



Bienvenido a la Inscripción Abierta

Su introducción a las cuentas de beneficios financieros
para la salud



Agenda

Introducción a Optum Financiam	3
Cuenta de ahorros para la salud (HSA)	5–10
Cuenta de ahorros flexibles (FSA)	11–14
Cuenta de reembolso para la salud (HRA)	15–17
Cuentas de beneficios para viajes al trabajo	18–21
Recursos de la cuenta de salud	22–23
Preguntas y respuestas	24

La inscripción abierta es su oportunidad una vez al año de elegir un plan de salud que satisfaga sus necesidades y le permita ahorrar ingresos exentos de impuestos. Optum Financial® le ayuda a reducir los gastos de atención de la salud, para que pueda gastar más en las cosas que ama, al ofrecerle:



Maneras de ahorrar

Elija cuentas para ayudarle con los gastos más importantes de la vida:

- Cuentas HSA, FSA, HRA, etc.
- Cuentas para gastos de estilo de vida
- Beneficios para viajes al trabajo y estacionamiento



Pagos fáciles

Tarjetas de pago que pueden utilizarse en casi cualquier lugar y funciones de monedero digital (ofrecidas para algunos tipos de cuenta)



Tecnología fácil de usar

Herramientas innovadoras, incluida una aplicación, le ayudan a usar, administrar y aprovechar al máximo sus cuentas



Recursos prácticos

Información a su alcance a través de atractivos videos, cursos, volantes, seminarios web y más

Echemos un vistazo a la variedad de cuentas de beneficios financieros para la salud que se adaptan a sus necesidades en constante evolución y le ayudarán a ahorrar impuestos sobre los ingresos sobre la marcha.

Cuenta de ahorros para la salud

(HSA)



¿Qué es una HSA?

Una cuenta de ahorros para la salud (health savings account, HSA) le ayuda a ahorrar de forma más inteligente en todas las etapas de la vida. Le permite utilizar dinero exento de impuestos sobre los ingresos para pagar gastos médicos, dentales y de la vista calificados.

El dinero de su HSA es suyo y puede conservarlo. Los saldos se trasladan de un año a otro, a nuevos empleos e incluso a la jubilación.

Usted es elegible para una HSA si:

- No está cubierto por ningún otro plan de salud que no sea un plan de salud con deducible alto (HDHP).

- No está inscrito en Medicare, TRICARE o TRICARE for Life.

- No ha recibido beneficios del Departamento de Asuntos de los Veteranos (VA) en los últimos 3 meses, excepto para cuidados preventivos; si tiene una calificación de discapacidad del VA, esta exclusión no se aplica.

- No figura como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

- No tiene una cuenta de gastos flexibles (FSA) para la atención de la salud ni un acuerdo de reembolso para la salud (HRA).
Nota: Los diseños de planes alternativos, como una HRA o una FSA para fines limitados podrían estar permitidos.

.....

También se pueden aplicar otras restricciones y excepciones. Le recomendamos que consulte a un asesor impositivo, legal o financiero para hablar sobre sus circunstancias personales.

Cómo una HSA le ayuda a ahorrar dinero

Las HSA son cuentas con triple ventaja impositivas que le ayudan a ahorrar, ganar y gastar ingresos exentos de impuestos:



Contribuya dinero exento de impuestos a su cuenta (hasta los límites del IRS) y ajuste en cualquier momento del año



Incremente sus ahorros con intereses exentos de impuestos y crecimiento de la inversión



Gaste su dinero de la HSA en miles de gastos médicos calificados como anteojos, resurtidos de recetas y visitas al médico — todo exento de impuestos sobre los ingresos

*Suponiendo un 22% de impuesto federal sobre los ingresos y un 7,65% de FICA. Los resultados y la cantidad variarán según sus circunstancias particulares.

Ejemplo de posibles ahorros

Esto es lo que Jai, de 27 años, podría ahorrar con su HSA

Debido a que no ha tenido muchos gastos médicos, Jai decidió no tocar su saldo de la HSA durante su primer año. Después de cumplir 40 años, empieza a usar \$500 cada año para cubrir sus gastos de salud.



Contribución mensual	\$100
Saldo al final del primer año	\$1,200
Saldo a los 65 años	\$33,800
Ahorros anuales en el impuesto sobre los ingresos	\$356*



Consejo: Visite optum.com/library para usar herramientas que le ayuden a calcular la cantidad de contribución adecuada para usted.

Contribuya

Cosas a considerar al elegir la cantidad de su contribución:

¿Está usando algún medicamento de venta con receta?

¿Tiene algún procedimiento o cirugía planificada?

¿Alguien de su familia tiene que usar frenos?

¿Cuánto es el deducible de su plan de salud?

¿Estás pensando en formar una familia?

¿Cuándo tiene pensado jubilarse?

Resumen de contribución a la cuenta de ahorros para la salud

Límites de contribución del IRS 2025	Cobertura individual	Cobertura familiar
Nivel máximo de contribución a la HSA	\$4,300	\$8,550
Deducible mínimo para un plan de salud con deducible alto (HDHP) que califique	\$1,650	\$3,300
Gastos de desembolso personal máximos para HDHP	\$8,300	\$16,600



**¿Tiene curiosidad por saber cuánto puede contribuir?
Vea los límites de contribución de este año en
optumfinancial.com.**

Incremento: Cómo invertir en su HSA

Una vez que se alcanza el umbral de inversión, hay opciones disponibles para cada tipo de inversor:

- Fondos de inversión** – si desea elegir entre una lista preseleccionada de fondos
 - Una gran variedad de fondos de inversión
 - Altas calificaciones de Morningstar
 - Bajos índices de gastos
- Inversiones gestionadas digitalmente** – si tiene poco tiempo o necesita ayuda
 - Soporte de inversión en línea de Betterment
 - Breve cuestionario sobre objetivos, perfil de riesgo
 - Fondos cotizados en bolsa (ETF) de bajo costo
 - Depósitos automáticos y ajuste automatizado

*Ejemplo hipotético solo a modo ilustrativo. Las cantidades variarán según sus circunstancias particulares.

Los titulares de cuentas deben cumplir con el saldo mínimo para comenzar a invertir, este monto puede variar, consulte su cuenta en línea o los documentos del plan.

Las inversiones no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguros de Depósito (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC), no son emitidas por el banco ni están garantizadas por Optum Financial ni por sus subsidiarias, entre otros Optum Bank, y están sujetas a riesgos, que incluyen fluctuaciones en el valor y la posible pérdida del capital invertido.

Ejemplo de posibles ahorros



He aquí cómo una inversión temprana puede dar sus frutos

Digamos que usted contribuye \$3,000 al año a su HSA hasta su jubilación. Suponiendo que utilice \$1,500 al año para gastos médicos, gane el 7% al año en intereses e inversiones y reinvierta todas las ganancias, sus ahorros realmente pueden acumularse. Cuanto antes empiece, mayores podrían ser sus ahorros:

Edad de inicio	Valor HSA a los 65 años*
25	\$320,420
35	\$151,613
45	\$65,799
55	\$22,176

Gaste

Ejemplos de gastos médicos calificados:

 Acupuntura	 Servicios de enfermería	 Medicamentos de venta con receta y resurtidos
 Atención quiropráctica	 Ortodoncia (no estética)	 Atención psiquiátrica
 Exámenes de la vista, anteojos, lentes de contacto	 Exámenes físicos	 Protector solar (SPF 15+)
 Vacunas antigripales	 Fisioterapia	 Sillas de ruedas, andadores, muletas y bastones



Utilice la herramienta de gastos médicos calificados en optum.com/qualifiedexpenses para revisar una lista completa.

Cuenta de gastos flexibles

(FSA)



¿Qué es un FSA?

Una cuenta de gastos flexibles (flexible spending account, FSA) le brinda dinero con ventajas impositivas por adelantado para sus necesidades de atención de la salud. Es como una HSA, pero con una gran diferencia:

Si no gasta sus fondos al final del año de su plan, podría perder su dinero.

¿Por qué considerar una FSA?

- 1 Acceda a su dinero desde el primer día:** Los fondos de su FSA están disponibles tan pronto como comienza el año de su plan, incluso antes de que usted realice una contribución. Los depósitos están exentos del impuesto sobre los ingresos.
- 2 Gastar dinero con ventajas impositivas:** El dinero gastado en gastos médicos elegibles está libre de impuestos sobre los ingresos, lo que significa que su dinero se agrega antes de impuestos a través de contribuciones salariales.
- 3 Recuerde gastarlo:** Las FSA pueden diferir según la empresa. Las FSA generalmente no le permiten utilizar sus fondos después de una fecha específica. Sin embargo, la empresa para la cual trabaja puede ofrecer períodos de gracia que extiendan el tiempo que puede usar su cuenta, y algunas ofrecen traspasos de fondos sin usar. Consulte los documentos del plan de la empresa para la cual trabaja para ver qué permite su FSA.

3 tipos de FSA y cómo usarlas



FSA para la atención de la salud

La FSA para la atención de la salud ayuda a pagar ciertos gastos médicos, servicios dentales, de la vista, medicamentos de venta con receta y medicamentos de venta sin receta elegibles:

- Acupuntura
- Anestesia
- Tratamiento del alcoholismo
- Vendajes
- Tensiómetro
- Atención quiropráctica
- Copagos
- Lentes de contacto
- Deducibles
- Anteojos
- Cirugía ocular
- Botiquín de primeros auxilios
- Vacunas antigripales
- Aparatos auditivos
- Cuotas de laboratorio
- LASIK
- Tratamientos para discapacidades del aprendizaje
- Ortodoncista



Para fines limitados (LPFSA)

Ofrecido junto con una HSA, esta FSA se usa para ayudar a pagar los gastos dentales y de la vista:

- Coseguro dental y de la vista, deducible
- Visitas dentales
- Exámenes de la vista
- Anteojos recetados
- Cirugía ocular
- Invisalign
- Lasik
- Optometrista



Para el cuidado de dependientes (DCFSA)

Esta FSA permite el uso de dinero antes de impuestos para pagar los servicios de cuidado de dependientes elegibles incurridos mientras trabaja:

- Programa extraescolar
- Niñeras
- Cuidado de niños
- Niñera
- Guarderías
- Preescolar
- Cuidado de niños enfermos
- Campamento de verano

Ejemplo de posibles ahorros con una FSA

Así es como puede ahorrar al contribuir a una FSA

Si gana \$55,000 al año y contribuye \$2,000 al año a su FSA, **ahorrará \$1,408.**

	Contribución a una FSA	Sin contribución
Pago anual	\$55,000	\$55,000
Menos contribución de la FSA antes de impuestos	(\$2,000)	—
Ingresos gravables	\$53,000	\$55,000
Menos impuestos federales sobre los ingresos y del Seguro Social*	(\$15,715)	(\$16,307)
Ingresos después de impuestos	\$37,285	\$38,693

\$1,408 de ahorro



El resultado es
\$1,408
 en posibles ahorros en impuestos sobre los ingresos

*Suponiendo un 22% de impuesto federal sobre los ingresos y un 7,65% de FICA. Los resultados y la cantidad variarán según sus circunstancias.

Acuerdo de reembolso para la salud (HRA)



¿Qué es un HRA?

Un acuerdo de reembolso para la salud (health reimbursement arrangement, HRA) es un acuerdo financiado por la empresa que ayuda a cubrir los gastos de atención de la salud que son elegibles.

Puede utilizar los fondos de la HRA para pagar cualquier gasto médico calificado para usted, su cónyuge o sus dependientes elegibles.



Cosas importantes que debe saber:

- Permitido con la mayoría de los tipos de planes de salud
- Los fondos no están sujetos a impuestos para los empleados
- Los fondos se pueden utilizar sin tener que presentar formularios de reclamo en papel
- Las empresas pueden optar por permitir que los fondos sin usar se transfieran de un año al otro

¿Cómo funciona un HRA?

La empresa para la cual trabaja deposita fondos en su cuenta y determina:

- 1 La cantidad de la contribución anual
- 2 Cuándo los fondos están disponibles
- 3 Si los fondos se transfieren de un año a otro

Usted usa su cuenta para gastos elegibles:

1. Consulte el saldo de su cuenta periódicamente para saber cuánto tiene disponible para gastar en gastos elegibles.
2. Pague gastos elegibles usando su tarjeta de pago o usando fondos personales y presentando un reclamo. O bien, envíe un pago directamente a su proveedor desde su cuenta.

¿Qué gastos son elegibles con un HRA?

Algunos gastos de atención de la salud calificados incluyen:

- Acupuntura
- Atención quiropráctica
- Exámenes de la vista, anteojos y lentes de contacto
- Vacunas antigripales
- Servicios de enfermería
- Ortodoncia (no estética)
- Exámenes físicos
- Fisioterapia
- Medicamentos de venta con receta y resurtidos
- Atención psiquiátrica
- Protector solar (SPF 15+)
- Sillas de ruedas, andadores, muletas y bastones

Beneficios por viajes al trabajo



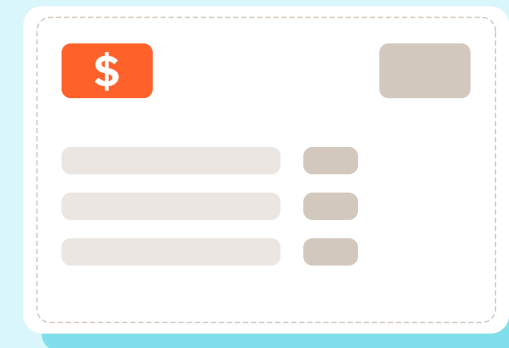
¿Cuáles son los beneficios por viajes al trabajo?

Los beneficios para viajes al trabajo le ahorran dinero en sus viajes al trabajo pagando los gastos de transporte con dinero antes de impuestos.

Desde pases de metro hasta pases de estacionamiento, puede viajar del punto A al B con más dinero en sus bolsillos.

Cuánto puede contribuir:

\$315/mes para transporte y estacionamiento



.....

Cómo funcionan los beneficios por viajes al trabajo

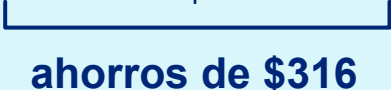
- Utilice su tarjeta de pago para pagar los gastos de transporte.
- Compre un abono de transporte (se le enviará por correo cada mes).
- Reciba un cupón para comprar un pase de transporte.

Ejemplo de posibles ahorros

Así es como puede ahorrar en impuestos

Digamos que gasta \$300 al mes en viajes al trabajo, por un total de \$1,068 al año. Al contribuir esa cantidad a su cuenta de gastos de transporte no sujetos a impuestos, **ahorrará \$316** en impuestos sobre los ingresos al final del año.

	Inscrito en una cuenta de gastos por viajes al trabajo	No inscrito en una cuenta de gastos por viajes al trabajo
Pago anual	\$55,000	\$55,000
Menos contribución anual a la cuenta de gastos por viajes al trabajo no sujetos a impuestos	(\$1,068)	—
Ingresos gravables	\$53,932	\$55,000
Menos impuestos federales sobre los ingresos y del Seguro Social*	(\$15,991)	(\$16,307)
Ingresos después de impuestos	\$39,009	\$38,693



ahorros de \$316



El resultado es \$316 de vuelta en su bolsillo,

solo para desplazarse al trabajo en un medio de transporte autorizado.

*Suponiendo un 22% de impuesto federal sobre los ingresos y un 7,65% de FICA. Los resultados y la cantidad variarán según sus circunstancias.



Fondos para transporte

Opciones elegibles:

- Autobuses
- Ferries
- Trenes y metros
- Furgonetas compartidas

Cómo se usan:

- Tarjeta de pago
- Pases de autobús o tren
- Vales de tránsito
- Cupones para furgoneta compartida



Fondos para estacionamiento

Opciones elegibles:

- En o cerca del trabajo
- Estacionamiento disuasorio

Cómo se usan:

- Reembolso en efectivo
- Pago directo a garajes
- Tarjeta de pago
- Cupones

Recursos de la cuenta de salud



Cómo acceder a sus cuentas con Optum Financial*

En línea

- Consultar su saldo
- Haga depósitos
- Pague facturas
- Envíe recibos
- Hágase reembolsos
- Administre sus inversiones

Aplicación

- Pague facturas, realice un seguimiento del pago y hágase reembolsos
- Consultar su saldo
- Busque gastos médicos calificados
- Capture y envíe recibos, deposite fondos fácilmente
- Calcule sus contribuciones
- Actualice su beneficiario

Tarjeta de pago

- Pague de la forma más fácil en el consultorio del médico, quiropráctico o farmacia
- Pague gastos médicos calificados en línea

*Las características pueden diferir según la cuenta que tenga.

¿Está listo para comenzar con una cuenta de beneficios financieros para la salud?

Qué hacer a continuación:

- 1 Inscribábase en su plan preferido antes de la fecha límite de las inscripciones abiertas de la empresa para la cual trabaja
- 2 Seleccione una cuenta que se ajuste a sus necesidades
- 3 Empiece a ahorrar dinero todo el año

¿Necesita más información?

Visite optumfinancial.com para iniciar sesión en su cuenta designada y ver más.



Preguntas y Respuestas



optumfinancial.com

Optum Financial[®]

Optum es una marca registrada de Optum, Inc. en los Estados Unidos y en otras jurisdicciones. Todas las demás marcas o nombres de productos son propiedad de sus respectivos titulares. Dado que mejoramos continuamente nuestros productos y servicios, Optum se reserva el derecho de cambiar las especificaciones sin previo aviso. Optum es una empresa que promueve la igualdad de oportunidades.

© 2024 Optum, Inc. Todos los derechos reservados.

Las inversiones no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguros de Depósito (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC), no son emitidas por el banco ni están garantizadas por Optum Financial ni por sus subsidiarias, entre otros Optum Bank, y están sujetas a riesgos, que incluyen fluctuaciones en el valor y la posible pérdida del capital invertido.

Las cuentas de ahorro para la salud (HSA) son cuentas individuales mantenidas principalmente en Optum Bank®, Miembro de la FDIC, y administradas por Optum Financial, Inc. o ConnectYourCare, LLC, un custodio no bancario de HSA designado por el IRS, una subsidiaria de Optum Financial, Inc. Ni Optum Financial, Inc. ni ConnectYourCare, LLC son un banco o una institución asegurada por la FDIC. Las HSA están sujetas a requisitos de elegibilidad, y a restricciones en los depósitos y las extracciones para evitar sanciones del IRS. Es posible que aún se apliquen impuestos estatales o locales. Las tarifas pueden reducir las ganancias en la cuenta. Consulte el acuerdo de su cuenta HSA para obtener más detalles.

Las cuentas de gastos flexibles (flexible spending accounts, FSA), los programas de asistencia para el cuidado de dependientes (dependent care assistance programs, DCAP), los acuerdos de reembolso para la salud (HRA), los Beneficios para Viajeros y de Estacionamiento, los Planes de Asistencia para la Matrícula, los Planes de Asistencia para la Adopción, los Planes de Asistencia para la Subrogación, los Beneficios de Bienestar y Cuentas de Estilo de Vida (en conjunto, “Planes Patrocinados por la Empresa”) son administrados en nombre del patrocinador de su plan por Optum Financial, Inc. o ConnectYourCare, LLC, y están sujetos a elegibilidad y restricciones. Los Planes Patrocinados por la Empresa no son de propiedad individual y las cantidades disponibles según el Plan Patrocinado por la Empresa no están asegurados por la Corporación Federal de Seguros de Depósito (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC).

Esta comunicación no pretende constituir asesoramiento legal o impositivo. Para recibir asesoramiento sobre la elegibilidad, la aplicación de impuestos y las restricciones, comuníquese con un profesional legal o especialista en impuestos. Comuníquese con el administrador de su plan si tiene preguntas sobre la inscripción o las restricciones del plan.

© 2024 Optum, Inc. Todos los derechos reservados. WF13561946 324550-062024 OHC