



ProBenefits
The benefit of trust.

Introducción a su nueva HSA

Su plan médico calificado con deducible alto le permite participar en una cuenta de ahorros para la salud o HSA. La participación en una HSA tiene muchos beneficios:

- Es 100% deducible de impuestos.
- Es de propiedad personal.
- Es permanente, de modo que se la lleva el titular, independientemente de que se cambie de empleo.
- Se puede transferir un año tras otro y ganar intereses libres de impuestos federales y de la FICA.
- Se puede invertir, complementando sus ingresos de jubilación.

Usted puede utilizar una HSA para pagar muchos de los gastos de atención médica libres de impuestos, consulte la página "¿Qué es elegible?" de esta guía para ver ejemplos. También puede optar por invertir su HSA en varios fondos mutuos, ganar intereses para pagar gastos médicos futuros o ahorrar para la jubilación.

Acceder a su nueva HSA

Una vez que se abre su nueva HSA ProBenefits, usted puede administrarla en <https://my.ProBenefits.com>. Haga clic en el enlace de "New User?" / ¿Nuevo usuario? para configurar su cuenta, si aún no lo ha hecho. Una vez que haya iniciado sesión, puede administrar sus inversiones, realizar un retiro, recuperar su información fiscal de fin de año, ver sus transacciones recientes y más. También puede acceder a su cuenta a través de la aplicación móvil de ProBenefits. Simplemente busque ProBenefits en App Store o Google Play y descargue la aplicación con el ícono de la manzana amarilla.



Sobre su HSA

Una cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) es una cuenta de ahorros libre de impuestos en la que usted acumula ahorros para pagar los gastos calificados. Se utiliza junto con un plan médico con deducible alto (HDHP, por sus siglas en inglés). Usted puede utilizar los fondos en la cuenta para gastos médicos calificados hasta que se haya alcanzado el deducible; en ese momento, comienza su cobertura de seguro. También puede utilizar los fondos para servicios odontológicos, oftalmológicos y otros que posiblemente no tengan cobertura con la póliza de seguro médico con deducible alto. Las contribuciones a su HSA son deducibles de impuestos y los ingresos obtenidos de los fondos en la HSA aumentan con impuestos diferidos. Su HSA también puede invertirse en varios fondos mutuos, lo que le permite invertir libre de impuestos para ahorrar para la jubilación o para gastos calificados.

Usted o su empleador pueden hacer contribuciones a su HSA (ambos pueden contribuir en el mismo año fiscal) y todas las contribuciones son deducibles de impuestos. Para personas de 55 años y mayores, está permitido hacer contribuciones para "ponerse al día" de hasta \$1,000 por año. Las contribuciones deben cesar una vez que una persona esté inscrita en Medicare.

Límites máximos de la contribución para el 2023	
Cobertura individual	\$3,850
Cobertura familiar	\$7,750

El IRS establece que usted debe mantener registros de todas las distribuciones de su HSA. Estos registros deben ser suficientes para demostrar que las distribuciones de su HSA se utilizaron exclusivamente para pagar o reembolsar gastos médicos calificados (consulte la página "¿Qué es elegible?" de esta guía para ver ejemplos de gastos calificados), que los gastos médicos calificados no hubieran sido pagados o reembolsados previamente por otra fuente, y que los gastos médicos no se hubieran tomado como una deducción detallada en una declaración de impuestos. Usted o sus dependientes elegibles pueden incurrir en gastos médicos calificados. Los gastos médicos en los que se incurrió antes de que se estableciera su HSA no califican.

Se le expedirá una tarjeta débito de la HSA cuando abra su cuenta. Usted puede utilizar esta tarjeta para pagar los gastos elegibles directamente desde su cuenta. Su tarjeta de la HSA es una tarjeta Visa de categoría comercial limitada. Está diseñada para funcionar en negocios con un código de categoría de comerciante de atención médica, como un consultorio médico o un hospital. La tarjeta también funcionará en comercios minoristas que tengan un Sistema de aprobación de información de inventario (IIAS, por sus siglas en inglés). El IIAS proporcionará adjudicación automática en el punto de venta para artículos elegibles para la HSA; esto significa que usted sólo puede comprar artículos elegibles con su tarjeta en estos lugares. De acuerdo con los requisitos del IRS, usted siempre debe conservar sus recibos archivados por cualquier compra realizada con su tarjeta de la HSA.

Notas importantes sobre su tarjeta de la HSA:

- ¡Guarde sus recibos! El IRS requiere que los conserve archivados en caso de una auditoría.
- Su tarjeta se enviará por correo a la dirección que ingresó al momento de la inscripción.
- Su tarjeta es sólo para gastos elegibles de la HSA.



Gastos elegibles

¿Qué es elegible? Esta es una lista de muestra de gastos médicos calificados basada en la Publicación 969 del IRS y la Publicación 502 del IRS. Consulte estas publicaciones para obtener más detalles. Estas publicaciones se pueden encontrar en el sitio web del IRS: www.IRS.gov.

Médico

Deducibles, copagos y coseguro de seguros.
Visitas al consultorio, pruebas de diagnóstico y procedimientos quirúrgicos (no cosméticos).
Medicamentos de prescripción.
Control de natalidad / anticoncepción.
Audífonos y baterías.
Insulina y suministros de pruebas para diabéticos.
Tratamiento de adicciones, incluidos programas para dejar de fumar.
Atención, educación especial y suministros para personas con discapacidades.
Suministros médicos duraderos como muletas, sillas de ruedas y vendajes.
Gastos de transporte por servicios médicos.
Dispositivos de diagnóstico como monitores de presión arterial.
Órtesis / inserciones en calzado ortopédico.
Servicios especializados, incluidos psicólogos / psiquiatras, fisiatras, quiroprácticos y acupunturistas.
Novedad a partir de 2020: productos para el cuidado menstrual.

Odontológico

Ortodoncia (se aplican reglas especiales - consulte ProBenefits.com).
Exámenes, limpiezas, radiografías.
Empastes, resinas, coronas, puentes.
Dentaduras.

Oftalmológico

Examen visual.
Lentes de contacto y suministros de cuidado.
Gafas.
Cirugía ocular con láser.

Reembolsable con una carta de necesidad médica

Los siguientes artículos pueden ser reembolsables si van acompañados de una nota de un médico que los recomiende para tratar una afección médica específica. Es posible que apliquen otras reglas especiales. Por favor, consulte ProBenefits.com para obtener más información.
Almacenamiento de sangre del cordón umbilical / embrión / óvulo / esperma.
Mejoras en el hogar para afecciones médicas.
Masaje.
Nutricionista.
Calzado ortopédico (no producido en masa).

Vitaminas y suplementos nutricionales (sólo si lo recomienda un médico para una afección médica específica).
Pérdida de peso para tratar una enfermedad existente.
Pelucas.

Fármacos y medicamentos de venta libre: ya no se requiere prescripción.

Gracias a la Ley CARES, aprobada el 27/03/20, los fármacos y los medicamentos de venta libre comprados en 2020 y en adelante ya no requieren prescripción para ser elegible para una HSA. Puede utilizar su tarjeta débito ProBenefits para comprar estos artículos y, en cualquier momento, puede presentar solicitud para que se los envíen, a través de la aplicación móvil o el portal en la red.
Medicamentos para el control de ácidos (Prevacid, Prilosec, Zantac, etc.).
Tratamiento para el acné.
Medicamentos para la alergia (Zyrtec, Claritin, etc.).
Antiácidos (Tums, etc.).
Medicamentos para combatir la picazón.
Medicamentos para el resfriado.

Pastillas para la tos.
Parches o goma de mascar de nicotina.
Analgésicos (Advil, Tylenol, etc.).
Medicamentos para ayudar a dormir.
Remedios para el estómago (Pepto-Bismol, etc.).

No reembolsable

A continuación, se muestran algunos ejemplos comunes de gastos no elegibles:
Cirugía cosmética (a menos que sea reconstructiva).
Cargos financieros.
Alimentos.
Medicamentos importados (Canadá, México).
Primas de seguro para pólizas individuales.
Gastos de cuidados a largo plazo.
Consejería matrimonial.
Tarifas por citas perdidas.
Productos de higiene personal.
Tarifas de spa.
Blanqueamiento dental.
Cepillos de dientes.
Pasta dental.
Garantías (incluidas garantías extendidas para anteojos o lentes correctivos, como planes de protección para gafas).



Pautas y exenciones de responsabilidad

Pautas de elegibilidad de la HSA:

- Debe estar inscrito en un plan médico con deducible alto calificado.

Límites del plan médico con deducibles altos para el 2023		
	Mínimo monto deducible anual	Máximo monto de gastos extras
Cobertura individual	\$1,500	\$7,500
Cobertura familiar	\$3,000	\$15,000

- Usted no puede ser alguien a quien reclaman como dependiente para el pago de impuestos.
- Usted no puede estar inscrito en Medicare ni tener cobertura por ningún otro tipo de plan de seguro. Esto incluye planes en los que su cónyuge pueda estar inscrito, como otros planes médicos grupales, cuentas de gastos flexibles (FSA, por sus siglas en inglés) o cuentas para el reembolso de gastos médicos (HRA, por sus siglas en inglés).
- Si usted no está seguro sobre su elegibilidad, consulte a su asesor fiscal o la publicación 969 del IRS.

Información importante sobre las HSA:

- Los retiros no elegibles están sujetos al impuesto sobre la renta más un impuesto adicional del 20%, a menos que el titular de la cuenta tenga 65 años o más, esté discapacitado o fallezca.
- Las parejas de hecho del titular de la cuenta deben crear una cuenta separada y pueden contribuir hasta el límite familiar; el titular de la cuenta no puede utilizar su cuenta para pagar los gastos de una pareja de hecho.
- Todos los participantes son responsables de conservar la documentación adecuada para verificar la elegibilidad de una distribución.
- Todos los participantes deben presentar un formulario 8889 con sus impuestos.
- Los límites de contribución asumen que el titular de la cuenta es "elegible" para todo el año fiscal. Si el titular de la cuenta no es elegible para todo el año fiscal, aún puede contribuir con el máximo siempre que siga siendo elegible para todo el año fiscal siguiente (hasta el 31 de diciembre); de lo contrario, se gravará junto con una multa del 10% sobre un monto prorrateado de la contribución.
- Las contribuciones se pueden hacer hasta el día en que vencen los impuestos federales sobre la renta del año anterior del plan.
- La HSA cobra una tarifa mensual de \$3.50; si un empleador está pagando la tarifa y el participante termina su empleo, la tarifa se calculará del saldo de la HSA mensualmente después de la terminación del empleo.
- Es posible que se requiera que en la HSA se mantenga un saldo mínimo de \$10. Si el saldo cae por debajo de este mínimo, la cuenta puede cerrarse y se aplicarán las tarifas de cierre de cuenta correspondientes. Si tiene preguntas, por favor, comuníquese con ProBenefits.