



Guía Rápida a la Cuenta de Ahorros de Salud (HSA)

Que es una cuenta de HSA?

Con una cuenta de ahorros de salud puede hacer contribuciones antes de impuestos para pagar gastos médicos, dentales, y de visión calificados para Ud. y sus dependientes. Esta cuenta ofrece oportunidad de ahorrar en sus impuestos de dos maneras: sus contribuciones son antes de impuesto y el interés o ingreso que se acumula también es sin impuesto (mientras tanto y use la cuenta para gastos elegibles). Su HSA puede crecer año tras año, y la cuenta le pertenece a Ud., incluso si termina su empleo con The Claremont Colleges. Para poder elegir la cuenta de HSA los participantes deben inscribirse en el plan médico de Anthem Act Wise High Deductible Health Plan (HDHP).

Contribuyendo a su HSA

Sus contribuciones:

Puede hacer contribuciones antes de impuestos y además pudiera calificar para una contribución del empleador. Para el 2019 puede contribuir lo siguiente:

Individual: \$3,500*

Familiar: \$7,000*

Si tiene más de 55 años, puede contribuir \$1000 adicionales.

* Estas cantidades incluyen contribuciones de desempleo y empleador..

Contribuciones del Empleador:

Aunque Ud. decida no contribuir a la cuenta HSA, pudiera calificar para la contribución del empleador:

Individual: \$450**

Familiar: \$900**

** Empleados con compensación alta (de \$120,000/año) no califican para la contribución del empleador. Además, su pareja domestica no califica para la contribución del empleador.

Contribuciones del empleador son prorrateadas basadas en su fecha de inscripción.

Cuando su balance acumule \$1,001, puede invertir su dinero de HSA en fondos de inversión ofrecidos por PNC Bank. ***Puede iniciar, parar o cambiar sus contribuciones a su cuenta de HSA en cualquier momento.***

Usando su HSA

En la mayoría de casos, su cuenta de ahorros de salud será abierta con PNC Bank automáticamente cuando se inscriba en el plan, Anthem Act Wise HDHP. Recibirá una tarjeta de débito que puede utilizar para pagar sus deducibles, prescripciones, análisis de laboratorio, etc. (Para un lista completa de gastos elegibles, visite www.irs.gov/pub502.) Cuando se registre en línea con Anthem (www.Anthem.com/ca), puede también ver su cuenta para pagar a proveedores directamente o para reembolsarse por gastos de su bolsillo. *Para fines de impuestos, asegúrese de mantener registros cuando use los fondos de su HSA.*

Recordatorio especial de la cuenta HSA

Una HSA puede ser una excelente manera de ahorrar para el futuro y reducir sus impuestos, pero recuerde, existen algunas reglas especiales que pueden afectar su elegibilidad para contribuir a una HSA.

- Inscripción en Medicare - las regulaciones del IRS prohíben “otra cobertura” que no sea un plan médico con deducible alto junto con su cuenta de ahorros para la salud. Medicare Parte A (cobertura de hospitalización) o B (cobertura médica) se considera “otra cobertura” y es incompatible con seguir contribuyendo a una HSA. Una vez que comienza a cobrar el Seguro Social (a los 70 años), su cobertura de la Parte A de Medicare comienza automáticamente. Algunas guías...
 - Si desea contribuir a la HSA durante el mayor tiempo posible, demore su inscripción en el Seguro Social
 - Cuando se inscriba en el Seguro Social, trabaje con la Administración de Beneficios para detener sus contribuciones de HSA. Podemos ayudarlo a calcular la contribución máxima para el año en que se inscriba en Medicare.
 - Tenga en cuenta que su fecha de entrada en vigencia de Medicare puede ser retroactiva hasta 6 meses, lo que retrasaría la fecha para que usted suspenda sus contribuciones de HSA.
 - No se olvide: los fondos de HSA restantes se pueden usar para gastos de salud que califican, incluso si ya no está contribuyendo a la cuenta.
- Como no conocemos los detalles de su situación específica, consulte a su asesor financiero y / o asesor fiscal sobre los beneficios del Seguro Social y su HSA.
- Otros tipos de cobertura- ¿Tiene cobertura de dependientes además de su plan de deducible alto? Si se inscribe en el plan médico de su cónyuge, por ejemplo, debe calificarse como un plan de deducible alto o perderá su elegibilidad para HSA.
- ¿Tiene su cónyuge una FSA regular (no limitado)? Como los cónyuges se consideran elegibles para los fondos FSA del otro, esto también es incompatible con la cuenta de ahorros para la salud.

¡Ayuda! ¡Contribuí a la HSA cuando no debería!

- Si contribuyó demasiado o no debió haber contribuido en absoluto en el año fiscal anterior, comuníquese con la Administración de Beneficios para obtener ayuda.
- Si es antes de la fecha límite de presentación de impuestos (15 de abril), es posible que pueda procesar un reembolso de su contribución en exceso del año anterior. Se deberá completar y enviar un formulario de contribución de exceso a PNC Bank.
- Después de la fecha límite de presentación de impuestos, trabaje con su asesor fiscal para calcular cualquier multa e intereses adeudados en su contribución del año anterior.
- Si descubre que ha contribuido demasiado para el año en curso, comuníquese con la Administración de Beneficios para suspender sus contribuciones y enviar un formulario de Contribución en exceso si es necesario.

TCCS Administración de Beneficios y Retiro
 Administrative Campus Center | 101 South Mills Ave. Claremont, CA 91711
 (909) 621-8151

Planes de Beneficios y Bienestar: benreps@claremont.edu | Retiro: benefits@claremont.edu