

Introducción a las cuentas de ahorros para la salud



Una cuenta de ahorros para la salud (health savings account, HSA) le permite ahorrar dinero para gastos médicos calificados que usted tiene previstos, como lentes de contacto o recetas mensuales, así como para gastos médicos imprevistos, para este año y el futuro.

¿Por qué tener una HSA?

Es suya

El dinero es suyo hasta que lo gaste, incluso los depósitos hechos por terceros, como una empresa o un miembro de su familia. Lo conserva, aunque cambie de trabajo o plan de salud, o se jubile.

Ahorros impositivos

Las HSA le ayudan a planificar, ahorrar y pagar atención de la salud, todo mientras usted ahorra en impuestos*.

- El dinero que deposite tiene ventajas impositivas.
- Los ahorros se incrementan exentos del impuesto sobre los ingresos.
- Las extracciones hechas para pagar gastos médicos calificados también están exentas del impuesto sobre los ingresos.

No es solo para visitas médicas

Una vez que haya contribuido a su cuenta, puede usar los fondos de su HSA para pagar gastos médicos calificados tales como:

- Cuidado dental, incluidas las extracciones y los frenos
- Cuidado de la vista, incluidos los lentes de contacto, los anteojos de sol con receta y la cirugía LASIK
- Medicamentos de venta con receta
- Ciertos fármacos y medicamentos de venta sin receta
- Servicios quiroprácticos
- Acupuntura

Límites de contribuciones

Hay límites de contribuciones, establecidos por el Servicio de Impuestos Internos (IRS), que se ajustan anualmente.

Estos límites son:

- **\$3,850** para la cobertura individual en 2023; **\$4,150** en 2024
 - **\$7,750** para la cobertura familiar en 2023; **\$8,300** en 2024
 - **\$1,000** adicionales si es mayor de 55 años, lo que también se conoce como contribuciones compensatorias
-

Ahorre para el futuro

El dinero de su HSA se transfiere de un año al otro, por lo que usted puede incrementar sus ahorros y usarlos en el futuro, incluso en la jubilación.

¿Quién puede abrir una HSA?

Para ser una persona elegible y calificar para una HSA, usted debe tener un plan de salud con deducible alto (high-deductible health plan, HDHP) que califique y que cumpla las pautas del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) con respecto al deducible anual y el gasto máximo de desembolso personal.

Además, usted debe:

- Estar cubierto por un HDHP que califique el primer día de un mes determinado.
- No estar cubierto por ningún otro plan de salud, excepto que esté permitido (la cobertura dental, de la vista, por discapacidad y algunos otros tipos de cobertura adicionales están permitidos).
- No estar inscrito en Medicare, TRICARE o TRICARE for Life.
- No haber recibido beneficios del Departamento de Asuntos de los Veteranos (Department of Veterans Affairs, VA) en los últimos tres meses, excepto por atención preventiva. Si usted es un veterano con una calificación de discapacidad del Departamento de Asuntos de los Veteranos, esta exclusión no se aplica.
- No figurar como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.
- No tener una cuenta de gastos flexibles (flexible spending account, FSA) para la atención de la salud ni una cuenta de reembolso de salud (health reimbursement account, HRA). Los diseños de planes alternativos, como una HRA o una FSA para fines limitados podrían estar permitidos.

También se aplican otras restricciones y excepciones. Consulte a un asesor impositivo, legal o financiero para hablar sobre sus circunstancias personales.

Abra su cuenta

Pídale a su empresa o especialista en beneficios que le explique el proceso de la compañía para solicitar la cuenta. No puede usar su HSA para pagar gastos médicos incurridos antes de que su cuenta sea establecida, así que asegúrese de abrir su HSA en cuanto sea elegible.

Las contribuciones se acumulan rápidamente

Cuando Marcos comenzó en este nuevo trabajo, decidió abrir una HSA y contribuir \$100 por mes. Dado que no tuvo muchos gastos médicos, decidió no tocar el saldo durante su primer año. Así es como se acumularon sus contribuciones:

Contribución mensual: **\$100**

Contribución anual: **\$1,200**

Ahorros anuales en el impuesto sobre los ingresos¹: **\$440**

Abra su HSA hoy mismo.



* Ciertos estados pueden cobrar impuestos de contribuciones, ganancias o distribuciones de una HSA.

¹Suponiendo un 24% del impuesto federal sobre los ingresos, un 5% del impuesto estatal y 7.65% FICA. Los resultados y la cantidad variarán según sus circunstancias particulares.

Las Cuentas de Ahorro para la Salud (HSA) son cuentas individuales que se ofrecen por medio de Optum Bank®, miembro de la FDIC, o ConnectYourCare, LLC, un custodio no bancario de las HSA designado por el IRS, cada una de ellos filial de Optum Financial, Inc. Ni Optum Financial, Inc., ni ConnectYourCare, LLC son bancos o instituciones aseguradas por la FDIC. Las HSA están sujetas a requisitos de elegibilidad y restricciones sobre los depósitos y retiros para evitar sanciones del IRS. Pueden aplicarse impuestos estatales. Las comisiones pueden reducir las ganancias en una cuenta.

Esta comunicación no pretende ser una asesoría legal o fiscal. Las leyes y los reglamentos federales y estatales están sujetos a cambio. Consulte a un profesional jurídico o fiscal para obtener asesoría sobre la elegibilidad, el tratamiento fiscal y las restricciones. Comuníquese con su administrador del plan si tiene preguntas sobre la inscripción o las restricciones del plan.