

CLAREMONT UNIVERSITY CONSORTIUM *Serving* THE CLAREMONT COLLEGES

Uso de la Cuenta de Gastos Flexibles Limitada de Salud (FSA) y de la Cuenta de Ahorros de Salud (HSA) Juntas

Si está inscrito en el Plan de Salud con Deducible Alto Lumenos de Anthem (HDHP), es elegible para inscribirse en la Cuenta de Gastos Flexibles Limitada de Salud (FSA) y en la Cuenta de Ahorros de Salud (HSA). Ambas cuentas tienen ventajas de impuestos que pueden usarse para pagar los gastos elegibles.

Este folleto le da más información sobre cómo la cuenta FSA Limitada de Salud y la cuenta HSA trabajan juntas.

¿Qué es una Cuenta FSA Limitada de Salud?

Las Cuentas de Gastos Flexibles (FSA) le permiten deducir dinero antes de impuestos de su cheque de sueldo para pagar gastos propios de salud elegibles. Debido a las regulaciones del IRS, si está inscrito en una cuenta HSA, no es elegible para la cuenta FSA de Salud estándar. En vez de ello, puede contribuir hasta \$2,600 a una cuenta FSA especial llamada FSA Limitada de Salud.

La cuenta FSA Limitada de Salud ofrece reembolsos por gastos elegibles que no sean médicos, por ejemplo los deducibles, copagos y coseguro de los planes dental y óptico. Sin embargo, una vez que cubra su deducible anual del plan médico, también puede usar su dinero de la cuenta FSA Limitada de Salud para cubrir los gastos médicos elegibles así como los costos de recetas médicas.

El dinero de la cuenta FSA Limitada de Salud no se transfiere año tras año, como la cuenta FSA de Salud. Cualquier dinero restante a final del año se perderá. En otras palabras, solo puede usar el dinero de la cuenta FSA para gastos que tenga durante el año, o lo perderá—esto se conoce como la regla "o se usa o se pierde". Debe elegir contribuir a una cuenta FSA Limitada de Salud durante las Inscripciones Abiertas o si tiene un evento calificado de vida durante el año del plan. Puede elegir contribuir un mínimo de \$300 hasta un máximo de \$2,600 a su cuenta FSA Limitada cada año. Los gastos de la cuenta FSA Limitada de Salud deben incurrirse entre el 1º de enero de 2018 y el 15 de marzo de 2019. Tiene hasta el 30 de junio de 2019 para entregar su solicitud de reembolso al administrador de las cuentas FSA para ser elegible al reembolso. **Además, si termina su empleo con The Claremont Colleges, tendrá 90 días para solicitar el reembolso de cualquier gasto elegible que haya tenido mientras estuvo en el empleo activo.**

Para más información sobre estas cuentas, vea su *Guía de Beneficios de 2018* que está disponible en el sitio de beneficios de CUC en www.cuc.claremont.edu/benefits/plans.

Para Más Información

Para más información sobre estos planes, lea su *Guía de Beneficios de 2018*, o comuníquese con su administrador de la cuenta, que se indica abajo.

FSA Limitada de Salud

PayFlex
www.payflex.com
888-678-8242

HSA

BenefitWallet
www.mybenefitwallet.com
877-472-4200

¿Se va a Inscribir a Mediados de Año?

Si está actualmente inscrito en una cuenta FSA de Salud pero se inscribe en el Plan HDHP Lumenos de Anthem con HSA durante el año del plan debido a un evento calificado de vida, no se le permitirá a usted (ni a The Claremont Colleges) contribuir a una cuenta HSA sino hasta el 1º de enero. Además, si continúa teniendo dinero en su cuenta FSA después del 31 de diciembre de ese año, deberá esperarse hasta el 1º de abril del año siguiente para contribuir a su cuenta HSA.

Gastos Elegibles de Salud:

Vea una lista completa de gastos elegibles en la Publicación 502 del IRS en www.irs.gov.

Aumente al Máximo sus Ahorros de Impuestos

Considere pagar sus gastos dentales y ópticos propios primero con la cuenta FSA Limitada de Salud, ya que el dinero de la cuenta FSA que no use se perderá al final del año. Si no usa todo el saldo de su cuenta HSA cada año—¡no hay problema! Se transfiere al año siguiente, ayudándole a aumentar sus ahorros para gastos futuros.

¿Qué Es una cuenta HSA?

Si se inscribe en el Plan HDHP Lumenos de Anthem, puede abrir una cuenta de ahorros que gana intereses y tiene ventajas de impuestos que está específicamente reservada para pagar los gastos de salud elegibles.

Puede hacer contribuciones antes de impuestos de su cheque de sueldo o contribuciones después de impuestos directamente a su cuenta HSA. También pudiera calificar para la contribución de The Claremont Colleges, a menos que sea un empleado con remuneración alta (que ganó \$120,000 ó más en 2017). Sólo recibirá la contribución de la empresa a su cuenta HSA si la cuenta es con BenefitWallet.

El saldo de su cuenta HSA se transfiere de año con año, permitiéndole ahorrar o gastar el dinero de su cuenta para los gastos de salud cuando sea necesario. Puede invertir su dinero en fondos mutuos una vez que su saldo llegue a \$1,000.

Para más información sobre la Cuenta de Ahorros de Salud (HSA), lea la *Guía del Plan HDHP Lumenos de Anthem* o su *Guía de Beneficios de 2018* que está disponible en el sitio de beneficios de CUC en www.cuc.claremont.edu/benefits/plans.

La cuenta FSA Limitada de Salud y la HSA: Cómo Trabajan Juntas

Puede maximizar sus ahorros de impuestos usando la cuenta FSA Limitada de Salud junto con su cuenta HSA. La tabla siguiente muestra cuándo debe usar su cuenta HSA o su FSA Limitada de Salud:

Tipo de Gasto	FSA Limitada de Salud	HSA
Servicios médicos elegibles	✗ (sólo disponible para usarse DESPUÉS de que haya cubierto el deducible del plan médico)	✓
Recetas médicas	✗ (sólo disponible para usarse DESPUÉS de que haya cubierto el deducible del plan médico)	✓
Servicios dentales elegibles	✓	✓
Servicios ópticos elegibles	✓	✓

Pago de Gastos y Presentación de Reclamos

Una vez que haya decidido cuál cuenta es la indicada para usar para sus gastos elegibles, es importante que sepa cómo pagar.

FSA Limitada de Salud	Cuenta de Ahorros de Salud (HSA)
<p>Antes de que cubra su deducible del plan médico para gastos elegibles</p> <p>Hay dos maneras de pagar sus gastos dentales y ópticos usando su FSA:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Use su PayFlex Card® para pagar en el punto de servicio.2. Pague sus gastos elegibles en efectivo, con cheque o con su tarjeta de crédito personal. Luego entregue en línea un reclamo a PayFlex para el reembolso en www.payflex.com o un reclamo impreso a la dirección que se indica abajo. <p>Nota: Cuando entregue un reclamo, su reclamo será aprobado sólo si incluye un recibo pormenorizado que incluya la información siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none">• Nombre y dirección del proveedor• Nombre del paciente• Descripción o tipo de servicio• Fecha de servicio (no la fecha del pago)• Cantidad de dinero cobrado por el gasto.	<p>Hay tres maneras de pagar sus gastos, usando la cuenta HSA:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Use su tarjeta de débito Benefit Wallet para pagar en el punto de servicio. Tenga presente que hay un límite diario de \$3,000 para la tarjeta Benefit Wallet sin importar el saldo de su cuenta.2. Escriba un cheque de su chequera de la cuenta HSA en el punto de servicio. Puede usar un cheque por cualquier cantidad, hasta el saldo de su cuenta HSA. (Puede solicitar una chequera de Mellon Bank al abrir su cuenta)3. Pague el servicio de su propio bolsillo y luego entregue sus recibos y reclamos a Mellon Bank para el reembolso en www.mybenefitwallet.com.
<p>Después de que cubra su deducible del plan médico para gastos elegibles</p> <p>Una vez que cubra el deducible anual del plan médico, también puede usar el dinero de la cuenta FSA Limitada de Salud para gastos médicos.</p> <p>Aunque puede continuar usando su tarjeta de débito para gastos dentales y ópticos, debe pagar los gastos médicos y de recetas elegibles del propio bolsillo y luego presentar un reclamo para el reembolso. En ese momento, tendrá obligación de comprobar a PayFlex que cubrió su deducible anual y que estos gastos son ahora elegibles para el reembolso entregando una Explicación de Beneficios que demuestre que cubrió el deducible. Puede encontrar la explicación de beneficios en www.anthem.com/ca.</p> <p>Presente un formulario de reclamo en línea en: www.payflex.com</p> <p>Entregue un formulario de reclamo impreso a:</p> <p>PayFlex Systems USA, Inc. P.O. Box 981158 El Paso, TX 79998-1158 Fax: 855-703-5305</p>	

Calcule su Dinero de la Cuenta HSA con BenefitWallet

Use las diversas herramientas de cálculo HSA en la página de BenefitWallet. Puede calcular sus contribuciones y sus ahorros de impuestos, y puede incluso planear con anticipación el futuro usando su "Calculadora de Metas de Ahorros HSA" si quiere ahorrar para gastos futuros. Vaya a www.mybenefitwallet.com para acceder estas herramientas.

Tabla de Comparación de Consulta Rápida

La tabla siguiente le da un vistazo rápido a estas cuentas y cómo se comparan.

	FSA Limitada de Salud	Cuenta de Ahorros de Salud (HSA)
Elegibilidad/Cuándo Puede Inscribirse	Puede inscribirse en una Cuenta FSA Limitada de Salud durante las Inscripciones Abiertas .	Debe inscribirse en un plan de salud con deducible alto , como el Plan HDHP Lumenos de Anthem de The Claremont Colleges. Puede abrir su cuenta HSA en cualquier momento a lo largo del año. Excepciones: <ul style="list-style-type: none"> • No puede estar inscrito en las Partes A o B de Medicare • No puede estar cubierto por otro plan de salud por ejemplo el plan de salud de su cónyuge o en un plan médico que no sea un plan de salud con deducible alto
Sus Contribuciones	Sus contribuciones antes de impuestos se deducen de su cheque de sueldo desde \$300 hasta \$2,600 por año.	Las contribuciones antes de impuestos se deducen de su cheque de sueldo: <ul style="list-style-type: none"> • Hasta \$3,450 para cuentas individuales • Hasta \$6,900 para cuentas familiares • \$1,000 en contribuciones de recuperación para personas de 55 años de edad y más. Si se inscribe en la cuenta HSA durante las Inscripciones Abiertas pero actualmente tiene una cuenta FSA de Salud, el saldo de su cuenta FSA de Salud deberá ser cero para el 31 de diciembre de ese año, o no se le permitirá contribuir a su cuenta HSA sino hasta el 1º de abril del nuevo año del plan.
Contribuciones de The Claremont Colleges	Ninguna.	Si su cuenta HSA es con Mellon Bank, The Claremont Colleges contribuirá: <ul style="list-style-type: none"> • \$450 por cobertura individual • \$900 por cobertura individual + dependientes (las parejas domésticas no son elegibles). Si ingresa a The Claremont Colleges durante el año, la contribución de la Compañía será proporcional. Los empleados con sueldo alto (que ganen \$120,000 ó más al año) no son elegibles a la contribución de The Claremont Colleges.
Para Hacer Cambios en sus Contribuciones	Puede detener, iniciar o cambiar sus contribuciones sólo durante las Inscripciones Abiertas cada año o después de un evento calificado de vida .	Puede detener, iniciar o cambiar sus contribuciones en cualquier momento del año.
Cuándo Está Disponible el Dinero	Puede usar su selección anual completa a partir del 1º de enero , incluso si todavía no hay dinero depositado.	Puede usar sólo el dinero que esté en su cuenta.
Cuándo Usar su Dinero	<ul style="list-style-type: none"> • Antes de que llegue al deducible anual: Sólo para gastos dentales y ópticos elegibles. • Después de que llegue al deducible anual: Para gastos médicos, dentales, ópticos y de recetas médicas elegibles. 	Para gastos médicos, dentales, ópticos y de recetas médicas elegibles.
Como Accesar el Dinero de su Cuenta	Use la tarjeta de débito PayFlex para los gastos ópticos y dentales. Después de que cubra su deducible anual del plan médico, presente reclamos para reembolso por sus gastos médicos y de recetas médicas.	Use su tarjeta de débito o chequera de Benefit Wallet para pagar los gastos elegibles. Puede pagar de su propio bolsillo.
O se Usa o se Pierde	Sí—usted pierde cualquier dinero que no se haya usado al final del período de gracia/año del plan.	No - el saldo de su cuenta se transfiere de año con año.
Llevarse su Cuenta Consigo si Sale de TCC	No. Tiene 90 días desde su último día de empleo para presentar reclamos y deben ser por servicios con fecha anterior a su último día de trabajo.	Sí.