

Plan de salud con deducible alto (HDHP) y su cuenta de ahorros para la salud (HSA)

Información sobre contribuciones si realiza cambios a mitad de año



El Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) determina la cantidad máxima de contribución que usted puede hacer cada año. Los valores que proporcionan se basan en un año completo. Si usted realiza cambios a mitad de año en su plan de salud o hay otros eventos que le impiden tener una cuenta de ahorros para la salud (health saving account, HSA), querrá ajustar sus contribuciones según sea necesario. Optum Financiam sugiere que, si tiene alguna pregunta detallada, solicite orientación a un asesor impositivo. Eso significa calcular cuánto puede contribuir en función de cuánto tiempo tuvo un plan de salud con deducible alto (high-deductible health plan, HDHP) durante el año.

¿Estuvo cubierto por un HDHP durante todo el año?

Si fue elegible para contribuir a una HSA el primer día del último mes de su año impositivo (por ejemplo, el 1 de diciembre de 2023), se le considera elegible para todo el año (por ejemplo, hasta el 31 de diciembre de 2024). Esta regla del último mes se aplica solo si permaneció inscrito en un HDHP que califica para una HSA durante ese tiempo.

¿Estuvo cubierto por un HDHP durante parte del año?

El IRS determina [los límites de contribución a la HSA](#) cada año basándose en un año calendario. Si no tuvo un HDHP durante un año completo, use la tabla a la derecha para determinar su límite de contribución prorrateado durante el tiempo que tuvo una HSA.

Límites de contribución prorrateados para 2025		
Cantidad de meses	Individuos	Familia
12	\$4,300	\$8,550
11	\$3,942	\$7,838
10	\$3,583	\$7,125
9	\$3,225	\$6,413
8	\$2,867	\$5,700
7	\$2,508	\$4,988
6	\$2,150	\$4,275
5	\$1,792	\$3,563
4	\$1,433	\$2,850
3	\$1,075	\$2,138
2	\$717	\$1,425
1	\$358	\$713



¿Se aplican estas reglas a las contribuciones compensatorias (mayores de 55 años)?

El IRS permite a las personas mayores de 55 años contribuir \$1,000 adicionales, lo que también se conoce como “contribuciones compensatorias”. Las contribuciones compensatorias también están sujetas a ser prorrateadas, si hay cambios a mitad de año u otras circunstancias que cambien su elegibilidad para una HSA.



¿Contribuyó demasiado?

- 1 Inicie sesión en su cuenta.
- 2 Vea sus contribuciones.
- 3 Si ha contribuido en exceso, comuníquese con el número que figura en el reverso de su tarjeta de pago para recibir asistencia.

Nota importante: Debe tomar medidas antes de la fecha límite de declaración de impuestos, generalmente el **15 de abril**, para evitar pagar impuestos sobre la cantidad excedente de contribución, así como una multa especial del 6%.



¿Tiene curiosidad por las HSA?

Inscribirse en una HSA para combinarla con su HDHP 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.

¿Quiere consolidar sus cuentas HSA?



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



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.