

¿Ha añadido o dejado un plan de salud con deducible alto (HDHP)?

Las siguientes son algunas preguntas que debe considerar sobre su cuenta de ahorros para la salud (health savings accounts, HSA)



El Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) determina el máximo de contribución que usted puede realizar. Los valores que ha fijado el IRS se basan en un año completo. Si realiza cambios a mitad de año en su plan de salud o tiene otros eventos que le impiden tener una HSA, deberá ajustar sus contribuciones según sea necesario. Eso significa calcular cuánto puede contribuir en función del tiempo que tuvo un HDHP durante el año. Si tiene preguntas, considere consultar con un asesor impositivo.

¿Tiene cobertura de un HDHP durante todo el año?

Si usted fue elegible para contribuir a una HSA el primer día del último mes de su año fiscal (p. ej., el 1 de diciembre de 2024), se le considera elegible para todo el año (p. ej., hasta el 31 de diciembre de 2025). Esta regla del último mes es válida únicamente si usted permaneció inscrito en un HDHP que califica para la HSA durante ese tiempo.

¿Tiene cobertura de un HDHP durante una parte del año?

El IRS determina [límites de contribución a la HSA](#) cada año basado en un año calendario. Si usted no tuvo un HDHP durante un año completo, utilice la tabla de la derecha para determinar su límite de contribución prorrateado para el tiempo que tuvo una HSA.

¿Qué pasa si cambia de cobertura a mitad de año?

En la vida siempre hay cambios. Es posible que pueda aplicar la regla del último mes si cambia de cobertura a mitad de año. Por ejemplo, si cambia de una cobertura individual a una cobertura familiar, puede contribuir la cantidad máxima familiar completa para el año, siempre que mantenga la cobertura familiar desde el 1 de diciembre del año en curso hasta el 31 de diciembre del año siguiente. Si cambia de una cobertura familiar a una cobertura individual a mitad de año, puede contribuir más que el máximo individual pero menos que el máximo familiar para ese año.

Límites de contribución prorrateados para 2025		
Cantidad de meses	Individual	Familiar
12	\$4,400	\$8,750
11	\$4,033	\$8,021
10	\$3,667	\$7,292
9	\$3,300	\$6,563
8	\$2,933	\$5,833
7	\$2,567	\$5,104
6	\$2,200	\$4,375
5	\$1,833	\$3,646
4	\$1,467	\$2,917
3	\$1,100	\$2,188
2	\$733	\$1,458
1	\$367	\$729

Para calcular su límite de contribución, deberá:

1. Utilizar la tabla de la página anterior para determinar su límite de contribución individual prorrateado y su límite de contribución familiar prorrateado (en este ejemplo, digamos que cambió de cobertura a los 6 meses del año).
2. Sumar esos límites prorrateados para obtener su límite total de contribución para el año.

Ejemplo:

Límite individual prorrateado	\$2,200
Límite familiar prorrateado	+ \$4,375
Contribución total prorrateada	= \$6,575

(Basado en el cambio de cobertura de familiar a individual).

¿Se aplican estas reglas a las contribuciones compensatorias (mayores de 55)?

El IRS permite que quienes tengan 55 años o más contribuyan \$1,000 adicionales, se les llama también “contribuciones compensatorias”. Las contribuciones compensatorias también están sujetas a prorrateo, si se producen cambios a mitad de año u otras circunstancias que modifiquen su elegibilidad para la HSA.

¿Contribuyó demasiado?

1. Inicie sesión en su cuenta.
2. Vea sus contribuciones
3. Si contribuyó en exceso, comuníquese al número en el reverso de su tarjeta de pago para obtener ayuda.

Nota Importante: Usted debe tomar medidas antes de la fecha límite para la presentación de la declaración de impuestos, generalmente el **15 de abril**, para evitar pagar impuestos sobre la cantidad excedente de la contribución, así como un recargo especial del 6%.



¿Siente curiosidad por las HSA?

Inscribirse en una HSA para combinarla con su HDHP es rápido y fácil porque está integrada en las opciones de beneficios de la empresa para la cual trabaja. Revise sus materiales hoy mismo para no perder la oportunidad de inscribirse.

¿Está buscando consolidar sus cuentas HSA?



Para obtener más información, escanee el código QR o visite optum.com/ConsolidateYourHSA.

Las inversiones no son un depósito, no están aseguradas por la FDIC, no están garantizadas por Optum Bank® y pueden perder valor.

Optum Financial®

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 proporcionados 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 más detalles y publicaciones, visite betterment.com. Las cuentas de corretaje de ahorros de 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 de Charles Schwab para Cuentas de Ahorro para la Salud para conocer la lista completa de costos y comisiones. Para obtener más detalles y publicaciones, visite schwab.com. Consulte a su planificador financiero para obtener más información sobre inversiones.

Solo se aceptan órdenes para efectuar operaciones con valores como medida de adaptación a los titulares de una HSA. Optum Financial, Inc. y sus subsidiarias no son corredores de bolsa ni asesores de inversiones registrados y no brindan asesoramiento de inversión ni realizan investigaciones sobre valores, no hacen recomendaciones sobre valores ni solicitan de otro modo transacciones de valores.

Las cuentas de ahorro para gastos médicos (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 por ConnectYourCare, LLC, un custodio no bancario de HSA designado por el IRS y una subsidiaria de Optum Financial, Inc. Ni Optum Financial, Inc. ni ConnectYourCare, LLC son un banco ni 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 multas del IRS. Es posible que 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.

Esta comunicación no pretende constituir asesoramiento legal o impositivo. Consulte a un profesional legal o especialista en impuestos para obtener asesoramiento sobre elegibilidad, tratamiento de impuestos y restricciones. Comuníquese con el administrador de su plan si tiene preguntas sobre la inscripción o las restricciones del plan.