GUÍA EDUCATIVA

# Beniversal HSA

Una **Cuenta de Ahorro de Salud (HSA)**, es una cuenta libre de impuestos usada para pagar por gastos médicos tales como deducibles, co-seguro y otros gastos médicos no cubiertos por el plan de salud. Para contribuir a una HSA, individuos deben inscribirse en un plan de salud HSA-compatible. El plan de salud HSA-compatible provee cobertura comprensiva una vez que el deducible mínimo es alcanzado.

## ¿QUIEN ES ELEGIBLE PARA UNA HSA?

- Usted debe estar inscripto en un plan de salud HSA-compatible. Su compañía puede proveerle más información acerca del plan de salud que reúne los requisitos para una HSA.
- Usted no puede estar inscripto en ningún otro plan que no es calificado como plan HSA-compatible. Si usted o su cónyuge se inscriben en una FSA o HRA medica, usted no puede ser elegible para una HSA a menos que la FSA o HRA es limitada a gastos de visión o dental.
- Usted no puede estar inscripto en Medicare.
- Usted no puede ser reclamado como dependiente en la planilla de impuestos de otra persona.

## LO QUE NECESITA SABER:

- **Usted es dueño de la cuenta.** Como el dueño de la cuenta, usted determina cuando usted desea utilizar los fondos.
- **Usted nunca pierde los fondos.** Una vez los fondos han sido depositados en su cuenta, los fondos son suyos. No hay ninguna provisión de 'úselo o piérdalo'. Usted mantiene los fondos aun si empleo cambia.
- **Ahorros libres de impuestos para gastos medicos.** La HSA es la única cuenta que provee un beneficio triple de impuestos. Los fondos son depositados en la HSA libre de impuestos, los fondos crecen deferidos de impuestos y permanecen libres de impuestos cuando son usados para gastos médicos elegibles. Esto le ahorra a usted entre 30-40% de cada dólar que contribuye a la HSA.
- **Los fondos crecen.** Fondos en la HSA ganan intereses o pueden ser invertidos.
- **Fechas límite de contribución anual.** Es posible realizar contribuciones hasta la fecha límite de la declaración de impuestos del año siguiente.
- **Usted puede cambiar sus contribuciones de la nómina a su cuenta HSA.** Las contribuciones a una cuenta HSA pueden cambiarse en cualquier momento y por cualquier motivo. Sólo tiene que solicitar a su empleador que modifique las deducciones de la nómina.

Nota: St el Estado puede escoger seguir una guía de impuestos federal para la HSA o establecer una; algunos impuestos estatales de contribuciones HSA. Si usted tiene preguntas acerca de las implicaciones de impuestos, consulte su asesor de impuestos. Los fondos HSA usados para pagar por gastos médicos no elegibles están sujetos a impuestos en la cantidad y una penalidad posible 20% adicional, si usted es menor de 65 años.

## PREGUNTAS FREQUENTES

### ¿CUANTO PUEDO CONTRIBUIR?

Contribuciones son basadas en el tipo de cobertura del plan de salud en el que esta inscripto (ej. cubierta individual o familia). Las contribuciones de usted y su compañía no pueden exceder los límites determinados por el IRS. Los límites actuales se pueden encontrar en BenefitResource.com.

### ¿CUANDO LOS FONDOS HSA PUEDEN SER USADOS?

Los fondos HSA pueden ser usados para gastos médicos elegibles provistos después de que su HSA haya sido establecida. La HSA es una cuenta de balance en efectivo. Si usted incurre en un gasto antes de que hayan fondos en su cuenta, usted necesitara pagar por el gasto con otros fondos y reembolsarse una vez que hayan fondos disponibles.

Si en algún momento usted no esta cubierto por un plan de salud HSA-compatible, usted no será elegible para contribuir a la HSA pero puede continuar utilizando los fondos en la HSA para gastos médicos elegibles.

### ¿QUE SON GASTOS MÉDICOS ELEGIBLES?

Gastos médicos elegibles son determinados por el IRS. Además de los gastos médicos comunes cubiertos por su plan de salud, la HSA puede ser usada para gastos tales como: dental, visión, servicios quiroprácticos, recetas y ciertos artículos médicos sin receta. Los fondos HSA pueden ser usados para gastos médicos elegibles para usted, su cónyuge y dependientes elegibles (los cuales usted reclama en su planilla de impuestos).

### ¿QUE ES UN PLAN DE SALUD HSA-COMPATIBLE?

La HSA debe ser ofrecida con un plan de salud HSA-compatible (llamado un plan de salud de deducible alto). El plan debe reunir ciertos requisitos deducible mínimo y máximo de gastos de embolso estipulados por el IRS. Un plan de salud HSA-compatible provee cobertura comprensiva para gastos médicos y de recetas una vez que el deducible y los gastos máximos de embolsos sean reunidos para el año del plan. Su plan de salud también puede ofrecer ciertos servicios de cuidado antes de reunir el deducible. Su compañía puede decirle cuales son los planes que lo hace elegible para una HSA.

# GASTOS ELEGIBLES

Esta lista es para ser usada como referencia rápida de gastos médicos potencialmente elegibles. Esta lista no es intencionada para abarcar todo y puede ser actualizada de vez en cuando. Además de la lista abajo, hay mas de 150 artículos adicionales o clases de gastos que son considerados potencialmente elegible y pueden requerir una receta o carta de necesidad medica.

Una vez su cuenta esté abierta, tendrá acceso a una tabla de búsqueda detallada de gastos elegibles. Simplemente inicie sesión en BenefitResource.com y seleccione "**Eligible Health Care Expense Table**" a través de "**Health Savings Plan**".

## RECUERDE GUARDAR TODOS SUS RECIBOS

Usted es responsable de verificar que los fondos HSA son usados para gastos elegibles, si usted es auditado por el IRS.

### A-G

- Acupuntura
- Ambulancia
- Andadores/Silla de rueda
- Brazalete o cadena de alerta medica
- Cargos de archivos médicos
- Circuncisión
- Cirugía de reconstrucción del Seno después de una mastectomía
- Cirugía Láser del ojo, Lasik
- Consejería, cuando es para tratar una condición medica diagnosticada
- Consulta de Lactación
- Co-pagos
- Cuidado Psiquiátrico
- Dientes artificiales
- Donación de órganos
- "Equipo CPAP (presión continua en las vías respiratorias)"
- Equipo de Prueba de Embarazo
- Equipo de teléfono o televisión para personas sordas
- Equipo diabético y insulina
- Equipo medico durable
- Equipo y medicinas para el Asma
- Espejuelos
- Espejuelos para leer
- Examen de la vista
- Exámenes físico
- Exámenes preventivos de cuidado
- Extractores de Leche
- Gastos de obstétrica
- Gastos de transportación a persona para recibir cuidado medico, puede incluir millaje o gastos alternativos de transportación
- Guantes de Artritis
- Guardas dentales para evitar el crujir de dientes

### H-Q

- Honorarios de Laboratorios
- Honorarios de radiografía
- Honorarios médicos profesional para consulta en línea o por teléfono
- Honorarios Osteópata
- Hospedaje en el hospital o institución similar
- Inmunizaciones
- Inserción o extracción del Norplant
- Insercións de zapatos ortopédicos
- Libros y Magazines Braille
- Monitor de Ovulación
- Muletas
- Monitores/Dispositivos médicos y pruebas médicas (presión arterial, glucosa)
- Operaciones/Cirugías
- Optometrista
- Ortodoncia
- Oxigeno
- Pagos de co-seguro
- Partera
- Perro guía
- Píldoras para mareo
- Procedimientos de Corrección de vision
- Procedimientos y servicios dental
- Productos para el cuidado menstrual
- Programa para cesar de fumar
- Prótesis y extremidades artificiales
- Pruebas de detección (Cáncer)
- Queratotomia radial
- Quiropráctico

### R-Z

- Recetas de medicinas y drogas
- Selladores dental
- Servicios de fluoración
- Servicios de Hospital
- Servicios/artículos de diagnostico
- Solución hidratante
- Soporte de muñeca del túnel carpiano
- Sostén especial relacionado con la Mastectomia
- Terapia del habla
- Terapia física
- Tomografía del Cuerpo
- Transplantes
- Tratamiento de adicción de drogas
- Tratamiento de Alcoholismo
- Tratamiento de sobre dosis de droga
- Tratamiento para privación del sueño
- Vacuna contra el Flu
- Vacunas y inmunizaciones
- Vendajes

## SUMINISTROS MÉDICOS DE VENTA LIBRE

- Alcohol/Desinfectante
- Almohada de calor, botellas de agua caliente
- Audífonos/Baterías para Audífonos
- Bloqueador solar (Gama general SPF 15+)
- Cremas de primeros auxilios
- Cuchara/gotero de Medicina
- Equipo de primeros auxilios (ej. band-aids)
- Equipo de Protección Personal (mascarillas, desinfectante de manos, toallitas higienizantes)
- Gasas
- Pegamento de dentaduras
- Plantillas de pies
- Productos anticonceptivos (ej. profilácticos)
- Productos de incontinencia para Adultos (ej. Depends)
- Solución para lentes de contacto
- Soportes de ayuda (ej. tobillera, rodillera, muñequera, guante terapéutico)
- Termómetros
- Tiras de calor (ej. ThermaCare)
- Vendaje liquido para cortaduras pequeñas
- Vitaminas Pre-natales

## MEDICAMENTOS DE VENTA LIBRE

- Aliviadores para el dolor bucal (ej. Orajel)
- Ayuda para dormir
- Ayudas gastrointestinal (ej. Antiácidos, anti-diarrea, laxantes de no-fibra, medicamentos de nausea)
- Cremas para el sarpullido
- Cremas para la infección de levadura (ej. Monistat)
- Descongestionantes
- Equipo de Oído (ej. Removedor de cera)
- Medicamentos anti-hongos (ej. Lotramin AF)
- Medicamentos de Acné
- Medicamentos para cesar de fumar (ej. Parches o chicle de nicotina)
- Medicamentos para el herpes labial
- Medicamentos para el picor (ej. Caladryl)
- Medicamentos para la alergia y sinusitis (ej. Benadryl, Claritin, Sudafed)
- Medicamentos para remover verrugas
- Píldoras para el dolor (ej. aspirina, Excedrin, Tylenol, Advil, Motrin)
- Píldoras para la cinetosis (mareo)
- Píldoras para la intolerancia Lactosa
- Remedios para la tos, resfriado y gripe
- Spray nasal para la congestion (ej. Afrin)
- Supositorios
- Ungüentos Tópicos para la gingivitis

# ESTIME SUS GASTOS DE SALUD Y AHORROS

Esta hoja de trabajo le puede asistir a calcular el costo de las diferentes opciones del plan de salud. Asegúrese de entrar todos los valores de un plan en particular en una sola columna. Una calculadora de comparación esta también disponible en BenefitResource.com.

Usted necesita determinara cuanto usted contribuirá a la HSA y considerar cualquier contribución que su compañía haga. Algunas recomendaciones para determinar la cantidad de contribución: (1) contribuya lo suficiente para cubrir el deducible, (2) contribuya lo suficiente para cubrir los gastos, o (3) contribuya la cantidad máxima anual.

| COMPARACIÓN DEL PLAN | | PLAN HSA-COMPATIBLE | PLAN NO HSA-COMPATIBLE |
|---|---|---|---|
| A | Cantidad que usted paga por primas anual bajo cada plan | $_____ | $_____ |
| B | Cantidad de deducible del plan | $_____ | $_____ |
| C | Cantidad máxima limite de gastos de embolso | $_____ | $_____ |
| D | % de co-seguro (% que usted pagaría una vez el deducible es alcanzado) | _____% | _____% |
| E | El costo estimado de recetas<br>**1. Estime plan de salud HSA-compatible =**<br># de recetas _____ **x** costo promedio (si desconoce, entre $50) **=** _____<br>**2. Non HSA-compatible plan estimate =**<br># de recetas _____ **x** costo promedio o co-pago (si desconoce, entre $50) **=** _____ | $_____ | $_____ |
| F | Estimado del costo de visitas al doctor<br>**1. Estime plan de salud HSA-compatible =**<br># de visitas al doctor _____ **x** costo promedio (si desconoce, entre $300) **=** _____<br>**2. Estime plan No-HSA-compatible =**<br># de visitas al doctor _____ **x** promedio o co-pago (si desconoce, entre $300) **=** _____ | $_____ | $_____ |
| G | Otros gastos médicos anticipados<br>(ej. gastos de hospital, cuidado especial) | $_____ | $_____ |
| H | Total de gastos médicos (Línea E + Línea F + Línea G) | $_____ | $_____ |
| I | Total de gastos médicos que cuentan hacia el deducible<br>**1. Estime plan de salud HSA-compatible =** Línea H<br>**2. Estime plan de salud No HSA-compatible =** Línea F + Línea G | $_____ | $_____ |
| J | Estimado de gastos de desembolso<br>**1. Estime plan de salud HSA-compatible:** Si la Línea I es menos que la Línea B, entre Línea I, si no calcule abajo.<br>**a.** Línea I _____ **-** Línea B _____ **=** _____<br>**b.** Resultado de Línea J1a _____ **x** Línea D _____ **=** _____<br>**c.** Resultado de Línea J1b _____ **+** Línea B _____ **=** _____<br>**d.** Si Línea J1c es menor que la Línea C, entre Línea J1c, si no entre Línea C<br>**2. Estime plan de salud No HSA-compatible:** Si Línea I es menor que la Línea B, entre Línea H, si no calcule abajo.<br>**a.** Línea I _____ **-** Línea B _____ **=** _____<br>**b.** Resultado de Línea J2a _____ **x** Línea D _____ **=** _____<br>**c.** Resultado de Línea J2b _____ **+** Línea B _____ **=** _____<br>**d.** Si Línea J2c es menor que Línea C, entre Línea J1c _____ **+** Línea E _____ **=** _____<br>si no entre Line C _____ **+** Línea E _____ **=** _____ | $_____ | $_____ |
| K | Estimado del costo del plan (Línea A + Línea J) | $_____ | $_____ |
| L | Contribución HSA de la compañía | $_____ | NO APLICABLE |
| M | **COSTO NETO DEL PLAN PARA USTED** (Línea L – Línea K) | **$**_____ | **$**_____ |

## AHORROS DE IMPUESTOS DE CONTRIBUCIÓN HSA

Además de los estimados arriba, el plan de opción de HSA-compatible provee más ahorros de impuestos en contribuciones y gastos médicos. Para calcular el estimado de ahorros de impuestos, complete la tabla abajo.

| | | | |
|---|---|---|---|
| A | Entre estimado de contribución HSA | $_____ | $_____ |
| B | Tasa de impuesto (Porcentaje de salario bruto usted paga en impuestos Federal, Estatal y Local. Si desconoce use el 30%) | $_____ | $_____ |
| C | **ESTIMADO DE AHORROS DE IMPUESTOS ANUAL** | **$**_____ | **$**_____ |

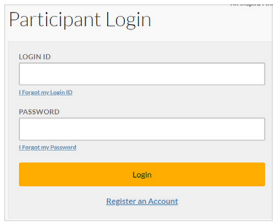
# COMENZANDO

Si usted elige hacer contribuciones a través de su compañía, usted recibirá contribuciones regularmente; típicamente es lo mismo que el ciclo de nomina. Usted puede verificar que las contribuciones sean depositadas a su cuenta al entrar al BenefitResource.com.

Si usted no elige hacer contribuciones a través de su compañía o desea hacer contribuciones suplementarias, usted puede directamente hacerla al entrar al HSA de participantes.

Información importante acerca de los procedimientos para abrir una cuenta nueva: La ley Federal requiere que todas las instituciones financieras verifiquen y mantengan información que identifiquen a cada persona que abre una cuenta. Que significa esto: Cuando usted abre una cuenta, necesitara proveer su nombre, dirección, fecha de nacimiento u otra información que permita verificar su identidad. A usted se le puede pedir que provea una copia de su licencia de conductor u otros documentos de identidad.

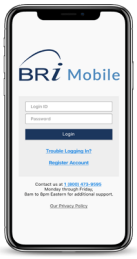
## INICIE UNA SESIÓN EN SU CUENTA BRIWEB




**BRIWEB** le ofrece un acceso seguro para manejar sus cuentas de BRI. Usted puede consultar la información sobre el saldo y las transacciones, descargar los documentos del plan y mucho más. Para comenzar, visite BenefitResource.com.

- Seleccione la opción Inicio de sesión de empleado.
- Clic "Register an Account (Registrar una Cuenta)". Deberá registrarse utilizando el Código de su Compañía (Company Code) proporcionado por su empleador y otra información personal.
- Una vez que haya iniciado una sesión, aparecerá un resumen de su(s) cuenta(s) en la pantalla.
- Para administrar su cuenta HSA, acceda a la pestaña Health Savings Account (Cuenta de Ahorro para la Salud).

## DESCARGUE LA APLICACIÓN MÓVIL




**BRIMOBILE** le permite acceder a su cuenta donde sea que se encuentre. ¡Usted puede consultar los saldos y las transacciones recientes, enviar recibos, inscribirse para recibir alertas por mensaje de texto y mucho más!

La aplicación BRIMOBILE está disponible en la tienda de aplicaciones de su dispositivo Apple o Android.

## REGÍSTRATE EN BRIALERTS

**BRIALERTS** provee notificaciones de texto o correo electrónico en tiempo real. Tipos de alertas:

- Compras y rechazos con tarjeta
- Información de depósito
- Avisos de transacciones duplicadas
- Recordatorios de saldo mensual

Inscríbase a través de la pestaña "Notifications (Notificaciones)" en BRIWEB o BRIMOBILE. Cargos estándar pueden aplicar.

## USA TUS DOLARES

### LA TARJETA BENIVERSAL

La tarjeta Beniversal® Prepaid Mastercard® llegará en un sobre blanco. El dinero comenzará a aparecer en la tarjeta a medida que se procesen las deducciones de su salario para su cuenta HSA. La tarjeta Beniversal puede ser usada en comercios calificados que proveen productos y servicios médicos. Si usted tiene otras cuentas de beneficios, tales como FSA Limitada, usted puede usar la misma tarjeta para acceder estos beneficios.

### BILLETERA DIGITAL

La tarjeta Beniversal le permite realizar pagos sin contacto a través de Apple Pay®, Samsung Pay®, y Google Pay®. Sólo tiene que utilizar su teléfono en el punto de venta para pagar los gastos elegibles.

### TRANSFERENCIA EN LÍNEA

Transferencias en línea provee una opción flexible para reembolsarse a usted mismo cuando el método de pago no es aceptado o disponible. A usted se le pedirá que vincule su cuenta personal de cheque o ahorros para su HSA . Una vez que vincule su cuenta los fondos pueden ser transferidos de/a su cuenta personal o HSA.

## INVERSIONES

El BRI le ofrece una cuenta segura y competitiva que genera intereses. Los saldos de la cuenta HSA están asegurados por la FDIC. Además, usted puede invertir el saldo de su cuenta HSA a través de una o varias de las opciones disponibles. Las inversiones en valores no están aseguradas por la FDIC, pueden perder valor y no están garantizadas por el banco. Es posible que apliquen condiciones y comisiones por separado a las cuentas de inversión.

## SERVICIOS A LOS PARTICIPANTES

Servicios al Participantes están disponibles para asistirlo con cualquier pregunta por teléfono, chat y correo electrónico. Representantes están disponibles en Español e Ingles.

(800) 473-9595 (L - V, 8am - 8pm (ET))

ParticipantServices@BenefitResource.com

Disponible a través de entrar como participante a BenefitResource.com

245 Kenneth Drive | Rochester, NY 14623-4277 | (800) 473 - 9595 | ParticipantServices@BenefitResource.com | BenefitResource.com

© 2024 Benefit Resource, LLC. | Derechos Reservados | Actualizado 1/31/2024 | Benefit Resource y BRI son nombres comerciales de Benefit Resource, LLC.

Benefit Resource, LLC es una afiliada de Inspira Financial Health, Inc. e Inspira Financial, LLC. Benefit Resource, LLC no proporciona asesoramiento legal, fiscal o financiero. Por favor, comuníquese con un profesional para obtener asesoramiento sobre elegibilidad, tratamiento fiscal y otras restricciones. Inspira e Inspira Financial son marcas registradas de Inspira Financial Trust, LLC. La Tarjetas Prepagadas Beniversal y eTrac Mastercard son emitida por el banco The Bancorp Bank N.A., Member FDIC, en conformidad con la licen ia de Mastercard International Incorporated y se puede utilizar en todos los lugares donde se acepte Mastercard. Mastercard es una marca comercial registrada de Mastercard International Incorporated y los círculos de diseño es una marca de Mastercard. Los Servicios de Custodia de HSA son proporcionados por una institución financiera separada. Consulte su Acuerdo de Cuenta de HSA para conocer los términos específicos de la cuenta.

BRI
An Inspira Financial Solution