

Rich Products Associate Healthcare Partnership potenciado por el

Aon Active Health Exchange™

Su Guía de usuario de la cuenta HSA del año 2024

make it yours



Ahorre con una cuenta HSA ahora, felicítese después.

Una Cuenta de Ahorros para Gastos Médicos (HSA) es una manera inteligente de prepararse para tener éxito. Usted puede usarla para pagar los gastos ahora, o aprovecharla para gastos futuros si no usa todos los fondos de la cuenta HSA ahora.

Cómo funciona la cuenta HSA

Su cuenta HSA es una cuenta bancaria personal que opera con las opciones de plan médico Bronze y Bronze Plus. Le permite apartar dinero antes de la deducción de impuestos para pagar los gastos de atención médica calificados.

Usted decide cuánto dinero desea ahorrar en su cuenta HSA y puede cambiarlo en cualquier momento. Así que si no eligió apartar dinero en una HSA al momento de la inscripción en su cobertura médica, todavía puede hacerlo mediante el sitio web de inscripción ahora en benefits.rich.com.

¿Qué es lo importante de la Cuenta HSA?

A la gente nunca le gusta que se saque dinero de sus cheques de pago. Pero, existen diversas ventajas de dejar a un lado un poco de dinero en una HSA.

- **Es dinero antes de la deducción de impuestos cuando ingresa.** Usted puede depositar dinero en su cuenta HSA antes de impuestos a través de prácticas deducciones de su cheque de nómina. Usted no solo ahorra dinero sobre los gastos calificados, sino que también se reducen sus ingresos gravables.
- **Es dinero que no paga impuestos a medida que aumenta.** Usted recibe intereses sin pagar impuestos sobre sus fondos. Los intereses generan aún más intereses.
- **Es dinero libre de impuestos cuando usted lo gasta.** Cuando usted usa su cuenta HSA en gastos médicos calificados, no paga impuestos. Eso significa que está ahorrando dinero en cuestiones como en su coaseguro y deducibles por gastos médicos, dentales y de la vista. Consulte la página 3 para obtener información sobre los gastos calificados.
- **Siempre es su dinero.** Tal como una cuenta bancaria, usted es propietario de su HSA, así que es suya para guardarla y usarla, aun si cambia de opción de plan médico, se sale de la compañía o se jubila.



¡Atención principiantes!

¿Es la primera vez que se inscribe en una cuenta HSA a través de Your Spending Account™ (YSA)? Cuando se inscribió y eligió aportar dinero a una HSA, su información se envió a su YSA para comenzar a configurar su cuenta.

Obtener su tarjeta de débito

Después de abrir la cuenta, recibirá una carta de bienvenida y una tarjeta de débito HSA por correo. La tarjeta de débito le brinda acceso inmediato a sus fondos en la cuenta HSA una vez que la active.

Si **no** recibe la tarjeta de débito de su cuenta HSA antes de que sus beneficios entren en vigor, comuníquese con YSA para solicitar que se la envíen por correo a su domicilio.

Administrar su cuenta HSA durante el año

Usted controla totalmente su cuenta HSA: usted decide cómo y cuándo usarla. Inicie sesión en el sitio web de inscripción para averiguar el balance de su cuenta HSA, usar herramientas, ver los reclamos, solicitar tarjetas adicionales y más.

Cómo aumentar su cuenta HSA

Puede usar su cuenta HSA para comenzar a ahorrar para gastos futuros de cuidado de la salud. De hecho, puede convertir su cuenta HSA en una reserva del tipo 401(k) para atención médica. A continuación, presentamos tres formas:

- 1 Sus aportaciones**

Para el año 2024, usted puede ahorrar hasta \$4,150* si recibe cobertura individual, o \$8,300* si recibe cobertura para usted y su familia.

Si usted tiene 55 años o más (o si cumple 55 durante el año del plan), también puede realizar una aportación compensatoria antes de impuestos a su cuenta HSA de hasta \$1,000*.
- 2 Intereses**

Su cuenta genera intereses libres de impuestos. Con el tiempo, los intereses generan aún más intereses.
- 3 Ganancias de sus inversiones**

Puede invertir el saldo de su cuenta HSA una vez que llegue a \$1,000. Ésta es una gran manera de hacer funcionar su dinero y una oportunidad para hacer aumentar con más rapidez su cuenta HSA. Para más información sobre sus opciones de inversión, inicie sesión en el sitio de inscripción en benefits.rich.com o llame al **1.800.455.2587**, oprima “1”, y siga las indicaciones para ser conectado a un representante de YSA.

Nota: No puede usar el balance de su cuenta HSA invertida para gastos que califiquen.



¿Ya tiene una cuenta de desembolso para gastos médicos (HSA)?

Si actualmente tiene fondos en una cuenta HSA, puede seguir usándolos para pagar gastos médicos calificados.



¿Lo sabía usted?

Si está inscrito en un nivel de cobertura Bronze o Bronze Plus y no usó la cantidad completa del crédito que proporciona Rich's para comprar la cobertura médica, la parte sobrante del crédito se depositará en su cuenta HSA.

Gasto de fondos de su cuenta HSA

Cuando sea el momento en que deba pagar por la atención o los medicamentos recetados, hay tres formas de usar la cuenta HSA para pagar:

- 1 **Use su tarjeta de débito HSA**
 Simplemente úsela cuando esté listo para pagar los gastos médicos que califiquen, y los fondos se deducirán directamente de su cuenta. Asegúrese de solo usar la tarjeta en gastos elegibles y que tiene suficientes fondos en su cuenta HSA para cubrirlos. Ingrese al sitio web de inscripción en benefits.rich.com para verificar su saldo con anticipación.
- 2 **Pague de su propio bolsillo.**
 Si prefiere, puede pagar sus gastos calificados por adelantado y pagarse usted mismo el reintegro a través de su cuenta HSA después. Para empezar, simplemente inicie sesión en el sitio web de inscripción o comuníquese con YSA. Usted podrá transferir dinero de su cuenta HSA a su cuenta bancaria regular.
- 3 **Establezca los pagos directos a sus proveedores**
 Otra opción es pedir a YSA que haga los pagos directamente a su proveedor con los fondos de su HSA. Ingrese al sitio web de inscripción en benefits.rich.com para configurar los pagos directos.

¿Tiene una Cuenta de Gastos Flexibles (FSA) para Cuidado de la Salud?

En general no puede contribuir a una cuenta HSA si usa una Cuenta de Gastos Flexibles para Cuidado de la Salud (FSA) para pagar los gastos médicos. Si tiene una cuenta HSA y una Cuenta FSA para Cuidado de la Salud:

- Para que pueda aportar a una HSA, su Cuenta FSA para Cuidado de la Salud será para “fines limitados” y solo se puede usar para pagar gastos dentales y de la vista elegibles.
- Su cuenta HSA se puede utilizar para gastos médicos, dentales y de la vista calificados.



Conserve los recibos

Siempre recuerde guardar sus recibos cuando haga pagos de su cuenta HSA, en caso de que tenga que comprobarle al IRS cómo gastó los fondos de su cuenta HSA.



Gastos calificados

Puede encontrar una lista completa de gastos calificados en www.irs.gov/publications/p502. Tenga en cuenta de que, si usa los fondos de su cuenta HSA para pagar gastos no calificados, como guardería de niños, cirugía cosmética, tarifas del club de salud, productos para blanquear la dentadura o vitaminas, pagará impuestos sobre dichos fondos y una multa fiscal adicional del 20% si tiene menos de 65 años de edad.

Historias de éxito

Los siguientes perfiles muestran distintas formas de usar la cuenta HSA para pagar gastos y ahorrar para el futuro. Solo se incluyen para fines ilustrativos.

Uso de la tarjeta de débito de la cuenta HSA

Este es el primer año que Tom participa en la opción Bronze Plus. Le gustaría comenzar a ahorrar para futuros gastos de atención médica, pero en este momento está concentrado en sus gastos inmediatos de atención médica.

Tom usa la tarjeta de débito de la cuenta HSA para pagar los medicamentos. También la usa para pagar la factura después de visitar el consultorio médico. Para fin de año, ha usado la mayor parte de los fondos en su cuenta. El resto del dinero se transfiere al próximo año de tal manera que pueda usarlo para pagar gastos futuros.



Recuperar el dinero después

Tina comenzó a aportar en su cuenta HSA en enero. El saldo de su cuenta está aumentando, pero no es lo suficientemente grande (todavía) para pagar una emergencia que tuvo. Tina sabe que para fin de año, su cuenta HSA tendrá fondos más que suficientes para pagar la emergencia. Por lo tanto, decide pagar el gasto de su propio bolsillo ahora, y recuperar el dinero de su cuenta HSA más adelante. Cuando el saldo de su cuenta es lo suficientemente grande, Tina iniciará sesión en el sitio web de inscripción para solicitar la transferencia del dinero de su cuenta HSA a su cuenta bancaria regular.

Tina sabe que tiene la opción de aumentar sus aportaciones en cualquier momento, para poder recuperar el dinero más rápidamente, pero preferiría conservar sus aportaciones en el mismo nivel por ahora.



Ahorrar para el futuro

Carrie ya lleva varios años en su carrera y ha estado aprendiendo bastante acerca de ahorrar ahora para su futuro. Sabe que de ser joven y saludable, puede pagar los gastos médicos de su bolsillo, de ser necesario, y puede usar su HSA para crear un balance de cuenta que puede usar para los gastos médicos calificados que tendrá más tarde cuando tenga una familia y hasta en la jubilación. El saldo de la cuenta HSA se traslada de un año al otro, y ella maximiza sus ahorros tanto como puede. Tiene la opción de invertir el saldo una vez que exceda \$1,000. Es un complemento perfecto de sus otros ahorros para la jubilación, ya que es extento de impuestos.



Aon Active Health Exchange es una marca registrada de Aon Corporation.

Your Spending Account es una marca registrada de Alight Solutions LLC.

La información en este documento es para fines informativos solamente y solo se debe usar como guía informal. Si existiera una discrepancia entre este documento y los documentos oficiales del plan, se aplicarán los documentos oficiales del plan. Este contenido ha sido preparado a partir de fuentes fiables, pero no existe ninguna garantía de que la información sea exacta en la fecha de su recepción o de que continúe siendo exacta en el futuro.