

# ¿Está considerando un HDHP con una HSA?



Esto es lo que debería saber:

A la hora de elegir su plan de salud, puede tener 2 opciones:

1

Un plan de copago tradicional con una organización de proveedores pagos

2

Un plan de salud con deducible alto (high-deductible health plan, HDHP) que califique combinado con una cuenta de ahorros para la salud (health savings account, HSA)

Al comparar los dos, es posible que descubra que el HDHP es una opción más inteligente desde el punto de vista financiero ya que obtiene:



**Ahorros exentos del impuesto sobre los ingresos para cubrir una variedad de gastos médicos calificados ahora y en el futuro**



**Primas normalmente más bajas**



**Más control de su dinero de atención de la salud**

## Así es como su HSA le ayuda a ahorrar

Su HSA está diseñada para brindarle protección a usted y a su familia contra costos inesperados de atención de la salud. Cuando usa su HSA, es como ahorrar hasta un 30% en atención de la salud ya que utiliza fondos antes de impuestos.\*

## ¿Tiene curiosidad por saber cuánto debería invertir?

Usa nuestra [calculadora de contribuciones a HSA](#) para ver cómo puede potencialmente contribuir, crecer y ahorrar con una HSA.

Si no tiene necesidades médicas inmediatas, tiene el potencial de ahorrar aún más. El dinero que deposite en su HSA estará ahí para usted el próximo año y el siguiente, y potencialmente crecerá hasta la jubilación y más allá. También puede optar por invertir una parte del dinero de su HSA una vez que su cuenta alcance un saldo mínimo designado.



## Tecnología y herramientas digitales para usted

Optum Financial facilita la planificación, el ahorro y el pago de la atención de la salud con las herramientas, los recursos y la información adecuados según sus necesidades, que incluyen:

- **Una práctica aplicación móvil:** que brinda una experiencia personalizada desde cualquier lugar
- **Herramientas y recursos en línea:** compruébelo usted mismo y aproveche al máximo su dinero de atención de la salud mediante el uso de la [calculadora de HSA](#) de Optum Financial.
- **Formas más sencillas de invertir:** explore sus opciones, que incluyen fondos mutuos autodirigidos e inversiones gestionadas digitalmente, con Betterment, que le ayuda a eliminar las conjeturas con respecto a invertir el dinero de su HSA.



## Abra su cuenta

Pídale a su empresa o especialista en beneficios que le explique el proceso de inscripción abierta de la compañía para solicitar la cuenta HSA.



### ¿Está listo para inscribirse?

Inscribirse en una HSA 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.



### ¿Busca más recursos de HSA?

Escanee el código QR o vaya a [optum.com/HSAIntro](https://optum.com/HSAIntro), para ver cómo puede ahorrar.

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 y/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. 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. WF13561018 324580-062024

## Vea cómo funciona una HSA



Debido a que tiene asma crónica, Lisa se alegró de saber que podía abrir una HSA para ahorrar para sus recetas y visitas al médico. Así es como ella ahorra:

- 1 Lisa gasta alrededor de \$3,000 en visitas al médico y suministros cada año. Ella estableció contribuciones a la HSA antes de impuestos mediante deducciones salariales para cubrir esa cantidad. La contribución de Lisa a la HSA la hace ahorrar \$900 en impuestos\*, lo que básicamente reduce sus gastos por asma a \$2,100 por año.
- 2 Cada vez que Lisa necesita ver al médico o solicitar suministros, utiliza su HSA para pagar eso.
- 3 Utiliza la opción de farmacia de pedido por correo disponible a través de su plan de salud para ahorrar aún más.
- 4 Lisa consulta su saldo con frecuencia. Si nota que se está agotando y que no ha alcanzado el límite de contribución del IRS para el año, Lisa deposita fondos adicionales en línea. Ella sabe que puede deducir las contribuciones después de impuestos de sus impuestos.

\*Los ahorros comparan el uso de ingresos antes de impuestos en su HSA con el uso de ingresos después de impuestos para compras y asume una tasa impositiva combinada del 30% de todos los impuestos federales, estatales y de la FICA aplicables. Los resultados y la cantidad variarán según sus circunstancias.