

Cuenta de ahorros para la salud

Guía de referencia rápida



Mi plan con HSA

Aproveche al máximo su Plan con cuenta de ahorros para la salud (HSA) de Cigna HealthcareSM

Su salud es una inversión en su futuro. Y pensamos que usted debería tener la libertad de controlar ese futuro. Por ese motivo, con la cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés), usted es responsable de decidir cómo y cuándo gastar el dinero de su plan de salud.

Su HSA le pertenece a una sola persona: ¡usted!

Como usted es el titular de la cuenta, el Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés) le exige que cumpla con determinados criterios para abrir su HSA. Usted:

- Debe estar cubierto por un plan de salud con deducible alto (HDHP, por sus siglas en inglés) calificado.
- No puede tener otra cobertura de salud, incluida una cuenta de gastos flexibles de su cónyuge, a menos que lo permita el IRS.
- No puede estar inscrito en Medicare ni TRICARE, ni estar incluido como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

Las ventajas de tener una HSA

Una HSA es una cuenta bancaria con ventajas fiscales que puede abrir si está inscrito en un HDHP calificado. La HSA ofrece una manera de ahorrar para gastos de cuidado de la salud actuales y futuros, con ventajas fiscales.

Las HSA suelen conocerse como cuentas con una ventaja fiscal triple, lo que significa que:

- Sus aportes individuales a una HSA pueden estar libres de impuestos, hasta un máximo anual fijado por el IRS.*
- Las ganancias generadas por sus aportes (a través de intereses e inversiones) pueden estar libres de impuestos.*
- Puede usar el dinero de su HSA, libre de impuestos, para pagar gastos de cuidado de la salud elegibles. Visite **Cigna.com/expenses** para obtener una lista completa de los gastos elegibles.

El IRS y diversos estados establecen requisitos específicos para brindar ventajas fiscales,* que analizaremos a lo largo de esta guía de referencia rápida.

Usted es el dueño de su HSA

Su HSA le pertenece a usted, y podrá conservarla si se queda sin empleo, cambia de trabajo o se jubila.

Usted puede:

- Dejar el dinero en su cuenta corriente
- Transferir el dinero a otra HSA

Sin embargo, si realiza un retiro anticipado, o usa la HSA para pagar gastos no elegibles, el dinero puede estar sujeto a una multa y/o impuestos.

Consulte a su asesor fiscal para saber cuál es la opción adecuada para usted.



Mis aportes

Límite de aporte anual máximo

El IRS establece límites de aportes anuales máximos, en función del tipo de cobertura del plan HDHP subyacente que tenga: individual o familiar. Si hay más de una persona cubierta en virtud de su HDHP, se clasificará como “grupo familiar”.

El límite de aporte anual máximo del IRS se aplica a todos los aportes que se realicen a su cuenta, independientemente de quién haga el aporte. Los límites de aportes anuales máximos son los siguientes:

	2024	2025
Individual	\$4,150	\$4,300
Grupo familiar	\$8,300	\$8,550

Los titulares de una cuenta HSA de 55 años o más pueden hacer un aporte adicional de hasta \$1,000 dentro del año calendario.*

Los aportes máximos se basan en el mantenimiento de la inscripción en un plan médico calificado desde el primer día del mes y durante los 12 meses correspondientes al año calendario.

- Si se inscribe por menos de 12 meses, puede aportar 1/12 sobre el máximo por cada mes que se inscriba en un HDHP calificado.
- Si aporta el máximo anual total, deberá continuar inscrito hasta el 1 de diciembre del año fiscal y seguir inscrito en el plan en forma continua por 12 meses más hasta el final del siguiente año calendario para evitar multas fiscales.* Si no cumple con estos requisitos, los aportes que excedan la cantidad que estaba autorizado a aportar deberán incluirse en su ingreso bruto y estarán sujetos a un impuesto adicional.

Si realiza un aporte excedente por error, podrá retirar la totalidad o parte del aporte en exceso en determinadas circunstancias.

Vea la Publicación 969 del IRS en www.irs.gov o consulte a su asesor fiscal para obtener más información.

Intereses y otras ganancias

El dinero de su HSA se transfiere de un año a otro, por lo que no debe preocuparse por usarlo antes de fin de año. De hecho, cuanto más dinero tenga en su cuenta, más intereses generará, lo cual le ayudará a ahorrar aún más para sus gastos de cuidado de la salud.

También puede optar por transferir dinero a una cuenta de inversiones, que tiene diversas opciones para invertir.

El dinero ganado a través de intereses e inversiones está libre de impuestos federales y de la mayoría de los impuestos estatales. Consulte a su asesor fiscal para comprender las reglamentaciones específicas de su estado.*

Visite el sitio web o la **aplicación myCigna®** para acceder al sitio de su HSA.

Reinversiones de otra HSA o de una MSA Archer

Puede reinvertir los fondos de otra HSA, o de una cuenta de ahorros médicos (MSA, por sus siglas en inglés) Archer, una vez cada 12 meses.

De un modo similar a una reinversión de un plan 401(k), la cantidad reinvertida debe ser depositada dentro de los 60 días siguientes a haberla recibido de la cuenta anterior, y no se computará para su aporte anual máximo permitido.

Hable con su asesor fiscal para obtener información adicional sobre los aportes a la HSA, incluidas las limitaciones con respecto a los aportes para los socios de sociedades de personas o para los accionistas con una participación del 2% o más en una sociedad constituida en virtud del subcapítulo S.

Mis fondos

Cómo acceder a mi dinero

Su HSA le permite elegir cuándo y cómo acceder a su dinero.

Tarjeta de débito

- Use la tarjeta de débito Visa de Cigna Healthcare para pagar los gastos de desembolso.

Acceso en línea a la cuenta

- Acceda a su cuenta en línea y transfiera dinero directamente a su cuenta personal para reembolsarse los gastos.

Chequera

- Puede pedir una chequera y emitir cheques para pagar los gastos de desembolso (deducibles y coseguro).

Sin importar cómo acceda a los fondos de su HSA, el saldo y todas las transacciones están disponibles en el sitio web o la **aplicación myCigna®**.

Cómo pagar los gastos de mi familia

Usted puede usar el dinero de su HSA para pagar los gastos de desembolso incurridos por:

- Usted y su cónyuge
- Los dependientes que reclame en su declaración de impuestos
- Cualquier persona que podría haber reclamado como dependiente en su declaración de impuestos, salvo si:
 - La persona presentó una declaración conjunta
 - Esa persona tuvo un ingreso bruto de \$4,000 o más
 - Usted, o su cónyuge si presentan una declaración conjunta, podría ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona

Le recomendamos que consulte a un asesor fiscal si tiene una pareja de hecho o un hijo que no reclame en su declaración del impuesto federal sobre el ingreso.

Fechas límite para los retiros

No hay fechas límite para las presentaciones. Siempre que los gastos sean calificados y se incurran después de la fecha de apertura de la HSA, usted podrá retirar los fondos de su HSA en cualquier momento, este año o en años futuros.

Conserve sus recibos

El IRS le exige que conserve sus recibos para mostrar que:

- Los fondos se usaron para pagar o reembolsar gastos médicos calificados.
- Los gastos médicos calificados no habían sido pagados o reembolsados anteriormente a través de otra fuente.
- Los gastos no se tomaron como una deducción detallada en ningún año.

No necesitará enviar estos registros con su declaración de impuestos. Sin embargo, debe conservarlos con sus registros impositivos en caso de que se le realice una auditoría.

Concesiones especiales si tiene 65 años o más

Cuando usted cumple 65 años, su HSA se vuelve aún más flexible.

Puede seguir usando su HSA, libre de impuestos, para pagar los gastos no cubiertos por Medicare u otro seguro complementario, incluidos los gastos dentales y de la vista. O puede usar su HSA como un ingreso complementario cuando se jubile.

Si opta por usar su HSA como un ingreso complementario cuando se jubile, deberá pagar impuestos sobre su retiro como si se tratara de un ingreso ordinario, similar a un plan 401(k). Pero una vez que cumpla 65 años, la multa por distribuciones no calificadas ya no se aplicará.

Recuerde que usted reinvierte el dinero de su HSA que no use. La HSA le pertenece a usted, independientemente de que deje su empleo o se jubile. Así que debe usar su HSA de manera inteligente. Los ahorros de su HSA pueden ayudarle a administrar sus gastos médicos de desembolso ahora y en el futuro.

Mi beneficiario

Cuando abra una HSA, se le pedirá que designe a un beneficiario. Si su cónyuge es el beneficiario designado, su HSA pasará a pertenecer a su cónyuge después de su muerte.

Si su cónyuge no es su beneficiario designado, la cuenta dejará de ser una HSA, y el valor justo de mercado de su cuenta quedará sujeto a impuestos pagaderos por el beneficiario en el año en que usted muera.

Mis impuestos*

Después de abrir una HSA, es importante conocer el impacto que puede tener en sus impuestos federales y estatales sobre el ingreso anuales. Comprender los beneficios fiscales, saber cómo solicitar una deducción en virtud de la HSA y conocer las pautas específicas para su estado le ayudará a aprovechar al máximo su HSA.

Ventajas fiscales

Su HSA le ayuda a reducir sus impuestos anuales de tres maneras.

- **Aportes:** Sus aportes pueden reducir su ingreso sujeto a impuestos, ya sea mediante la realización de deducciones salariales antes de impuestos, o la realización de aportes después de impuestos y la inclusión de los aportes en su declaración del impuesto federal sobre el ingreso.
- **Ganancias:** Los intereses generados por su cuenta de efectivo HSA y cualquier aumento en el valor de sus inversiones en fondos mutuos están libres de impuestos, lo que significa que no tiene que incluirlos como ingresos sujetos a impuestos en su declaración del impuesto federal sobre el ingreso. No es necesario hacer nada para declarar estas ganancias.
- **Pagos de gastos médicos:** Siempre y cuando use la HSA para pagar gastos de cuidado de la salud calificados, no pagará impuestos sobre el dinero que haya retirado de la cuenta. Esto significa que cada vez que haga una compra calificada, en realidad estará ahorrando dinero.

Sus ahorros en impuestos

Cada dólar que aporta a su HSA está exento de impuestos hasta el límite de aporte anual máximo permitido por el IRS. Eso significa que cuanto más aporte, más podrá reducir sus impuestos anuales.

Por ejemplo, según cuál sea su tasa de impuestos actual, un aporte anual de \$2,500 a la HSA podría reducir significativamente sus impuestos anuales, lo cual le permitiría ahorrar hasta \$1,016 por año.

Aporte anual de \$2,500 a la HSA

Tasa de impuestos federal	Tasa de impuestos estatal	Impuestos sobre el salario	Ahorros anuales estimados
15%	5%	7.7%	\$691
25%	5%	7.7%	\$941
28%	5%	7.7%	\$1,016

Con fines ilustrativos únicamente. Los ahorros reales pueden variar.

Visite [Cigna.com/expenses](https://www.cigna.com/expenses) para obtener una lista completa de los gastos elegibles.

Presentación de declaraciones de impuestos

Usted recibirá un resumen a fin de año y un formulario 5498-SA del banco donde se mostrarán los aportes realizados a su HSA durante el año calendario, además del valor justo de mercado de la cuenta.

Además, si retiró fondos de su HSA durante el año calendario, recibirá un formulario 1099-SA. Si no retiró fondos de su HSA durante el año calendario, no recibirá un formulario 1099-SA.

En la [Publicación 969](#) del IRS, que puede consultar en www.irs.gov, encontrará información adicional. También le recomendamos que hable con un asesor fiscal acerca de las pautas impositivas específicas para su estado, ya que algunos estados no siguen las pautas federales.

Mis herramientas

myCigna®

Usted tiene acceso ininterrumpido a toda la información sobre su salud personalizada en un único y cómodo lugar. Usted puede:

- Buscar un proveedor de cuidado de la salud
- Encontrar estimaciones de los costos de atención e información sobre la calidad de los médicos antes de recibir tratamiento
- Consultar información sobre el saldo de su cuenta
- Enviar solicitudes de reembolso
- Ver sus reclamos, historial de transacciones y muchas cosas más

24/7/365

Nuestros representantes de Servicio al Cliente están disponibles las 24 horas, los 7 días de la semana, durante todo el año, para responder a sus preguntas, cuando le resulte más cómodo.

- Llame al número que aparece en la parte de atrás de su tarjeta de ID
- El servicio de traducción está disponible en más de 150 idiomas y dialectos
- Línea de Información sobre la Salud atendida las 24 horas por profesionales clínicos



* Los aportes y las ganancias de la HSA no están sujetos a impuestos federales, ni a impuestos estatales en la mayoría de los estados. Algunos estados no permiten la deducción antes de impuestos de aportes o ganancias. De modo similar a lo que ocurre con una cuenta de jubilación individual (IRA, por sus siglas en inglés), usted puede realizar aportes a su HSA para el año fiscal en curso hasta la fecha límite para la presentación de la declaración de impuestos federal del año siguiente, que por lo general es el 15 de abril. Comuníquese con su asesor fiscal personal para obtener más información.

La información de este folleto no debe interpretarse como asesoramiento impositivo. Le recomendamos que converse sobre sus necesidades y circunstancias específicas con su asesor fiscal personal. La disponibilidad del producto puede variar según la ubicación y el tipo de plan, y está sujeta a cambios. Todas las pólizas de seguro de salud colectivo y los planes de beneficios de salud tienen exclusiones y limitaciones. Para conocer los costos y los detalles completos de la cobertura, consulte los materiales de su plan.

Todos los productos y servicios de Cigna Healthcare se brindan exclusivamente por o a través de subsidiarias operativas de The Cigna Group, que incluyen a Cigna Health and Life Insurance Company (CHLIC) y Connecticut General Life Insurance Company. Formularios de pólizas: OK: HP-APP-1 y otros; OR: HP-POL38 02-13; TN: HP-POL43/HC-CER1V1 y otros (CHLIC).

869870SP p Facets 07/24 © 2024 Cigna Healthcare. Parte del contenido se suministra bajo licencia.