



Introducción a las cuentas de ahorros para la salud

Una cuenta de ahorros para la salud (health savings account, HSA) le permite ahorrar dinero para gastos médicos calificados previstos, como lentes de contacto o medicamentos con receta mensuales, así como para gastos imprevistos, tanto para este año como para el futuro.

¿Por qué tener una HSA?

Le pertenece a usted

El dinero es suyo hasta que lo gaste, incluso los depósitos hechos por terceros, como un empleador o un familiar. Usted lo conservará, aun si cambia de trabajo o de plan de salud, o se jubila.

Ahorros en impuestos

Las HSA le ayudan a planificar, ahorrar y pagar el cuidado de la salud, a la vez que ahorra en impuestos.

- El dinero que deposite está exento de impuestos federales sobre los ingresos
- Los ahorros aumentan sin que tenga que pagar impuestos
- Las deducciones para gastos médicos calificados también están libres de impuestos sobre los ingresos.

No sirve solo para visitas al médico

Una vez que haya contribuido a su cuenta, puede usar los fondos de su HSA para pagar gastos médicos calificados como:

- Cuidado dental, que incluye extracciones y frenos
- Cuidado de la vista, que incluye lentes de contacto, anteojos recetados y cirugía LASIK
- Medicamentos con receta
- Algunos medicamentos y principios activos sin receta
- Servicios quiroprácticos
- Acupuntura

Si desea consultar la lista completa de gastos médicos calificados, visite optumbank.com/qualifiedexpenses.

Ahorre para el futuro

El dinero de su cuenta de ahorros para la salud se traspasa de un año a otro, por lo que puede seguir haciendo crecer sus ahorros y usarlos en el futuro, incluso durante la jubilación.



Límites de contribución

Existen límites de contribución, fijados por el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS), que se ajustan todos los años.

Estos límites son:

- **\$3,850** para cobertura individual en 2023; \$4,150 en 2024
- **\$7,750** por cobertura familiar en 2023; \$8,300 en 2024
- **\$1,000** adicionales si tiene 55 años o más, también conocidos como contribuciones de recuperación

¿Quién puede abrir una HSA?

Para cumplir los requisitos para abrir una cuenta de ahorros para la salud, debe tener un plan de salud con deducible alto (high deductible health plan, HDHP) que cumpla las pautas del Servicio de Impuestos Internos sobre el deducible anual y el límite de gastos de su bolsillo.

Además, debe:

- Estar cubierto por un plan de salud con deducible alto calificado el primer día de un mes determinado
- No estar cubierto por ninguna otra cobertura de salud, excepto las permitidas (se permiten cobertura dental, de la vista, por discapacidad y algunos otros tipos)
- No estar inscrito en Medicare, TRICARE o TRICARE for Life
- No haber recibido beneficios del Departamento de Asuntos de los Veteranos (Department of Veterans Affairs, VA) en los últimos 3 meses, excepto para cuidado preventivo; pero esta exclusión no se aplica si es veterano con una calificación de discapacidad del departamento.
- No aparecer como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona
- No tener una cuenta de gastos flexibles (flexible spending account, FSA) de salud o una cuenta de reembolso para la salud (health reimbursement account, HRA); pero podrían permitirse otros diseños de planes, como una FSA o una HRA de propósito limitado

También se aplican otras restricciones y excepciones. Consulte a un asesor fiscal, legal o financiero para dialogar sobre sus circunstancias personales.

Abra su cuenta

Consulte a su empleador o especialista en beneficios para aprender más sobre el proceso de solicitud de su empresa. Puede inscribirse a través de su empleador, en optumbank.com o en myuhc.com[®]. No puede usar su cuenta de ahorros para la salud para pagar gastos médicos que tuvo antes de abrir la cuenta, así que asegúrese de abrirla apenas cumpla los requisitos.

¡Y no se olvide de guardar los recibos! Si desea consultar la lista completa de gastos médicos calificados, visite optumbank.com/qualifiedexpenses.

Las contribuciones se acumulan con rapidez

Cuando Marcus empezó su nuevo trabajo, decidió abrir una HSA y aportar \$100 al mes. Como no tiene muchos gastos médicos, decidió no usar el dinero para gastos durante su primer año. Así se acumularon sus contribuciones:

- Contribución mensual: **\$100**
- Contribución anual: **\$1,200**
- Ahorro anual en impuestos sobre los ingresos*: **\$452**

Use la calculadora de HSA en optumbank.com para determinar sus contribuciones y saber cuánto puede ahorrar en impuestos.

Abra su cuenta de ahorros para la salud hoy mismo.



Descargue la aplicación Optum Bank

Disfrute de una forma más simple de administrar su HSA. Puede pagar facturas, ver transacciones, cargar recibos y mucho más. Descárguela hoy mismo en su dispositivo Apple[®] o Android[™].



¿Tiene preguntas?

Visite optumbank.com o descargue la aplicación móvil



* Ahorro de impuestos según una tasa impositiva federal del 25%, una tasa impositiva estatal del 5% y un impuesto de 7.65% de la Ley Federal de Contribuciones al Seguro Social (FICA) en un estado exento de impuestos para HSA. Los resultados y las cantidades varían según sus circunstancias particulares.

Las cuentas de ahorros para la salud (HSA) son cuentas individuales ofrecidas o administradas a través de Optum Bank[®], miembro de la Corporación Federal de Seguros de Depósito, una subsidiaria de Optum Financial, Inc., y están sujetas a requisitos de participación y restricciones sobre depósitos y deducciones para evitar sanciones del Servicio de Impuestos Internos. Optum Financial, Inc. no es un banco ni una institución asegurada por la FDIC. Se pueden aplicar impuestos estatales. Los cargos podrían reducir los ingresos en la cuenta. Esta comunicación no pretende ser asesoramiento legal, fiscal ni sobre inversiones. Las leyes y normas federales y estatales están sujetas a cambios.

Apple, el logo de Apple, Apple Pay, Apple Watch, iPad, iPhone, iTunes, Mac, Safari y Touch ID son marcas de Apple Inc., registradas en Estados Unidos y otros países. iPad Pro es una marca de Apple Inc. Android, Google Play y el logo de Google Play son marcas de Google LLC. Se pueden aplicar tarifas de datos.