

Somos una organización católica al servicio de otras organizaciones católicas con una cobertura sanitaria y de prestaciones asequible y adaptada a las necesidades únicas de cada organización miembro. Entendemos a la Iglesia porque formamos parte de ella.



Soluciones Sanitarias



HSA– Planes de salud con deducible alto

A high-deductible plan typically offers lower monthly premiums than a traditional health plan. You can take the money saved on premiums and invest it in a HSA. While you are responsible for your initial health care costs until the deductible is met, the advantage is that the money saved in the HSA is available to pay for qualified medical and prescription drug expenses. HDHPs provide 100 percent coverage for preventive care services, such as routine doctor's visits and annual physicals.

Un plan con deducible alto suele ofrecer primas mensuales más bajas que un plan de salud tradicional. Puede coger el dinero ahorrado en primas e invertirlo en una HSA. Aunque usted es responsable de sus gastos sanitarios iniciales hasta que alcance la franquicia, la ventaja es que el dinero ahorrado en la HSA está disponible para pagar gastos médicos y de medicamentos recetados que cumplan los requisitos. Los HDHP cubren el 100% de los servicios de atención preventiva, como las visitas rutinarias al médico y los 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 unos gastos de bolsillo más elevados por primas más bajas
- Personas que quieren más control sobre su gasto sanitario
- Los interesados en las ventajas fiscales de una HSA
- Cualquier persona interesada en utilizar una cuenta de ahorro personal para pagar gastos médicos cualificados

Propiedad y portabilidad. La cuenta es suya. El dinero que aporta se acumula de año en año, sin reglas de "usar o perder". Y su cuenta viaja con usted si cambia de trabajo, se queda en par o cambia de compañía de seguros.

Flexibilidad. Puede utilizar el dinero de su cuenta para pagar gastos médicos que reúnan los requisitos, como visitas al consultorio, gastos dentales, copagos de recetas, copagos de Teladoc, gafas, medicamentos recetados, deducibles y coseguros, así como gastos que su plan no cubra, como la corrección de la vista con láser. Los fondos de su cuenta pueden utilizarse en años futuros. Si deja un trabajo y se queda sin cobertura sanitaria, el IRS le permite pagar la continuación de la cobertura con fondos de su HSA. Incluso puede utilizar su HSA para pagar los gastos médicos de su cónyuge o hijos dependientes declarados en su declaración de la renta que no estén cubiertos por su plan.

Ahorros libres de impuestos.* Puede ahorrar fondos antes de impuestos en su HSA para futuros gastos médicos y ganar intereses sobre el total, libres de impuestos. En 2024, el límite combinado de aportación de la empresa y el empleado es de 4.150 \$ para la cobertura individual y de 8.300 \$ para la cobertura familiar. En 2025, el límite combinado de cotización de la empresa y el empleado es de 4.300 \$ para la cobertura individual y de 8.550 \$ para la cobertura familiar. Además Las personas mayores de 55 años pueden realizar una contribución de recuperación de 1.000 \$.

Las ventajas fiscales también pueden incluir: deducciones por aportaciones anuales, ganancias de inversión exentas de impuestos y reintegros exentos de impuestos para gastos médicos cualificados.

* Christian Brothers Services no ofrece asesoramiento fiscal, jurídico o contable. Este material proporcionado es sólo para fines informativos. Hable con su asesor fiscal para verificar qué beneficios fiscales se aplican en su caso. Aunque puede invertir el dinero de su HSA en acciones, bonos y fondos mutuos, no hay garantía de que estas inversiones aumenten de valor. Como cualquier inversión, un riesgo. Además, retirar fondos para gastos no médicos conlleva una penalización y tendrá que pagar impuestos sobre la cantidad retirada.

