

Guía Rápida para las HSA

A continuación explicamos cómo abrir y comenzar a usar una cuenta de ahorros para la salud (HSA).

 **ABRIR**



Cómo comenzar a usar su HSA

Felicitaciones. Al inscribirse en el plan de salud con deducible alto de la empresa para la cual trabaja, usted adquiere elegibilidad para abrir y ahorrar en una cuenta de ahorros para la salud (HSA) de Optum Bank®, Miembro de la FDIC. A continuación encontrará información sobre cómo funciona una HSA e instrucciones para comenzar.

¿Qué es una HSA?

Piense en una HSA como un plan de ahorro para la atención de la salud que necesitará hoy, mañana y en el futuro. Funciona como una cuenta bancaria común, pero usted no paga el impuesto federal sobre los ingresos por el dinero que deposite. Cuando usted use el dinero de su HSA para pagar gastos médicos calificados, tampoco pagará el impuesto sobre los ingresos por ese dinero. Incluso incrementa sus ahorros para la jubilación.

A diferencia de una cuenta de gastos flexibles (Flexible Spending Account, FSA), sus ahorros se incrementan de un año al otro. No hay ninguna regla "lo utiliza o lo pierde". El dinero está allí para cuando usted lo necesite. Y puede conservarlo.

¿Por qué tener una HSA?

Una HSA simplemente le ayuda a planificar, ahorrar y pagar gastos de atención de la salud.

Es suya.

El dinero le pertenece, incluso los depósitos hechos por terceros, como una empresa o un miembro de su familia. Lo conserva, aunque cambie de trabajo, cambie de plan de salud o se jubile.

Tiene beneficios antes de impuestos.

- El dinero depositado está exento del impuesto federal sobre los ingresos.
- Los ahorros se incrementan exentos de impuestos.
- Las extracciones hechas para pagar gastos calificados también están exentas del impuesto sobre los ingresos.

Cualquiera puede contribuir.

Usted, la empresa para la cual trabaja o un ser querido. No hay ninguna restricción sobre quién puede depositar dinero en su cuenta.

No es sólo para visitas médicas.

Usted puede usar su HSA para pagar necesidades médicas, anteojos, aparatos auditivos y medicamentos de venta con receta calificados. Incluso puede usar sus ahorros para pagar otros tipos de seguros de salud, tales como COBRA, atención a largo plazo y cualquier cobertura de plan de salud que tenga mientras recibe la indemnización por desempleo. Cuando cumpla 65 años, podrá usar el ahorro de la HSA para pagar cualquier seguro de salud deducible de impuestos (excepto el seguro suplementario de Medicare).

Usted puede invertirlo*.

Una vez que su saldo alcance el umbral de inversión designado, que generalmente es de alrededor de \$2,000, podrá comenzar a invertir en fondos mutuos. Si gana dinero en sus inversiones, no pagará el impuesto sobre los ingresos por ese dinero.

Puede ahorrar para el futuro.

Al ahorrar en una HSA, puede estar preparado para gastos que surjan debido a una enfermedad o un accidente. Además, después de cumplir 65 años o de inscribirse en los beneficios de Medicare, usted puede extraer dinero de su HSA para pagar gastos que no sean gastos médicos calificados sin que le cobren una multa (aunque es posible que tenga que pagar impuestos sobre los ingresos por la extracción). Ahorre todo lo que pueda ahora para poder disfrutar de sus ahorros cuando se jubile.

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

Las 5 Etapas de los Ahorros y Gastos de Salud

La buena salud es un proceso, al igual que ahorrar el dinero necesario para pagar gastos médicos calificados. Identificamos las cinco etapas por las que pasan los titulares de cuenta cuando tienen una cuenta de ahorros para la salud: Decidir, Abrir, Usar, Administrar y Optimizar.



DECIDIR:

¿Está pensando en abrir una HSA?



ABRIR

¿Abrió una HSA, pero no la ha usado todavía?



USAR:

¿Se pregunta cuánto debería contribuir?



ADMINISTRAR:

¿Quiere consejos para administrar su HSA?



OPTIMIZAR:

¿Está preparado para convertir su HSA en una inversión?

Qué más debe saber sobre una HSA

Se aplican reglas de elegibilidad.

Para depositar dinero en una HSA, usted puede estar inscrito en un plan elegible para la HSA. Usted es elegible si:

- Está cubierto por un plan de salud con deducible alto (High-Deductible Health Plan, HDHP) elegible.
- No está cubierto por ninguna otra cobertura de salud, a menos que sea una cobertura permisible, como una dental o de la vista.
- No está inscrito en Medicare.
- No puede ser declarado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

Se aplican algunas otras restricciones. Consulte a su asesor impositivo, financiero o de beneficios.

Si se pasa a un plan de salud que le impide continuar depositando dinero en una HSA, puede continuar usando el dinero de su cuenta para pagar gastos médicos calificados, pero ya no puede hacer depósitos.

El Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Services, IRS) determina los límites de las contribuciones de cada año.

En el 2019, la cobertura individual está \$3,500 y los límites para la cobertura familiar está \$7,000. El IRS también le permite hacer un depósito compensatorio extra de \$1,000 si usted es mayor de 55 años.

Usted puede hacer contribuciones hasta que se cumpla la fecha límite para la presentación de impuestos (generalmente el 15 de abril) y aun así recibir el crédito fiscal del año anterior.

Es diferente de una cuenta de gastos flexibles (FSA).

Es posible que haya tenido una FSA para atención de la salud en el pasado. Con una FSA, todo el dinero que usted decidió contribuir estaba disponible para pagar gastos elegibles el primer día del año de su plan.

Una HSA funciona diferente. El dinero se incrementa en su HSA a medida que usted (y quizás la empresa para la cual trabaja) deposite dinero en ella. Usted solamente puede usar su tarjeta de débito o pagar facturas en línea por gastos calificados si tiene suficiente dinero en la cuenta para cubrir el costo.

Mientras se incrementan los ahorros en su HSA, usted puede pagar un gasto médico calificado de su bolsillo. Puede reembolsarse de su HSA más adelante, una vez que tenga suficiente dinero en su cuenta. Sin embargo, recuerde que solamente se puede hacer un reembolso por gastos calificados que hizo después de establecer su HSA.

Conserve sus recibos.

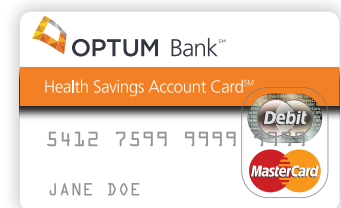
¡Guarde todos los recibos de gastos médicos calificados! Si el IRS se lo pide, usted debe poder demostrar que usó el dinero de su HSA solamente para pagar o reembolsarse gastos médicos calificados.

Pagar con su HSA es fácil.

- Use su tarjeta de débito para pagar las farmacias, en el consultorio médico o en otro lugar. También puede pedir tarjetas adicionales para los miembros de su familia cubiertos.
- Pague sus facturas de gastos médicos calificados en línea en optumbank.com.
- Pague de su bolsillo y hágase un reembolso. Puede hacerlo en línea o puede extraer dinero con su tarjeta de débito de cualquier cajero automático que tenga el logotipo de MasterCard®.
- Pida cheques a Optum Bank.

¿Cuándo debo establecer mi HSA?

Abra su HSA en cuanto sea elegible para hacerlo. Así podrá usar su HSA para pagar o reembolsarse gastos médicos calificados. No puede usar su HSA para reembolsarse gastos médicos que haya hecho antes de haber establecido su cuenta.



Cómo empezar

1. Inscríbese en línea.

Inscríbese a través de la empresa para la cual trabaja o en optumbank.com. Pídale a su supervisor o especialista en beneficios que le explique el proceso de la empresa para solicitar la cuenta.

2. Comience a ahorrar.

Hay varias maneras de contribuir a su cuenta:

- **Deducción salarial:** Si la empresa lo permite, el dinero de su salario se deduce antes de impuestos y se deposita en su HSA. Es la manera más fácil de incrementar sus ahorros.
- **Depósitos electrónicos:** Inicie sesión en optumbank.com y deposite dinero mediante una transferencia desde otra cuenta bancaria.
- **Cheque:** Envíe un cheque por correo junto con un formulario de contribución, disponible en línea.
- **Transferencia de fondos:** Si ya tiene una HSA, puede transferir los fondos de esa cuenta a su cuenta de Optum Bank. Se aplican algunas restricciones. Encuentre más información y un formulario de transferencia en nuestro sitio de Internet.

3. Esté atento a la llegada de materiales.

Si se inscribe en línea, podrá elegir recibir su paquete de bienvenida por vía electrónica. Si se inscribe a través de la empresa, recibirá un paquete de bienvenida por correo. Dentro de los siete a 10 días, le llegará su tarjeta de débito MasterCard® de la HSA por correo en un sobre sin marcas.

El Servicio al Cliente está aquí para ayudar.

Visite optumbank.com.

Administre su cuenta, pague facturas, descargue formularios y encuentre otra información útil sobre la HSA. Asegúrese de iniciar sesión todos los meses para consultar el estado de su cuenta.

O bien, llámenos al número de teléfono que se encuentra en el reverso de su tarjeta de débito de la HSA.

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 elegibilidad y restricciones, que incluyen, entre otras, restricciones en las distribuciones para gastos médicos calificados que se establecen en la sección 213(d) del Código de Impuestos Internos. 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. Para recibir asesoramiento personal sobre elegibilidad, tratamiento de impuestos y restricciones, comuníquese con un profesional legal o especialista en impuestos competente. Las leyes y normas federales y estatales están sujetas a cambios.



OPTUM Bank® Tel. (866) 234-8913 | optumbank.com

11000 Optum Circle, Eden Prairie, MN 55344

Todas las marcas comerciales y logotipos de Optum son propiedad de Optum, Inc. Todas las demás marcas o nombres de productos son marcas comerciales o registradas de sus respectivos propietarios. Dado que mejoramos continuamente nuestros productos y servicios, Optum se reserva el derecho de cambiar las especificaciones sin previo aviso.

Optum es una empresa que promueve la igualdad de oportunidades.

© 2018 Optum Bank. Todos los derechos reservados.

PRJ2053 59473-102016