

Hoja informativa:

Asociación de Empleados Beneficiarios Voluntarios (VEBA)

P: ¿Qué es una VEBA y cómo funciona?

R: Una cuenta de la Asociación de Empleados Beneficiarios Voluntarios (VEBA) es una cuenta de reembolso de salud que permite a un empleador contribuir con dinero antes de impuestos a un fideicomiso exento de impuestos 501(c)(9) en nombre de sus empleados. Una vez que el dinero está en el fideicomiso, se puede utilizar para pagar los gastos médicos elegibles actuales y a menudo se ahorra para los gastos médicos en la jubilación.

Further ofrece VEBA a entidades gubernamentales y a organizaciones de 501(c) que son fideicomisos exentos de impuestos (Further también puede proporcionar estos mismos servicios a entidades gubernamentales como los fideicomisos gubernamentales exentos de impuestos del Artículo 115).

P: ¿Qué tipos de cuentas de VEBA están disponibles?

- R:**
- **Propósito general:** Los gastos elegibles incluyen artículos médicos, dentales, de la vista, ortodoncia y otros artículos elegibles (ver Sección 213(d) del Código de Impuestos Internos).
 - **VEBA posterior al deducible:** Limitado a reembolsar los gastos de la vista y dentales hasta que se haya alcanzado el deducible del plan de salud.
 - **VEBA limitada:** Siempre limitada a reembolsar los gastos de la vista y dentales solamente.
 - **VEBA posterior al empleo:** Los pagos solo se pueden realizar desde esta cuenta cuando el empleado se ha jubilado o ha dejado el empleo.

P: ¿Cuáles son los gastos elegibles?

R: El Servicio de Rentas Internas (IRS) describe los gastos médicos elegibles para VEBA en la Sección 213(d). La lista de gastos elegibles varía año a año y va desde acupuntura hasta audífonos o vendas. Ofrecemos una lista de gastos médicos elegibles en Further.com y recomendamos revisar la lista a menudo para obtener actualizaciones.

P: ¿Cómo ahorran los empleados en impuestos?

R: Los empleados ahorran dinero con los planes VEBA porque pagan cero impuestos sobre las contribuciones de su empleador, ganancias y retiros. El dinero entra en la cuenta de un empleado libre de impuestos, se invierte libre de impuestos y se retira libre de impuestos.

P: ¿Qué opciones de inversión están disponibles?

R: Los planes VEBA también proporcionan oportunidades de inversión para ayudar a los empleados a planificar gastos médicos futuros, posiblemente en la jubilación. El dinero asignado a la cuenta VEBA del empleado se conoce como saldo base de VEBA. Este saldo base se utiliza para reembolsar a los empleados los gastos médicos elegibles. Una vez que el saldo base de VEBA de un empleado supera los \$1000, puede abrir una cuenta de inversión básica de VEBA.

Una amplia variedad de fondos mutuos preseleccionados son ofrecidos por Further. Devenir Investment Advisors, LLC, un asesor de inversiones registrado es el asesor de inversiones de Further para el programa de inversión opcional. Consulte la lista de fondos en Further.com/wp-content/uploads/Further-VEBA-Mutual-Funds.pdf.

Conozca más.

Hable con un experto en administración de gastos de atención médica.

Su representante de ventas de Further puede proporcionarle más información.

Llame al 855-363-2583 o visite hellofurther.com.

La diferencia de Further

Desde 1989, Further ha servido como un innovador de confianza de la industria, ayudando a los clientes a planificar, ahorrar y pagar los costos de atención médica. Tenemos un profundo conocimiento del diseño y administración de beneficios del plan de salud. ¿Qué significa esto para usted? Significa que usted y sus clientes obtienen:

- El mejor servicio al cliente de su clase
- Administración de ahorros de atención médica sin complicaciones
- Tasas bajas y altas tasas de interés
- Capacidades de informes, marketing y desarrollo de marca de última generación