

Cuenta de arros para salud

Conceptos erróneos comunes sobre HDHP y HSA

Lively HSA es una cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés). HSA es principalmente una cuenta financiera exenta de impuestos que puede usar para ahorrar y cubrir el costo de gastos médicos elegibles. Es como un 401(K) para atención médica.

Además, HSAs son una de las mejores maneras de ahorrar en gastos médicos de bolsillo, prepararse para la jubilación, reducir los impuestos sobre la renta e incluso utilizar fondos libres de impuestos para inversiones.*

Elegibilidad de HSA

Para calificar para una HSA, deberá estar inscrito en un plan de seguro de salud conocido como Plan de Salud con Deducible Alto (HDHP, por sus siglas en inglés). "Deducible alto" puede sonar aterrador, pero un HDHP es mucho más práctico que su nombre. A continuación, desacreditamos los mitos de HDHP y otros conceptos erróneos comunes que puede haber escuchado sobre las HSA.

Mitos sobre HDHP y HSA

Su financiero salud

1

"Los HDHP son los planes más caros si necesita servicios médicos"

Los miembros de HDHP a menudo dependen de una HSA para prepararse y cubrir el costo de los gastos médicos para ellos, su cónyuge y sus dependientes fiscales. Pero una HSA no solo lo ayuda a prepararse y cubrir los costos médicos, sino que también lo ayuda a ahorrar. Si compara el costo entre pagar los gastos médicos con ganancias gravadas y pagar con ingresos antes de impuestos a través de una HSA, cubrir los costos médicos con fondos de la HSA puede ahorrarle hasta un 35%.**

Esto puede hacer que los HDHP combinados con las HSA sean más rentables en general que los planes seleccionados con deducibles más bajos.

2

"Estoy sano y no necesito una HSA para que me ayude con los gastos médicos"

Debido a que las personas "saludables" no anticipan muchos servicios médicos, a menudo se sienten atraídas por las primas mensuales más bajas de los HDHP. Esto es particularmente cierto con los adultos jóvenes. Sin embargo, esto a menudo los deja vulnerables ante gastos médicos inesperados de su bolsillo.

Es por eso que una HSA es un excelente respaldo para gastos médicos imprevistos, pero esa no es la única razón para tener una HSA. Lea el siguiente mito para obtener más información.



3

“Solo puedo usar los fondos de mi HSA para gastos médicos”

Los fondos de la HSA también se pueden utilizar para:

- Prepárese, cubra el costo y ahorre dinero en gastos médicos elegibles para su cónyuge o dependientes fiscales, incluso si no están en su plan de salud.
- Invierta con mínimos cero requeridos para comenzar y aumentar los rendimientos libres de impuestos.¹
- Ahorre hasta un 35% en costos de atención médica cuando pague con su HSA.^{**}
- Prepárese para los gastos médicos durante la jubilación.
- Tener un respaldo para gastos de bolsillo inesperados por gastos médicos a corto o largo plazo.
- Ahorre en impuestos sobre la renta. Los fondos que aporte se pueden deducir de los ingresos declarados en sus declaraciones de impuestos.

4

“Perderé los fondos de mi HSA al final del año si no los uso”

Al igual que una cuenta de ahorros tradicional, los fondos de su HSA nunca caducan. Si bien existen límites en cuanto a la cantidad que usted y otras personas pueden contribuir a su HSA en un año, los fondos de su HSA siempre se transferirán y podrá utilizarlos para gastos calificados en cualquier momento.

5

“Mi empleador es dueño de mi HSA y no puedo llevármelo si me voy”

A diferencia de una Cuenta de gastos flexibles (FSA, por sus siglas en inglés), las HSA pertenecen al titular de la cuenta. Los fondos en su HSA son suyos para mantenerlos y administrarlos, incluso si cambia de trabajo o de plan de salud.

6

“Solo yo puedo aportar fondos a mi HSA”

Casi cualquier persona puede contribuir a su HSA; su cónyuge, sus amigos y familiares, y su empleador pueden elegir ayudar a contribuir hasta su límite de contribución anual.



¿Tiene preguntas?

¡Estamos aquí para ayudar! Comuníquese con Lively Support llamando al 888-576-4837, de lunes a viernes, de 6 a. m. a 6 p. m. (hora del Pacífico). Por preguntas sobre el plan de beneficios patrocinado por su empleador, comuníquese con su administrador de recursos humanos.

* El contenido presentado en este artículo tiene únicamente fines informativos y no es ni debe considerarse un asesoramiento fiscal, de inversión, legal, contable o de planificación financiera, ni una recomendación sobre un curso de acción específico. Los inversionistas deben consultar toda la información disponible, incluidos los prospectos de los fondos, y consultar con los profesionales de impuestos, inversiones, contabilidad, legales y contables apropiados, según corresponda, antes de realizar cualquier inversión o utilizar cualquier estrategia de planificación financiera.

** Hable con un asesor fiscal sobre su potencial de ahorro; sus ahorros pueden variar. 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.