

Preguntas frecuentes: HSA

¿Cuáles son los beneficios de una cuenta de ahorros para la salud (health savings account, HSA)?

Las HSA son cuentas con ventajas impositivas que ayudan a las personas a ahorrar y a pagar gastos médicos calificados. Los beneficios incluyen:

- Las contribuciones son antes de impuestos o deducibles de impuestos.
- Las ganancias son ingresos exentos de impuestos.
- Usted puede hacer extracciones exentas de impuestos para pagar gastos médicos calificados.
- Usted puede transferir los fondos que no haya usado de un año al otro.
- La HSA es suya y debe conservarla aunque cambie de trabajo, cambie de plan de salud o se jubile.

Nota: Las contribuciones son deducibles de impuestos en su declaración de impuestos federales. Algunos estados no reconocen las contribuciones a la HSA como una deducción, y algunos estados gravan los intereses ganados en su HSA. Sus propias contribuciones a la HSA son deducibles de impuestos o antes de impuestos (si se hacen mediante de reducción salarial). Lea la Publicación 969 del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) o consulte a un asesor impositivo calificado para saber cómo trata su estado a las contribuciones a la HSA.

¿Quién califica para una HSA?

Para abrir una HSA, usted debe tener un plan de salud con deducible alto (high-deductible health plan, HDHP) y cumplir otros requisitos de elegibilidad del IRS. A menos que se aplique una excepción.

- Usted no puede estar cubierto por ningún otro plan de salud que no sea un HDHP.
- No puede estar inscrito actualmente en Medicare o TRICARE.
- No puede ser declarado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

¿Qué es un HDHP que califica?

Es un plan de salud que cumple ciertos requisitos del IRS con respecto a los deducibles y gastos de desembolso personal.

Año	Deducible anual	Gastos de desembolso personal
2019	Al menos \$1,350 para la cobertura individual y \$2,700 para la cobertura familiar	Sin exceder los \$6,750 para la cobertura individual y \$13,500 para la cobertura familiar
2020	Al menos \$1,400 para la cobertura individual y \$2,800 para la cobertura familiar	Sin exceder los \$6,900 para la cobertura individual y \$13,800 para la cobertura familiar

¿Qué ocurre con el saldo restante en mi cuenta al final del año?

Todo saldo restante se transfiere automáticamente año tras año.

¿Para qué puedo usar mi HSA?

Usted puede usar los fondos de su HSA:

- Para pagar gastos médicos, dentales, de la vista y de medicamentos de venta con receta calificados, incluidos los medicamentos de venta sin receta que han sido recetados por un médico, según lo definido en la Publicación 502 del IRS.
- Como ingresos suplementarios después de los 65 años. Una vez que cumpla 65 años, podrá retirar los fondos por cualquier motivo sin tener que pagar un recargo, pero estos fondos estarán sujetos al impuesto sobre los ingresos habitual. Si tiene menos de 65 años y usa los fondos de su HSA para gastos no calificados, tendrá que pagar impuestos sobre el dinero que retire, así como un recargo adicional del 20%.

¿Puedo usar mi HSA para pagar gastos médicos calificados incurridos por un cónyuge o dependiente declarado?

Sí, aunque su cónyuge o dependiente declarado esté cubierto por otro plan de salud. Para obtener detalles personalizados, consulte a un asesor impositivo calificado.

¿Las primas de los seguros de salud se consideran gastos médicos calificados?

En general, no, pero hay excepciones, tales como el seguro de atención a largo plazo calificado, la continuación de la cobertura de cuidado de la salud de COBRA, cualquier plan de salud mantenido mientras se recibe la compensación por desempleo conforme a la ley estatal o federal y, para aquellas personas mayores de 65 años (tengan o no derecho a Medicare), cualquier prima de una cobertura médica para jubilados patrocinada por un empleador por la Parte A o B de Medicare o HMO de Medicare. A la inversa, las primas de pólizas Medigap no son gastos médicos calificados.

¿Puedo invertir el dinero de mi HSA?

Sí, puede invertir el dinero de su HSA en fondos mutuos una vez que alcance su umbral de inversión. Visite optumbank.com para ver más detalles.

¿Qué ocurre con mi HSA si dejo de estar cubierto por un plan de salud con deducible alto (HDHP) que califica?

Si bien usted no puede seguir contribuyendo a su HSA, podrá seguir usando los fondos restantes para pagar gastos médicos calificados o para recibir reembolsos por futuros gastos médicos calificados.

¿Cuánto puedo contribuir a una HSA?

El IRS establece límites anuales de contribución cada año.

Año	Cobertura individual	Cobertura familiar
2019	\$3,500	\$7,000
2020	\$3,550	\$7,100

Tenga presente que cualquier contribución hecha a su HSA por miembros de su familia, su empresa u otras personas cuenta para alcanzar este límite.

Si es mayor de 55 años, puede contribuir \$1,000 adicionales por año. **Nota:** El titular de la cuenta principal debe ser mayor de 55 años (aunque el cónyuge tenga esa edad).

¿Cómo puedo hacer contribuciones?

Hay tres maneras de hacer un depósito:

- Deducciones salariales a través de su empresa, si están disponibles.
- En línea en **optumbank.com** a través de su cuenta corriente personal.
- Por correo con un cheque personal junto con el Formulario de Contribución a la HSA. Puede encontrar este formulario después de iniciar sesión en **optumbank.com**.

¿Cuándo puedo hacer las contribuciones?

Las contribuciones para un año fiscal se pueden hacer en cualquier momento de ese año hasta la fecha límite para la presentación de la declaración de impuestos del siguiente año, que generalmente es el 15 de abril.

Si cambio de empresa para la cual trabajo, ¿qué ocurre con mi HSA?

Dado que usted es el dueño de la HSA, puede seguir manteniendo la cuenta si cambia de empresa. Los fondos son suyos.

¿Puedo reembolsarme con fondos de la HSA por gastos médicos calificados incurridos antes de mi inscripción en una HSA?

No, los gastos médicos calificados solamente se pueden reembolsar si se incurrieron después de la fecha en que se estableció su HSA.

¿Hay un límite de tiempo para hacerme un reembolso?

Usted puede reembolsarse los gastos que pagó como desembolso personal en cualquier momento. No hay límite de tiempo, pero los gastos se deben haber incurrido desde que abrió su HSA.

¿Cómo puedo usar mi HSA para pagar servicios médicos?

Puede usar su tarjeta de débito Mastercard® de Optum Bank; usar el pago de facturas en línea o pagar como desembolso personal y luego distribuir los fondos de su HSA para hacerse un reembolso.

¿Puedo usar mi HSA para pagar gastos no relacionados con la salud?

Sí. Sin embargo, cualquier cantidad de una distribución que no se haya usado exclusivamente para pagar gastos médicos calificados incurridos por usted, su cónyuge o sus dependientes declarados podría incluirse en sus ingresos brutos. Estas distribuciones podrían estar sujetas a impuestos y a un recargo impositivo adicional del IRS del 20%, excepto en el caso de distribuciones hechas después de su muerte, discapacidad o de haber cumplido 65 años.

¿Qué ocurre si el saldo de mi HSA excede el límite de contribución anual?

Si usted contribuye más de lo que establece el límite de contribución anual del IRS, tiene hasta la fecha límite para la presentación de la declaración de impuestos para retirar las contribuciones excedentes. Si no retira las contribuciones excedentes para esa fecha límite, se le impondrá un impuesto del 6% anual a toda contribución excedente.

¿Se requiere una declaración de impuestos para una HSA?

Sí, usted debe llenar el formulario 8889 del IRS cada año con su declaración de impuestos para informar el total de depósitos y extracciones de su cuenta. No es necesario que sea un informe detallado. Para obtener más información sobre las reglas impositivas, como la información sobre distribución, visite **optumbank.com** y consulte a un asesor impositivo calificado.

¿Qué ocurrirá con mi HSA cuando yo muera?

Si está casado, su cónyuge pasará a ser el titular de la cuenta y la asumirá como su propia HSA. Si no está casado, su cuenta dejará de ser una HSA. El dinero de su cuenta pasará a sus beneficiarios o se convertirá en parte de su patrimonio, y estará sujeto a los impuestos correspondientes.

Las inversiones no están aseguradas por la FDIC, no están garantizadas por Optum Bank® y pueden perder valor.



Las cuentas de ahorros para la salud (HSA) son cuentas individuales ofrecidas o administradas por Optum Bank®, Miembro de la Corporación Federal de Seguros de Depósito (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC), y están sujetas a requisitos de elegibilidad y restricciones en los depósitos y las extracciones para evitar sanciones del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS). Es posible que se apliquen impuestos estatales. Las tarifas pueden reducir las ganancias en la cuenta. Esta comunicación no pretende constituir asesoramiento legal o impositivo. Las leyes y normas federales y estatales están sujetas a cambios.