

Preguntas frecuentes: HSA

¿Cuáles son los beneficios de una cuenta de ahorros para la salud (health savings account, HSA)?

Las HSA son cuentas con ventajas impositivas que ayudan a las personas a ahorrar y a pagar gastos médicos calificados. Los beneficios incluyen:

- Las contribuciones son antes de impuestos o deducibles de impuestos.
- Las ganancias son ingresos exentos de impuestos.
- Usted puede hacer extracciones exentas del impuesto sobre los ingresos para pagar gastos médicos calificados.
- Los fondos disponibles de su cuenta no se perderán al final del año, los fondos disponibles son suyos.
- La HSA es suya y debe conservarla aunque cambie de trabajo, cambie de plan de salud o se jubile.

Nota: Las contribuciones son deducibles de impuestos en su declaración de impuestos federales. Algunos estados no reconocen las contribuciones a la HSA como una deducción, y algunos estados gravan los intereses ganados en su HSA. Consulte a un asesor impositivo calificado para saber cómo trata su estado a las contribuciones a la HSA.

¿Quién califica para una HSA?

Para abrir una HSA, usted debe tener un plan de salud con deducible alto (high-deductible health plan, HDHP) que califique y cumplir otros requisitos de elegibilidad del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) a menos que se aplique una excepción.

- Usted no puede estar cubierto por ningún otro plan de salud que no sea un HDHP.
- No puede estar inscrito actualmente en Medicare o TRICARE.
- No puede ser declarado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

¿Qué es un HDHP que califica?

Es un plan de salud que cumple ciertos requisitos del IRS con respecto a los deducibles y gastos de desembolso personal.

Año	Deducible anual	Gastos de desembolso personal
2023	Al menos \$1,500 para la cobertura individual y \$3,000 para la cobertura familiar	Sin exceder los \$7,500 para la cobertura individual y \$15,000 para la cobertura familiar
2024	Al menos \$1,600 para la cobertura individual y \$3,200 para la cobertura familiar	Sin exceder los \$8,050 para la cobertura individual y \$16,100 para la cobertura familiar

¿Qué ocurre con el saldo restante en mi cuenta al final del año?

Los fondos disponibles de su cuenta no se perderán al final del año, los fondos disponibles son suyos.

¿Para qué puedo usar mi HSA?

Usted puede usar los fondos de su HSA:

- Para pagar gastos médicos, dentales, de la vista y de medicamentos de venta con receta calificados, incluidos ciertos fármacos y medicamentos de venta sin receta, según lo definido en las Publicaciones 502 y 969 del IRS.
- Como ingresos suplementarios después de los 65 años. Una vez que cumpla 65 años, podrá retirar los fondos por cualquier motivo sin tener que pagar un recargo, pero estos fondos estarán sujetos al impuesto sobre los ingresos habitual. Si tiene menos de 65 años y usa los fondos de su HSA para gastos no calificados, tendrá que pagar impuestos sobre el dinero que retire, así como un recargo adicional del 20%.

¿Puedo usar mi HSA para pagar gastos médicos calificados incurridos por un cónyuge o dependiente declarado?

Sí, aunque su cónyuge o dependiente declarado esté cubierto por otro plan de salud. Para obtener detalles personalizados, consulte a un asesor impositivo calificado.

¿Las primas de los seguros de salud se consideran gastos médicos calificados que se pueden reembolsar de una HSA?

En general, no, pero hay excepciones, tales como el seguro de atención a largo plazo calificado, la continuación de la cobertura de cuidado de la salud de COBRA, cualquier plan de salud mantenido mientras se recibe la compensación por desempleo conforme a la ley estatal o federal y, para aquellas personas mayores de 65 años (tengan o no derecho a Medicare), cualquier prima de una cobertura médica para jubilados patrocinada por un empleador por la Parte A o B de Medicare o HMO de Medicare. A la inversa, las primas de pólizas Medigap no son gastos médicos calificados. Consulte las Publicaciones 502 y 969 del IRS para obtener información adicional y los límites.

¿Puedo invertir el dinero de mi HSA?

Sí, puede optar por invertir el dinero de su HSA una vez que alcance su umbral de inversión.

¿Qué ocurre con mi HSA si dejo de estar cubierto por un plan de salud con deducible alto (HDHP) que califica?

Si bien usted no puede seguir contribuyendo a su HSA, podrá seguir usando los fondos restantes para pagar gastos médicos calificados o para recibir reembolsos por futuros gastos médicos calificados.

¿Cuánto puedo contribuir a una HSA?

El IRS establece límites anuales de contribución cada año.

Año	Cobertura individual	Cobertura familiar
2023	\$3,850	\$7,750
2024	\$4,150	\$8,300

Tenga presente que cualquier contribución hecha a su HSA por miembros de su familia, su empresa u otras personas cuenta para alcanzar este límite.

Si es mayor de 55 años, puede contribuir \$1,000 adicionales por año. **Nota:** El titular de la cuenta principal debe ser mayor de 55 años (aunque el cónyuge tenga esa edad).

¿Cómo puedo hacer contribuciones?

Hay tres maneras de hacer un depósito:

- Deducciones salariales a través de su empresa, si están disponibles.
- Inicie sesión en su cuenta en línea para transferir dinero de otra cuenta.
- Por correo con un cheque personal.

¿Cuándo puedo hacer las contribuciones?

Las contribuciones para un año fiscal se pueden hacer en cualquier momento de ese año hasta la fecha límite para la presentación de la declaración de impuestos del siguiente año, que generalmente es el 15 de abril.

Si cambio de empresa para la cual trabajo, ¿qué ocurre con mi HSA?

Dado que usted es el dueño de la HSA, puede seguir manteniendo la cuenta si cambia de empresa. Los fondos son suyos.

¿Puedo reembolsarme con fondos de la HSA por gastos médicos calificados incurridos antes del establecimiento de HSA?

No. Los gastos médicos calificados solamente se pueden reembolsar si se incurrieron después de la fecha en que se estableció su HSA.

¿Hay un límite de tiempo para hacerme un reembolso?

Usted puede reembolsarse los gastos que pagó como desembolso personal en cualquier momento. No hay límite de tiempo, pero los gastos se deben haber incurrido después del establecimiento de su HSA.

¿Cómo puedo usar mi HSA para pagar servicios médicos?

Puede usar su tarjeta de pago de Optum Financial, usar el pago de facturas en línea o pagar como desembolso personal y luego distribuir los fondos de su HSA para hacerse un reembolso.

¿Puedo usar mi HSA para pagar gastos no relacionados con la salud?

Sí. Sin embargo, cualquier cantidad de una distribución que no se haya usado exclusivamente para pagar gastos médicos calificados incurridos por usted, su cónyuge o sus dependientes incluidos en su declaración de impuestos luego se incluirá en sus ingresos brutos. Estas distribuciones podrían estar sujetas a impuestos y a un recargo impositivo adicional del IRS del 20%, excepto en el caso de distribuciones hechas después de su muerte, de tener una discapacidad o de haber cumplido 65 años.

¿Qué ocurre si mis contribuciones a la HSA exceden el límite de contribución anual?

Si usted contribuye más de lo que establece el límite de contribución anual del IRS, tiene hasta la fecha límite para la presentación de la declaración de impuestos para retirar las contribuciones excedentes. Si no retira las contribuciones excedentes para esa fecha límite, se le impondrá un impuesto sobre el consumo del 6%, evaluado anualmente, a toda contribución excedente.

¿Se requiere una declaración de impuestos para una HSA?

Sí. Usted debe llenar el formulario 8889 del IRS cada año con su declaración de impuestos para informar el total de depósitos y extracciones de su cuenta.

¿Qué ocurrirá con mi HSA cuando yo muera?

Si su cónyuge es el único beneficiario de su HSA en el momento de su muerte, lo asumirán como su propia HSA. Si otro beneficiario es designado o si no hay ningún beneficiario, la cuenta puede dejar de ser una HSA y puede estar sujeta a los impuestos correspondientes.

La FDIC no asegura las inversiones, no son emitidas o garantizadas por Optum Financial o sus subsidiarias, incluyendo a Optum Bank, y están sujetas a riesgos, lo que comprende fluctuaciones de valor y la posible pérdida del monto del capital invertido.



Las Cuentas de Ahorro para la Salud (HSA) son cuentas individuales ofrecidas o administradas por medio de Optum Bank®, miembro de la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC), una filial de Optum Financial, Inc., y están sujetas a requisitos de elegibilidad y restricciones sobre los depósitos y retiros para evitar sanciones del IRS. Optum Financial, Inc., no es un banco o una institución asegurada por la FDIC. Pueden aplicarse impuestos estatales. Las comisiones pueden reducir las ganancias en una cuenta. Esta comunicación no pretende ser una asesoría legal o fiscal. Las leyes y los reglamentos federales y estatales están sujetos a cambio.