

HSA

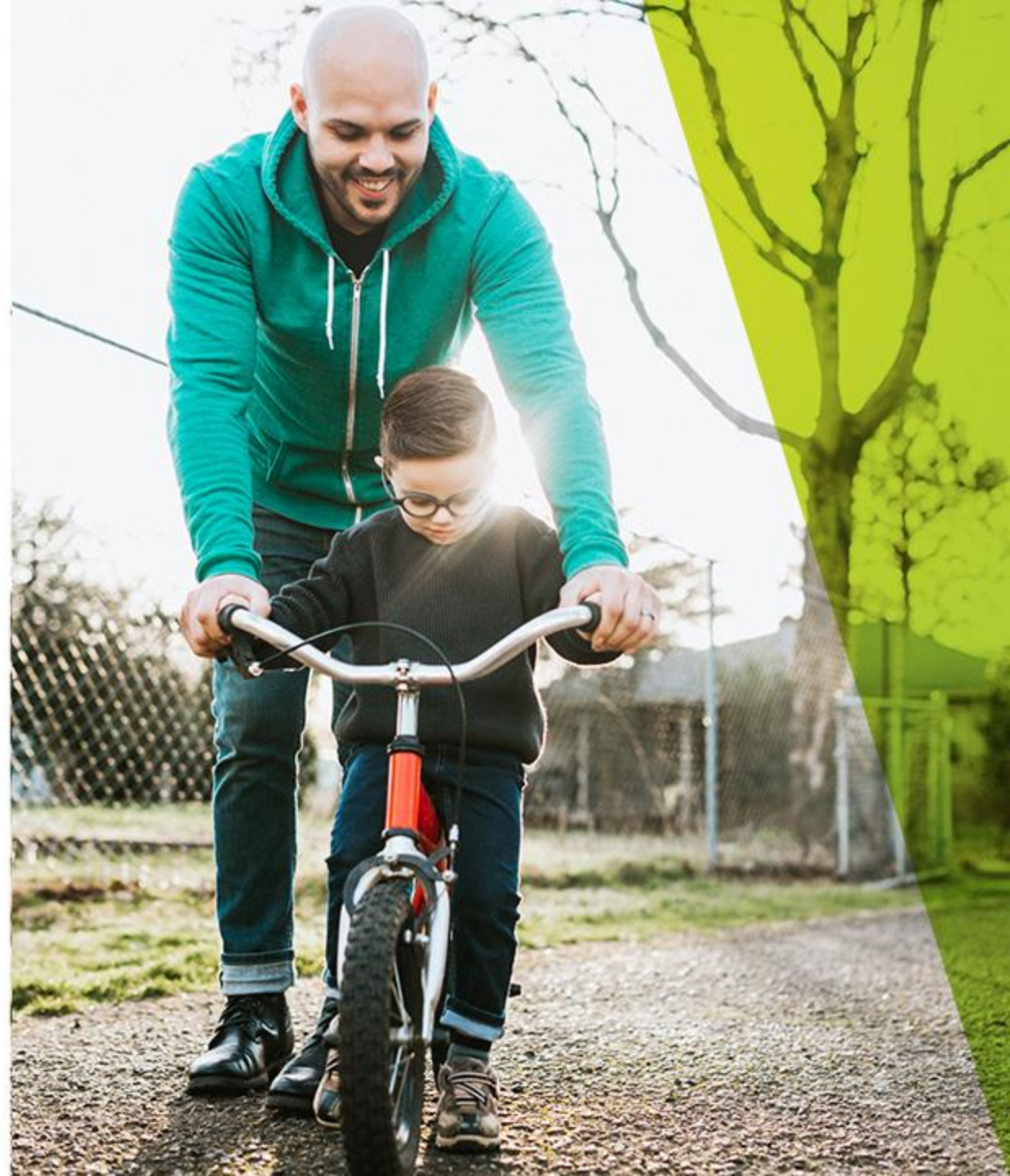
Asegure un ahorro
para gastos médicos.



©2023 HSA Bank. HSA Bank es una división de Webster Bank, América del Norte, miembro de FDIC.
Los servicios administrativos del plan y los servicios de beneficios son administrados por Webster Servicing LLC.



Los ahorros son la
seguridad de su salud.



El ahorro es seguridad.

40%
**DE LOS
ADULTOS**
NO AHORRAN PARA
GASTOS
MÉDICOS FUTUROS
PARA ELLOS
O SU FAMILIA

HSA Bank Health & Wealth IndexSM 2019

30%
**DE LOS
ADULTOS**
NUNCA PIENSA
EN LOS
COSTOS
MÉDICOS

¿Qué es una HSA?

1

Cuenta de ahorros especializada

Úselo para gastos médicos que su plan de seguro no cubra.



2

Cuenta de jubilación

Úselo como una cuenta de ahorros para gastos médicos en la jubilación como el plan 401(k).

Cómo usar su HSA

Inscribirse en un plan HDHP (de salud con deducible alto)

.....

Utilice su HSA para gastos médicos cualificados

.....

Use sus fondos HSA antes y después de alcanzar su deducible

Gastos médicos cualificados del IRS

- Acupuntura
- Kits de prueba de azúcar en sangre para diabéticos
- Quiropráctico
- Lentes de contacto y soluciones
- Copagos
- Muletas
- Tratamientos dentales (incluyendo radiografías, limpiezas, empastes, selladores, aparatos de ortodoncia y extracciones de dientes)
- Visitas al consultorio del médico
- Medicamentos con receta
- Anteojos (con receta y de lectura)
- Vacunas contra la gripe
- Audífonos y baterías
- Insulina
- Soportes articulares y musculares, cinturones, cintas
- Productos para el cuidado menstrual
- Ortodoncia
- Inserciones ortopédicas (plantillas)
- Medicamentos y fármacos de venta libre
 - Analgésicos
 - Resfriados y alergias
 - Acidez estomacal y reflujo ácido
 - Vitaminas con receta
- Fisioterapia

Consulta la lista completa de gastos elegibles en la tienda HSA Store



¿Quién puede hacer contribuciones a su HSA?

Además de hacer deducciones de nómina antes de impuestos, familiares también pueden contribuir a su HSA..

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

“*Si tiene 55 años o más, puede ser elegible para hacer una contribución de ajuste de*

\$1,000

por año”.

Cómo ahorrar en su HSA

1

Contribuciones recurrentes

2

Contribución única

3

Aporte el dinero que ahorra inscribiéndose en un Plan de Salud con Deducible Alto (HDHP).

4

Recuerde que los fondos permanecen en su cuenta hasta que los utilice. No caducan a final de año.





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 no califica para abrir una HSA?

- 1 *Si tiene cobertura bajo algún otro tipo de plan de salud, incluso Medicare.*
- 2 *Si esta cubierto por TRICARE.*
- 3 *Si esta cubierto por Servicios de salud para indígenas.*
- 4 *Si ha recibido beneficios médicos del Departamento de Asuntos para veteranos (VA) por discapacidades que no estén relacionadas con el servicio en los tres meses previos*.*
- 5 *Si figura como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona (excepto en la del cónyuge).*
- 6 *Si esta cubierto por una Cuenta de gastos flexibles (FSA) o HRA 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.

¿Cómo puede ayudarle un plan HSA?



Su mejor red de seguridad financiera

Una pareja sana de 65 años puede prever más de

\$600,000

en costos futuros de atención médica de por vida.

Paga menos en impuestos

1

No se pagan impuestos federales sobre las contribuciones a su HSA.*

2

Los intereses ganados en las inversiones de la cuenta HSA no están sujetos a impuestos intereses e inversiones están libres de impuestos.

3

Los fondos de la HSA utilizados para gastos médicos calificados no están sujetos a impuestos

* 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 para obtener más información.



Aumenta sus ahorros para la jubilación

Puede invertir sus dólares HSA para ayudar a aumentar sus fondos para su uso en la jubilación.

.....

Al igual que un 401 (k), su HSA lo ayuda a reservar dinero para su jubilación.

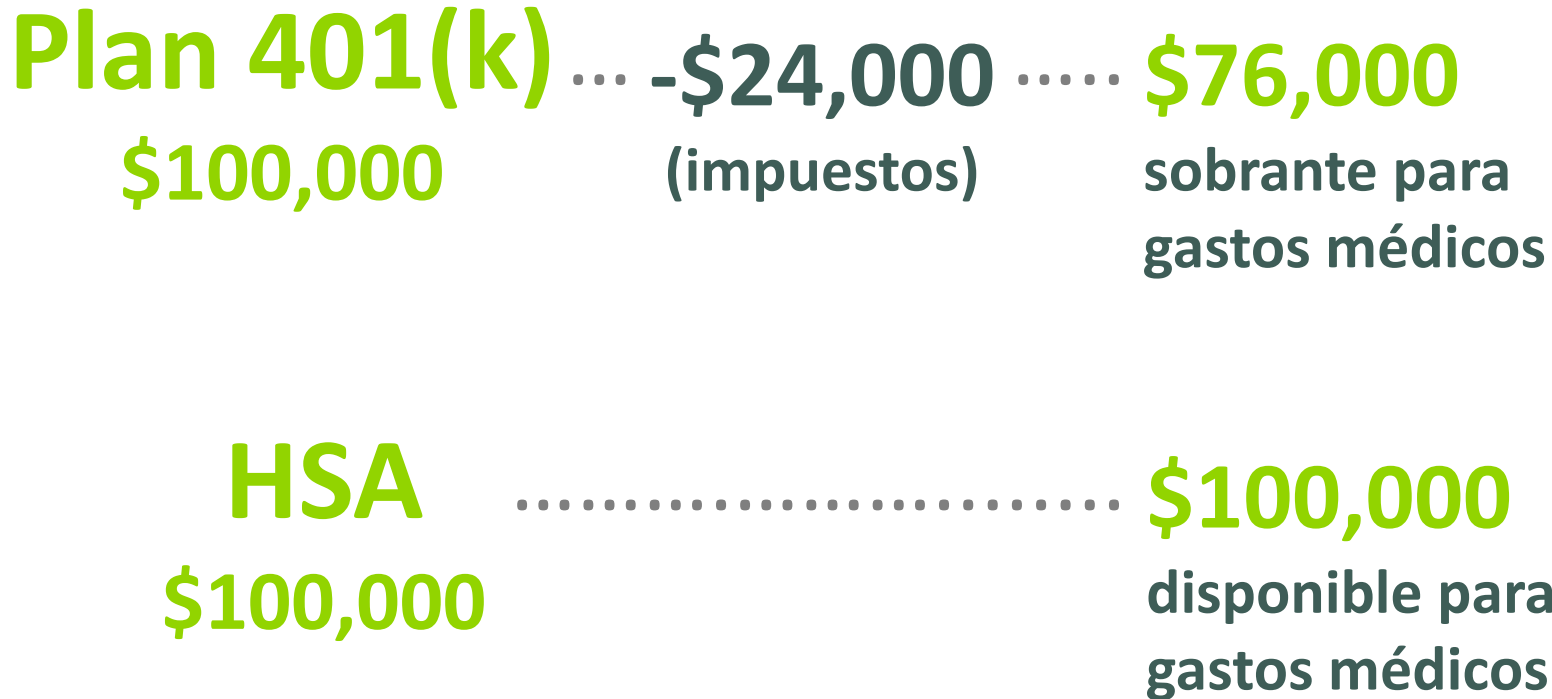
.....

Después de los 65 años, puede usar sus fondos de HSA no solo para gastos médicos calificados sin una multa.

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
---	----------------------------------	--	---------------------

No confíe en su 401k para cubrir grandes gastos médicos cuando puede usar una HSA.



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.

Maximice los beneficios de su HSA

Contribuya hasta el límite del IRS.

Dedique un monto mínimo de contribución para cada ciclo de pago.

Trate su HSA como una cuenta para la jubilación.



Ahorre sus fondos de HSA pagando directamente los gastos médicos por debajo de cierta cantidad.

Pregunte y haga uso de los incentivos que ofrece su empleador por tener una HSA.

Haga los cálculos

Comparación de planes que cubren a la familia

Tipo de plan	Prima anual	Deducible anual	Coseguro anual	Contribución de HSA del empleador	Su costo anual total
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.

**HDHP cuesta
\$2,630 menos**

Determine los beneficios de su HSA

Tenga en cuenta su salud individual, la capacidad de ahorro y los incentivos.

.....

¿Cuánto le cuesta su atención médica?

.....

HSA Bank ofrece una calculadora de comparación de planes de salud y una calculadora de contribuciones de HSA, disponibles en hsabank.com/calculators.

Gracias por
acompañarnos hoy.

