

A photograph of a woman with blonde hair tied back, wearing a white tank top, leaning over and kissing a young child on the cheek. The child is lying on their back in a grassy field, laughing with their mouth open and eyes closed. The background is a soft-focus field of green grass and yellow wildflowers. The image is partially covered by a green diagonal overlay on the left and top, and a white diagonal overlay on the right.

Aprenda lo que una
Cuenta de Ahorros para
la Salud puede hacer
por usted.



¿Qué es una Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA)?

Una Cuenta de Ahorros para la Salud o HSA, es una cuenta individual que se utiliza para ahorrar y pagar los gastos médicos elegibles.

- Cuando contribuye a su HSA a través de un Plan Cafetería de la Sección 125 patrocinado por un empleador, su empleador le descuenta de su saldo las contribuciones a la HSA antes de impuestos, lo que reduce su ingreso disponible.
- Además, los fondos de su cuenta HSA, ganan interés libre de impuestos.
- Lo mejor: ¡el gasto médico se considera libre de impuestos cuando los fondos de la HSA se usan para pagar los gastos médicos elegibles!

La HSA funciona con su HDHP

El Plan de Salud con Deducible Alto, (HDHP), le cubre por cualquier enfermedad o lesión antes de alcanzar su deducible anual, así como ciertos servicios de atención preventiva sin gasto.

Los fondos de su HSA pueden pagar los gastos médicos elegibles antes **Y** después de alcanzar su deducible anual del seguro, incluso ciertos gastos médicos no cubra su plan del seguro. Puede utilizar su HSA para pagar los gastos de atención de la salud actuales o futuros, incluso los deducibles, el coseguro, las recetas, la visión, dental y más. Como beneficio adicional, puede retirar los fondos de la HSA una vez que se ha cumplido 65 años de edad para cualquier fin, sin ningún tipo de sanción.

El doctor envía el reclamo a la compañía de seguro

La aseguradora aplica los descuentos de la red.

Envía la Explicación de beneficios (EOB)

Paga al proveedor

HDHP/HSA: conceptos y límites de aportes

Visite hsabank.com/irs-guidelines para ver los límites de contribución anual.

Ventajas de la HSA

- Le permite la flexibilidad de adquirir servicios y productos relacionados con la atención médica. De este modo usted toma decisiones respecto de la atención de la salud más informadas.
- No se requiere un depósito inicial o saldo mínimo para abrir una cuenta.
- Usted es dueño de la cuenta. Los fondos de la HSA le pertenecen a usted si cambia del empleo o se retira. Y, en caso de que usted no use todo el dinero de su HSA al final del empleo, no se preocupe. Se transfiere de un empleo a otro y se generan intereses libres de impuestos.
- Si no utiliza los fondos de la HSA, esta es otra forma de ahorrar para su retiro. Cuando se cumplan los 65 años de edad, los fondos de la HSA se pueden usar para cualquier gasto (solo se determina el impuesto sobre la renta).
- También tiene la opción de invertir los fondos de su HSA para aumentar de manera potencial sus ahorros para la atención de la salud o para su retiro. Las ganancias provenientes de las inversiones también son libres de impuestos.*

*Los productos de inversión no están asegurados por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, en inglés), no constituyen un depósito u otra obligación de, ni están garantizadas por la HSA Bank, y están sujetos a riesgos de inversión.



¿Quién puede abrir una HSA?

Si usted tiene un Plan de Salud con un Deducible Alto (HDHP), ya sea a través de su empleador o como un individuo puede abrir una HSA si también:

- Debe de tener un Número de Seguro Social válido y residencia principal en los Estados Unidos.
- No puede tener cobertura bajo de ningún otro tipo de plan de salud que no es un plan de salud con un deducible alto, incluso cualquier parte de Medicare o de un FSA médico suyo o su esposo(a).
- No puede estar declarado como un dependiente en la declaración de impuestos de otra persona (al menos que sea su esposo(a)).



Cómo ahorrar para la atención de la salud

Una HSA se acumula con el tiempo, como sucede con cualquier otra cuenta de ahorros, mediante los depósitos.

Se pueden hacer contribuciones hasta el límite máximo anual del IRS.

Al igual que una cuenta de ahorros tradicional, los fondos de su HSA están asegurados por la FDIC.



Gastos médicos elegibles

Utilice su HSA para pagar una amplia variedad de gastos médicos elegibles (según lo define el Servicio de rentas internas (IRS sección 502), de usted, de su esposo(a) o los dependientes que se declara por los impuestos. A continuación se brindan algunos ejemplos:

- Acupuntura
- Servicios de ambulancia
- Quiropráctico
- Tratamientos odontológicos
- Aranceles médicos
- Audífonos
- Aranceles de laboratorio

- Medicamentos recetados
- Psicólogo
- Cirugía
- Vacunas
- Atención oftalmológica
- Sillas de ruedas
- Radiografías

**Puede obtener una lista de los gastos médicos elegibles en la Publicación 502 del IRS, <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf>. Según se describe en la Publicación 969 del IRS, <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf>, los medicamentos de venta libre (si son prescritos por un doctor) se consideran gastos médicos elegibles para los fines de la HSA.*

Formas fáciles de aportar a su HSA

Usted puede contribuir a su HSA de varias maneras. Otras personas pueden contribuir a su HSA, como su esposo/esposa, un familiar o su empleador.

- **Deducción de Planilla Salarial:** HSA Bank se lo facilitará al recurrir a las deducciones de planilla salarial antes de impuestos. Comuníquese con su empleador para completar la documentación pertinente para esta opción si su empleador se la ofrece.
- **Transferencias en línea:** Mediante las operaciones bancarias a través de Internet de HSA Bank usted puede transferir fondos desde sus cuentas bancarias externas (por ejemplo, a las cuentas de cheques o de ahorros) a su HSA.
- **Cheque personal o giro postal:** Envíe su cheque personal por correo electrónico junto a un Formulario de contribución directamente a HSA Bank a PO Box 251, Sheboygan, WI 53082-0939.
- **Transferencia para HSA y MSA; reinversión de la Cuenta individual de jubilación (IRA, en inglés)*:** Desde una cuenta IRA también se puede realizar una única transferencia de por vida; no obstante dicha transferencia está sujeta a un aporte límite máximo anual.

**Antes de iniciar una transferencia o reinversión de cualquier tipo, consulte a un asesor impositivo calificado para conocer las condiciones o los riesgos que esto puede implicar.*





Cómo pagar los gastos médicos



- Los fondos de la HSA pueden ayudar a cubrir algunos de sus gastos médicos antes de que comience la cobertura de su seguro.
- Los gastos médicos pueden pagar con la tarjeta de débito de salud HSA Visa® (que se le proporciona al abrir la cuenta) o por cheque de HSA.
- También puede pagar los gastos médicos elegibles por cuenta propia y luego se le reembolsa desde su cuenta de HSA, libre de impuestos.



Alternativas de inversión autodirigida para las HSA



Programa de inversión autodirigida para la cartera de inversiones guiada de Devenir

- Fondos de inversiones sin comisión preseleccionados que cubren una variedad de clases de activos
- Herramienta de la cartera de inversiones guiada para HSA, utilizada para realizar elecciones de inversión alineadas con sus necesidades individuales
- Revisión del desempeño trimestral de las elecciones de fondos de inversión realizada por los asesores de inversiones registrados en la SEC
- Devenir cobrará una tarifa trimestral basada en el activo, que se calcula sobre el monto invertido y se deduce prorratea de la cuenta de inversión; sin comisión en las operaciones de inversión

Las cuentas de inversión no están aseguradas por FDIC y no están garantizadas por el banco. Las cuentas de inversión no son cuentas de depósito ni una obligación de HSA Bank y pueden perder valor. No tienen garantía de ninguna agencia gubernamental federal. Los datos de rendimiento y las clasificaciones representan el rendimiento anterior y no son garantía de resultados futuros. Los retornos de inversión y el valor del capital fluctuarán y las acciones de los inversionistas, cuando se canjeen, pueden tener un valor mayor o menor que el costo original.



Alternativa de corretaje autodirigido de TD Ameritrade

- Acciones/Bonos/Fondos negociados en bolsa (ETF)/Alternativas
- Miles de fondos de inversión
- Cuatro formas de ubicar las operaciones: sitio web, teléfono, dispositivo celular y corredor
- Acceso integrado en línea para operar, obtener información de saldo y mucho más a través del Sitio web para los miembros de HSA Bank
- Es posible que se apliquen comisiones para las operaciones; las comisiones adicionales varían según el programa, la ubicación o la disposición



Cómo comenzar

Maximice los ahorros para su atención de la salud y su futuro por una cuenta HSA.

- No se requiere un depósito inicial o saldo mínimo.
- Comuníquese con su empleador o HSA Bank para comenzar:
 - 800-357-6246, de lunes a viernes, de 7 a. m. a 9 p. m. o los sábados, de 9 a. m. a 1 p. m., hora del Centro.
 - Para contactarse con un representante en español, llame al 866-357-6232, de lunes a viernes, de 7 a. m. a 9 p. m., hora del Centro
 - askus@hsabank.com

