

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 usted deposita está exento del impuesto federal sobre los ingresos.
- Los ahorros se incrementan exentos de impuestos 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
- Servicios quiroprácticos
- Acupuntura

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.

Límites de contribuciones

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

Estos límites son:

- **\$3,500** para la cobertura individual en 2019; **\$3,550** en 2020
- **\$7,000** para la cobertura familiar en 2019; **\$7,100** en 2020
- **\$1,000** extras si es mayor de 55 años, lo que también se conoce como contribuciones compensatorias

¿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 cumpla las pautas del 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 ninguna otra cobertura de salud, excepto que esté permitida (la cobertura dental, de la vista, por discapacidad y algunos otros tipos de cobertura adicionales son permisibles).
- 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. Podría inscribirse a través de su empresa o en **optumbank.com**. No puede usar su HSA para pagar gastos médicos incurridos antes de abrir su cuenta, así que asegúrese de abrir su HSA en cuanto sea elegible.

¡Y recuerde guardar sus recibos! Para ver una lista completa de gastos médicos calificados, visite **optumbank.com/qualifiedexpenses**.



¿Tiene preguntas?

Visite **optumbank.com** o descargue la aplicación móvil.

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: **\$452**

¹ 25% federal | 5% estatal | 7.65% FICA

Use la Calculadora de HSA que se encuentra en **optumbank.com** para determinar cuáles son sus contribuciones y ver cuánto puede ahorrar en impuestos.

Abra su HSA hoy mismo.

Descargue la aplicación de Optum Bank.

Disfrute de una manera más fácil de administrar su cuenta de ahorros para la salud. ¡Puede pagar facturas, ver transacciones, cargar recibos y mucho más! Descárguela hoy mismo en su dispositivo Apple o Android.



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.

Apple, el logotipo de Apple, Apple Pay, Apple Watch, iPad, iPhone, iTunes, Mac, Safari y Touch ID son marcas comerciales de Apple Inc., registradas en los Estados Unidos y en otros países. iPad Pro es una marca comercial de Apple Inc. Android, Google Play y el logotipo de Google Play son marcas comerciales de Google LLC. Es posible que se apliquen tarifas de datos.