Cuentas de Ahorro de Salud (HSA Accounts)

Lo que usted puede (y no) pagar con su HSA

Entendiendo gastos médicos que califican.

Por lo general, es posible que sepa que puede pagar los gastos médicos calificados con dinero de su cuenta de ahorros para la salud (HSA), pero profundice en los detalles y es posible que encuentre algunas posibilidades inesperadas que podrían generar ahorros.

ESTOS SON ALGUNOS EJEMPLOS DE GASTOS MEDICOS QUE CALIFICAN[1]

DENTAL
¡Sorpresa! Puede usar su HSA para financiar facturas grandes, como aparatos ortopédicos. También puede ayudar a cubrir las necesidades dentales de rutina, como limpiezas y tratamientos con flúor.

VISIÓN
Es posible que su seguro médico no cubra un nuevo par de anteojos o su solución para lentes de contacto, pero esos gastos están calificados. Aún mejor: también lo es la cirugía ocular con láser.

MÉDICO
Los fondos de su HSA pueden cubrir gastos médicos grandes y pequeños, desde costos continuos, como tratamientos quiroprácticos, hasta gastos inesperados, como muletas después de un accidente.

PLANIFICACIÓN FAMILIAR
Deje que su HSA ayude a compensar los costos de la planificación familiar. Puede usar su HSA para píldoras anticonceptivas, tratamientos de fertilidad y pruebas de embarazo.

CUIDADOS POSPARTO
Los costos se acumulan rápidamente cuando le da la bienvenida a un nuevo bebé. Afortunadamente, su HSA puede pagar los suministros relacionados con la lactancia, incluido un extractor de leche.

ALGUNAS PRIMAS DE SEGURO
Puede usar su HSA para pagar las primas del seguro de atención a largo plazo, COBRA (seguro médico que puede usar si se queda desempleado) e incluso Medicare si tiene 65 años o más.

VIAJES RELACIONADOS CON LA ATENCIÓN MÉDICA
Lo crea o no, cuando viaja para una cirugía o tratamiento médico, los fondos de HSA pueden ayudarlo a llegar allí. También pueden cubrir los gastos de hotel y comidas durante su estadía.

Aunque muchos gastos médicos son elegibles para pago o reembolso, hay algunos que no califican.

Por lo general, no puede usar su HSA para pagar gastos que no promuevan significativamente el funcionamiento adecuado del cuerpo o prevengan o traten enfermedades o dolencias. Los suplementos nutricionales y los programas de pérdida de peso no recetados por un médico son ejemplos de gastos que no estarían cubiertos por su HSA.

Los gastos médicos calificados pueden incluir:

- Acupuntura
- Ambulancia
- Examen físico anual
- Extremidad artificial
- Dientes artificiales
- Píldoras anticonceptivas recetadas por un médico
- Cirugía de reconstrucción mamaria
- Quiropráctico
- Lentes de contacto
- Cirugía estética, si se considera atención médica[2]
- Muletas
- Tratamiento dental
- Dispositivos de diagnóstico
- Toxicomanía
- Primas de seguro de atención a largo plazo elegibles
- Examen de la vista
- Gafas
- Cirugía ocular
- Mejora de la fertilidad
- Perro guía
- Audífonos
- Cuidados en el hogar
- Servicios hospitalarios
- Insulina
- Tarifas de laboratorio
- Gastos de lactancia
- Eliminación de pintura a base de plomo, sujeta a ciertos requisitos
- Aprendizaje
- Atención de por vida (pagos por adelantado), sujeto a ciertas
- Requisitos
- Plan de información médica
- Medicamentos y drogas recetados por un médico
- Asilo
- Servicios de enfermería
- Optometrista
- Osteópata
- Oxígeno
- Atención psiquiátrica
- Psicólogo
- Servicios calificados de atención a largo plazo
- Programas para dejar de fumar
- Cirugía
- Terapia
- Trasplantes
- Vasectomía
- Cirugía de corrección de la visión
- Programas de pérdida de peso para el tratamiento de una enfermedad diagnosticada por un médico
- Silla de ruedas
- Radiografía

Su responsabilidad determinar si un gasto en particular es un gasto médico calificado. Tenga en cuenta que se aplican reglas especiales para fines de HSA.

Solo ciertas primas de seguro de salud son reembolsables por una HSA, que incluyen:

- Cobertura COBRA
- Cobertura mientras está en seguro de desempleo
- Si tiene 65 años o más, cobertura para las Partes A, B y D de Medicare y Medicare Advantage
- Si tiene 65 años o más, cobertura para el seguro médico patrocinado por el empleador, incluido el costo del seguro médico para jubilados

Solo los gastos médicos calificados incurridos después de que se establece una HSA[3] son elegibles para el pago o reembolso de una HSA.

Para obtener más información sobre cómo funciona una cuenta de ahorros para la salud, vea un video corto, "Uso de su cuenta de ahorros para la salud", en Fidelity.com/UseHSAvideo.

¿Preguntas?

Llame al 800-544-3716 para hablar con un especialista en servicio de Fidelity HSA.

1 Los fondos de una cuenta de ahorros para la salud se pueden gastar para gastos médicos calificados solo como se describe en la Publicación 969 del IRS.
2 El término "atención médica" se define en la Sección 213 (d) del IRC, y el término "dependiente" se define en la Sección 152 del IRC. Para obtener más información sobre las HSA y los gastos médicos calificados, consulte la Publicación 969 del IRS, "Cuentas de ahorro para la salud y otros planes de salud con ventajas fiscales", así como la Publicación 502, "Gastos médicos y dentales". Ambos están disponibles en el sitio web del IRS en www.irs.gov. O bien, es posible que desee comunicarse con un profesional de impuestos.
3 La ley estatal determina cuándo se establece una HSA, que puede basarse en cuándo se abrió y financió la HSA. Consulte a su profesional de impuestos para obtener más información sobre las implicaciones fiscales estatales de las HSA.

Es responsabilidad del titular de la cuenta HSA determinar si un gasto en particular es un gasto médico calificado. La información proporcionada en este documento es de naturaleza general y proporciona ejemplos de gastos médicos calificados elegibles según las Publicaciones 502 y 969 del IRS y otras pautas del IRS. Los ejemplos no son exhaustivos y pueden estar sujetos a cambios. No pretende, ni debe interpretarse, como asesoramiento legal o fiscal. Debido a que la administración de una HSA es responsabilidad del contribuyente, usted es responsable de las consecuencias fiscales de las distribuciones de su HSA y es posible que desee consultar a un profesional de impuestos si necesita asesoramiento fiscal específico. También se le recomienda revisar la información en las Publicaciones 502 y 969 del IRS en línea en www.irs.gov, o puede llamar al IRS, Formularios y Publicaciones, para solicitar una copia de cada uno al 800-829-3676.

Fidelity Brokerage Services, LLC. Member NYSE, SIPC, 900 Salem Street, Smithfield, RI 02917 © 2022 FMR LLC. Todos los derechos reservados. 1224064.2.0