



Cómo ahorrar lo más posible con su cuenta de ahorros para la salud

En este manual, aprenderá cómo aprovechar al máximo su cuenta de ahorros para la salud (health savings account, HSA), con consejos para usar su cuenta, herramientas y recursos en línea.



Índice

Cómo comenzar a usar su HSA	3	Cómo usar su HSA	11	Cómo administrar su HSA	15
Lista de verificación para nuevos titulares de cuenta	4	Gastos médicos calificados	11	Cómo informar al IRS	15
Beneficios de las HSA	5	Otros gastos calificados para la HSA	11	Formularios importantes	16
Elegibilidad para las HSA	6	Atención de la salud para cónyuge, pareja de unión libre y dependientes	12	Información impositiva estatal	16
Planes de salud con deducible alto	6	Cuenta de gastos flexibles para fines limitados	13	Extracciones después de los 65 años o de tener una discapacidad	16
Apertura y financiación de su HSA	7	Tarjeta de pago de la HSA	13	Cómo optimizar su HSA	17
Financiación de su cuenta	7	Tarjeta de pago perdida o robada	13	Ganancias y tarifas	17
Trasposos de IRA y HSA	7	Pago de facturas y transacciones bancarias en línea	13	Oportunidades de inversión	17
Contribuciones de la empresa	7	Experiencia móvil	14	Introducción a las inversiones	18
Quién puede contribuir	8	Cómo solicitar reembolsos	14		
Límites de contribuciones	8				
Registro de contribuciones	9				
Contribuciones prorrateadas	9				
Inscripción al plan a mitad de año	9				
Designación de un beneficiario	10				

Cómo comenzar a usar su HSA

¿Está pensando en abrir una HSA? Puede ser una gran parte de la planificación del futuro. Si está inscrito en un plan de salud con deducible alto (high-deductible health plan, HDHP) calificado, su HSA puede ayudarle a usted y a su familia a planificar, ahorrar y pagar la atención de la salud. Familiarizarse con el funcionamiento de su HSA es clave para aprovecharla al máximo.

Administre su HSA en línea

- Haga depósitos
- Descargue formularios de cuenta
- Consulte los estados de cuenta mensuales
- Administre sus inversiones
- Actualice su dirección de correo electrónico o cambie su dirección postal
- Pague facturas a médicos, dentistas u otros proveedores de atención de la salud
- Solicite un reembolso por los gastos médicos calificados que pagó como desembolso personal
- Utilice el registro de contribuciones para ver cuánto ha contribuido a su HSA en lo que va del año y cuánto más puede contribuir según la cobertura de su plan (individual o familiar).

Explore recursos en línea para ayudar a maximizar los beneficios de su HSA

- Encuentre información sobre impuestos
- Consulte las calculadoras de la HSA
- Explore información sobre cómo administrar su cuenta
- Obtenga información sobre planes de salud calificados con deducibles altos
- Utilice la herramienta [“Health Savings Checkup” \(Cálculo de Ahorros en Salud\)](#) para ayudar a planificar la jubilación



¿Esta preparado para su futuro?

Si no ha pensado en lo que le costará la atención de la salud cuando se jubile, tómese unos minutos hoy para averiguarlo. Utilice la herramienta [“Health Savings Checkup” \(Cálculo de Ahorros en Salud\)](#) en línea para ver sus costos estimados de atención de la salud durante la jubilación.



Lista de verificación para nuevos titulares de cuentas

Utilice esta lista para asegurarse de haber dado los primeros pasos para abrir y financiar su HSA.

- _____ Abra su cuenta
- _____ Registre su número de cuenta y guárdelo en un lugar seguro
- _____ Registre su cuenta en línea y agregue su información bancaria para depositar fondos o extraer distribuciones
- _____ Designe un beneficiario para su cuenta
- _____ Suscríbase para una deducción salarial en su HSA si está disponible en su lugar de trabajo
- _____ Comience a ahorrar para poder pagar o recibir un reembolso por gastos médicos calificados
- _____ Active su tarjeta de pago
- _____ Revise la lista de tarifas de su cuenta y el aviso de privacidad incluidos en su paquete de bienvenida
- _____ Familiarícese con los gastos médicos calificados
- _____ Guarde todos los recibos de gastos médicos calificados
- _____ Descargue la aplicación móvil



Beneficios de las HSA

Las HSA ofrecen ahorros en el impuesto sobre los ingresos*:

- El dinero que usted deposita es deducible de impuestos, hasta los límites establecidos por el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS)
- Sus ahorros pueden incrementarse exentos del impuesto sobre los ingresos
- El dinero que usted retira para pagar los gastos médicos calificados está exento del impuesto sobre los ingresos

El dinero en su HSA siempre le pertenece

Con una HSA, no hay ninguna regla de “úselo o piérdalo”. Usted tiene derecho a la totalidad de la cantidad en su HSA y los saldos acumulados en las cuentas permanecen allí hasta que se usen. Además, su cuenta es portátil, es decir, su dinero no se mueve de allí aunque usted:

- Cambie de trabajo
- Cambie de cobertura médica
- Se quede sin empleo
- Se mude a otro estado
- Se case o se divorcie

Con una HSA, usted está a cargo. Usted decide:

- Cuánto contribuirá a su cuenta, hasta [el límite anual permitido por el IRS](#)
- Cuándo desea usar sus ahorros para pagar los gastos médicos calificados o recibir un reembolso por ellos
- Si invertir o no invertir algunos de sus ahorros en fondos mutuos para obtener un mayor potencial de crecimiento a largo plazo



Con una HSA, recuerde:

1. Guardar todos los recibos médicos. Puede guardar las copias impresas o almacenarlas en Internet. Puede cargar recibos a través de la aplicación móvil o puede cargar imágenes de recibos a su cuenta en línea.
2. Conserve todos los documentos impositivos que reciba de Optum Financial para presentar sus declaraciones de impuestos y mantener sus registros.

*La aplicación del impuesto estatal a las HSA varía. Para obtener más información consulte al Departamento de Recaudación de Impuestos de su estado.



Elegibilidad para las HSA

Si usted tiene un plan de salud con deducible alto (HDHP) que califica el primer día de cualquier mes, es posible que pueda cumplir los requisitos para contribuir a una HSA si:

- No está cubierto por ningún otro plan de salud que no sea un plan de salud con deducible alto (HDHP), como el plan de su cónyuge, que proporciona cualquier beneficio cubierto por su plan HDHP
- No está inscrito en Medicare
- No recibe beneficios de salud de TRICARE
- No ha recibido beneficios del Departamento de Asuntos de los Veteranos (Department of Veterans Affairs, VA) en los últimos 3 meses, excepto por atención preventiva o si la atención es por una lesión relacionada con el servicio
- No puede ser declarado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona
- No está cubierto por un acuerdo de gastos flexibles (flexible spending arrangement, FSA) ni por un acuerdo de reembolsos para la salud (health reimbursement arrangement, HRA) de finalidad general para la atención de la salud



Planes de salud con deducible alto

Para abrir y contribuir a una HSA, usted debe tener un HDHP que califique para el IRS.

La HSA está diseñada para funcionar con su plan de salud para protegerles a usted y a su familia. Así es como funciona un HDHP:

Usted es responsable de pagar sus gastos médicos cubiertos hasta el deducible indicado en su plan de salud.

Su deducible es la cantidad máxima que usted debe pagar por la atención de la salud antes de que su plan pague los beneficios. La mayoría de los planes tienen diferentes niveles de coaseguro para los gastos incurridos dentro y fuera de la red.

Usted puede, si lo desea, usar los fondos en la HSA para pagar los gastos de desembolso personal.

O bien, puede solicitar un reembolso por esos gastos más tarde. Asegúrese de guardar todos los recibos. Usted es responsable de poder probar, si se lo solicita el IRS, que usó su HSA solo para gastos médicos calificados.

Después de alcanzar su deducible anual, usted es responsable solo de una parte de sus gastos médicos como se describe en su plan médico.

Recuerde: Las primas de los HDHP suelen ser más bajas que las primas de otros tipos de planes que no son HDHP. Muchos titulares de cuentas HSA optan por poner sus ahorros en primas directamente en sus HSA para ahorrar para el futuro.



Apertura y financiación de su HSA

Para comenzar a ahorrar con una HSA, primero debe inscribirse en un HDHP calificado y abrir una HSA. Entonces, la mejor manera de ahorrar es hacer un plan y seguirlo.

Financiación de su cuenta

Una vez que se abra su cuenta, usted podrá iniciar sesión en su HSA en línea y realizar un depósito desde otra cuenta bancaria, por única vez o de forma recurrente. También puede enviar un cheque por correo con un formulario de contribución o depósito disponible en línea.

Nota: Los fondos no están disponibles hasta que se acrediten en su HSA.

Trasposos de las IRA y HSA

Puede hacer una distribución por una sola vez desde su cuenta de jubilación individual (Individual Retirement Account, IRA) tradicional o Roth IRA a su HSA. Debe indicarle a su fiduciario de la IRA que haga la distribución directamente a su HSA. La cantidad no puede exceder lo que usted puede contribuir a una HSA para el año fiscal.

Nota: La distribución desde su IRA no está incluida en sus ingresos, no es deducible y reduce la cantidad que puede contribuirse a su HSA.

Puede traspasar cantidades desde otras HSA a una HSA. Debe traspasar la cantidad dentro de los 60 días posteriores a la fecha del recibo. Puede hacer solo un traspaso de contribución a una HSA en el período de un año. Los traspasos no están sujetos a los límites de contribución anual.

También puede indicarle a un custodio o administrador de una HSA que transfiera fondos directamente a otra HSA. Dicha transferencia no se considera un traspaso y no hay límite en la cantidad de tales transferencias. Usted no debe incluir la cantidad transferida en sus ingresos a los fines impositivos. Debe deducirla como una contribución o incluirla como una distribución desde la cuenta.

Contribuciones de la empresa

Si la empresa para la cual trabaja contribuye a su HSA, averigüe cuándo realizará el primer depósito y qué calendario seguirá. Si la empresa para la cual trabaja ofrece una deducción salarial, usted puede optar por que se deduzca una cantidad antes de impuestos de su cheque de pago y se deposite directamente en su HSA. Esta contribución se hará antes de que se deduzcan el Seguro Social, los impuestos federales y la mayoría de los impuestos estatales sobre los ingresos.

Quién puede contribuir



Usted

Cuando usted contribuye dinero a su HSA, por lo general, no es gravable. Puede contribuir haciendo que le deduzcan una determinada cantidad regularmente de su sueldo, si lo ofrecen. O bien, puede hacer sus propios depósitos y cancelar su contribución permitida a la HSA en su declaración personal del impuesto sobre los ingresos como una deducción conocida como “ajuste al ingreso”.



La empresa para la cual trabaja

La empresa para la cual trabaja también puede contribuir a su HSA y esos fondos le pertenecen a usted tan pronto como se acrediten, incluso si cambia de trabajo o lo despiden. Asegúrese de restar los límites de contribución anual menos la contribución de la empresa para la cual trabaja para saber cuánto pueden depositar usted u otras personas.

Tenga en cuenta que, si la empresa para la cual trabaja contribuye a su cuenta, la empresa determina con qué frecuencia contribuir: anual, mensual o semanalmente. Verifique cuál será el calendario de contribuciones de la empresa para la cual trabaja.



Otros

Cualquier persona puede contribuir a su HSA en su nombre, emitiendo un cheque a nombre de usted, el titular de la HSA. Si un familiar o amigo hace una contribución a su HSA, usted puede deducir la cantidad de la contribución cuando presente los impuestos sobre los ingresos anuales, como si usted mismo hubiera depositado la contribución después de impuestos.

Límites de contribuciones

Hay límites, establecidos por ley y ajustados anualmente, para la cantidad que usted puede contribuir exenta de impuestos a una HSA en un año calendario.

Límites de contribuciones:

Año	Cobertura individual	Cobertura familiar
2025	\$4,300	\$8,550

Nota: Los límites de contribución exentos de impuestos incluyen cualquier contribución de la empresa para la cual trabaja a su HSA.

Si usted tiene 55 años de edad o más, puede hacer contribuciones “compensatorias”, lo que significa que puede depositar \$1,000 adicionales. Si su cónyuge también tiene 55 años de edad o más, él o ella puede abrir una HSA por separado y hacer una contribución “compensatoria” a esa cuenta.

Recuerde que usted puede contribuir hasta el máximo permitido para el año en cualquier momento hasta el plazo de la declaración de impuestos (generalmente el 15 de abril) del próximo año.

Registro de contribuciones

Si bien cualquier persona puede contribuir a su HSA, depende de usted asegurarse de no exceder los [límites de contribución a esa cuenta establecidos por el IRS](#). Puede encontrar herramientas útiles, como un registro de contribuciones a la HSA. Se puede acceder al registro de contribuciones en el Panel de la HSA una vez que inicie sesión en su cuenta.

Contribuciones prorrateadas

Un cambio de trabajo u otro evento de vida pueden llevarle a cancelar su cobertura en un plan de salud que califica para una HSA en algún momento durante un período de beneficios normal de 12 meses. En ese caso, deberá calcular una cantidad de contribución prorrateada en función de sus meses reales de cobertura del HDHP.

Si sus contribuciones exceden esa cantidad, es posible que se le devuelva el exceso de contribuciones. Puede descargar un Formulario de Contribución Excedente o de Solicitud de Depósito en línea.

Por ejemplo:

- El año del plan de la empresa para la cual trabaja es del 1 de enero al 31 de diciembre (12 meses)
- Usted mantiene una cobertura del HDHP para su familia durante 6 meses (de enero a junio)
- El límite máximo de contribución del IRS para la cobertura familiar en 2025 es de \$8,550
- Su contribución máxima sería \$8,550 [$\$8,550/12 = \712.50 (contribución máxima mensual); $\$712.50 \times 6 = \$4,275$]

Inscripción al plan a mitad de año

Si se inscribe en un plan de salud que califica para una HSA antes del primer día de diciembre de cualquier año, es elegible para realizar la contribución exenta de impuestos de todo el año a su HSA. Para hacerlo, también debe continuar participando en un HDHP durante el resto del año y todo el año siguiente. Durante este tiempo, no puede tener otra cobertura de atención de la salud que le impida contribuir a una HSA.

Designación de un beneficiario

Al configurar una HSA, es importante que también seleccione un beneficiario. Esto garantizará que el dinero de su HSA esté disponible inmediatamente para su beneficiario después de su muerte. Puede seleccionar más de un beneficiario y asignar la parte de su cuenta que iría a cada uno.

¿Qué sucede si no selecciona un beneficiario?

Si no especifica un beneficiario y está casado, su HSA se convierte en la HSA de su cónyuge. Si no está casado en el momento de su muerte, los fondos irán a su patrimonio y pueden estar sujetos a impuestos. Para designar un beneficiario, inicie sesión en su HSA.

¿Qué sucede si mi contribución total a la HSA para el año excede los límites del IRS?

Sus contribuciones excedentes están sujetas a las tasas impositivas estándar más una multa del 6%. Puede completar y enviar por correo o fax un formulario de extracción o distribución, disponible en línea. Si solicita un reembolso, no hay multa siempre que la distribución se realice antes de la fecha límite de declaración de impuestos, generalmente el 15 de abril. Las ganancias sobre la cantidad excedente están sujetas a impuestos, pero el impuesto especial del 6% no se aplicará siempre que las contribuciones y ganancias excedentes se paguen antes de la fecha límite de declaración de impuestos.

¿Qué sucede si tengo más de una HSA?

Podrá contribuir a todas ellas, pero las contribuciones totales a sus cuentas no pueden exceder el límite máximo de contribución anual. Las contribuciones de la empresa para la cual trabaja, sus familiares o cualquier otra persona deben incluirse en el total.

¿Qué sucede si contribuí la cantidad anual máxima, pero no estuve cubierto por un plan de salud que califique para una HSA durante un año entero?

Usted solo es elegible para contribuir a su HSA durante el tiempo que estuvo cubierto por un HDHP. Puede calcular eso al prorratear su contribución máxima (para una cobertura individual o familiar) para la parte del año que estuvo cubierto por un plan con deducible alto. Puede coordinar para extraer su contribución excedente, como se describe anteriormente.

¿Qué sucede si mi cónyuge y yo estamos cubiertos por diferentes planes de salud?

Los límites de sus contribuciones generalmente están determinados por el tipo de HDHP que tenga: individual o familiar. Consulte a un asesor impositivo sobre su situación personal. También puede visitar [irs.gov](https://www.irs.gov) para obtener más información.

Cómo usar su HSA

El dinero de su HSA está disponible no solo para usted, sino también para su cónyuge y dependientes elegibles, aunque no estén cubiertos por su HDHP. Puede usar los fondos de su HSA para pagar gastos médicos calificados. En esta sección, obtendrá más información sobre qué califica, cuánto debería contribuir y cómo solicitar un reembolso por los gastos de desembolso personal, y más.

Gastos médicos calificados

Los gastos que califican para el pago o reembolso de su HSA exentos de impuestos están definidos por las reglamentaciones federales. La siguiente es una breve lista de algunos productos y servicios en esta categoría:



Visitas al consultorio médico



Cuidado dental, incluidas extracciones y frenos



Servicios quiroprácticos y de acupuntura



Cuidado de la vista, incluidos lentes de contacto, anteojos de sol con receta y cirugía láser



Medicamentos de venta con receta, así como ciertos medicamentos y medicamentos de venta sin receta



Aparatos auditivos (y las baterías también)

Otros gastos calificados para la HSA

Por lo general, usted puede usar su HSA para pagar primas del seguro de salud, pero hay excepciones. Puede usar su HSA para pagar:

- Cobertura del plan de salud mientras recibe beneficios estatales o federales por desempleo
- La cobertura de continuación de COBRA después de dejar su empleo en una compañía que ofrece cobertura de seguro de salud
- Seguro de atención a largo plazo elegible
- Las primas y los gastos de desembolso personal de Medicare, incluidos los deducibles, copagos y coaseguros por lo siguiente:
 - Parte A (servicios hospitalarios y para pacientes hospitalizados)
 - Parte D (medicamentos de venta con receta)

Nota: Esto no incluye las primas para una póliza suplementaria de Medicare, como Medigap.

El IRS define la lista de “gastos médicos calificados”. Dicha lista incluye una gran variedad de gastos médicos, dentales y para la vista. Puede usar la [herramienta de gastos médicos calificados](#) en línea para ponerse al día sobre los gastos que califican. Con la herramienta de búsqueda, puede filtrar por tipo de cuenta y tipo de gasto para saber qué considera el IRS un gasto médico calificado. También puede encontrar una lista completa en [irs.gov](https://www.irs.gov).

Atención de la salud de su cónyuge, pareja de unión libre y dependiente

Los cónyuges y las parejas de unión libre pueden estar cubiertos por diferentes planes de salud. Si tiene hijos, ellos también pueden estar cubiertos por su plan o el de su cónyuge o pareja de unión libre. Puede incluso tener hijos mayores de edad cubiertos por su plan de salud hasta que esos hijos cumplan 26 años de edad.

Las situaciones familiares pueden variar. Generalmente, los límites de contribución a una HSA están determinados por el tipo de cobertura (individual o familiar). Aunque su cónyuge, pareja de unión libre o sus dependientes no estén cubiertos por su HDHP, usted puede usar el dinero de su HSA para pagar los gastos médicos calificados de ellos.

Si tiene hijos adultos cubiertos por su plan de salud, no puede usar su HSA para pagar o solicitar un reembolso de sus gastos médicos calificados si no son sus dependientes fiscales. Sin embargo, es posible que esos hijos puedan abrir sus propias HSA y contribuir hasta el límite impuesto por el tipo de plan de salud que los cubre (individual o familiar).

Las pautas de contribución a una HSA para las parejas de unión libre también son diferentes. Generalmente, si ambos integrantes de la pareja de unión libre están cubiertos por un plan de salud familiar y uno es dependiente fiscal del otro, el integrante que tiene la cobertura puede abrir y financiar una HSA hasta el límite de contribución familiar y pagar los gastos médicos calificados del otro desde la cuenta exenta del impuesto sobre los ingresos.

En otra situación, las parejas de unión libre pueden estar cubiertas por un plan familiar, pero ninguna es dependiente fiscal de la otra. En ese caso, cada integrante puede abrir una HSA y cada uno puede depositar hasta el límite de contribución familiar.

Visite [irs.gov](https://www.irs.gov) o [treasury.gov](https://www.treasury.gov) para obtener respuestas a preguntas frecuentes sobre estos temas. Consulte a su asesor impositivo para obtener orientación sobre su situación específica.



¿Qué sucede si uso el dinero de mi HSA para gastos no calificados?

Cualquier cantidad que utilice para fines distintos al pago de gastos médicos calificados está sujeta a impuestos como ingreso y está sujeta a una multa impositiva adicional del IRS del 20%. El reclamo se aplica a:

- Gastos médicos que no se consideran “calificados” según la ley federal, como la cirugía estética electiva
- Otros tipos de seguro de salud
- Primas del Suplemento de Medicare
- Gastos que no son médicos o de salud

Para volver a depositar fondos que se han usado por error para gastos no calificados, llene un formulario de corrección de extracción, disponible en línea.

Cuenta de gastos flexibles para fines limitados

Usted no es elegible para depositar dinero en una HSA si a la vez deposita dinero en una FSA para la atención de la salud en un año fiscal. No obstante, puede abrir lo que se llama una FSA para fines limitados (limited purpose health care FSA, LPFSA) a través del plan de beneficios de la empresa para la cual trabaja.

Se puede utilizar una LPFSA para pagar los gastos dentales y de la vista elegibles que pueda tener. La regla de “úselo o piérdalo” también se aplica a las FSA de propósito limitado, por lo que debe estimar sus gastos cuidadosamente antes de elegir cuánto ahorrar en dicha cuenta.

Tarjeta de pago de la HSA

Asegúrese de activar su tarjeta de pago de la HSA para poder comenzar a usarla para sus gastos médicos calificados. También puede agregar su tarjeta a la billetera digital de su teléfono; la disponibilidad varía según el tipo de plan.

Puede utilizar su tarjeta de pago para pago directo en un consultorio médico, farmacia o cualquier centro de atención de la salud que acepte tarjetas de pago. En la mayoría de los casos, la tarjeta también se puede utilizar para pagar una factura de un consultorio médico o centro de atención de la salud, siempre que acepten tarjetas de pago.

Recuerde que su tarjeta de pago actúa como cualquier otra tarjeta de débito. Revise periódicamente el estado de cuenta de su HSA para protegerse contra cargos fraudulentos.

Tarjeta de pago perdida o robada

Si pierde o le roban su tarjeta, puede llamarnos las 24 horas del día, los 7 días de la semana para obtener una nueva tarjeta sin costo para usted. Debería llegar por correo dentro de los 10 días hábiles.

Pago de facturas y transacciones bancarias en línea

Puede ver la actividad reciente de la cuenta, vincularla a su cuenta de inversión, si tiene una, y ver y descargar sus estados de cuenta mensuales. También puede pagar facturas de gastos médicos calificados directamente a su médico u otros proveedores de atención de la salud. Con el pago de facturas en línea, puede configurar los nombres y direcciones de sus proveedores para realizar pagos futuros en un abrir y cerrar de ojos.



¿Qué sucede si el consultorio de mi médico no está familiarizado con las HSA y los HDHP?

Cuando visite a su médico, esté preparado para compartir información sobre su plan de seguro con la persona que verifica la información de su seguro y con su médico.

Lo más importante es informarles si no tiene que pagar un copago. También es importante hablar con su médico sobre su plan e informarle que usted está atento a la atención que recibe y a los gastos que le corresponden.

Además, con su HSA, recibirá estados de cuenta periódicos. Cambie sus preferencias al estado de cuenta electrónico en su cuenta en línea para evitar posibles cargos por los estados de cuenta enviados por correo.

Experiencia móvil

Puede acceder fácilmente a su HSA con su teléfono inteligente o tableta y administrar su cuenta mientras viaja. Descargue nuestra aplicación móvil desde su tienda de aplicaciones. La pantalla fácil de leer le permite:

- Ver saldos de cuentas y transacciones
- Hacer una contribución a su HSA
- Pagar facturas
- Cargar recibos
- Solicite reembolsos

Cómo solicitar reembolsos

Si decide pagar algunos o todos sus gastos médicos elegibles de desembolso personal, asegúrese de guardar los recibos para realizar un seguimiento de sus gastos. Cuando esté listo para pagar su deuda, hay algunas maneras en que puede hacerlo.

- Configure una transferencia electrónica de fondos (electronic funds transfer, EFT) de nuestra parte a su cuenta de cheques o de ahorros en otro banco.
- Solicite un cheque por correo

El momento de solicitar un reembolso depende completamente de usted. Puede ser semanas, meses o incluso años después de haber pagado sus gastos médicos calificados. Sin embargo, usted deberá haber guardado los recibos de los gastos médicos calificados en caso de que el IRS los solicite y los gastos deberán haberse realizado después de la fecha en la que usted abrió su HSA.



Cosas a tener en cuenta al pagar sus facturas médicas:

- Si paga una factura con su tarjeta de pago o mediante pago de facturas en línea, debe tener fondos suficientes disponibles en su cuenta para cubrir el costo.
- Puede esperar hasta que su saldo crezca y solicitar un reembolso de los costos de desembolso personal que pagó. (Recuerde guardar sus recibos).
- El costo real de sus gastos médicos puede descontarse si su médico está en la red de su plan de salud. Es mejor esperar hasta que se presente el reclamo y la compañía de seguros le notifique de cuánto es responsable antes de usar los fondos de su HSA.



Cómo administrar su HSA

Con una HSA, usted está a cargo de su cuenta. Eso significa que obtiene beneficios como ahorros en impuestos y ninguna regla de “úselo o piérdalo”. El dinero de su HSA es suyo. En esta sección, obtenga consejos para administrar su HSA, para que pueda aprovecharla al máximo.

Cómo informar al IRS

Usted es responsable de guardar los recibos y realizar un seguimiento de todos los gastos pagados con los fondos de su HSA, en caso de que necesite demostrar al IRS que las distribuciones de la HSA fueron para gastos médicos calificados.

Si utiliza los fondos de su HSA para pagar bienes o servicios que no son gastos médicos calificados, es responsable de informarlo al IRS, pagar impuestos sobre los ingresos sobre la cantidad y posiblemente una multa impositiva adicional del 20%. Deberá consultar a su asesor impositivo.

Para obtener información detallada sobre la declaración de impuestos con su HSA, visite el sitio de Internet del Servicio de Impuestos Internos de EE. UU. en [irs.gov](https://www.irs.gov).



Fortalezca aún más sus ahorros

Su HSA le ayuda a protegerse de los gastos de desembolso personal. Pero usted debe ser inteligente con sus ahorros para aprovechar al máximo su dinero. Explore nuestras herramientas y recursos en línea que pueden ayudarle a maximizar su HSA.

Formularios importantes

A efectos impositivos, existen 3 formularios importantes. Puede iniciar sesión en su cuenta y encontrar sus formularios de impuestos en la sección "Statements" (Estados de Cuenta) de nuestro sitio de Internet.



Formulario 1099-SA del IRS

Este formulario le proporciona las distribuciones totales que se realizaron desde su HSA. Recibirá un 1099-SA por separado para cada tipo de distribución que tuvo en ese año fiscal. Los 5 tipos de distribuciones son: normal, extracción de contribuciones excedentes, muerte, discapacidad y transacción prohibida. Si no tuvo distribuciones durante el año fiscal, no recibirá un 1099-SA.



Formulario 5498-SA del IRS

Este formulario le proporciona las contribuciones que realizó a su HSA en un año fiscal en particular. Los titulares de cuentas tienen derecho a realizar contribuciones a su HSA durante un año fiscal. Normalmente, hasta el 15 de abril; sin embargo, los años pueden variar.



Formulario 8889 del IRS

Este es el formulario de contribución a la HSA que debe completar y adjuntar a su formulario 1040 del IRS para informar las contribuciones y distribuciones del año hasta la fecha de su HSA.

Información impositiva estatal

Si bien las HSA fueron creadas por el gobierno federal, los estados pueden optar por seguir las pautas de tratamiento impositivo federal o establecer las suyas propias. Las contribuciones elegibles a la HSA no están sujetas a impuestos en la mayoría de los estados, pero sí en California y Nueva Jersey. Consulte a su asesor impositivo o al Departamento de Recaudación de Impuestos del estado para obtener más información.

Extracciones después de los 65 años o de tener una discapacidad

Después de cumplir 65 años de edad o comenzar a tener derecho a los beneficios de Medicare, puede extraer dinero de su HSA por motivos no médicos sin que se aplique una multa. La extracción se trata como ingreso de jubilación y está sujeta al impuesto sobre los ingresos normal. Lo mismo ocurre si usted queda discapacitado antes de los 65 años de edad: no es responsable de la multa del 20% y las extracciones son tratadas como ingresos.



Cómo optimizar su HSA

Hay principios comprobados para ahorrar dinero: comience temprano, haga depósitos regulares y establezca una meta para cada año. El mismo sentido común se aplica a las HSA. No solo crecerán sus depósitos, sino también sus ahorros en impuestos. Su HSA es un excelente instrumento de inversión a largo plazo que puede desempeñar un papel importante en su estrategia general para asegurar su patrimonio y jubilación.

Ganancias y tarifas

Su HSA puede generar intereses a tasas escalonadas. Las tasas de interés y los porcentajes de rendimiento anual (annual percentage yields, APY) varían y están sujetos a cambios en cualquier momento. Las tarifas pueden reducir las ganancias en su cuenta. Para conocer su tasa de interés actual, inicie sesión en su cuenta en línea. Encontrará la tasa de interés en su estado de cuenta mensual.

Las cuentas están sujetas a un cargo de mantenimiento mensual para cubrir el uso de la tarjeta de pago de la HSA y el pago de facturas en línea. Si usted tiene un plan de salud y una HSA a través de su trabajo, es posible que la empresa para la cual trabaja cubra el costo de las tarifas mensuales. Consulte la norma al respecto en la empresa para la cual trabaja. También puede consultar la lista de tarifas que se incluye con el paquete de bienvenida de su HSA.

Oportunidades de inversión

Una vez que el saldo de su HSA alcance una cierta cantidad designada, usted puede elegir invertir una parte del dinero de dicha cuenta. Hacemos que invertir sea más sencillo y más accesible para usted al ofrecer 2 oportunidades de inversión.

Usted cuenta con 2 opciones de inversión inteligentes

Opción 1:

Fondos mutuos autodirigidos: Puede elegir entre una amplia variedad de fondos mutuos, todos con calificaciones Morningstar muy altas y que representan algunos de las relaciones de gastos más bajas del sector, incluidos los fondos de ciclos de vida. La herramienta “Asset Allocation Calculator” (Calculadora de Asignación de Activos) puede ayudarle a decidir cuáles fondos son adecuados para usted.

Opción 2:

Inversiones gestionadas digitalmente de Betterment: Betterment ayuda a eliminar las conjeturas con respecto a invertir su HSA. En función de los objetivos de inversión de su HSA, Betterment recomendará una cartera personalizada de fondos de inversión que cotizan en bolsa (exchange traded funds, ETF) de bajo costo y ayudan a mantener la inversión de su HSA según lo previsto a través de depósitos automáticos y del reequilibrio automatizado. Si está ahorrando la HSA para su jubilación, Betterment también puede ayudarle a gestionar sus inversiones junto con sus otras cuentas jubilatorias para ayudarle a maximizar sus ingresos de jubilación después de impuestos.

Introducción a las inversiones

Al momento de realizar una transferencia, usted debe retener al menos el saldo mínimo del umbral de inversión en la cuenta de depósito de su HSA

- Los fondos deben invertirse en incrementos de \$100 o más. Para comenzar a invertir, debe tener al menos \$100 por encima de su umbral de inversión.
- Todas las ganancias de las inversiones, como intereses o dividendos, están exentas del impuesto sobre los ingresos.

¿Qué sucede si tiene costos médicos imprevistos?

No hay problema. Si está invirtiendo en fondos mutuos, puede transferir con facilidad sus fondos de inversión de nuevo a su HSA.

Si está invirtiendo con Betterment, el equipo de Betterment le facilitará la transacción y venderá automáticamente los fondos adecuados.

Prepárese para aprovechar al máximo su HSA



¿Está listo para inscribirse?

Inscribirse en una HSA es rápido y fácil porque está integrado en las opciones de beneficios de la empresa para la cual trabaja. Revise sus materiales hoy mismo para no perder la oportunidad de inscribirse.



¿Busca más recursos de HSA?



Escanee el código QR o visite optum.com/HSAIntro para conocer más.



Las inversiones no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguros de Depósito (FDIC), no son emitidas por el banco ni están garantizadas por Optum Financial ni por sus subsidiarias, incluido Optum Bank, y están sujetas a riesgos que incluyen fluctuaciones en el valor y la posible pérdida del capital invertido.

Optum

Las cuentas de ahorros para la salud (HSA) son cuentas individuales mantenidas principalmente en Optum Bank®, Miembro de la FDIC, y administradas por Optum Financial, Inc. o ConnectYourCare, LLC, un custodio no bancario de HSA designado por el IRS, una subsidiaria de Optum Financial, Inc. Ni Optum Financial, Inc. ni ConnectYourCare, LLC son un banco o una institución asegurada por la FDIC. Las HSA están sujetas a requisitos de elegibilidad, y a restricciones en los depósitos y las extracciones para evitar sanciones del IRS. Es posible que aún se apliquen impuestos estatales o locales. Las tarifas pueden reducir las ganancias en la cuenta. Consulte el acuerdo de su cuenta HSA para obtener más detalles. Esta comunicación no pretende constituir asesoramiento legal o impositivo. Para recibir asesoramiento sobre la elegibilidad, la aplicación de impuestos y las restricciones, comuníquese con un profesional legal o especialista en impuestos. Comuníquese con el administrador de su plan si tiene preguntas sobre la inscripción o las restricciones del plan.