# **HSA**

Seguridad financiera para las épocas de necesidad y para la jubilación





## ¡Hola!

Somos Navia Benefit Solutions y administramos la cuenta de ahorro para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) proporcionada por su empresa. Este paquete de herramientas lo ayudará a entender qué es una HSA, cómo funciona y las muchas formas en las que puede ahorrar dinero al participar. También encontrará consejos y recursos para entender sus gastos médicos y para convertirse en un consumidor más consciente.



# Cuenta de ahorro para la salud (HSA)

Una HSA es una cuenta de gastos personales que trabaja junto con un plan de salud de deducible alto (HDHP, por sus siglas en inglés), a través de la cual puede apartar parte de su salario antes de impuestos para pagar ciertos gastos médicos.

#### El dinero es suyo y se acumula año a año. Si no lo usa, no lo pierde.

Los fondos de su cuenta HSA no se pierden, incluso si cambia de empleo. Además, si ya no está cubierto por un HDHP, su cuenta se mantiene activa y puede usar los fondos que le quedan para gastos médicos. Su dinero se acumula año tras año, lo que le permite ahorrar para el futuro.

#### Dinero no gravado cuando lo coloca y cuando lo saca

El dinero no está gravado por impuestos ni cuando lo coloca en la cuenta ni cuando lo usa para pagar ciertos gastos médicos.

#### El dinero devenga intereses y puede invertirse en fondos de inversión mutua

Los fondos no utilizados acumulan intereses federales no gravados. Además, si mantiene un saldo mínimo de \$1,000, es posible que los fondos adicionales se inviertan en fondos de inversión mutua que produzcan ingresos no gravados.

#### Cobertura familiar

Usted, su cónyuge y sus dependientes elegibles tienen cobertura.

#### Contribución máxima

El aporte máximo en 2025 para un individuo es de \$4,300 y para las familias, \$8,550. En 2026, el aporte individual aumenta a \$4,400 y el familiar a \$8,750. El monto anual de la contribución "adicional" para las personas de más de 55 años es de \$1,000.







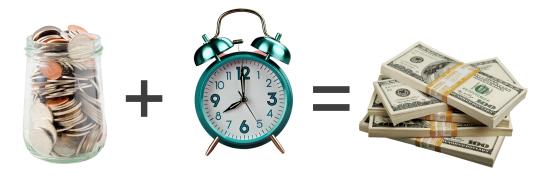




# Pague un 30 % menos en gastos médicos

Usted y su empleador pueden hacer una contribución no gravada a su HSA durante todo el año hasta el límite anual individual o familiar establecido por el Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés). Los fondos de la HSA se pueden usar para cubrir gastos médicos que paga por cuenta propia.

Los impuestos federales, estatales y en virtud de la Ley de la Contribución Federal al Seguro Social (FICA, por sus siglas en inglés) reducen su salario neto en, al menos, un 30 %, lo que significa que le queda un 70 % para su subsistencia. Cuando usa una HSA, está reservando dinero antes de impuestos, por lo que puede gastar el 100 % de su ingresos, es decir que ahorrará un 30 % en sus gastos médicos cuando utilice su HSA. ¡Es como recibir dinero gratis!



# Haga crecer su inversión año a año y prepárese para el futuro

Es necesario que tenga un plan de salud de deducible alto (HDHP) para ser elegible para una HSA, y el titular no puede gastar más que los fondos que se deducen de su cheque de pago. Sin embargo, es posible solicitar reembolsos más adelante en el año por gastos en los que incurrió cuando tenía un saldo inferior. A diferencia de una cuenta de gastos flexible (FSA, por sus siglas en inglés), el saldo de la HSA se acumula año a año, lo que le permite ahorrar para el futuro.



**Ejemplo:** Tim elige una HSA porque es un hombre joven, sano, soltero, sin muchos gastos médicos y el dinero que ahorra puede acumularse año a año. **Se registra para contribuir \$2,000 al año, lo que le permite ahorrar \$600 no gravados (un 30 %).** A medida que Tim crece, forma una familia y esos fondos adicionales son útiles para ayudar a pagar costos médicos inesperados. También está feliz de haber invertido en una HSA cuando era joven porque su inversión ha crecido con los años gracias a los intereses y a los fondos de inversión mutua.



# ¿Cómo funciona?



#### Calcule su elección anual

Durante el periodo de inscripción abierta, use una calculadora de HSA para estimar sus gastos para el año del plan y determinar cuánto debería ser su elección anual.



#### Deducciones mensuales de su salario

El monto que elija se deducirá antes de impuestos y de manera uniforme de cada cheque de pago durante el año. Se permiten cambios en las contribuciones durante el año del plan; sin embargo, su empleador puede restringir o limitar los cambios con fines administrativos. Consulte a su empleador para obtener más detalles.



## Pague y envíe reclamaciones

Las reclamaciones pueden presentarse en línea o a través de la aplicación móvil de Navia. Algunos planes de Navia también ofrecen una tarjeta de débito, que es la forma más rápida de pagar y evitar las reclamaciones.



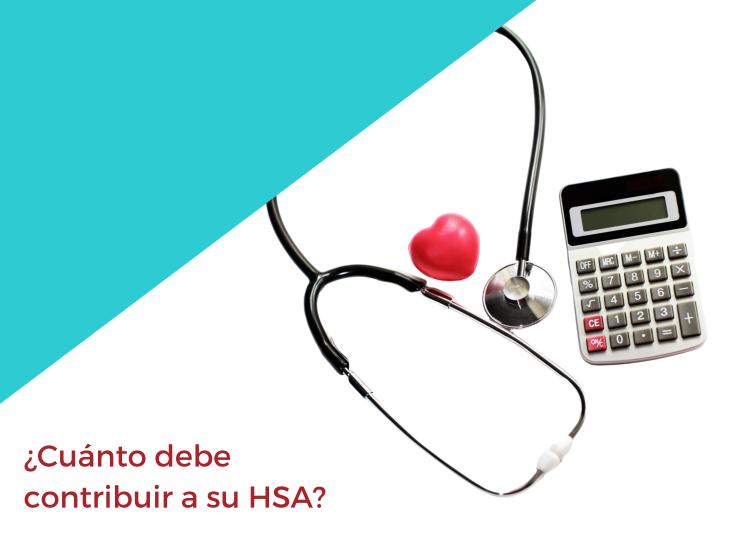
#### Invierta sus fondos

Una vez que se inscribe, tendrá acceso a un portal web donde puede hacer un seguimiento del saldo de la cuenta, ver sus cuentas de inversión y enviar reclamaciones.



Obtenga más información sobre lo que puede ofrecerle una HSA

<u>Ver</u>

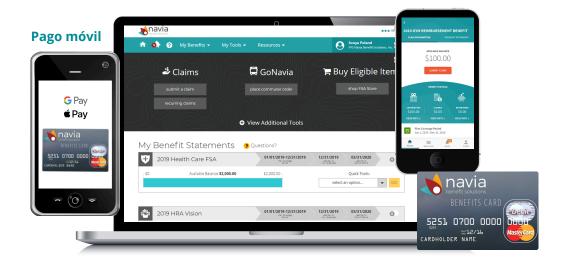


Hacer el cálculo ahora

# ¡Acceder a sus beneficios nunca fue tan fácil!

Pague los gastos médicos elegibles con la tarjeta de beneficios Navia. Los fondos salen directamente de su HSA y se pagan al proveedor. Algunos pagos requieren que verifiquemos el gasto; por ello, guarde los recibos. Si los necesitamos, le enviaremos una notificación. Para los participantes que tengan la tarjeta de beneficios Navia, también puede pagar mediante la aplicación Navia Mobile Pay en su celular. *Obtenga más información*.

**¡IMPORTANTE!** Algunos planes no incluyen la tarjeta de débito Navia, pero no se preocupe. También puede presentar reclamaciones a través del portal en línea, en la aplicación móvil, por correo electrónico, fax o correo postal. Las reclamaciones se procesan en unos pocos días y los reembolsos se emiten de acuerdo con el programa de reembolsos de su empleador.





## Navia está aquí para usted.

Nuestro compromiso es brindarle un servicio al cliente incomparable. Si tiene preguntas, estamos aquí para responderlas.

#### **Estados Unidos**

### 45 segundos

## 2 días

Atención al cliente 100 % con sede en los EE. UU. y en vivo con oficinas en todas las zonas horarias Si tiene alguna pregunta, debe esperar menos de un minuto para hablar en vivo con un experto de Navia Las reclamaciones se procesan en un plazo de 2 días para asegurarse de que reciba el reembolso con rapidez



# ¿Por qué debo inscribirme?

# Ahorre dinero suficiente para pagar la compra de supermercado durante tres meses o una membresía al gimnasio durante todo el año

Si usted es un consumidor promedio, gasta unos \$1,400 al año en atención médica que paga por cuenta propia (recetas, lentes de contacto, ortodoncia e, incluso, productos como apósitos). Con una HSA, solo paga \$980 por los mismos productos y servicios y ahorra \$420 (suponiendo que el porcentaje de impuestos sea de alrededor del 30 %). Si elige el monto total de \$4,400, ahorra más de \$1,300.

#### Cubra su deducible o primas en virtud de la Ley COBRA

Tenga la tranquilidad de que podrá cubrir gastos médicos como el deducible o el seguro en virtud de la Ley Ómnibus Consolidada de Reconciliación Presupuestaria (COBRA, por sus siglas en inglés), si decide cambiar de empleo. Ya que usted se lleva el dinero consigo incluso cuando cambia de trabajo, una HSA puede ser invaluable al momento de mantener su cobertura de salud.

# Ahorre lo suficiente con su HSA para cubrir los gastos de atención médica durante la jubilación

Una pareja estadounidense promedio necesitará unos \$301,000 para cubrir gastos de atención médica durante su jubilación. Una HSA puede ayudar a cubrir esta brecha de Medicare, al igual que gastos odontológicos, oftalmológicos y de audición. Los gastos médicos elegibles permanecen no gravados, incluso en la jubilación. Además, después de los 65 años, puede usar su HSA de forma similar a la de una 401(k) y retirar fondos para cualquier propósito.









# 38,000 formas de gastar su HSA

# Hay 38,000 productos y servicios que puede comprar con dinero no gravado de la HSA

Gaste su dinero en lo que necesite, desde medicamentos y servicios hospitalarios hasta acupuntura o el adiestramiento de un perro de asistencia. Aquí hay algunos ejemplos:



Medicamentos de venta libre Productos para el cuidado femenino

Pruebas caseras de Covid-19 Equipos de protección personal (EPP)

Recetas

Copagos y coseguros

Deducibles

Visitas al consultorio

Odontología

Ortodoncia

Anteojos y lentes de contacto

Quiropráctico

viasajes

Acupuntura

Mejoras importantes en su casa, como rampas, barandas

y barras de apoyo

Millaje para viajes desde y hacia citas de atención médica

Guardas oclusales

Vendajes y otros

Desta star a la c

rotector solar

Anticonceptivos

Extractores de leche

naterna

Cirugía de reconstrucción

mamaria

Clases de parto

Cirugía oftalmológica,

incluidas con láser y LASIK

Tratamientos de fertilidad y

monitoreos

Vacunas contra la gripe

Audífonos y baterías

Insulina

Análisis de laboratorio

Fisioterapia

Anteojos para sol recetados

Psicólogos y terapia Programas para dejar de fumar

Vacunas e

inmunizaciones

Dispositivos de ayuda

para la movilidad como

bastones, andadores y

nuletas

Programa para bajar

de peso (si es un

tratamiento para

una enfermedad

específica diagnosticada

por un médico)

Sillas de ruedas

Radiografías

Servicios de enfermeria

Prótesis

Haga clic aquí para ver la lista completa de productos y servicios elegibles







#### En conclusión

Si, este año, planea destinar aunque sea un dólar de su bolsillo a la atención médica, una cuenta de beneficios con ventajas fiscales le permitirá ahorrar un promedio del 30 % en cada gasto.

¡Inscríbase ahora! Para participar en el programa de HSA de su compañía, deberá registrarse durante el periodo de inscripción abierta. Incluso si participó el año pasado, deberá volver a inscribirse durante el periodo de inscripción abierta de este año.

# ¿Quiere saber más?

A continuación, se incluyen algunos recursos adicionales para ayudarle a aprovechar al máximo el beneficio de su HSA. Haga clic para obtener más información.



Instrucciones para la declaración de impuestos con una HSA



<u>Calculadora de ahorro</u> <u>de impuestos</u>



**Tienda de HSA** 

