

Planes médicos con deducibles altos calificados para HSA



Una Cuenta de Ahorro para Gastos Médicos (Health Savings Account, HSA) es una cuenta de ahorros personal que permite a los miembros pagar los gastos médicos con dinero libre de impuestos. Las HSA están diseñadas para complementar un tipo de plan médico especial llamado Plan Médico con Deducibles Altos (high deductible health plan, HDHP) calificado para HSA. Inscribirse en un plan HDHP calificado para HSA del Fideicomiso de Beneficios para Empleados de Christian Brothers (Christian Brothers Employee Benefit Trust, CBEBT) es el primer paso para ser elegible para abrir una Cuenta de Ahorro para Gastos Médicos.

Un plan con deducibles altos generalmente ofrece primas mensuales más bajas que un plan médico tradicional. Puede invertir el dinero que ahorró de las primas en una HSA. Si bien usted será responsable de los costos iniciales de la atención médica hasta alcanzar el deducible, la ventaja es que el dinero ahorrado en la HSA puede usarse para pagar los gastos médicos y los medicamentos con receta calificados. Los HDHP ofrecen cobertura del 100 % para servicios de atención preventiva, como consultas de rutina con el médico y exámenes físicos anuales.

Más allá de las primas más bajas que ofrece un HDHP calificado para HSA, una cuenta HSA ofrece varios beneficios y puede ser una buena opción para:

- Personas interesadas en cambiar los gastos de bolsillo altos por primas más bajas
- Personas que quieren tener más control sobre sus gastos de atención médica
- Personas interesadas en los beneficios fiscales de una HSA
- Cualquiera que esté interesado en usar una cuenta de ahorros personal para pagar gastos médicos calificados

* Christian Brothers Services no ofrece asesoramiento impositivo, legal ni contable. Este material se proporciona solo para fines informativos. Hable con su asesor de impuestos para verificar qué beneficios impositivos le corresponden. Si bien usted puede invertir su dinero de HSA en acciones, bonos y fondos mutuos, no hay garantía de que estas inversiones incrementarán su valor. Como en toda inversión, hay un riesgo asociado. Por otra parte, retirar fondos para gastos que no sean médicos está sujeto a una penalización, y además tendrá que pagar impuestos sobre la cantidad retirada.

Titularidad y portabilidad. Usted es el titular de la cuenta. El dinero que usted contribuye se acumula año a año; no hay reglas del tipo "lo usa o lo pierde". Y su cuenta se traslada con usted si cambia de trabajo, se queda sin empleo o cambia de compañía de seguros.

Flexibilidad. Puede usar el dinero de su cuenta para pagar gastos médicos calificados, como visitas al consultorio; gastos dentales; copagos de recetas; copagos de Teladoc; anteojos, lentes de contacto y protección ocular; medicamentos con receta; deducibles y coseguros; y gastos que su plan no cubre, como corrección láser de la vista. Los fondos de su cuenta se pueden usar en años siguientes. Si deja su trabajo y deja de tener beneficios médicos, el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) le permite pagar la continuación de la cobertura usando los fondos de su HSA. Incluso puede usar su HSA para pagar gastos médicos de su cónyuge o hijos dependientes declarados en su declaración de impuestos que no estén cubiertos por su plan.

Ahorros libres de impuestos.* Puede ahorrar fondos antes de impuestos en su HSA para gastos médicos futuros y ganar intereses libres de impuestos sobre el total. El límite de la contribución combinada empleado/empleador para 2020 es de \$3,550 para cobertura individual y de \$7,100 para cobertura familiar. Las personas mayores de 55 años pueden hacer una contribución adicional de recuperación de \$1,000.

Los beneficios impositivos también pueden incluir: deducciones por contribuciones anuales, ganancias sobre inversiones libres de impuestos y retiros libres de impuestos para gastos médicos calificados.



**CHRISTIAN
BROTHERS**
SERVICES

Visite mycbs.org/health
para obtener más
información