

**Optum** Financiamiento®

# Ahorre mejor en todas las etapas de su vida

Guía rápida de la cuenta 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 tiene previstos, como lentes de contacto o recetas mensuales, así como para gastos médicos imprevistos, para este año y para cualquier necesidad en el futuro. Es un beneficio en todo sentido a la hora ahorrar en costos de salud hoy, mañana y durante la jubilación.

**Eche un vistazo a estos aspectos destacados:**



## Tenga poder de decisión sobre su dinero

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 incluso si cambia de trabajo o plan de salud, o se jubila.



## Ahorre, gane y gaste sus ingresos exentos de impuestos

En general, no deberá pagar impuestos sobre los ingresos en los fondos de su HSA. Debido a que las HSA están exentas de impuestos, puede disponer de más dinero en su bolsillo:

- Contribuciones a su cuenta (hasta el límite anual; ver más abajo)
- Intereses y posibles ganancias por inversiones
- Extracciones para usar en gastos médicos calificados



## ¿Por qué elegir un HDHP con HSA?

Al elegir entre un plan de copago tradicional y un plan de salud con deducible alto (high-deductible health plan, HDHP) calificado combinado con una HSA, el HDHP con HSA suele ser el ganador desde el punto de vista financiero. Esto se debe a que usted obtiene ahorros con ventajas impositivas para cubrir una variedad de gastos médicos calificados, ahora y en el futuro.

Este enfoque generalmente propicia primas más bajas y más control de su dinero para atención de la salud. Y si no tiene necesidades médicas inmediatas, puede ahorrar los fondos de su HSA hasta que las tenga: los fondos no utilizados son suyos para conservarlos de por vida.



# Ahorre en costos de desembolso personal por cuidados de sus pies a su cabeza

Su HSA les brinda cobertura a usted y a su familia para una amplia variedad de productos y servicios calificados como:



Cuidado dental, incluidas extracciones y frenos



Tratamientos para pies



Exámenes de la vista, anteojos y lentes de contacto



Servicios quiroprácticos



Cirugía LASIK



Ecografías



Medicamentos de venta con receta



Procedimientos médicos y visitas al consultorio

Visite [optum.com/qualifiedexpenses](https://www.optum.com/qualifiedexpenses) y vea una lista de búsqueda con más gastos elegibles.



## Ahorre para todo, desde radiografías hasta tomar sol

El dinero de su HSA se transfiere de un año al otro, lo que le permite incrementar sus ahorros y usarlos en el futuro, incluso durante la jubilación en una playa.

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

Año	Cobertura individual	Cobertura familiar
2025	\$4,300	\$8,550
2024	\$4,150	\$8,300

- Esto significa que usted aporta al menos **\$150 más** que el año pasado
- **\$1,000** adicionales si es mayor de 55 años, lo que también se conoce como contribución compensatoria



# Mire cómo Jake está haciendo crecer sus ahorros

Conozca a Jake. Tiene 30 años y se considera bastante sano. Cuando comenzó en su nuevo trabajo, decidió abrir una HSA y contribuir \$200 por mes. Destina \$500 al año para cubrir sus costos de salud. Esto es lo que ahorra con su HSA:



Use la [calculadora de contribuciones a HSA](#) para determinar sus contribuciones y ver cuánto puede ahorrar en impuestos.



## ¿Está listo para inscribirse?

Inscribirse en una HSA es rápido y fácil porque está integrada 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 sobre las HSA?



Escanee el código QR o visite [optum.com/HSAIntro](https://optum.com/HSAIntro) para conocer más.

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



\*Sobre la base de un 22% de impuesto federal sobre los ingresos y un 7.65% de FICA. Los resultados y montos pueden variar según sus circunstancias particulares.

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 y/o locales. Las tarifas pueden reducir las ganancias en la cuenta. Consulte el acuerdo de su cuenta HSA para conocer más detalles. Esta comunicación no pretende constituir asesoramiento legal ni impositivo. Para recibir asesoramiento sobre la elegibilidad, la aplicación de impuestos y las restricciones, comuníquese con un profesional en leyes o especialista en impuestos. Comuníquese con el administrador de su plan si tiene preguntas sobre la inscripción o las restricciones del plan.

© 2024 Optum, Inc. Todos los derechos reservados. WF13630352 324571-062024 OHC