HSA

De red de seguridad a nido financiero



hsabank™

©2020-2024 HSA Bank. HSA Bank es una división de Webster Bank, N.A., miembro de FDIC.
Webster Servicing LLC. administra los servicios de beneficios y los servicios administrativos del plan.

Su salud
lo es todo.

¿Cuál es su red de seguridad?

40 %

Nunca ahorres para gastos médicos futuros

30 %

Nunca consideres costos

HSA Bank Health & Wealth Index℠ 2019

¿Qué es un HSA?

1

Cuenta de ahorros única:
Úsela para gastos médicos no cubiertos por su seguro.

2

Cuenta de jubilación:
El HSA es como un plan 401(k) con beneficios adicionales.



Cómo funciona

Debe tener un HDHP

Debe utilizarla para gastos médicos que califican

Se utiliza antes y después de alcanzar el deducible

Cómo usar su HSA para gastos médicos que califican según el IRS

hsabank.com/QME

- Acupuntura
- Ambulancia
- Extremidades artificiales
- Dientes artificiales*
- Tratamientos anticonceptivos
- Kits de prueba de azúcar en sangre para personas con diabetes
- Extractores de leche materna y suministros de lactancia
- Quiropráctica
- Lentes de contacto y soluciones*
- Prueba de diagnóstico y tratamiento para la COVID-19
- Muletas
- Tratamientos dentales (incluidos empastes, radiografías, limpiezas, selladores, aparatos de ortodoncia y extracción de dientes*)
- Visitas al consultorio del médico y copagos
- Medicamentos con receta
- Anteojos (con receta y de lectura)*
- Tratamientos con flúor*
- Productos de higiene femenina
- Mejoramiento de la fertilidad (incluida la fertilización in vitro)
- Vacunas contra la gripe
- Perros guías
- Audífonos y baterías
- Tratamiento para la infertilidad
- Tratamiento hospitalario en un centro terapéutico para tratar problemas de alcoholismo o drogadicción
- Insulina
- Aranceles de laboratorio
- Cirugía ocular con láser*
- Brazalete de alerta médica
- Cargos de expedientes médicos
- Partera
- Protectores oclusales para evitar el rechinamiento de los dientes
- Ortodoncia*
- Plantillas ortopédicas (personalizadas o listas para usar)
- Medicamentos y fármacos de venta libre (consulte detalles adicionales más adelante)
- Equipo de protección personal (EPP), como mascarillas y desinfectante para manos
- Fisioterapia
- Atención psiquiátrica
- Psicoanálisis
- Psicólogo
- Gastos de educación especial, incluidas las tutorías para un niño con discapacidades de aprendizaje originadas por deficiencias mentales (recomendadas por el médico)
- Terapia del habla
- Programas para dejar de fumar (incluidos chicles o parches de nicotina, si se recetan)
- Cirugía, excepto la cirugía estética
- Vacunas
- Vasectomía
- Examen de la vista*
- Andador, bastón
- Silla de ruedas

Cómo ahorrar en su HSA

Cualquier persona puede hacer aportaciones a tu cuenta.

Consulte los límites de aportación anual en **hsabank.com/irs-guidelines**

¿Sabía que...?

Si tiene 55 años o más, es posible que sea elegible para hacer una aportación adicional de **$1,000** por año.



Cómo ahorrar en su HSA

1. Aportaciones recurrentes
2. Contribución única
3. Use los ahorros de sus primas
4. Tuyo para siempre



Cómo pagar con su HSA

Tarjeta de débito

Pago de facturas en línea

Reembolse los gastos que califican pagados por cuenta propia después de la apertura de la cuenta

¿Quién puede aperturar una HSA?

1

Personas que **no** tengan cobertura de ningún otro tipo de plan de salud, incluido Medicare

2

Personas que **no** tienen cobertura de TRICARE

3

Personas que **no** están cubiertos por los Servicios de Salud Indígena

4

Personas que **no** reciban beneficios médicos del Departamento de Asuntos de los Veteranos (VA) por discapacidades que no estén relacionadas con el servicio en los tres meses previos*

5

Personas que **no** figuren como dependientes en la declaración de impuestos de otra persona (excepto en la del cónyuge).

6

Personas que **no** tengan cobertura de una HRA o FSA de atención médica de uso general

*En el título 38 del Código de los Estados Unidos, sección 101(17) se define "no relacionado con el servicio" como, con respecto a la discapacidad, que dicha discapacidad no sucedió ni se agravó durante el cumplimiento del deber en el servicio militar, naval o aéreo activo.

¿Qué puede hacer un HSA por USTED?

Su mejor red de seguridad financiera

Una pareja sana de 65 años puede prever más de

$600,000

en costos futuros de atención médica.

"El valor a largo plazo de una HSA". *HealthView Services*. Mayo de 2020. Recuperado de https://hvsfinancial.com/wp-content/uploads/2020/05/the-Long-Term-Value-of-an-HSA-1.pdf

Paga menos en impuestos

1

No paga impuestos federales sobre las contribuciones a tu cuenta HSA.

2

Las ganancias de su HSA por concepto de intereses e inversiones están libres de impuestos.

3

No se pagan impuestos sobre las distribuciones cuando se utilizan para gastos médicos que califican.

Las ganancias están exentas de impuestos federales. La mayoría de los estados no gravan las ganancias de la HSA. Sin embargo, el tratamiento fiscal estatal varía. Consulte con un asesor impositivo o con el Departamento Estatal de Recaudación de Impuestos para obtener más información.

Aumenta sus ahorros para la jubilación

Después de los 65 años, puede usar sus ahorros para cualquier propósito sin sanciones.

Aproveche las opciones de inversión.

Al igual que un plan 401(k), su HSA le ayuda a ahorrar más dinero personal cuando se jubile.

TÍTULOS VALORES E INVERSIONES

No está asegurado por la FDIC ni por ninguna otra agencia gubernamental	No cuentan con garantía bancaria	No constituyen depósitos bancarios ni obligaciones	Pueden perder valor

Plan 401(k) frente a HSA para gastos de atención médica

Plan 401(k)
$100,000

-$24,000
(impuestos)

$76,000
para atención médica

HSA
$100,000

$100,000
para atención médica

¿Sabía que...?

Si usa su plan 401(k) para gastos de atención médica, pagará impuestos.

Nunca pagará impuestos por gastos de atención médica si usa su HSA.

"El valor a largo plazo de una HSA". *HealthView Services.* Mayo de 2020. Recuperado de https://hvsfinancial.com/wp-content/uploads/2020/05/the-Long-Term-Value-of-an-HSA-1.pdf

Cómo aprovechar al máximo su HSA

1. Aporte hasta el límite que establece el IRS.
2. Intente no usar su HSA cuando pueda pagar por cuenta propia.
3. Programe aportaciones recurrentes.
4. Aproveche los incentivos de su empleador.
5. Administre su HSA como una cuenta de jubilación.

Haga los cálculos

Cobertura familiar PPO frente a HDHP

Tipo de plan	Prima anual	Deducible anual	Coseguro anual	Aportación anual de la HSA del empleador	Pago máximo anual por cuenta propia
PPO (+ copagos)	$6,050	+ $2,500	+ $5,000	- $0	= $13,550
HDHP	$4,600	+ $4,500	+ $2,700	- $880	= $10,920

Este ejemplo es solo para fines ilustrativos.
Los montos que se muestran varían según el diseño del plan y la discreción del empleador.

HDHP cuesta $2,630 menos

Haga los cálculos

Considere algo mas que solo los costos del plan preestablecido

Ten en cuenta tu estado de salud particular, tu capacidad de ahorro y los incentivos disponibles.

Haga los cálculos por sí mismo en **hsabank.com/calculators**



Gracias



©2020-2024 HSA Bank. HSA Bank es una división de Webster Bank, N.A., miembro de FDIC. Webster Servicing LLC. administra los servicios de beneficios y los servicios administrativos del plan.