

Cuentas de ahorros de la salud (HSA por sus siglas en inglés)

Las nuevas HSA proporcionan ayuda para los altos costos médicos

Los Tejanos que se preocupan por los altos costos médicos tienen una nueva herramienta, las cuentas de ahorro de salud creadas por el Acto de Medicare del 2003. Las HSA son planes de ahorros con preferencias en los impuestos que pueden ser usadas para pagar por gastos médicos calificados.

¿Quién es elegible para una HSA?

Efectivo en el 1ro de enero del 2004, cualquier persona que está cubierta por un seguro médico con un deducible alto y que no es elegible para Medicare puede abrir una HSA. Para calificar, tu no puedes ser reclamado como dependiente por otra persona. Un seguro con deducible alto se define como un plan con un deducible anual de al menos \$1,000 para cobertura individual y al menos \$2,000 para cobertura familiar. La cobertura de la HSA debe ser sólo tu plan médico.

¿Cómo funcionan las HSA?

Las HSA le permiten a los individuos y a los empleadores el hacer contribuciones cada año que pueden ser usadas para pagar por gastos médicos calificados para ti, tu cónyuge, y tus dependientes. La cuenta puede ser establecida con un banco o seguro médico y los empleados, empleadores o ambos pueden contribuir a ella.

¿Cuáles son los beneficios tributarios?

Primero, el dinero que contribuyas a una HSA es deducible de impuestos hasta la cantidad del deducible de la póliza, aún si no detallas tu declaración. Segundo, el interés y el las ganancias no pagan impuestos, así que el dinero en tu HSA crece libre de impuestos.

¿Cuánto puedo contribuir a una HSA?

El depósito anual es igual a la cantidad de tu deducible de plan médico. Los propietarios de las HSA que nacieron antes del 1950 pueden contribuir \$500 adicionales. La deducción no puede exceder \$2,600 para individuos y \$5,150 para las familias. Las contribuciones deben hacerse en efectivo, no con acciones o propiedades, y se pueden hacer contribuciones hasta el 15 de abril para el año tributario pasado.

¿Qué gastos califican?

Las HSA pueden ser usadas para cubrir gastos médicos aprobados por el IRS que no están cubiertos por el seguro, incluyendo visitas médicas, medicinas con recetas, medicinas sin recetas, y seguro de cuidado a largo plazo. Los fondos pueden ser usados para pagar el deducible del seguro médico, las primas de Medicare (pero no los beneficios suplementarios de Medicare), los beneficios de COBRA, y las primas del seguro de salud que pagas mientras estas desempleado.

Para disuadir el uso de las HSAs para usos no médicos, los fondos retirados antes de los 65 años de edad para usos no médicos están sujetos a una penalidad del 10 por ciento, además de impuestos sobre la cantidad retirada. Los contribuyentes con 65 años de edad están exentos de la penalidad, pero tendrán que pagar impuestos en cantidades que no sean utilizadas para gastos médicos.

¿Qué pasa si no uso los fondos en mi HSA?

A diferencia de las cuentas de beneficios flexibles (FSA por sus siglas en inglés) que requieren que los empleados pierdan el dinero que no han usado al final del año, con las HSA los saldos de la cuenta pueden ser transferidos de año a año, mientras acumulan ganancias de inversión libres de impuestos.

¿Qué pasa si cambio de empleo?

Los saldos de las HSA le pertenecen al individuo propietario de cuenta. Si llegas a cambiar de empleo o te retiras, la cuenta sigue contigo.

¿Qué pasa con el dinero en mi HSA si fallezco?

Al fallecer, el saldo restante en tu cuenta HSA pasa a ser propiedad del beneficiario designado. El cónyuge sobreviviente nombrado como beneficiario puede retirar fondos libre de impuestos para sus propios gastos médicos.

¿Cuál es la diferencia entre una HSA y una Cuenta de Ahorros Medica (MSA por sus siglas en inglés)?

Los HSAs son más flexibles y más individuos califican para ellas. Las Cuentas de Ahorro Médico Archer, requieren pólizas de seguro con deducibles mucho más altos, y están restringidas a empleados de pequeñas empresas con menos de 50 empleados y a las que se emplean por cuenta propia. Un individuo con una MSA puede retenerla o cambiarla a una HSA nueva.

¿Todavía tienes preguntas?

Si todavía tienes preguntas sobre si una HSA es apropiada para ti, consulta con un contador.