

# Cinco razones para abrir una HSA de BenefitWallet

Con una Cuenta de ahorros para la salud (HSA) de BenefitWallet® tiene una forma fácil de ahorrar y pagar los gastos de atención médica, exentos de impuestos.<sup>1</sup> Es un gran complemento del plan de atención médica calificado para HSA que le ofrece su empleador.



## 1. Ahorre hasta un 35% en costos de atención médica.<sup>2</sup>

Las HSA son una de las cuentas con más ventajas fiscales disponibles. Usted no paga impuestos sobre el dinero que deposita, retira o gana en su HSA, lo que le ayuda a ahorrar hasta un 35% en costos de atención médica.



## 4. Úsela para sus gastos de atención médica y los de su familia.

Pague sus costos, y los de su familia, con base en una amplia gama de gastos de atención médica calificados cotidianos. Todo, desde consultas a médicos y medicamentos recetados hasta gastos dentales y de la vista, califica.



## 2. Aproveche las primas más bajas de atención médica.

Los planes de atención médica calificados para HSA suelen tener primas más bajas que las que tienen otros planes disponibles para usted. Aproveche los ahorros de sus primas y deposítelos en su HSA; es como obtener un ingreso extra.



## 5. Es más que una cuenta de gastos.

Aun cuando no gaste mucho en atención médica actualmente, su HSA es una magnífica herramienta que le permite crear una red de seguridad para los gastos futuros e inesperados, así como para los gastos de atención médica para su jubilación.



## 3. Sus ahorros de HSA nunca vencen.

Los fondos de su HSA nunca vencen; son suyos y se conservan año tras año, incluso si cambia de trabajo, de plan médico o se jubila. Usted elige cuándo gastar sus ahorros: hoy, mañana o al jubilarse.



## Estamos aquí para ayudarlo

Para obtener más información, visite nuestro sitio web en [mybenefitwallet.com](https://mybenefitwallet.com) o llámenos al **877.472.4200**.

<sup>1</sup> Los depósitos, retiros y ganancias de la HSA están exentos de impuestos a nivel federal. Los impuestos estatales varían. <sup>2</sup> El 35% de ahorros supone un ahorro del 25% en impuestos federales, el 3% en impuestos estatales y el 7% en impuestos de nómina. Sus ahorros pueden variar. Consulte a su asesor fiscal para obtener más información.

# Cuenta de ahorros para la salud: Preguntas frecuentes

Conozca más sobre la Cuenta de ahorros para la salud de BenefitWallet® con estas útiles preguntas frecuentes (FAQ). También puede visitar [mybenefitwallet.com](https://mybenefitwallet.com) para obtener más respuestas a preguntas comunes.

## ¿Qué es una Cuenta de ahorros para la salud (HSA)?

Una HSA es una cuenta bancaria especial que le permite ahorrar y pagar la parte de sus gastos de atención médica calificados cotidianos exentos de impuestos. Con su HSA, puede pagar sus gastos, los de su cónyuge y los de sus dependientes fiscales, incluso si no están cubiertos por su plan médico.

## ¿Cómo califico para una HSA?

Debe inscribirse en un plan de atención médica calificado para HSA. Pregunte a su empleador o a su compañía de seguros si su plan califica. Además, no puede estar cubierto por otro plan médico (incluido Medicare o Tricare), ni ser declarado como dependiente en la declaración fiscal de otra persona.

## ¿De qué manera deposito a mi HSA?

Puede aportar a su cuenta con deducciones de nómina a través de su empleador (si está disponible, ésta es la manera más conveniente de hacer aportaciones y de obtener los máximos beneficios impositivos de inmediato, incluidos los ahorros en los impuestos de nómina), en línea mediante depósitos desde su cuenta de cheques, o bien, enviando por correo un cheque personal.

## ¿Qué gastos califican para el pago a partir de una HSA?

Los fondos de su HSA se pueden utilizar para pagar cualquier gasto de desembolso directo que adeude como parte de su plan médico, ya sea consultas con el médico, medicamentos recetados, pruebas de laboratorio y hospitalizaciones. Además, sus gastos dentales, de la vista, acupuntura y quiroprácticos también pueden pagarse con la HSA. Para ver la lista completa de los gastos calificados, visite [irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf](https://irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf).

## ¿Cómo realizo los pagos desde mi HSA?

La forma más fácil y conveniente de hacer los pagos desde su HSA es a través de su tarjeta de débito HSA de Visa®. Si realiza el pago en el punto de venta (p. ej. medicamentos recetados), solo presente su tarjeta de débito y pague. En el caso de muchos servicios, deberá esperar hasta que se procese la reclamación y se determine el monto adeudado. Recibirá la Explicación de beneficios (EOB) de su compañía de seguros y la factura del proveedor. Puede llenar fácilmente el número de tarjeta de débito al pagar la factura. Otras formas de pago disponibles incluyen el pago de la factura en línea, mediante un cheque de HSA o a través de la transferencia de fondos a su cuenta de cheques personal para obtener el reembolso de los gastos pagados con recursos externos a su HSA.

## ¿Cuáles son los beneficios fiscales de la HSA?

Las HSA ofrecen tres principales beneficios fiscales, los cuales hacen que sea una de las cuentas con más ventajas fiscales disponibles:

1. Los depósitos a su HSA están exentos de impuestos federales sobre la renta o impuestos estatales sobre la renta (en la mayoría de estados).
2. Los intereses y las ganancias de las inversiones dentro de la cuenta están exentos de impuestos.
3. Si utiliza los fondos de su HSA en gastos calificados, no se generarán impuestos.

Si realiza depósitos a su HSA a través de su empleador, estará ahorrando también en impuestos de nómina. Puede ahorrar hasta 35% o más de cada dólar que deposite en su HSA.<sup>1</sup>

## ¿Existe algún límite de contribución anual?

En 2021, el límite de contribución anual es \$3,600 si cuenta con cobertura individual y \$7,200 si cuenta con cobertura familiar (la cobertura para usted, además de su cónyuge e hijos, califica como cobertura familiar). Si tiene 55 años o más, puede aportar \$1000 adicionales anualmente como una contribución para "ponerse al día".

## ¿Los fondos de HSA tienen vencimiento?

Sus fondos de HSA nunca vencen. Los fondos que no gasta se traspasan de un año a otro y pueden ahorrarse para su jubilación. Aunque existe un límite anual de contribuciones, no existe límite en cuanto al monto total que puede ahorrar en su cuenta.

## ¿Qué sucede si cambio de trabajo o de plan médico?

Usted es el titular de su HSA. Si cambia de trabajo o de plan médico, sigue siendo el titular de su cuenta. Si se inscribe en otro plan de atención médica calificado para HSA, puede continuar aportando a su HSA. Si elige otro tipo de plan médico, sigue siendo elegible para gastar los fondos de su HSA en gastos médicos calificados, ya sea para usted, su cónyuge y sus dependientes fiscales.

## ¿Puedo invertir los fondos de mi HSA?

Sí, una vez que haya alcanzado un saldo de \$1,000, podrá invertir los fondos de su HSA.<sup>2</sup> BenefitWallet ofrece una amplia gama de fondos mutuos de alto rendimiento, sin comisiones ni costos de transacción entre los cuales puede escoger. Su HSA puede funcionar igual que una 401(k) para los gastos de atención médica, y la parte de la cuenta de inversión de su HSA es accesible a través de [mybenefitwallet.com](https://mybenefitwallet.com), donde puede administrar fácilmente las elecciones de sus inversiones y dar seguimiento al rendimiento de su portafolio.

## ¿Qué sucede si utilizo mi HSA para un gasto que no está calificado?

Si utiliza su HSA para un gasto no calificado, estará a sujeto a un impuesto del 20% sobre el monto gastado. También deberá pagar el impuesto sobre la renta correspondiente al monto gastado.

## ¿Qué sucede con mi HSA al cumplir 65 años?

Si no está inscrito en Medicare y permanece en un plan de atención médica calificado para HSA, puede continuar usando su HSA tal como lo hacía antes de los 65 años de edad. Si elige inscribirse en Medicare, ya no será elegible para contribuir a su HSA, pero podrá seguir usándola para gastos calificados. Gastos adicionales califican a los 65 años de edad, los cuales incluyen algunas primas de Medicare. A los 65 años de edad, ya no estará sujeto tampoco al impuesto sobre el consumo de HSA, lo que le permitirá utilizar su HSA para gastos no calificados y pagar únicamente el impuesto sobre la renta habitual, de manera similar a cómo utiliza los fondos de una cuenta 401(k) al jubilarse.

## ¿Qué sucede con mi HCFSA al morir?

Si está casado y su cónyuge es su beneficiario, la HSA se transferirá a su cuenta; el cónyuge se convertirá en el titular de la cuenta y podrá utilizarla como propia. Si no está casado, la cuenta pasa a ser parte de su patrimonio, y se trasfiere a sus herederos junto con sus demás bienes.



## Estamos aquí para ayudarlo

Para obtener más información, visite nuestro sitio web en [mybenefitwallet.com](https://mybenefitwallet.com) o llámenos al **877.472.4200**.



1. Los depósitos, retiros y ganancias de la HSA están exentos de impuestos a nivel federal. Los impuestos estatales varían. El 35% de ahorros supone un ahorro del 25% en impuestos federales, el 3% en impuestos estatales y el 7% en impuestos de nómina. Sus ahorros pueden variar. Consulte a su asesor fiscal para obtener más información.

2. BenefitWallet no recomienda ninguna inversión, no puede garantizarle ninguna ganancia, ni protegerlo contra pérdida alguna en inversiones realizadas bajo la plataforma de inversión de BenefitWallet.