



Cuenta de gastos flexibles (FSA) de OptumBank con transferencia de saldo

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 para el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS). Es inteligente porque usted puede reservar dinero antes de impuestos en su FSA. 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.

Reduzca sus impuestos.

Cuando usted contribuye a una FSA, está reservando dinero antes de impuestos. No tiene que pagar impuestos federales sobre los ingresos por el dinero que deposita en su cuenta. Esto significa que usted en realidad puede bajar la cantidad de impuesto federal sobre los ingresos que paga.

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.

“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. Sin embargo, su FSA para la atención de la salud incluye una disposición que le permite transferir una cantidad limitada de dinero de un año del plan al siguiente. Usted solamente perderá el dinero si su saldo excede la transferencia permitida después de que se haya terminado el período.

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, coaseguros y deducibles | |
| • Copagos por visitas al consultorio | \$ |
| • Pagos de coaseguro | \$ |
| • Deducible del plan médico | \$ |
| Servicios dentales | |
| • Servicios dentales elegibles | \$ |
| • Ortodoncista | \$ |
| Vista y audición | |
| • Exámenes de la vista | \$ |
| • Anteojos y lentes de contacto | \$ |
| • Aparato auditivo | \$ |
| • Otros gastos | \$ |

Su total de gastos durante el año del plan \$

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.

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.

Beneficios de la transferencia de saldo:

- El saldo transferido es adicional a su elección anual.
- Usted puede hacer un cálculo aproximado de sus gastos para el año próximo y luego agregar un poco más —hasta la cantidad de transferencia de saldo permitida. Si no gasta ese dinero el año próximo, se transfiere al año siguiente.
- Aunque usted no haga una elección para el año próximo, su saldo se transferirá de todas maneras.
- El saldo transferido se aplica a su FSA para la atención de la salud, pero no a su FSA para el cuidado de dependientes.
- Consulte los documentos de su plan de beneficios para ver detalles, tales como la cantidad que usted puede transferir y la cantidad de años en que se aplica la transferencia de saldo.

Use su FSA de Optum Bank para pagar una variedad de costos de atención de la salud elegibles. Para obtener más información, consulte los documentos del plan de la empresa para la cual trabaja.



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

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
- Ver sus reclamos
- Supervisar los pagos
- Recibir mensajes
- 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. Suscríbese 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.

Cómo cambiar sus contribuciones.

En situaciones especiales —si se casa o se divorcia, o si tiene un bebé— tal vez pueda ajustar la cantidad que contribuye a su FSA. Esto se llama un cambio de estado. Si usted tiene un cambio de estado que califica, 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.

Suscríbese para abrir una FSA 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.

Visite **optumbank.com** para obtener más información.

Este es un ejemplo de cómo Juana recibe beneficios fiscales con su FSA:

El presupuesto de Juana:

| | |
|--|------------|
| Anteojos | \$ 400.00 |
| Copagos por medicamentos de venta con receta | \$ 300.00 |
| Servicios dentales | \$ 800.00 |
| Elección anual | \$1,500.00 |

Los servicios dentales de Juana terminaron costando \$1,000 y sus medicamentos de venta con receta anuales \$300, por lo tanto, gastó \$1,300 y decide esperar para comprarse los anteojos el año próximo cuando pueda depositar más dinero en su FSA. Ahora, Juana tiene \$200 para transferir al año próximo.

| | |
|--|--------------------|
| \$429.75 Ahorro total en impuestos | \$255.00 Federales |
| | \$60.00 Estatales |
| | \$114.75 FICA |

Necesita \$700 para pagar los anteojos y los copagos por medicamentos de venta con receta el año próximo. Con los \$200 transferidos, debería elegir \$500 para el año próximo; sin embargo, como su plan le permite transferir el saldo, decide agregar un poco más a su elección ya que sabe que no perderá el dinero al final del año. Juana elige \$800 en el plan del año próximo.

Ejemplo hipotético solo a modo ilustrativo. Los costos, las circunstancias y las tarifas de los impuestos pueden variar.

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

Una FSA de Optum Bank 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.