

CONOZCA SUS BENEFICIOS CUENTA DE AHORROS PARA GASTOS MÉDICOS

PREGUNTAS FRECUENTES SOBRE EL PLAN HSA CON HEALTHEQUITY

Tenga en cuenta: Se anima a los participantes a revisar anualmente el monto elegido de su HSA.

¿Soy elegible para participar en una HSA?

Para ser elegible para una HSA:

- Debe estar cubierto por un HDHP compatible con la HSA
- No debe tener otra cobertura médica de primer dólar (es decir, una póliza sin deducible)
- No debe estar inscrito en Medicare.
- No debe figurar como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona

Una vez que se haya inscrito en Medicare, debe dejar de hacer aportes a la HSA. No obstante, puede mantener el dinero que hay en su cuenta para pagar gastos médicos sin deducción de impuestos.

¿Cómo puedo gestionar mi HSA?

Su cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA, por sus siglas en inglés) es su cuenta; el dinero disponible en la HSA es suyo. Dado que usted es el titular de la cuenta o el beneficiario de la HSA, usted gestiona su cuenta HSA. Puede elegir cuándo usar su dinero disponible en la HSA o cuándo no usarlo. El dinero disponible en la HSA paga cualquier gasto elegible. Generalmente, el titular de la HSA usará dinero de la HSA para pagar por los gastos por cuenta propia asociados con su plan de salud con deducibles altos, tales como los deducibles o coaseguros.

¿Cuáles gastos son elegibles para reembolso de mi HSA?

Puede utilizar el dinero disponible en la HSA para deducibles, coaseguros y copagos médicos y de medicamentos recetados y mucho más. En la Sección 213(d) del Código de Rentas Internas (IRC, por sus siglas en inglés) se describe la lista completa de los gastos médicos admisibles. En resumen, la Sección 213(d) del IRC manifiesta que "el gasto debe ser principalmente para prevenir o aliviar un defecto o enfermedad física o mental".

¿Cuándo puedo hacer contribuciones a mi cuenta HSA y con qué frecuencia puedo hacerlo?

Puede hacer contribuciones a su cuenta HSA a través de deducciones de la nómina. De acuerdo con las regulaciones del Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés), sus contribuciones en el 2025 no pueden exceder los \$4,300 para la cobertura individual ni \$8,550 para la cobertura familiar. Las personas mayores de 55 años son elegibles para hacer contribución "para ponerse al día" de hasta \$1,000.

¿Los gastos médicos por atención odontológica y oftalmológica son admisibles en virtud de una HSA?

Sí, siempre y cuando estos sean deducibles en virtud de las normas vigentes. Por ejemplo, no se considera que los procedimientos estéticos, como la odontología estética, sean gastos médicos admisibles.

¿Cuáles gastos NO son elegibles para reembolso de mi HSA?

Los siguientes gastos no se reembolsarán de una HSA:

- Primas para pólizas complementarias de Medicare
- Gastos cubiertos por otro plan de seguro
- Gastos incurridos antes de la fecha en la que se creó la HSA

* Para obtener una lista completa de los gastos médicos admisibles, incluido un desglose de los elementos admisibles y no admisibles, visite la página de la cuenta de ahorros para gastos médicos en el BenePortal de Southern Land en www.southernlandbenefits.com.

¿Cuándo puedo empezar a utilizar el dinero disponible en mi HSA?

Puede usar el dinero disponible en su HSA justo después de que se realice la activación de su cuenta HSA, y una vez que se hayan realizado los aportes.

Además de los gastos médicos admisibles, las siguientes primas de seguros médicos se pueden pagar desde una HSA:

- Primas de la Ley Ómnibus Consolidada de Reconciliación Presupuestaria (COBRA, por sus siglas en inglés)
- Primas de seguro médico mientras se reciben beneficios de desempleo
- Primas de largo plazo admisibles
- Cualquier prima de seguro médico que se pague por personas mayores de 65 años, diferentes a una póliza complementaria de Medicare

¿Cómo puedo pagar a mi médico o centro de la red en el momento del servicio con el dinero disponible en mi HSA?

Puede solicitar que el proveedor de la red presente su reclamación a su plan de salud. Debe asegurarse de que su proveedor tenga la información más actualizada de su seguro. Una vez procesada la solicitud de reembolso de gastos médicos, si procede, se facturarán los gastos por cuenta propia. En ese momento, usted puede optar por utilizar su tarjeta de HealthEquity para pagar los gastos por cuenta propia, o puede optar por pagar con su propio dinero y recibir el reembolso en una fecha posterior. Siempre debe pedir que su solicitud de reembolso de gastos médicos se presente al plan de salud antes de solicitar el reembolso de su HSA. Este procedimiento garantizará que se apliquen los descuentos del proveedor. Además, recuerde guardar todos los recibos médicos y cualquier Explicación de Beneficios.

¿Qué pasa si al final del año tengo saldo en mi HSA?

Es su dinero y puede ahorrarlo. El saldo seguirá devengando intereses y estará a su disposición y lo podrá usar para cubrir sus costos de atención médica del siguiente año. El saldo que quede en su cuenta HSA al final del año se transferirá automáticamente a la cuenta HSA del año siguiente.

¿Qué sucede con el dinero disponible en mi HSA si me voy de Southern Land Company?

Los fondos son suyos. Puede elegir una de las siguientes opciones:

- Dejar sus fondos en la cuenta HSA actual
- Transferir sus fondos a una HSA con su nuevo empleador
- Transferir sus fondos a otra cuenta admisible en un plazo de 60 días

¿Puedo utilizar el dinero disponible en mi HSA para los costos de atención médica de jubilación?

Sí, pero solo para gastos elegibles para reembolso.

¿Puedo usar el dinero en mi cuenta para pagar los gastos médicos de mis dependientes?

Puede utilizar el dinero en su cuenta para pagar sus gastos médicos, los de su cónyuge y sus hijos dependientes. Puede pagar los gastos de su cónyuge y sus hijos dependientes incluso si no están cubiertos por el plan de Southern Land Company.

¿Pueden las parejas establecer una cuenta "conjunta" y ambos hacer contribuciones a la cuenta, incluyendo contribuciones "para ponerse al día"?

Las cuentas HSA "conjuntas" no están permitidas. Cada cónyuge debe considerar establecer una cuenta propia a su nombre. Esto les permite a ambos hacer contribuciones "para ponerse al día" cuando son mayores de 55 años.

Southern Land Company ofrece una FSA, ¿puedo tener ambas, una FSA y una HSA?

Usted puede tener los dos tipos de cuenta, pero solo bajo determinadas circunstancias. Southern Land Company ofrece una cuenta de gastos flexibles (FSA, por sus siglas en inglés) para el reembolso de la atención de dependientes (para pagar por los gastos relacionados con la atención de un dependiente), también es elegible para una HSA.

¿Puedo mover los fondos de mi IRA a mi HSA?

Los propietarios de cuentas de jubilación individuales (IRA, por sus siglas en inglés) que estén inscritos en un plan de salud con deducibles altos pueden mover los fondos de la IRA a una HSA sin exponerse a una multa por impuestos. El IRS permite una única transferencia que no exceda su límite máximo de contribuciones para la HSA.

¿Puedo hacer un préstamo respaldado por el dinero en mi HSA?

No. No puede hacer un préstamo respaldado por ese dinero ni comprometer los fondos en esa cuenta. Para obtener más información sobre las actividades prohibidas, consulte la Sección 4975 del Código de Rentas Internas.

¿Se pueden invertir los fondos de una HSA?

Sí, puede invertir los fondos en su HSA. Los mismos tipos de inversiones permitidos para las IRA están permitidos para las HSA, incluyendo acciones, bonos, fondos mutuos y certificados de depósito.