

Guía rápida de inscripción abierta

Breve introducción a las cuentas de beneficios financieros para la salud



HSA (cuenta de ahorros para la salud)

¿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.

Cómo una HSA le ayuda a ahorrar dinero

Las HSA le ayudan a ahorrar, ganar y gastar sus 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 posibles intereses exentos de impuestos y [crecimiento de la inversión](#).



Gaste su dinero de la HSA en miles de [gastos médicos calificados](#) — todo exento de impuestos sobre los ingresos.

Recuerde: 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. Y, a diferencia de un 401(k), puede acceder y utilizar su HSA para gastos elegibles en cualquier momento antes de la edad de jubilación.

Contribuya dinero gratuito con ventajas impositivas

Cosas a considerar al elegir la cantidad de su contribución:

- ¿Está usando algún medicamento de venta con receta?
- ¿Tiene algún procedimiento o cirugía planificada?
- ¿Cuánto es el deducible de su plan de salud?



¿Tiene curiosidad por saber cuánto puede contribuir?

Use nuestra [calculadora de contribuciones a HSA](#) para calcular sus posibles ahorros impositivos y cantidades de contribución.

Incremente sus ahorros

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

1

Fondos de inversión – si desea tomar el control y elegir entre una lista preseleccionada de fondos:

- Una gran variedad de fondos de inversión
- Altas calificaciones de Morningstar
- Bajos índices de gastos

2

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 de bajo costo
- Depósitos automáticos y ajuste automatizado

*Los titulares de cuentas deben cumplir con el saldo mínimo para comenzar a invertir. Esta cantidad puede variar; consulte su cuenta en línea o los documentos del plan.



Gaste el dinero de su HSA

Ejemplos de gastos médicos calificados

- 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

Utilice la [herramienta para gastos médicos calificados](#) de Optum Financial®

FSA (cuenta de gastos flexibles)

¿Qué es un FSA?

Una cuenta de gastos flexibles (flexible spending account, FSA) le ofrece 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.



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 contribuya. Los depósitos están exentos del impuesto sobre los ingresos.



Gaste 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.



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 o traspasos que extiendan el tiempo que puede usar su cuenta. Consulte los documentos de su plan para ver qué permite su FSA.

3 tipos de FSA y cómo usarlas

1. 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

2. LPFSA (FSA para fines limitados)

Ofrecida junto con una HSA 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

3. DCFSA (FSA para el cuidado de dependientes)

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

- Programa extraescolar
- Cuidado de niños
- Cuidado infantil
- Niñera
- Guarderías
- Preescolar
- Cuidado de niños enfermos
- Campamento de verano
- Cuidado para las personas de la tercera edad para miembros de familia elegibles

Beneficios para viajes al trabajo

¿Cuáles son los beneficios por viajes al trabajo?

Puede ahorrar hasta \$316.50* al año en su viaje desde y hacia el 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.

Fondos para transporte

Opciones de transporte elegibles: autobuses, ferries, trenes, metros y furgonetas compartidas

Cómo utilizarlos: pases de autobús o tren, tarjeta de pago, cupones de transporte, cupones para furgoneta compartida

Fondos para estacionamiento

Opciones elegibles: en o cerca del trabajo, estacionamiento disuasorio

Cómo utilizarlos: pago directo en garajes, reembolso en efectivo, cupones, tarjeta de pago

Maneras en que funcionan los beneficios por viajes al trabajo:

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

¿Tiene curiosidad por saber cuánto puede gastar?

Visite [OptumFinancial.com](https://www.optumfinancial.com) para ver los límites del IRS del año en curso para las FSA y los beneficios por viajes al trabajo.

*Basado en gastos de viajes al trabajo mensuales de \$300 con impuestos federales y del Seguro Social combinados al 29.65%. Se supone un 22% de impuesto federal sobre los ingresos y un 7.65% de FICA. Los resultados y la cantidad variarán según sus circunstancias particulares. El límite de contribuciones puede cambiar año tras año.

HRA (acuerdo de reembolso para la salud)

¿Qué es un HRA?

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

- Está permitido con la mayoría de los tipos de planes de salud
- Los fondos no están sujetos a impuestos para los empleados.
- Está financiado por la empresa.
- 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:

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



Usted usa su cuenta para gastos elegibles

Consulte el saldo de su cuenta periódicamente para saber cuánto tiene disponible para gastar en gastos elegibles.

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?

- 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

De un vistazo: Comparación entre HSA, FSA y HRA

	HSA	FSA	HRA
¿De quién es?	Titular de la cuenta	Empresa	Empresa
¿Quién financia la cuenta?	Titular de la cuenta, empresa y otros	Generalmente, el titular de la cuenta, pero la empresa puede contribuir	Solo la empresa
¿Qué tipo de plan de salud puedo tener?	Podrá contribuir quien abra y mantenga un plan de salud con deducible alto que califique.	Una FSA para todos los fines de atención de la salud es compatible con cualquier tipo de cobertura de plan de salud. Una LPFSA se utiliza normalmente en combinación con una HSA.	Una HRA se permite con cualquier tipo de plan de salud.
¿Puedo transferir fondos al próximo año?	Sí. Usted es dueño de la cuenta y de todas las contribuciones que se hagan a la cuenta, independientemente del origen o del momento de la contribución.	A veces. Determinado por la empresa.	A veces. Determinado por la empresa.
¿Puedo mantener la cuenta si cambio de empresa?	Sí. Usted es dueño de la cuenta.	No. Las FSA no se pueden transferir a una nueva empresa.	No. Una HRA puede estar diseñada para permitir que ex titulares de cuentas usen sus fondos, pero no se puede transferir a una nueva empresa.
¿Cuáles son las ventajas impositivas para los empleados?	Las contribuciones pueden ser deducibles de impuestos o antes de impuestos (incluido FICA). Los intereses devengados y las ganancias de capital sobre inversiones están exentas de impuestos sobre los ingresos. Las extracciones para pagar gastos médicos calificados están exentas del impuesto sobre los ingresos, aunque es posible que se apliquen impuestos estatales.	Las contribuciones del titular de la cuenta están exentas del impuesto federal sobre los ingresos, así como de la mayoría de los impuestos estatales y locales.	Los reembolsos están exentos del impuesto federal sobre los ingresos.
¿Los fondos devengan intereses?	Es posible que se devenguen intereses en una HSA, según la custodia y el tipo de cuenta de depósito.	No se devengan intereses.	No se devengan intereses.
¿Cuál es el límite de la contribución?	Los límites anuales de contribución son fijados por el IRS y ajustados a la inflación. Límites de contribuciones a una HSA	El Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) establece la cantidad máxima anual que el titular de una cuenta puede contribuir. Esta cantidad está sujeta a los cambios anuales con los ajustes del costo de vida del IRS. Límites de contribuciones a una FSA	Sin límites. Para los HRA, la empresa determina la cantidad de contribución mínima y máxima.

De un vistazo: Comparación entre HSA, FSA y HRA

(continúa)

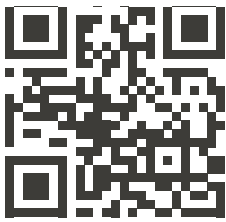
	HSA	FSA	HRA
¿Hay una opción de contribución “compensatoria”?	Los titulares de cuentas mayores de 55 años pueden contribuir \$1,000 más a una HSA por año hasta que se inscriban en Medicare.	No	No
¿Puedo financiar la cuenta con una deducción salarial antes de impuestos?	Sí	Sí	No, solo la financia la empresa.
¿Se permite invertir?	Sí	No	No
¿Un gasto de atención de la salud debe incurrirse durante el mismo año del plan en que se hizo la contribución?	Los fondos de la HSA se pueden utilizar para ados una vez abierta la cuenta. No hay límite de tiempo sobre cuándo se pueden utilizar los fondos para pagar gastos calificados.	Sí, si el plan no ofrece transferencia o período de gracia.	No. Normalmente, no hay límite de tiempo sobre cuándo se pueden utilizar los fondos para pagar los gastos elegibles después de abrir la cuenta. Su plan puede variar, así que confirme con la empresa para la cual trabaja.
¿La cantidad anual de la contribución está disponible el primer día de cobertura?	Solo se puede utilizar la cantidad disponible de la HSA para pagar o reembolsar gastos calificados.	Sí. La cantidad total elegida por el titular de la cuenta para el año del plan podría estar disponible desde el primer día, independientemente de la cantidad contribuida.	Los fondos del HRA designados por la empresa pueden estar disponibles el primer día del año del plan. Sin embargo, los fondos se pueden prorratear durante el año si la empresa decide hacerlo.
¿Se requiere la verificación de los gastos de parte de terceros?	No. Si el IRS realiza una auditoría, el titular de la cuenta debe demostrar que los fondos de la HSA se usaron únicamente para pagar gastos médicos calificados.	Sí. Cada solicitud de reembolso debe estar verificada antes de que se pueda hacer el reembolso.	Sí. Cada solicitud de reembolso debe estar verificada antes de que se pueda hacer el reembolso.
¿Se puede combinar la cuenta con otras cuentas?	Sí. Una HSA se puede combinar con una LPFSA para usarla con gastos dentales y de la vista calificados.	Una FSA de atención de la salud es compatible con un HRA, pero solo una LPFSA puede combinarse con una HSA.	Un HRA es compatible con una FSA, pero solamente un HRA para fines limitados se puede combinar con una HSA.

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

Inscribirse es rápido y fácil porque está integrado en las opciones de beneficios de la empresa para la cual trabaja. Escanee el código QR y revise sus materiales hoy mismo para no perder la oportunidad de inscribirse.

Qué hacer a continuación:

- 1 [Inscríbese en su plan](#) antes de la fecha límite de las inscripciones abiertas.
- 2 Seleccione la cuenta que mejor se adapte a sus necesidades
- 3 ¡Disfrute de ahorrar dinero todo el año!



¿Quiere saber más?

Visite optumfinancial.com
para obtener más recursos y
ver las preguntas frecuentes.

Optum

Las inversiones no son un depósito, 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 otras, Optum Bank, y están sujetas a riesgos, que incluyen fluctuaciones en el valor y la posible pérdida del capital invertido.

Las opciones de inversión en fondos mutuos autodirigidos están disponibles a través de los servicios de un asesor de inversiones independiente o del patrocinador de su plan. Los servicios de asesoramiento discrecional son prestados por Betterment LLC, un asesor de inversiones registrado en la Comisión de Bolsa y Valores (Securities and Exchange Commission, SEC), con transacciones de corretaje asociadas proporcionadas por Betterment Securities, Miembro de FINRA/SIPC. Para obtener detalles y divulgaciones, visite betterment.com. Las Cuentas de Corretaje de Ahorros para la Salud de Schwab se ofrecen a través de Charles Schwab & Co., Inc. (Miembro de SIPC), el corredor/agente registrado, que también brinda otros servicios de corretaje y custodia a sus clientes. Consulte la Guía de Precios para Cuentas de Ahorros para la Salud de Charles Schwab para conocer los cuadros completos de tarifas y comisiones. Para obtener detalles y divulgaciones, visite schwab.com. Consulte a su asesor financiero para obtener más información sobre inversiones.

Las órdenes se aceptan para efectuar transacciones en valores solamente como un servicio de cortesía a los titulares de la HSA. Optum Financial, Inc. y sus subsidiarias no son corredores de bolsa ni asesores de inversiones registrados, no dan consejos sobre inversiones ni hacen investigación relacionada con valores, no hacen recomendaciones sobre valores ni promocionan de ninguna manera transacciones con valores.

Las cuentas de ahorros para la salud (HSA) son cuentas individuales mantenidas en Optum Bank®, Miembro de la FDIC, a menos que se indique lo contrario, 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 (FDIC).

Las contribuciones, las ganancias y las extracciones están exentas del impuesto federal sobre los ingresos si se utilizan para pagar gastos médicos calificados. Es posible que aún se apliquen impuestos estatales sobre los ingresos. Los fondos de la HSA usados para gastos médicos no calificados pueden estar sujetos a impuestos y/o sanciones estatales y federales vigentes sobre los ingresos.

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.

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.

© 2026 Optum, Inc. Todos los derechos reservados. WF21235108 344313A-022026 04/26