y H&R Block. Esta opción incluye instrucciones paso a paso para que pueda preparar su declaración de impuestos por su cuenta.



Programa de Preparación de la Declaración de Impuestos MyFreeTaxes para Quienes Tienen Ingresos del Hogar de \$66,000 o Inferiores

Aún se están ultimando los detalles del programa, por lo que le recomendamos que consulte **www.NYC.gov/taxprep** o llame al **311** para obtener novedades sobre la elegibilidad para la presentación y cómo obtener ayuda.

Los Fondos de Beneficios y Pensiones de 1199SEIU no brindan asesoramiento sobre requisitos o problemas relacionados con el impuesto sobre los ingresos personales, y no son responsables de las decisiones y acciones de los preparadores de impuestos certificados ni del software de preparación tributaria. Cualquier información de este folleto se considera solo información general y no representa un consejo tributario personal, ni expreso ni implícito. Le recomendamos que busque asesoramiento tributario profesional para obtener asistencia y poder hacer preguntas relacionadas con el impuesto sobre los ingresos personales.

1199SEIU Benefit and Pension Funds
330 West 42nd Street
New York, NY 10036-6977

ADDRESS SERVICE REQUESTED



Non-Profit Org.
U.S. Postage
PAID
New York, NY
Permit No. 3700



1199 SEIU Funds
Benefit and Pension



Remember to “Like” us on Facebook!
¡Recuerde Marcar “Me gusta” en Facebook!
www.Facebook.com/1199SEIUBenefitFunds



Follow us on Instagram!
¡Síguanos en Instagram!
[@1199SEIUBenefitFunds](https://www.instagram.com/1199SEIUBenefitFunds)