

# Tu 2025 Guía del usuario de HSA



**Ahorre ahora con una HSA y dé las gracias después.** Una Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA) es una forma inteligente de prepararse para el éxito. Puede utilizarla para pagar gastos ahora, o tener una ventaja en gastos futuros si no utiliza todo el dinero de su HSA al final del año del plan.

## Cómo funciona la HSA

Su HSA es una cuenta bancaria personal que funciona con la opción médica Bronze Plus. Le permite reservar dinero libre de impuestos para pagar gastos sanitarios cualificados.

Usted decide cuánto dinero quiere ahorrar en su HSA, y puede cambiarlo en cualquier momento. Así que si usted no optó por reservar dinero en una HSA cuando se inscribió en su cobertura médica, todavía puede hacerlo a través del Portal de Beneficios Patrick en [digital.alight.com/patrick](https://digital.alight.com/patrick) ahora.

## ¿Qué tiene de bueno la HSA?

Aunque a nadie le gusta sacar dinero de su nómina, reservar un poco de dinero en una HSA tiene una serie de ventajas.

- **Está libre de impuestos cuando se ingresa.** Puede ingresar dinero en su HSA antes de impuestos mediante cómodas deducciones en nómina. No sólo ahorrará dinero en gastos cualificados, sino que reducirá su base imponible.
- **Está libre de impuestos a medida que crece.** Gana intereses libres de impuestos por su dinero. Los intereses que gana incluso devengan intereses.
- **Está libre de impuestos cuando la gasta.** Cuando gasta su HSA en gastos sanitarios cualificados, no paga impuestos. Esto significa que ahorrará dinero en gastos médicos, dentales y oftalmológicos, coseguros y deducibles. Consulte la página 3 para obtener más información sobre los gastos calificados.
- **Siempre es su dinero.** Al igual que una cuenta bancaria, su HSA le pertenece, por lo que puede conservarla y utilizarla aunque cambie de opción médica, deje la empresa o se jubile.



## Atención a los principiantes

¿Es la primera vez que se inscribe en una HSA a través de Bank of America? Cuando se inscribió y eligió aportar dinero a una HSA, se envió su información para comenzar a configurar su cuenta.

## Obtenga su tarjeta de débito

Una vez abierta la cuenta, recibirá por correo una carta de bienvenida y una tarjeta de débito HSA. La tarjeta de débito le dará acceso instantáneo al dinero de su HSA una vez que siga las instrucciones para activarla.

Si **no** recibe su tarjeta de débito HSA antes de que comiencen sus prestaciones, póngase en contacto con Bank of America llamando al **1.800.992.3200** para solicitar que le envíen una por correo.

## Gestione su HSA a lo largo del año

Usted tiene el control total de su HSA: decide cómo y cuándo utilizarla. Acceda a [healthaccounts.bankofamerica.com](https://healthaccounts.bankofamerica.com) para consultar el saldo de su HSA, utilizar herramientas, ver reclamaciones, solicitar tarjetas adicionales y mucho más.

## Aumentar su HSA

Puede utilizar su HSA para empezar a ahorrar para futuros gastos sanitarios. De hecho, puede convertir su HSA en un fondo similar al 401(k) para gastos sanitarios. Aquí hay tres formas de hacerlo:

### 1 Sus contribuciones

Para 2025, puede ahorrar hasta \$4,300 si se cubre sólo a sí mismo, o hasta \$8,550 si se cubre a sí mismo y a su familia.

Si tiene 55 años o más (o los cumplirá durante el año del plan), también puede realizar aportaciones adicionales antes de impuestos a su HSA hasta un máximo de \$1,000 .

### 2 Interés

Su cuenta devenga intereses libres de impuestos. Con el tiempo, ¡los intereses que acumule incluso devengarán intereses!

### 3 Beneficios de las inversiones

Puede invertir el saldo de su HSA que supere los \$1,000 dólares. Esta es una excelente manera de poner su dinero a trabajar para usted y una oportunidad de hacer crecer su HSA más rápidamente. Para más información sobre sus opciones de inversión, entre en [healthaccounts.bankofamerica.com](https://healthaccounts.bankofamerica.com).

**Nota:** No podrá utilizar el saldo invertido de su HSA para gastos cualificados.



## ¿Ya tiene una HSA?

Si ya tiene una HSA con un saldo en cuenta, puede seguir utilizándola para gastos sanitarios cualificados en cualquier momento en el futuro. También puede transferir el dinero no gastado a su nueva HSA para que no tenga que gestionar dos cuentas distintas. Cuando se inscriba, se le preguntará si desea transferir su fondos de la HSA actual a su nueva HSA a través de Bank of America. Después del 1 de enero, puede encontrar un formulario de transferencia y las instrucciones a través del Portal de Beneficios Patrick. No existen sanciones fiscales por transferir dinero de una HSA a otra.

## Cómo gastar su HSA

Cuando llegue el momento de pagar la asistencia sanitaria o los medicamentos recetados, existen dos formas de utilizar su HSA para pagar:

### 1 Utilice su tarjeta de débito HSA

Sólo tiene que utilizarla cuando esté listo para pagar gastos médicos cualificados, y los fondos se retirarán directamente de su cuenta. Asegúrese de que sólo utiliza la tarjeta para gastos que cumplan los requisitos y de que tiene suficiente dinero en su HSA para cubrirlos. Entre en [healthaccounts.bankofamerica.com](https://healthaccounts.bankofamerica.com) o llame al 1.800.992.3200 para comprobar su saldo de antemano.

### 2 Pagar de su bolsillo

Si lo prefiere, puede pagar sus gastos calificados por adelantado y reembolsarse a sí mismo a través de su HSA más tarde. Para empezar, sólo tiene que entrar en [healthaccounts.bankofamerica.com](https://healthaccounts.bankofamerica.com) o ponerse en contacto con Bank of America. Podrá transferir dinero de su HSA a su cuenta bancaria habitual.



### Guardar recibos

Recuerde siempre guardar sus recibos cuando realice pagos con cargo a su HSA, en caso de que tenga que demostrar a Hacienda cómo gastó los fondos de su HSA.



### Gastos subvencionables

Consulte la lista completa de gastos subvencionables en [irs.gov/publications/p502](https://irs.gov/publications/p502). Tenga en cuenta que si utiliza dinero de su HSA para pagar gastos no cualificados, como el cuidado de niños o cirugía estética, cuotas de gimnasios, productos de blanqueamiento dental o vitaminas - pagará impuestos sobre ese dinero y un 20% adicional de multa fiscal si tiene menos de 65 años.

## Casos de éxito

Los siguientes perfiles muestran distintas formas de utilizar la HSA para pagar los gastos y ahorrar para el futuro. Sólo tienen fines ilustrativos.

### Uso de la tarjeta de débito HSA

Este es el primer año de Tom en la opción Bronze Plus. Le gustaría empezar a ahorrar para gastos sanitarios futuros, pero ahora mismo está centrado en sus gastos sanitarios inmediatos.

Tom utiliza la tarjeta de débito HSA para pagar los medicamentos. También la utiliza para pagar la factura después de visitar la consulta del médico. Al final del año, ha utilizado la mayor parte de su cuenta. El dinero restante se transfiere al año siguiente para que pueda utilizarlo para pagar gastos futuros.



### Pagarse a sí mismo más tarde

Tina empezó a contribuir a su HSA cuando comenzaron sus prestaciones. El saldo de su cuenta está creciendo, pero no lo suficiente (todavía) para pagar una urgencia que acaba de tener. Tina sabe que a final de año, su HSA tendrá dinero más que suficiente para pagar la urgencia. Así que decide pagar el gasto de su bolsillo ahora y reembolsárselo con cargo a su HSA más adelante. Cuando el saldo de su cuenta es lo suficientemente grande, Tina sólo tendrá que entrar en [healthaccounts.bankofamerica.com](https://healthaccounts.bankofamerica.com) para solicitar que se transfiera dinero de su HSA a su cuenta bancaria habitual.

Tina sabe que tiene la opción de aumentar sus cotizaciones en cualquier momento para poder reembolsarse antes, pero prefiere mantenerlas iguales por ahora.



### Ahorrar para el futuro

Carrie lleva unos años trabajando y está aprendiendo mucho sobre cómo ahorrar ahora para su futuro. Sabe que mientras sea joven y esté sana, puede pagar sus gastos médicos de su bolsillo, si es necesario, y puede utilizar su HSA para acumular un saldo de cuenta que podrá utilizar para gastos médicos cualificados más adelante, cuando tenga familia e incluso en la jubilación. El saldo de su HSA se transfiere de un año a otro, y así maximiza sus ahorros al máximo. Tiene la opción de invertir el saldo que supere \$1,000. Es un gran complemento a sus otros ahorros para la jubilación porque está libre de impuestos.



Todos los nombres de productos y empresas son marcas comerciales™ o marcas registradas® de sus respectivos propietarios. El uso de los mismos no implica ningún tipo de afiliación o respaldo por su parte.

La información contenida en el presente documento tiene carácter meramente informativo y pretende servir únicamente de orientación informal. En caso de discrepancia entre este material y los documentos oficiales del plan, se aplicarán los términos de los documentos oficiales del plan. Este contenido se ha elaborado utilizando fuentes fiables, pero no se garantiza que dicha información sea exacta en la fecha en que se recibe ni que siga siéndolo en el futuro. © 2024