

KNOW YOUR BENEFITS.

From Tilson HR

Cuentas de Ahorros de Salud

Una Cuenta de ahorro para la salud (HSA) es una cuenta en la que puede colocar dinero y ahorrar para futuros gastos médicos. Existen ciertas ventajas por colocar dinero en estas cuentas, incluso beneficios impositivos.

¿Quién puede tener una HSA?

Cualquier adulto puede contribuir a una HSA si:

- tiene cobertura bajo un “Plan de salud con deducible alto” (HDHP) con los requisitos para una HSA;
- no tiene otra cobertura médica sin deducible (se permiten otros tipos de seguro, como contra lesiones específicas o accidentes, discapacidad, odontología, oftalmología o seguros médicos a largo plazo);
- no está inscrito en Medicare;
- no puede ser elegido para estar a cargo en la devolución impositiva de otra persona.

Las contribuciones a su HSA pueden ser hechas por usted, su empleador o por ambos. Sin embargo, las contribuciones totales están limitadas anualmente.

Si hace una contribución, puede deducir las contribuciones (aun cuando no detalle las deducciones) cuando complete su devolución de impuestos federales a las ganancias.

Las contribuciones a la cuenta deben cesar una vez que se inscriba en Medicare. Sin embargo, puede mantener el dinero en su cuenta y usarlo para pagar los gastos médicos exentos de impuestos.

Planes de salud con deducible alto (HDHP)

Usted debe tener cobertura bajo un “Plan de salud con deducible alto” (HDHP) para abrir y contribuir a una HSA. Por lo general, este es un seguro de salud que no cubre los gastos sin deducible. Las leyes federales requieren que los deducibles de los seguros de salud sean los siguientes como mínimo:

- \$1.400: Cobertura única para 2022 (\$1.500 para 2023)
- \$2.800: Cobertura familiar para 2022 (\$3.000 para 2023)

Además, los gastos anuales en efectivo cubiertos por el plan (incluidos los deducibles, copagos y coseguros) no pueden exceder los siguientes montos:

- \$7.050: Cobertura única para 2022 (\$7.500 para 2023)
- \$14.100: Cobertura familiar para 2022 (\$15.000 para 2023)

En general, el deducible debe aplicarse a todos los gastos médicos (incluidos los medicamentos recetados) cubiertos por el plan.

Sin embargo, los planes pueden pagar los servicios del “cuidado preventivo”, según la base sin deducible (con un copago o sin él). El “cuidado preventivo” puede incluir la atención prenatal de rutina y del bienestar del niño, vacunas de niños y adultos,

exámenes físicos anuales, mamografías, cultivos de Papanicolau, etc.

Las contribuciones a una HSA

- \$7.300: Cobertura familiar para 2022 (\$7.750 para 2023)

Las personas mayores de 55 años pueden hacer contribuciones adquiridas.

Las contribuciones adquiridas anuales máximas son las siguientes:

- en adelante: \$1.000

Determine su contribución

Su elegibilidad para contribuir a una HSA está determinada por la fecha de vigencia de la cobertura de su HDHP. Las personas que son elegibles para contribuir a una HSA en el último mes del año fiscal pueden aportar en la HSA un monto igual al monto de contribución anual, siempre que permanezca cubierto por la HSA por, al menos, un período de 12 meses a partir de ese año. Las contribuciones pueden realizarse hasta el 15 de abril del año siguiente.

El uso de su HSA

Puede utilizar el dinero en la cuenta para pagar cualquier "gasto médico que cumpla los requisitos" que esté permitido por la ley de impuestos federales. Esto incluye la mayoría de la atención y servicios médicos, la atención odontológica y oftalmológica, e incluye todos los medicamentos de venta libre, como la aspirina. Desde 1 de enero de 2011, los medicamentos OTC dejarán de considerarse gastos médicos calificados en su HSA con la excepción de la insulina.

Por lo general, puede usar el dinero para pagar las primas de los seguros médicos, excepto para circunstancias específicas, incluidas las siguientes:

Puede hacer una contribución a su HSA cada año que sea elegido. No puede contribuir con más de:

- \$3.650: Cobertura única para 2022 (\$3.850 para 2023)
- Cualquier cobertura de salud mientras reciba beneficios federales o estatales por desempleo.
- Cobertura de continuación COBRA, luego de dejar un empleo con una empresa que ofrece seguro de salud. Seguro de atención calificada a largo plazo.
- Las primas de Medicare y los gastos en efectivo, incluidos los deducibles, copagos y coseguros para:
 - Parte A (hospital y servicios de pacientes internados)
 - Parte B (servicios físicos y de pacientes externos)
 - Parte C (HMO de Medicare y planes PPO)
 - Parte D (medicamentos recetados)

Puede utilizar el dinero en la cuenta para pagar sus gastos médicos, los de su cónyuge o de sus hijos a cargo. Puede pagar los gastos de su cónyuge y sus hijos a cargo, aunque no estén cubiertos por su HDHP. Cualquier monto utilizado para otro objetivo, que no sea pagar los "gastos médicos que cumplan los requisitos", está sujeto a impuestos como ingresos y también está sujeto a una multa impositiva adicional del 10%.* Los ejemplos son:

- Gastos médicos que no se consideran "gastos médicos calificados" bajo la ley de impuestos federales (es decir, cirugía estética).

- Otros tipos de seguro de salud, a menos en los casos antes descritos específicamente.
- Primas de seguros adicionales de Medicare.
- Gastos que no sean médicos o no estén relacionados con la salud.

Luego de los 65 años, deja de aplicarse la multa del 10% de impuestos adicionales. Si queda incapacitado o se inscribe en Medicare, la cuenta puede ser utilizada para otros fines sin que se pague la multa del 10% adicional.

Ventajas de la garantía de las HSA: su seguro de deducible alto y la HSA lo protegen contra las cuentas médicas elevadas o no previstas.

Accesibilidad: podrá bajar las primas de seguros de salud si se cambia a una cobertura de salud con un deducible más elevado.

Flexibilidad: deberá usar los fondos de su cuenta para pagar sus gastos médicos actuales, incluidos los gastos que su seguro no cubra, o ahorrar dinero en su cuenta para necesidades futuras, como:

- Seguro de salud o gastos médicos si está desempleado.
- Gastos médicos una vez que se jubile (antes de Medicare).
- Gastos en efectivo cuando estén cubiertos por Medicare.
- Gastos y seguros a largo plazo.

Ahorros: puede ahorrar dinero en su cuenta para futuros gastos médicos y hacer que su cuenta crezca a través de las ganancias de sus inversiones.

Control: puede tomar decisiones sobre:

- Cuánto dinero colocará en su cuenta.
- Si guarda la cuenta para gastos futuros o para pagar los gastos médicos actuales.
- Qué gastos médicos pagar con la cuenta.
- Qué empresa tendrá la cuenta.
- Si invertirá dinero en la cuenta.

- Qué inversiones hará.

Portátil: las cuentas son completamente portátiles, lo que significa que puede mantener su HSA, aun cuando:

- Cambie de trabajo.
- Cambie cobertura médica.
- Se quede sin empleo.
- Se mude a otro estado.
- Cambie su estado civil.

Propiedad: los fondos permanecen en la cuenta año tras año, como una IRA. No existen reglas de "úselo o piérdalo" como para las HSA.

Ahorro de impuestos: una HSA le da el triple de ahorros a nivel impositivo:

1. deducciones impositivas cuando contribuye a su cuenta;
2. ganancias exentas de impuestos a través de inversiones; y
3. retiros exentos de impuestos para gastos médicos que cumplan los requisitos.

¿Qué sucede con mi HSA cuando muero?

Si está casado, su cónyuge se transforma en el dueño de su cuenta y puede usarla como si fuera propia.

Si no está casado, su cuenta no será tratada como una HSA después de su muerte. La cuenta será traspasada a su beneficiario o quedará para el estado (y estará sujeta a cualquier impuesto aplicable).

Apertura de su Cuenta de ahorro para la salud

Los bancos, las uniones crediticias, las compañías de seguro y otras instituciones financieras pueden actuar como fiduciarios o custodios de estas cuentas. Otras instituciones financieras que manejan las IRA y Archer MSA también cumplen con los requisitos automáticamente para establecer HSA.

*El 1 de enero de 2011, este impuesto aumentará al 20% para gastos médicos no calificados.