

QUE ES UNA CUENTA DE HSA?

Con una Cuenta de Ahorro para Gastos Médicos (HSA), puedes reservar fondos para pagar gastos médicos, dentales y de visión calificados para ti y tus dependientes fiscales. Esta cuenta ofrece ahorros fiscales de dos maneras: tus contribuciones de nómina se deducen antes de impuestos y el interés e ingresos generados de tu cuenta también son libres de impuestos (siempre y cuando uses tus fondos para gastos médicos calificados). Tus fondos de HSA pueden crecer año tras año, y la cuenta te pertenece incluso si dejas tu empleo en los Colegios de Claremon. Los participantes deben estar inscritos en el Plan de Salud de Deducible Alto (HDHP) de Blue Shield para tener una HSA.

CONTRIBUYENDO A SU HSA

Tus contribuciones:

Puedes ahorrar en tus impuestos haciendo contribuciones antes de impuestos desde tu salario a tu cuenta y también podrías calificar para una contribución gratuita del empleador a tu cuenta. Para el 2024, puedes contribuir hasta:

Individual: \$4,300*

Familiar: \$8,550*

Si tienes más de 55 años, puedes hacer hasta \$1,000 adicionales en contribuciones de recuperación

* El máximo incluye tanto del empleador como del empleado.

Contribuciones del Empleador:

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

Individual: \$1,000**

Familiar: \$2,000**

** Empleados con compensación alta (de \$155,000/año) no califican para la contribución del empleador. Además, su pareja doméstica no califica para la contribución del empleador.

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

Una vez que el saldo de tu cuenta alcance \$1,001, puedes invertir tu dinero de la HSA en fondos mutuos ofrecidos por HealthEquity. **Puedes detener, comenzar o cambiar tus contribuciones a la HSA en cualquier momento durante el año.**

Financiando tu HSA

En la mayoría de los casos, una cuenta de ahorro para gastos médicos con HealthEquity se iniciará automáticamente para ti cuando te inscribas en el Plan de Salud de Deducible Alto de Blue Shield. Recibirás una tarjeta de débito que puedes usar para pagar tus gastos de salud, como deducibles, recetas médicas, pruebas de laboratorio, etc. (Para obtener una lista completa de gastos de salud elegibles, visita www.irs.gov/pub502). Cuando te registres en el portal en línea de Blue Shield (<https://my.healthequity.com/signup/memberactivation.aspx>), también podrás acceder a tu cuenta para pagar directamente a los proveedores o reembolsarte por un gasto médico de tu bolsillo. *Por razones fiscales, asegúrate de mantener registros cuando uses tus fondos de 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 a 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 conseguir 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, de becalificar 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 HealthEquity.
- 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

BENEFITS@CLAREMONT.EDU