

Cuentas de Ahorro de Salud 101

Lo básico que debe saber



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

Una HSA es una cuenta de ahorros personal para gastos de atención médica. Una HSA no es un plan de atención médica, sino que se usa junto con un plan de salud con deducible alto ("HDHP", por sus siglas en inglés) calificado en los EE. UU.

Beneficios de una HSA:



Ventaja de triple impuesto

Contribuciones deducibles de impuestos que reducen su ingreso imponible total, intereses libres de impuestos y ganancias de inversión, y retiros libres de impuestos para gastos médicos calificados.



Capacidad para invertir fondos

Puede invertir los ahorros de su HSA a largo plazo. Las acciones, los bonos, los ETF y los fondos mutuos están disponibles a través de Lively.



Se queda contigo de por vida

Los fondos de HSA no gastados se transfieren cada año, lo que genera un ahorro para su futura jubilación, como un 401(k) o una cuenta de IRA. Esto es cierto incluso si deja a su empleador o cambia su plan de salud.



Red de seguridad de atención médica adicional para su familia

Cualquier persona puede contribuir al HSA y los fondos se pueden gastar en otras personas (dependientes fiscales, un cónyuge o una pareja de hecho).



Ahorros de hasta un 35%¹

En costos de bolsillo para gastos elegibles.

[1] El ejemplo del 35 % incluye un ahorro de impuestos federales del 24 %, un ahorro de impuestos sobre la nómina del 7,65 % y un ahorro de impuestos estatales del 3,35 %. Los ahorros en impuestos sobre la nómina solo están disponibles en depósitos realizados a través de la nómina de su empleador. Los ahorros de impuestos estatales no están disponibles en estados sin impuestos sobre la renta o en California o Nueva Jersey.

Límites de contribución para 2024

El IRS establece límites sobre cuánto usted, su familia y su empleador pueden contribuir a una HSA cada año. A continuación se muestran los límites para el año calendario 2024.

Individual: \$4,150	Familiar: \$8,300	Aportaciones Adicionales (55+): +\$1,000
-------------------------------	-----------------------------	--

Ahorre, gaste o invierta

Puede utilizar su HSA según sus necesidades actuales. Su HSA puede ser útil para los titulares de cuentas con gastos de atención médica ahora o para aquellos que desean ahorrar o invertir para la jubilación o para un día adverso inesperado.

Ahorre	Gaste	Invierta
Debe asegurarse de tener dinero ahorrado para usted cuando más lo necesite. Una HSA asegurada por la FDIC crea ahorros de salud dedicados para gastos médicos. Ahorre dólares de HSA antes de impuestos, manténgalos seguros y mírelos crecer.	Pagar los costos de atención médica con su HSA significa que está ahorrando un 35% del costo minorista (supuestos impuestos sobre la renta estatales y federales combinados del 35 % o más). Usando los beneficios de impuestos triples de una HSA, puede usar el dinero libre de impuestos de su HSA para gastos de salud.	Las inversiones en HSA brindan un camino claro para aprovechar aún más el poder de su HSA e invertir los fondos de su HSA libres de impuestos en los años venideros. Artículos elegibles para HSA.

Requisitos de elegibilidad

Los Aspirantes a titulares de cuentas deben cumplir ciertos requisitos para ser elegibles para abrir una HSA.

Plan de salud elegible para HSA	Requisitos Concurrentes	Eligibility is not required for usage
<p>Para abrir una HSA, debe estar inscrito en un HDHP calificado. No todos los HDHP son planes elegibles para HSA. Su HDHP debe cumplir con los siguientes criterios para calificar:</p> <ul style="list-style-type: none"> Deducibles Mínimos Anuales: \$1,600 (individuales) and \$3,200 (familias). Gasto Máximo Anual de Bolsillo: \$8,050 (individuales) and \$16,100 (familias). 	<ul style="list-style-type: none"> El HDHP debe ser su única cobertura de seguro médico. Esto significa que no puede tener cobertura suplementaria de un cónyuge u otros miembros de la familia (se permite el seguro dental y de la vista). No puede tener ni ser elegible para usar una cuenta de gastos flexibles de propósito general. No puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona. Debe tener más de 18 años y no puede estar inscrito en Medicare (Parte A y Parte B) o Medicaid. 	<p>Los fondos de su HSA nunca vencen. Puede acceder y gastar sus fondos para gastos médicos de bolsillo calificados en cualquier momento, incluso si deja a su empleador o ya no tiene un HDHP calificado.</p> <p>Puede continuar acumulando intereses o invirtiendo incluso sin un plan de salud activo, simplemente no puede contribuir.</p> <p>Después de los 65 años, puede usar los fondos de su HSA para cualquier cosa, como un 401(k) o IRA.</p>

Gastos calificados de HSA

Puede usar los fondos de su HSA en todos los gastos médicos calificados según lo define el IRS. La Publicación 502 del IRS tiene la lista completa de cosas que están calificadas, no calificadas y potencialmente podrían calificarse según ciertas circunstancias.

- ✓ Rayos X
- ✓ Quiropráctico
- ✓ Recetas
- ✓ Resonancias magnéticas
- ✓ Trabajo de laboratorio
- ✓ Dentista
- ✓ Terapia física



Ayude a que su dinero para atención médica rinda más

Acerca de Lively

Lively es el proveedor de soluciones de beneficios que finalmente lo hace bien. Diseñamos nuestro conjunto de beneficios con características innovadoras basadas en sus necesidades y circunstancias diarias. Al combinar características sólidas con un servicio sin igual, obtenemos beneficios sin esfuerzo, incluso cuando sus recursos y tiempo son limitados. Con Lively, aprovechar al máximo sus beneficios es tan simple como debería ser.

