



## **LA CUENTA DE AHORROS DE SALUD**

Una Cuenta de Ahorros de Salud (*Health Savings Account* - "HSA") combina una cuenta de ahorros exenta de impuestos y un plan de seguro médico con deducible alto de PerfectHealth. Se puede emplear la cuenta de ahorros de salud para pagar gastos médicos, odontológicos, medicamentos con receta y de venta libre, gafas y otros gastos de rutina calificados por el Servicio de Rentas Internas ("IRS"). Los gastos que superen el deducible estarán a cargo del plan de seguro de atención médica.

### **¿Cuáles son los beneficios de una Cuenta de Ahorros de Salud (HSA)?**

- Los intereses u otros ingresos de los activos en la HSA están exentos del pago de impuestos hasta la jubilación. Se pueden "renovar" de un año a otro como ahorros acumulados exentos de impuestos.
- Se puede invertir con la HSA como con una cuenta de jubilación cualquiera.
- Se puede reclamar una deducción impositiva por los aportes realizados, aún si no se detallan las deducciones en el Formulario 1040.
- Los empleadores pueden realizar aportes exentos de impuestos a la cuenta.
- Las HSAs son beneficios transferibles, controlados y pertenecen a individuos/empleados.
- Los aportes permanecen en la HSA año tras año hasta que sean utilizados. Las HSAs se mantienen, independientemente de que se cambie de trabajo. Siempre se tiene derecho al 100% del dinero obrante en la cuenta.
- Una HSA no sólo permite pagar los gastos de la atención médica sin pagar impuestos, sino que los aportes que se realicen a la cuenta pueden bajar la categoría impositiva y así poder ahorrar en impuestos y no sólo en los gastos de la atención médica.
- Se pueden utilizar los fondos de la HSA para cubrir gastos médicos en cualquier momento, sin pagar impuestos por ello. Ver la lista de los gastos médicos cubiertos.
- Los fondos de la HSA están disponibles con cheques o tarjetas de débito.
- Los fondos de la HSA extraídos luego de los 65 años por otros motivos diferentes a gastos médicos pagan impuestos como ingresos regulares.
- Al emplear fondos de la HSA para pagar médicos y hospitales adheridos a la red, se pagará un arancel preferencial.
- Las HSAs estimulan a los participantes a convertirse en mejores consumidores de atención médica.

## LA CUENTA DE AHORROS DE SALUD

### ¿Cómo se realizan los aportes o cobran las distribuciones?

#### Realización de aportes

- Límite Anual Deducible - Empleado y empleador juntos pueden aportar hasta el 100% del deducible anual por seguro médico. Los aportes son 100% desgravables para el empleado o el empleador.
  - Si el empleador deduce el aporte a la HSA de los ingresos del empleado, **no serán considerados ingresos gravables.**
  - Si se aporta a la HSA con fondos propios, ese aporte será desgravable porque ya se ha pagado impuestos sobre dichos fondos.

#### Cobro de distribuciones

Se deberán utilizar fondos de la HSA para que los gastos médicos calificados continúen exentos del pago de impuestos. Se pueden realizar extracciones de la HSA libres de impuestos para pagar estos gastos tan pronto la cuenta quede activada y tenga un saldo inicial.

- Al cobrar una distribución de la HSA por gastos médicos calificados, no se pagan impuestos sobre la distribución, pero se deberá declarar la distribución en el Formulario 8853. Se deberán seguir las instrucciones para completar el formulario y adjuntarlo al Formulario 1040.
- Si se recibe una distribución con fondos de la HSA después de los 65 años, por un motivo diferente al pago de gastos médicos calificados, la distribución deberá pagar el impuesto a las ganancias.
- Se puede obtener el reintegro de gastos médicos calificados, libre de impuestos, en cualquier momento luego de incurrido el gasto, siempre que se esté asegurado con un plan médico con deducible alto calificado por una HSA en el transcurso del año en que se incurrió en el gasto.

## LA CUENTA DE AHORROS DE SALUD

### ¿Qué cubre?

Se pueden emplear los fondos de la HSA para los siguientes gastos médicos, pero hay que tener en cuenta que no todos estos gastos serán aplicados al Plan de Salud con Deducible Alto de PerfectHealth.

- Aborto
- Acupuntura
- Tratamiento contra el alcoholismo
- Ambulancia
- Miembro artificial
- Dientes artificiales
- Píldoras anticonceptivas
- Libros y revistas en braille
- Gastos de capital
- Quiropraxia
- Médico de la Ciencia Cristiana
- Pagos COBRA
- Lentes de contacto
- Muletas
- Tratamientos odontológicos
- Tratamiento de la adicción a las drogas
- Gafas
- Tratamiento de fertilidad
- Perro lazarillo u otro animal
- Instituto de salud
- Audífonos
- Servicios hospitalarios
- Aranceles de laboratorio
- Cirugía láser de ojos
- Remoción de pintura a base de plomo
- Trastornos del aprendizaje
- Honorarios legales (tratamiento)
- Lifetime Care - anticipos
- Hospedaje (tratamiento)
- Seguro por atención prolongada
- Servicio calificado de atención prolongada
- Comidas (tratamiento)
- Conferencias médicas
- Plan de información médica
- Servicios médicos
- Medicamentos
- Primas de Medicare
- Retraso mental, hogar especial
- Geriátrico
- Servicios de enfermería
- Operaciones
- Optometrista
- Donantes de órganos
- Osteópata
- Medicamentos de venta libre
- Oxígeno
- Prótesis
- Atención psiquiátrica
- Psicoanálisis
- Psicólogo
- Escuelas y educación especial
- Esterilización
- Programas anti-tabaco
- Cirugía
- Teléfono
- Televisión
- Terapia
- Transplantes
- Transporte
- Viajes (por tratamiento)
- Capacitación
- Vasectomía
- Programa para perder peso (indicado por el médico)
- Silla de ruedas
- Aranceles por Rayos-X



## **LA CUENTA DE AHORROS DE SALUD**

### **¿Qué no cubre?**

La que sigue es una lista de los gastos para los que no puede emplear sus fondos de la HSA y que no cubre el Plan de Seguro con Deducible Alto:

- Cuidado de niños, servicios de atención infantil y enfermería para un bebé normal y sano
- Sustancias controladas
- Cirugía plástica
- Lecciones de baile
- Servicios de pañales
- Electrólisis o remoción de cabello
- Gastos funerarios
- Transplante de cabello
- Cuota de gimnasio
- Empleados domésticos
- Operaciones y tratamientos ilegales
- Primas de seguro para determinado tipo de pólizas
- Ropa para embarazadas
- Seguro complementario de Medicare
- Suplementos dietarios
- Artículos de uso personal
- Clases de natación
- Programa para perder peso (no indicado por el médico)

## **LA CUENTA DE AHORROS DE SALUD**

### **Cómo abrir la HSA...**

#### **¿Quién es el fiduciario de una HSA?**

Un banco, compañía de seguros o cualquiera que ya cuente con la autorización del IRS puede ser fiduciario de cuentas de retiro individual.

#### **¿Quién puede realizar aportes a una HSA?**

Un empleador puede decidir hacer aportes a la HSA en nombre de su empleado. No se pagan impuestos sobre estos aportes. Los derechos de los aportes realizados por un empleador se transfieren de inmediato al empleado. Si se abandona un trabajo, los fondos de la HSA se mantienen con el empleado. Un empleado puede hacer sus propios aportes a su HSA en un año dado, aún si el empleador ya hizo su aporte ese año.

#### **Muerte del titular de una HSA**

Al abrir una HSA, se debería nombrar a un beneficiario. Lo que sucede con esa HSA al morir depende de a quién se haya nombrado como beneficiario:

- El cónyuge es el beneficiario designado - si el cónyuge es el beneficiario designado para la HSA, será tratado como el cónyuge de la HSA después del fallecimiento del titular.
- El cónyuge no es el beneficiario designado - La fecha en la que fallece el titular, si otra persona diferente del cónyuge es el beneficiario designado de la HSA:
  - La cuenta deja de ser HSA, y
  - El beneficiario designado deberá pagar impuestos sobre el valor justo de mercado de la HSA.
- Sin beneficiario designado - si no hay un beneficiario, el valor justo de Mercado de la HSA será incluido en la declaración del impuesto a las ganancias final luego del fallecimiento del titular.

#### **Gastos médicos y odontológicos calificados**

¿A quién pertenecen los gastos médicos y odontológicos que se pueden incluir?

- Cónyuge
- Familiar a cargo
- Niño adoptado
- Niño de padres divorciados o separados