



Cuentas de ahorros para la salud (Health Savings Accounts, HSA)

Maximice sus ahorros

Una cuenta de ahorros para la salud, o HSA, es una cuenta de ahorros con ventajas fiscales que puede usar para gastos de atención médica. Además de ahorrarle dinero en impuestos, las HSA pueden ayudarlo a aumentar sus ahorros para la jubilación.

¿Cómo funciona una HSA?:

- Aporte a su HSA mediante deducción de nómina, transferencia bancaria en línea o cheque personal.
- Pague gastos médicos calificados para usted, su cónyuge y sus dependientes. Tanto los gastos actuales como los pasados están cubiertos siempre que sean posteriores a la apertura de su HSA.
- Puede usar su tarjeta de débito de beneficios de salud de HSA Bank para pagar directamente, o pagar de su bolsillo y solicitar un reembolso o aumentar los fondos de su HSA.
- Transfiera los fondos no utilizados de un año a otro. Es su dinero, de por vida.
- Invierta los fondos de su HSA y aumente potencialmente sus ahorros.¹

¿Qué cubre?

Puede usar los fondos disponibles en su HSA para pagar cualquier gasto médico calificado por el IRS, como visitas al médico, gastos hospitalarios, recetas de medicamentos, exámenes dentales, citas para la visión, medicamentos de venta libre y más.

Visite hsabank.com/QME para ver la lista completa.

¿Soy elegible para abrir una HSA?

Lo más probable es que sea elegible para abrir una HSA si:

- Tiene un plan de salud de deducible alto calificado (high-deductible health plan, HDHP).
- No está cubierto por ningún otro plan de salud no compatible con HSA, como Medicare Partes A y B.
- No está cubierto por TriCare.
- Nadie (con excepción de su cónyuge) lo reclama como dependiente en su declaración de impuestos.

¿Qué tanto puedo contribuir?

El IRS limita cuánto se puede aportar a una HSA cada año. Esto incluye aportes de su empleador, cónyuge, padres y cualquier otra persona.²

Visite hsabank.com/irs-guidelines para conocer los límites anuales específicos.

Aportes adicionales (Catch-up)

Puede ser elegible para hacer un aporte adicional (Catch-up) de HSA de \$ 1,000 si:

- Tiene más de 55 años.
- Tiene una cuenta HSA.
- No está inscrito en Medicare (si se inscribe a mitad de año, los aportes anuales se prorratean).

Triple ahorro en impuestos

Una de las grandes ventajas de las HSA es que le permiten ahorrar en impuestos de tres maneras..



No pagará impuestos federales sobre los aportes a su HSA.³



Las ganancias por intereses e inversiones están libres de impuestos.



Los retiros no están sujetos a impuestos cuando se usan para gastos médicos calificados.

¹ Las cuentas de inversión no están aseguradas por la FDIC, pueden perder valor y no son un depósito u otra obligación o garantía del banco. Las pérdidas de inversión que se reemplazan están sujetas a los límites de los aportes anuales de la HSA.

² Los fondos de la HSA que se aporten en exceso de estos límites están sujetos a multas e impuestos a menos que el exceso y las ganancias se retiren antes de la fecha de vencimiento, incluidas las extensiones para la presentación de declaraciones de impuestos federales. Los titulares de cuentas deben consultar con un asesor fiscal calificado en relación con el retiro de aportes en exceso. El IRS exige a HSA Bank que informe los retiros que se consideran reembolsos de aportes en exceso. Para que el retiro se informe con precisión, los titulares de cuentas no podrán hacer el retiro del exceso directamente. En su lugar, se debe solicitar un reembolso de aportes en exceso a HSA Bank y llenar un Formulario de eliminación de aportes en exceso (Excess Contribution Removal Form).

³ Los ahorros en impuestos federales están disponibles independientemente de su estado. Las leyes de impuestos estatales pueden variar.



Visite hsabank.com o llame al número que figura en el reverso de su tarjeta de débito para obtener más información.