



Cuenta de gastos flexibles (FSA) de Optum Bank

Una manera inteligente de cuidar las cosas importantes de su vida.



Planee para los gastos de atención de la salud.

Una FSA de Optum Bank es la manera inteligente de ahorrar y pagar los gastos de atención de la salud elegibles. Es inteligente porque usted puede reservar dinero antes de impuestos en su FSA. No tiene que pagar impuestos federales sobre los ingresos (FICA) por el dinero que deposita en su cuenta y muchos impuestos estatales también están exentos. Cada vez que tenga que pagar los costos de atención de la salud elegibles como desembolso personal, simplemente use su tarjeta de pago Mastercard® de Optum Bank. La tarjeta se acepta en cualquier lugar en que esté Mastercard®. Es así de fácil.

Acceda a sus fondos inmediatamente.

El dinero que usted decide depositar en su FSA está disponible para usted el primer día del año de su plan. No tiene que esperar hasta que crezca el saldo de su FSA para pagar gastos elegibles.

La regla "lo usa o lo pierde".

La regla "lo usa o lo pierde" significa que usted perderá el dinero que quede en su cuenta al final del año del plan. Así que asegúrese de tratar de usar todos los fondos de su FSA. Pero incluso si algunos fondos quedan en su cuenta al final del año del plan, podría beneficiarse de los ahorros impositivos.

Es su elección. Usted decide cuánto contribuir.

Con una FSA, usted decide cuánto contribuir. Asegúrese de planificar con anticipación y crear una lista de los gastos de atención de la salud previstos para el año próximo.

Gasto	Costo aproximado
Recetas	
• Medicamentos de venta con receta	\$
Copagos y coaseguros	
• Copagos por visitas al consultorio	\$
• Pagos de coaseguros	\$
• Otros copagos	\$
Servicios dentales	
• Dentista	\$
• Ortodoncista	\$
Vista y audición	
• Exámenes de la vista	\$
• Anteojos y lentes de contacto	\$
• Aparato auditivo	\$
Su total de gastos durante el año del plan	\$



Con su tarjeta de pago Mastercard® de Optum Bank es fácil pagar gastos de atención de la salud elegibles.

Usted podría usar su FSA para pagar:

- Tratamiento como paciente hospitalizado para la adicción al alcohol y a las drogas
- Cirugía de reconstrucción de senos después de una mastectomía o cáncer
- Tratamiento dental
- Exámenes de diagnóstico y dispositivos
- Visitas al médico
- Recetas
- Exámenes de la vista
- Anteojos y lentes de contacto
- Opciones para estimular la fertilidad
- Aparatos auditivos y baterías
- (Ciertos) medicamentos de venta sin receta
- Fisioterapia
- Programas para dejar de fumar

NO PUEDE usar su FSA para pagar:

- Cirugía estética
- Servicio de pañales
- Electrólisis o depilación
- Cuotas de clubes de salud
- Productos de higiene personal (jabón, loción corporal)
- Blanqueamiento dental
- Programas para bajar de peso (a menos que sean recetados)
- Vitaminas y suplementos nutricionales

IMPORTANTE

Esta es solo una lista parcial. Para obtener más información, consulte los documentos del plan de su empresa.

Su cuenta y el Seguro Social.

Cuando usted contribuye a una FSA, el dinero se deduce de su salario antes de impuestos. Como resultado, usted podría estar reduciendo sus futuros beneficios del Seguro Social. Para calcular el Seguro Social, el gobierno usa los ingresos que usted gana durante su carrera profesional. Solamente usted puede decidir si los ahorros impositivos de una FSA justifican la reducción en sus futuros beneficios del Seguro Social.

Acceda a su cuenta en cualquier momento y lugar.



Inicie sesión en su cuenta en **optumbank.com** o use nuestra aplicación móvil para:

- Consultar su saldo
- Enviar un reclamo
- Supervisar los pagos
- Recibir mensajese
- Enviar recibos

Pago de gastos elegibles.

Con su tarjeta de pago Mastercard® de Optum Bank, usted puede pagar gastos de atención de la salud elegibles sin tener que presentar ningún formulario de reclamo en papel. Es rápido y conveniente. Surta una receta. Pague y siga su camino.

También puede pagar gastos de atención de la salud elegibles con una tarjeta de crédito o cheque personal. Simplemente envíe una solicitud de reclamo en línea, o en la aplicación móvil, junto con los documentos correspondientes, y reciba su reembolso directamente en su cuenta bancaria. Suscríbase para el depósito directo cuando inicie sesión en su cuenta en optumbank.com.

Guarde sus recibos.

Tenga cuidado en cómo usar su FSA. Estas son reglas. Le recomendamos que guarde los recibos de sus médicos, dentistas, clínica, farmacia y hospital por todos los gastos de atención de la salud elegibles. Todos los recibos deben incluir la fecha y descripción del servicio, el nombre del proveedor y la cantidad pagada. De esta manera, usted tendrá un comprobante si necesita verificar que todos los gastos de su FSA cumplen con los requisitos de elegibilidad del IRS.

Planifique con anticipación.

Cada año, usted tiene que usar todo el dinero de su FSA o, de lo contrario, perderá el dinero que quede en su FSA al final del año del plan. Es importante pensar en cuanto gastará en atención de la salud antes de decidir cuánto contribuir. Algunos planes podrían tener una extensión del período de gracia. Consulte el documento del plan de su empresa para saber si esto se aplica a usted.

Cómo cambiar sus contribuciones.

En situaciones especiales —como matrimonio, divorcio o si tiene un bebé— tal vez pueda ajustar la cantidad que contribuye a su FSA. Esto se llama un cambio de estado que califica. Si usted tiene un cambio de estado, su representante de beneficios puede ayudarle a ajustar sus contribuciones. Para ver detalles específicos, consulte el documento del plan de su empresa.

Si deja la compañía durante el año del plan, puede presentar los reclamos de la FSA por los gastos incurridos mientras estaba cubierto por el plan.

Comience a ahorrar hoy mismo.

Suscríbase para abrir una FSA de Optum Bank durante la inscripción en los beneficios. Después de inscribirse, recibirá por correo una carta de bienvenida y la tarjeta de pago Mastercard® de Optum Bank.



Tome el control. Comience a usar su cuenta hoy mismo.

Una cuenta de gastos flexibles (flexible spending account, FSA) es una excelente manera de pagar gastos de atención de la salud elegibles que su plan de seguro no cubre. Inscribirse es simple:

- 1** Decida cuánto quiere reservar para gastos de atención de la salud elegibles durante el año del plan.

- 2** Suscríbase durante su período de inscripción anual en los beneficios. Sus contribuciones se retendrán cada salario antes de impuestos y se acreditarán a su FSA.

- 3** Use su tarjeta de pago Mastercard® de Optum Bank para pagar gastos de atención de la salud elegibles. Si lo prefiere, puede usar una tarjeta de crédito o un cheque personal y presentar una solicitud de reclamo. Es simple y rápido. De cualquier manera, disfrutará de ahorros con ventajas impositivas.



optumbank.com

Esta comunicación está sujeta a los documentos específicos de su plan y a sus circunstancias personales, y no pretende constituir asesoramiento legal o impositivo.

Las cuentas de gastos flexibles (FSA) son administradas por OptumHealth Financial Services y están sujetas a elegibilidad y restricciones. Las leyes y normas federales y estatales están sujetas a cambios.

© 2020 Optum Bank, Inc. Todos los derechos reservados. WF1038951 201427A-042020