

Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA) [Health Savings Account (HSA)]

Una cuenta de ahorros para la salud (HSA) es una cuenta a la que usted contribuye con dinero pretributario para pagar gastos calificados de atención médica, que incluye el deducible anual del plan HDHP, coseguros y mucho más.

CÓMO FUNCIONA

Las cuentas HSA se considera que ofrecen ventajas impositivas ya que, según las reglas del IRS, no pagará impuestos en sus contribuciones, las ganancias en las inversiones están exentas de impuestos igual que las distribuciones para gastos calificados. El IRS decide qué gastos puede pagar con su cuenta HSA (consulte “Gastos calificados”).

Para elegir una cuenta HSA, deberá estar inscrito en un plan de salud con alto deducible compatible, como en el plan HDHP que ofrece la Junta de Pensiones de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.).

Así es cómo funciona una cuenta HSA:

- 1 Usted decide cuánto contribuir a su cuenta HSA para el siguiente año, sujeto a los límites del IRS (esto se conoce como *elección*).
- 2 Su empleador deduce su elección de su sueldo de manera pretributaria y deposita la deducción en la cuenta HSA.
- 3 Durante el año, cuando tenga un gasto calificado, usted decide lo siguiente:
 - pagarlo con fondos de la cuenta HSA (use la tarjeta de débito para la atención médica de Visa emitida por Further, el administrador de la HSA o envíelo para recibir un reembolso), o
 - pagarlo de su propio bolsillo y permitir que aumente el saldo en la cuenta HSA.
- 4 Puede usar las contribuciones de la cuenta HSA a medida que se depositen en dicha cuenta.
- 5 La cuenta HSA devenga intereses exentos de impuestos; podrá también invertir los fondos en su cuenta cuando el saldo alcance \$1,000. Los retiros para gastos elegibles también están exentos de impuestos.
- 6 Los fondos que no se usen en la cuenta HSA se transfieren de un año al otro sin ninguna limitación.
- 7 Usted es el dueño de su propia cuenta HSA, por lo que se va con usted si cambia de planes médicos, cambia de empleo o se jubila.

Contribuciones

Podrá contribuir a la cuenta HSA hasta el límite anual establecido por el IRS. El límite anual del 2024 es \$4,150 si está inscrito en la cobertura como Miembro solo, y \$8,300* si cubre a otros miembros de la familia. Si tiene 55 años o más durante el año, podrá hacer una contribución adicional para ponerse al día de hasta \$1,000. Su empleador también podría contribuir a su cuenta HSA y usted no tendrá que pagar impuestos en esas contribuciones. Su contribución y las contribuciones de su empleador cuentan hacia el límite anual del IRS.

Las contribuciones están exentas del impuesto federal sobre el ingreso y de FICA (Seguro Social y Medicare). Las contribuciones a la cuenta HSA también están exentas de los impuestos SECA que pagan los ministros.

Las reglas actuales del IRS estipulan que no podrá contribuir tanto a una cuenta HSA como a una cuenta FSA para la atención médica a menos que la cuenta FSA sea de ámbito limitado. La cuenta FSA para la atención médica que tiene a su disposición por lo general no es de ámbito limitado.



Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA) [Health Savings Account (HSA)]

*En comparación con los \$3,850 (cobertura como Miembro solo) y los \$7,750 (si se cubre a otros miembros de la familia) de 2023.

Gastos calificados

Podrá usar los fondos de la cuenta HSA para pagar gastos calificados, que son gastos médicos, dentales y de la vista que se pueden reclamar como una deducción en los impuestos. Algunos ejemplos son, entre otros, los deducibles y coseguros, los tratamientos dentales o de ortodoncia que no cubra ni reembolse ningún plan de atención médica y los medicamentos recetados. Los gastos elegibles para la atención médica se detallan en el sitio web de Further en learn.hellofurther.com o en la Publicación 502 del IRS en irs.gov.

Estos gastos pueden ser suyos o de cualquier miembro de su familia que usted declare como dependiente para efectos de los impuestos. El miembro de la familia no tiene que estar inscrito en el Plan Médico.

¡Importante! Usted tendrá la responsabilidad de asegurarse de que los fondos de la cuenta HSA se usen para pagar gastos calificados. Si los fondos en la cuenta HSA se usan para gastos que no califiquen, la cantidad de la distribución está sujeta al impuesto federal sobre el ingreso con una sanción impositiva adicional de 20 por ciento si tiene menos de 65 años. Conserve copias de las facturas desglosadas para demostrar que usó los fondos en la cuenta HSA para pagar gastos calificados, en caso de que se vea sujeto a una auditoría del IRS.

Quién puede tener una cuenta HSA.

Para abrir y contribuir a una HSA, usted:

- debe estar inscrito en un plan médico que sea compatible con HSA, tal como el plan médico HDHP que se ofrece a través de la Junta de Pensiones;
- no debe estar inscrito en otro plan médico que no sea compatible con un HSA, incluyendo un plan médico del cónyuge;
- generalmente, no puede estar inscrito en una cuenta medica de gastos flexibles (a menos que la FSA sea de ámbito limitado);
- no puede estar inscrito en Medicare o Tricare;
- no puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de alguna persona y
- deber ser residente de los Estados Unidos.

Inscripción

Su empleador le dirá cómo debe hacer sus elecciones y colaborará directamente con Further, el administrador de la cuenta HSA, para establecer sus contribuciones por medio de deducciones de la nómina. Una vez que se inscriba, recibirá un paquete de bienvenida de Further junto con información adicional. Luego, cada año durante la inscripción anual, le pedirán que confirme la cantidad que desea contribuir a la cuenta HSA para el próximo año.

Si ya tiene una cuenta HSA de otro administrador, podrá transferir el saldo de la cuenta HSA existente a Further para consolidar sus ahorros.

OBTENGA MÁS INFORMACIÓN

Si desea obtener más información sobre las cuentas de ahorros para la salud, visite pensions.org/medical o visite learn.hellofurther.com. Si tiene preguntas, llame a Further al 800-859-2144 o a la Junta al 800-773-7752 (800-PRESPLAN) (TTY: 711).



Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA) [Health Savings Account (HSA)]

Ahorre dinero

La cuenta HSA puede ayudarlo a ahorrar en impuestos.

Tarjeta de débito práctica

La tarjeta de débito de Further le permite pagar gastos elegibles cuando lo necesite, sin tener que llenar formularios.

Ahorros portátiles

Los fondos sin usar se transfieren de un año al otro, y la cuenta HSA es portátil si cambia de empleo o deja de trabajar.

Esta información no constituye la descripción completa de los beneficios y las limitaciones del plan. Si hubiera alguna discrepancia entre la información que se expone aquí y las cláusulas del Plan de Beneficios de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.), las cláusulas del plan regirán. Visite pensions.org o llame a la Junta al 800-773-7752 (800-PRESPLAN) (TTY:711) para obtener una copia del documento del plan.

