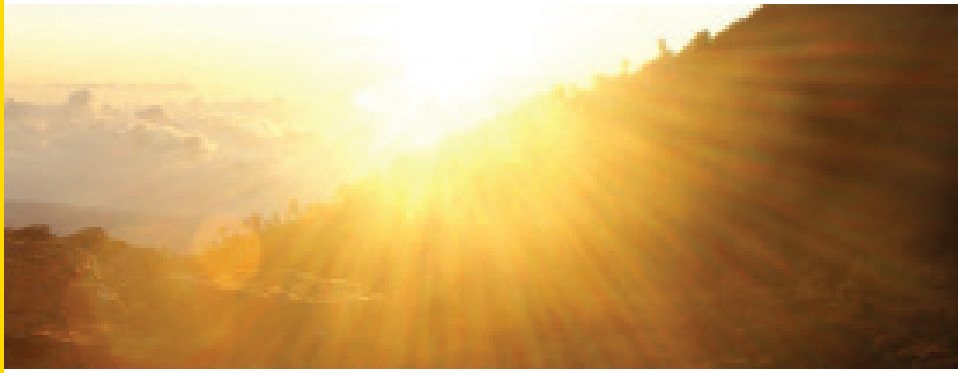
Employee HSA FAQ (Spanish)

Cuentas de ahorro para la salud



¿Qué es una cuenta de ahorros para la salud (HSA)?

Una HSA es una cuenta personal de ahorros con ventajas fiscales que puede utilizarse para pagar gastos médicos, dentales, de la vista y otros gastos calificados, ya sea ahora o más adelante en la vida. Para contribuir a una HSA, debe estar inscrito en un plan de salud con deducible alto (HDHP) calificado y sus contribuciones están limitadas anualmente. Los fondos incluso pueden invertirse, lo que la convierte en una excelente adición a su cartera de jubilación.

¿Por qué debería participar en una HSA?"

Los fondos aportados a una HSA tienen una triple ventaja fiscal.

1. **El dinero entra libre de impuestos.** La mayoría de los empleadores ofrecen una deducción de nómina a través de un plan de Cafetería de la Sección 125, lo que le permite hacer contribuciones a su HSA con dólares antes de impuestos. La contribución se deposita en su HSA antes de que se apliquen impuestos a su cheque de pago, lo que hace que sus ahorros sean inmediatos.
   También puede contribuir a su HSA después de impuestos y obtener los mismos beneficios fiscales al reclamar la deducción al presentar su declaración anual de impuestos.
2. **El dinero sale libre de impuestos.** Las compras de atención médica elegibles pueden hacerse libres de impuestos cuando usa su HSA. Las compras pueden hacerse directamente desde su cuenta HSA, ya sea usando su tarjeta de débito de beneficios, ACH, pago de facturas en línea, cheque, o puede pagar de su bolsillo y luego reembolsarse desde su HSA.
3. **Gana intereses libres de impuestos.** Los intereses de los fondos en una HSA crecen libres de impuestos. Y, a diferencia de la mayoría de las cuentas de ahorro, los intereses generados en una HSA no se consideran ingreso sujeto a impuestos cuando los fondos se utilizan para gastos médicos elegibles.

¿Qué gastos son elegibles para reembolso?

Se cubren copagos del plan de salud, deducibles, coseguros, atención de la vista, atención dental y ciertos suministros médicos. El IRS proporciona orientación específica sobre los gastos elegibles (consulte la Publicación 502 del IRS).

¿Soy elegible para participar?

Para contribuir, debe estar inscrito en un HDHP calificado, no estar cubierto por un plan de seguro de salud secundario, no estar inscrito en Medicare y no poder ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona. No hay requisitos de elegibilidad para gastar los fondos previamente aportados en la HSA.

¿Qué es un plan de salud con deducible alto?

Un HDHP es un plan de seguro de salud con deducibles superiores a $1,700 para cobertura individual o $3,400 para cobertura familiar y con un máximo de desembolso que no exceda $8,500 para individuos o $17,000 para familias.

¿Cómo aporto dinero a mi HSA?

Lo más probable es que su empleador ofrezca deducción de nómina. Su contribución anual se dividirá en montos iguales y se deducirá de su nómina antes de impuestos. También pueden hacerse contribuciones directas desde su cuenta personal de cheques y estas pueden deducirse en su declaración de impuestos personales.

¿Puedo cambiar mis contribuciones a mi HSA durante el año?

Sí. No estará sujeto a las reglas de cambio de estatus aplicables a otras cuentas de beneficios. Podrá realizar cambios en sus contribuciones al proporcionar el aviso correspondiente de cambio que su empleador requiera.

¿Cuánto puedo contribuir a mi HSA?

Las contribuciones pueden ser hechas por el empleado elegible, su empleador o cualquier otra persona. Las contribuciones anuales de todas las fuentes no pueden exceder $4,400 para individuos o $8,750 para familias en 2026. Las personas de 55 años o más pueden hacer contribuciones adicionales de recuperación de hasta $1,000.

¿Debo gastar todas mis contribuciones antes de que termine el año del plan?

No. El dinero de la HSA es suyo para conservar. A diferencia de una cuenta de gastos flexibles (FSA), el dinero no utilizado en su HSA no se pierde al final del año; continúa creciendo con impuestos diferidos.

¿Cómo accedo a los fondos de mi HSA?

Su HSA es similar a una cuenta de cheques. Usted es responsable de asegurarse de que el dinero se gaste únicamente en compras calificadas y de mantener los registros necesarios para cumplir con los requisitos del IRS. Los pagos pueden hacerse mediante cheque, ACH, pago de facturas en línea o tarjeta de débito.

nbs national benefit services

¿Cuándo deben hacerse las aportaciones a una HSA durante un año fiscal?

Las contribuciones para el año fiscal pueden realizarse en uno o más pagos, en cualquier momento después de que haya comenzado el año y antes de la fecha límite (sin prórrogas) para la persona elegible para presentar la declaración federal de impuestos correspondiente a ese año. Para la mayoría de los contribuyentes, la fecha límite es el 15 de abril del año siguiente al año en que se realizaron las contribuciones.

¿Qué pasa con el dinero en mi HSA si ya no tengo cobertura HDHP?

Una vez que suspendes la cobertura bajo un HDHP y/o adquieres un seguro médico secundario que te descalifica para una HSA, ya no podrás hacer contribuciones a tu HSA. Sin embargo, dado que eres el propietario de la HSA, puedes seguir utilizando los fondos restantes para futuros gastos de salud.

¿Es obligatorio declarar impuestos para una HSA?

Sí. El formulario 8889 del IRS debe completarse con tu declaración de impuestos cada año para declarar el total de los depósitos y retiradas de tu cuenta. No es necesario detallar para completar este formulario.

¿Puedo seguir deduciendo gastos de salud en mi declaración de impuestos?

Sí, pero no los mismos gastos por los cuales ya has recibido un reembolso de tu HSA.

¿Puedo retirar dinero para compras no relacionadas con la salud?

Sí. Si retiras dinero para un gasto no calificado antes de los 65 años, pagarás un impuesto especial del 20%. Puedes retirar dinero por cualquier motivo sin penalización después de los 65 años, pero estará sujeto a los impuestos sobre la renta correspondientes.

¿Puedo transferir fondos de mi HSA o Cuenta de Ahorros Médicos (MSA) a un HSA?

Sí. Los fondos preexistentes de una HSA o MSA pueden incorporarse a una HSA y mantendrán su estatus de exención de impuestos.

¿Puedo controlar cómo se invierten los fondos?

Sí. Una vez que el saldo de tu cuenta en efectivo HSA alcance la cantidad mínima requerida por el custodio, puedes transferir fondos a una cuenta de inversión HSA. Puedes elegir entre una selección de fondos mutuos y configurar un modelo para futuras transferencias, como lo harías con un plan 401(k).

¿Puedo transferir fondos entre las cuentas de efectivo y de inversión?

Sí. Puedes transferir dinero entre tu cuenta de efectivo HSA y tu cuenta de inversión HSA en cualquier momento.

Para más información, por favor llame

855-399-3035

nbs national benefit services℠

855-399-3035| hsa@nbsbenefits.com
www.nbsbenefits.com