



Cuenta de Ahorro de Salud (HSA)

BENEFIT RESOURCE (BRI)



¿QUE PROVEE UNA BENIVERSAL HSA?

- Ahorros libres de impuestos en gastos médicos elegibles para hoy y mañana
- ¡La oportunidad de ahorrar! Usted es dueño de la cuenta. Los fondos se transfieren de año en año, gana intereses y puede ser invertida
- Acceso conveniente a los fondos de la cuenta a través de la Tarjeta Prepagada Beniversal® Mastercard®
- Representantes de Servicios al Participante, amigables y conocedores para asistirle con sus preguntas.

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.

Nota: Si 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 FRECUENTES

¿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 bolsillo 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 bolsillos 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.

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.

USO DE LOS FONDOS DE SU HSA CON BENIVERSAL MASTERCARD



La **tarjeta Beniversal** puede ser usada en comercios calificados que proveen productos y servicios médicos. La tarjeta se puede utilizar para transacciones sin contacto a través de las aplicaciones: Apple Pay®, Samsung Pay® y Google Pay®. Si usted tiene otras cuentas de beneficios, tales como FSA Limitada, usted puede usar la misma tarjeta para acceder estos beneficios.

¿USTED SABE?

HSA le ayuda a ahorrar para el futuro. 90% de los participantes HSA transfieren fondos de año en año. El promedio es sobre \$1,800.

USANDO LOS FONDOS HSA A TRAVÉS DE UNA TRANSFERENCIA EN LÍNEA

Usar una HSA sea vuelto fácil. 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.

No importando como usted tiene acceso a los fondos HSA, siempre guarde sus recibos. BRI no le pedirá sus recibos HSA, pero si usted es auditado por el IRS, usted necesitara verificar que los fondos fueron usados para gastos elegibles.

PAGO DE FACTURA

El pago de factura le permite a usted hacer el pago director al proveedor. Usted puede hacer un pago a la vez o pagos recurrentes. Simplemente entre a su cuenta HSA para comenzar.

No importando como usted tiene acceso a los fondos HSA, siempre guarde sus recibos. BRI no le pedirá sus recibos HSA, pero si usted es auditado por el IRS, usted necesitara verificar que los fondos fueron usados para gastos elegibles.

AUMENTANDO EL VALOR DE SU HSA

BRI le provee a usted con una cuenta segura e interés competitivo a través del UMB Bank, n.a. Balances en la HSA son asegurados por el FDIC a través del UMB Bank Adicionalmente, una vez tenga un balance de \$1,000 o más, usted puede invertir sus balances HSA en una variedad de acciones, a través del HSA de Ahorros del UMB. Las Inversiones no son aseguradas por el FDIC, pueden perder valor y el banco no las asegura.

ACCESO DE INFORMACIÓN DE LA CUENTA


Entrada a HSA Participante esta disponible en BenefitResource.com. Usted tiene acceso 24/7 a la información de la cuenta incluyendo: balances de cuentas, transacciones, formas y recursos, pagos de factura, transferencias en línea, estados e inversiones (si aplica). Si usted tiene cuentas adicionales con BRI, usted también tiene acceso a ver todas sus cuentas.

COMUNIQUESE CON SERVICIOS AL 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

Determine si una HSA funciona para usted. Visite nuestras calculadoras en línea en [BenefitResource.com](https://www.benefitresource.com) o complete el **Hoja de Trabajo de Ahorro de Impuestos & Comparación del plan HSA** para entender el ahorro de finanzas e impuestos que una HSA le puede proveer.

DETERMINE SU ELECCIÓN DE CONTRIBUCIÓN

Usted necesita determinar cuanto usted contribuirá a la HSA y considerar cualquier contribución que su compañía haga. Algunas recomendaciones para determinar la cantidad de contribución:

- Contribuya lo suficiente para cubrir el deducible
- Contribuya lo suficiente para cubrir los gastos
- Contribuya la cantidad máxima anual

INSCRIBIRSE EN UN PLAN DE SALUD HSA-COMPATIBLE Y HSA

Antes de poder contribuir a una HSA, usted necesita seleccionar un plan de salud HSA-compatible. Su compañía le proveerá instrucciones acerca de como y cuando la inscripción debe ser completada.

¿USTED SABE?

- **HSA provee servicios preventivos antes del deducible.** Vea la información de su plan de salud para conocer que servicios preventivos son cubiertos antes de reunir el deducible.
- **HSA limita sus gastos de desembolso.** El desembolso máximo de una HSA incluye todas las coberturas gastos de salud y recetas. Si usted reúne este limite, usted no tendrá copagos o co-seguros que pagar.

CONSEJO PROFESIONAL DE BRI

Ya que usted tiene la cuenta HSA, los fondos se transfieren de año en año para que los pueda seguir utilizando. Si sus necesidades cambian, generalmente puede cambiar su elección de HSA sin esperar por un Evento de Vida Calificado o hasta el próximo Período de Inscripción/Registración. Pregunte a su empleador cuando se permiten hacer los cambios.

QUE ESPERAR UNA VEZ SE INSCRIBA

Dentro de dos semanas de abrir la cuenta, usted recibirá varios artículos. Favor de velar por estos ya que contienen información importante acerca de su cuenta.

- **Correo Electrónico de Confirmación HSA:** Al abrir la cuenta, usted recibirá un correo electrónico de Bienvenida de parte de BRI.
- **Carta de Bienvenida:** Su carta de bienvenida le proveerá su número de cuenta junto con información importante para el manejo de sus cuentas.
- **Tarjeta Beniversal:** Si usted no tienen una Tarjeta Beniversal, recibirá una para usar con su HSA. Siga las instrucciones para activar la tarjeta. Recuerde de siempre guardar sus recibos.
- **Estados Mensuales de la Cuenta:** Usted recibirá estados mensuales por correo. Cargos por estados aplican. Vea su Acuerdo de Usuario de Cuenta HSA para evitar este cargo, entre a su cuenta en [BenefitResource.com](https://www.benefitresource.com) y elija estados electrónicos.



245 Kenneth Drive | Rochester, NY 14623-4277 | (800) 473 - 9595 | ParticipantServices@BenefitResource.com | [BenefitResource.com](https://www.benefitresource.com)

Los Servicios de Custodia HSA son proporcionados por UMB Bank, n.a.; Miembro del FDIC. Un acuerdo separado de Custodia HSA gobernará la Cuenta HSA.

Las Tarjetas pre-pagadas Beniversal Mastercard son emitida por el banco The Bancorp Bank en conformidad con la licencia de Mastercard International Incorporated Mastercard es una marca comercial registrada de Mastercard International Incorporated y los círculos de diseño es una marca de Mastercard. Las tarjetas Beniversal son aceptadas en comercios calificados que aceptan Mastercard Debito. El banco The Bancorp Bank es miembro del FDIC. Benefit Resource y BRI son nombres comerciales de Benefit Resource, LLC.

© 2021 Benefit Resource, LLC. | Derechos Reservados | Actualizado 6/16/2021