

FURTHERSM
by HealthEquity

HSA

Cuenta de ahorros para la salud

Bienvenido a su cuenta de ahorros para la salud (health savings account, HSA) de Further. Como uno de los socios de administración de cuentas HSA más grande, más experimentado y confiable en el país, estamos haciendo que estas cuentas sean intuitivas, accesibles y sin problemas. Todo lo que necesita está a tan solo un toque, un clic, una llamada o un desliz del dedo.

Si tiene alguna pregunta o si necesita más información acerca de su HSA, nuestro equipo de expertos en servicio al cliente está listo para ayudarle.



Ahorre dinero sin impuestos

Gane intereses libres de impuestos

Pague los gastos de atención médica sin impuestos



Introducción a la cuenta HSA

Una cuenta de ahorros para la salud (HSA) es una cuenta propiedad de un miembro con ventajas fiscales que le permite ahorrar dólares antes de impuestos para futuros gastos médicos que califiquen. Le pertenece a usted y el dinero es para que usted se lo quede, incluso si cambia de empleo o se jubila. No paga impuestos por el dinero que pone o saca, siempre y cuando lo use para gastos médicos según lo que define el IRS.



Vea el video "[¿Qué es una cuenta de ahorros para la salud \(HSA\)?](#)".

¿Es una cuenta HSA lo correcto para usted?

Usted está inscrito en un plan médico calificado para HSA.

No pueden reclamarlo como dependiente en la declaración de impuestos de alguien más.

No tiene otra cobertura de salud.

Puede contribuir algo de dinero para ahorrar o pagar por los gastos de atención médica.

Usted no está inscrito en Medicare.

Quiere estar preparado para cuando tenga necesidades inesperadas de atención médica.

Cómo funciona una HSA con su plan de salud elegible

Prima médica (su pago por el seguro médico)

Las primas a menudo cuestan menos para planes calificados para HSA.

Costos de su bolsillo que usted paga por la atención médica (hasta el deducible y coseguro)

Considere cuánto gastará en atención médica el próximo año. Ponga ese dinero a una cuenta HSA antes de impuestos desde su cheque de pago.

Contribuciones a la cuenta HSA

Meter dinero a una cuenta HSA le ayuda a prepararse y pagar por estos costos sin impuestos. Si no necesita el dinero, ahórrelo para sus necesidades futuras.

Máximo de gastos de bolsillo

Una vez que llegue al máximo de desembolso directo, todo está cubierto al 100%. Esto le protege de una crisis financiera mayor en el caso que surjan necesidades inesperadas de atención médica.



Use [esta hoja de cálculo](#) para determinar su elegibilidad y decidir con cuánto contribuir.

Cinco formas en las que una HSA puede ayudarle a ahorrar para el futuro

- 1 El dinero no se grava con impuestos.** El dinero va a su HSA antes de impuestos. Eso reduce su ingreso imponible ahorrándole dinero en sus gastos médicos.¹
- 2 No hay regla de “lo usa o lo pierde”.** El dinero en su cuenta HSA le pertenece a usted, incluso si cambia de trabajo o de plan médico, o se jubila.
- 3 Invierta y haga crecer su dinero.** Su dinero puede devengar intereses libres de impuestos, desde el primer día. Cuando su saldo base alcance los \$1,000, puede abrir una cuenta de inversión básica con acceso a más de 30 fondos mutuos. Cuando los activos básicos de su cuenta de inversión exceden los \$10,000, puede optar por invertir fondos con una cuenta de corretaje autodirigida a través de Charles Schwab.
- 4 Más flexibilidad y más opciones.** Puede usar el dinero de su cuenta HSA para ciertos gastos de atención médica² más allá de lo que su plan cubre, permitiéndole adquirir estos servicios sin impuestos incluso si no están cubiertos.
- 5 Compense los altos y bajos en los gastos médicos.** Debido que usted administra sus fondos, puede ahorrar dinero de la cuenta HSA cuando está saludable, de manera que esté listo para cuando lo necesite.

¹ Consulte a su asesor fiscal si tiene alguna pregunta.

² Consulte la página de HSA de hellofurther.com para ver una lista de los servicios y productos elegibles para una cuenta HSA

¡Todos los sistemas funcionan!

Use su cuenta HSA para lo siguiente:

- Gastos médicos que su plan no cubre:
- Medicamentos de venta libre, suministros y algunos productos de higiene femenina
- Copagos, coseguro y medicamentos con receta médica
- Gastos de cuidado dental y de la vista
- Algunas primas de atención a largo plazo

NOTA: Es importante que conserve todos sus recibos para validar los gastos, según lo requiere el IRS.

¡Atención!

No puede usar su cuenta HSA para lo siguiente:

- Primas mensuales del seguro médico
- Costos que no se consideran gastos médicos calificados según lo definido por el IRS



Utilice nuestra [búsqueda de gastos elegibles](#) para ver qué más puede pagar con una HSA.

El monto total que puede poner en una cuenta HSA libre de impuestos:

	Límites de 2023	Límites de 2024
Individual	\$3,850	\$4,150
Familiar	\$7,750	\$8,300
Rescate (mayores de 55 años)	\$1,000	\$1,000



Conozca a Jim¹



Su salario anual:	\$58,000
Su contribución anual a la cuenta HSA:	\$2,600
Sus ingresos gravables después de la contribución a la cuenta HSA:	\$55,400
Su tarifa de impuestos estimada²:	25%
Sus ahorros fiscales estimados:	\$650

Cuando Jim incurre en una factura de \$650 por atención médica, en realidad no le cuesta nada a Jim al calcular los ahorros en impuestos.*



Calcule sus ahorros potenciales con una HSA.

¹ Ejemplo hipotético, únicamente con fines ilustrativos.

² Asume que Jim está sujeto a una tasa de impuesto sobre la renta del 25 %.

³ La tarjeta de débito Further Visa la emite The Bancorp Bank, conforme a una licencia de Visa U.S.A. Inc. y se puede usar para gastos calificados en todos los lugares en donde se aceptan las tarjetas de débito Visa.



Elija un plan de salud de HSA elegible durante la inscripción*

- Further le enviará su tarjeta de débito Further Visa® y el número de identificación de la cuenta de gastos por correo postal.³
- Use el número de identificación de su cuenta de gastos (SA) para configurar su acceso en línea.
- Descargue la aplicación de Further o use el sitio web para ver y administrar su cuenta.

* El miembro debe abrir una cuenta de HSA adicional si no está inscrito automáticamente por su empleador según la elección del plan de salud elegible. Por favor, consulte los documentos de su plan.

Cuenta con nosotros

Si no encuentra las respuestas que busca en línea, llámenos. Puede hablar con uno de nuestros representantes del servicio de atención al cliente de la HSA, especialmente capacitado.



1-800-859-2144

De 7 a. m. a 8 p. m., hora estándar del Centro (CST), de lunes a viernes



hellofurther.com