



# Cuentas de ahorros para la salud

Maximice sus ahorros

**Una cuenta de ahorros para la salud (Health Savings Account, 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 ayudarle a aumentar sus ahorros para la jubilación.**

---

## ¿Cómo funciona una HSA?

- Aporte a su HSA mediante una deducción de nómina, transferencia en línea o cheque personal.
  - Pague gastos médicos que califiquen 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.
  - Use su tarjeta de beneficios para pagar directamente, o pague de su bolsillo y solicite 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.<sup>1</sup>
-

## ¿Soy elegible para aperturar una HSA?

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

- Tiene un plan de salud con deducible alto que califica (high-deductible health plan, HDHP).
- No está cubierto por ningún otro plan de salud que no sea compatible con una HSA, como la Parte A y B de Medicare.
- No está cubierto por TriCare.
- No figura como dependiente en la declaración de impuestos de ninguna persona, con excepción de su cónyuge.

## ¿Cuánto puedo aportar?

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

## ¿Qué cubre?

Puede usar los fondos disponibles en su HSA para pagar cualquier gasto médico que califica según 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](https://hsabank.com/QME) para ver la lista completa.

## Aportaciones adicionales

Puede ser elegible para hacer un aporte adicional a la 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, las aportaciones anuales se prorranean).

## 2025

 PLAN INDIVIDUAL	 PLAN FAMILIAR
Límite máximo de aportación <b>\$4,300</b>	<b>\$8,550</b>

## 2026

 PLAN INDIVIDUAL	 PLAN FAMILIAR
Límite máximo de aportación <b>\$4,400</b>	<b>\$8,750</b>

## Triple ahorro en impuestos

Otra gran forma en la que las HSA pueden beneficiarle es que le permiten ahorrar en impuestos de tres maneras.



No pagará impuestos federales sobre las aportaciones a su HSA.<sup>3</sup>



Las ganancias por intereses e inversiones están libres de impuestos.



Las distribuciones no están sujetas a impuestos cuando se usan para gastos médicos que califican.

<sup>1</sup> Las cuentas de inversión no están aseguradas por la FDIC, pueden perder valor y no constituyen un depósito ni otra obligación o garantía del banco. Las pérdidas de inversión que se reemplazan están sujetas a los límites de aportación anual de la HSA.

<sup>2</sup> Las aportaciones a la HSA que superen los límites del IRS están sujetas a penalización e impuestos, a menos que el exceso y las ganancias se retiren antes del plazo de vencimiento de la presentación de impuestos, como se explica en la Publicación 969 del IRS.

<sup>3</sup> Los ahorros en impuestos federales están disponibles independientemente de su estado. Las leyes de impuestos estatales pueden variar. Consulte a un profesional de impuestos para obtener más información.



Si desea obtener más información, visite [hsabank.com](https://hsabank.com) o llame al número que figura al reverso de su tarjeta de débito.

