SUS BENEFICIOS DE ATENCIÓN MÉDICA

PREGUNTAS FRECUENTES

CUENTAS DE AHORROS PARA LA SALUD BENEFIT PLUS DE PNC



Las Cuentas de Ahorros para la Salud (HSAs, por sus siglas en inglés) están diseñadas para ayudarle a ahorrar dinero para gastos médicos calificados sobre una base con ventajas fiscales. Además, tiene la opción de invertir en una variedad de fondos mutuos y hacer crecer su dinero libre de impuestos al alcanzar ciertos requisitos de saldo mínimo y también retirarlo libre de impuestos, siempre y cuando los use para gastos médicos calificados.[1,2]

Preguntas generales sobre las HSA

P ¿Qué es una HSA y quién puede tener una?

Una HSA es una cuenta con ventajas fiscales establecida para pagar gastos médicos calificados para aquellas personas cubiertas por un Plan de Salud con Deducible Alto (HDHP, por sus siglas en inglés). Los HDHP por lo general se caracterizan por tener primas mensuales más bajas y deducibles más altos. Con el dinero de una cuenta HSA, usted paga por los gastos de atención médica hasta alcanzar el deducible. Cualquier fondo no utilizado en su HSA es suyo y puede acumularse para futuros gastos de atención médica o incluso para la jubilación.

P ¿Cuáles son las características y los beneficios fiscales de una HSA?

- Las contribuciones son antes de impuestos o desgravables.*
- Los intereses obtenidos son libres de impuestos.*
- Los retiros libres de impuestos pueden realizarse para gastos médicos calificados.
- Los fondos no utilizados en un año se transfieren al año siguiente.
- Usted es propietario de la HSA y puede conservarla, incluso cuando cambia de empleo o de plan de salud, o se jubila.

**Las contribuciones son desgravables en su declaración de impuestos federal. Algunos estados no reconocen las contribuciones o las ganancias de las HSA como deducción. Sus contribuciones a una HSA son antes de impuestos (si se realizan mediante la deducción de nómina) o desgravables. Si desea obtener más información, consulte la Publicación 969 del Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés) disponible en inglés.[1,3]*

Requisitos de elegibilidad para una HSA

P ¿Quién es elegible para obtener una HSA?

Una persona elegible es aquella que cumple con lo siguiente:

- Estar inscrito en un Plan de Salud con Deducible Alto (HDHP) que califique para una HSA
- No estar cubierto por un plan de salud que ofrezca los mismos beneficios también cubiertos por su HDHP
- Debe tener 18 años de edad o más
- No debe estar reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona
- No estar inscrito en Medicare

P ¿Quién califica como dependiente?

Una persona por lo general califica como su dependiente en una HSA si no es reclamado como dependiente en la declaración de impuestos federal de otra persona.[2]

P ¿Cómo sé si mi HDHP es un plan elegible para una HSA?

Un plan de salud elegible para una HSA debe cumplir con ciertos requisitos con respecto a los deducibles y los gastos pagados con su propio dinero.

El IRS ha emitido los siguientes límites para los HDHP:

- Para la cobertura individual en el 2025, un HDHP tiene un deducible anual de al menos $1,650 ($1,600 para el 2024) y gastos pagados con su propio dinero anuales (deducibles, copagos y otras cantidades, excepto las primas) que no superen los $8,300 para el 2025 ($8,050 para el 2024) (según el índice).
- Para la cobertura familiar en el 2025, un HDHP tiene un deducible anual de al menos $3,300 ($3,200 para el 2024) y gastos anuales pagados con su propio dinero que no superen los $16,600 para el 2025 ($16,100 para el 2024).

Los deducibles anuales y los gastos pagados con su propio dinero de HDHP que califican se clasifican anualmente según la inflación.



P ¿Puedo inscribirme tanto en una HSA como en una Cuenta de Gastos Flexibles para la Salud (FSA)?

Si usted se inscribe o tiene cobertura de una Cuenta de Gastos Flexibles (FSA, por sus siglas en inglés) de propósito general o un Acuerdo de Reembolso de Gastos Médicos (HRA, por sus siglas en inglés) que pague o le reembolse por sus gastos médicos calificados, usted no puede inscribirse ni realizar contribuciones a una HSA para ese período de cobertura.

Sin embargo, es posible que pueda realizar contribuciones a una HSA si tiene cobertura de una FSA o HRA de propósito limitado. Las FSA o las HRA de propósito limitado restringen los reembolsos a determinados beneficios permitidos, como beneficios dentales, de la vista y de atención preventiva.

P ¿El HDHP debe estar a mi nombre para abrir una HSA?

No es necesario que el HDHP esté a su nombre. Puede ser elegible para una HSA siempre y cuando tenga cobertura de un HDHP, asumiendo que cumple con el resto de los requisitos de elegibilidad para contribuir a una HSA. Aún puede ser elegible para una HSA incluso si el HDHP está a nombre de su cónyuge.

P No tengo seguro de salud. ¿Puedo obtener una HSA?

No puede inscribirse ni realizar contribuciones a una HSA a menos que tenga cobertura de un HDHP.

P Estoy inscrito en Medicare. ¿Puedo tener una HSA?

Usted no es elegible para una HSA después de haberse inscrito en Medicare. Si tenía una HSA antes de inscribirse en Medicare, puede conservarla. Sin embargo, no puede realizar contribuciones a una HSA después de inscribirse en Medicare.

Aún puede ser elegible para una HSA incluso si el HDHP está a nombre de su cónyuge.

Contribuciones a su HSA

P ¿Cuándo puedo comenzar a contribuir a mi HSA?

Puede comenzar a contribuir a su HSA en la fecha de vigencia de la cobertura de su HDHP.

P ¿Cuánto puedo contribuir a mi HSA?

El IRS ha emitido los siguientes límites para las contribuciones: La contribución anual a su HSA no puede superar el límite del IRS de $4,300 para el 2025 ($4,150 para el 2024) para la cobertura individual u $8,550 para el 2025 ($8,300 para el 2024) para la cobertura familiar. Para las personas de 55 años o más, el límite de contribución a una HSA aumenta en $1,000. Los límites del IRS se indexan según la inflación anualmente y pueden cambiar de un año al otro.[1]

P Si me inscribo en un HDHP y una HSA a mitad de año, ¿cuál es la cantidad permitida de mi contribución para ese año?

Conforme a la norma del último mes, si tiene cobertura de un HDHP el primer día del último mes de su año fiscal (el 1.º de diciembre para la mayoría de los contribuyentes), se considera que usted es una persona elegible para todo el año. Se puede realizar la contribución anual máxima a una HSA para ese año fiscal, independientemente del momento de ese año en que se abrió la HSA. Por ejemplo, si una persona abre una HSA el 1.º de junio, se puede realizar la contribución total permitida por ley para ese año.[1]

Nota importante: *Es posible que se apliquen penalidades si la cobertura del HDHP no continúa durante el período de 12 meses denominado período de prueba. Para la norma del último mes, el período de prueba comienza el último mes de su año fiscal (por lo general, diciembre) y finaliza el último día del 12.º mes posterior a ese mes. Si usted no continúa siendo una persona elegible durante el período de prueba, puede estar sujeto a penalidades.*[1,3]

P ¿Hay una fecha límite para las contribuciones a una HSA en un año fiscal?

Para una HSA establecida, las contribuciones para el año fiscal se pueden realizar en uno o más pagos en cualquier momento después del comienzo del año fiscal y antes de la fecha límite para la presentación de impuestos de la persona (sin extensiones). Para la mayoría de los contribuyentes, por lo general es el 15 de abril del año posterior al año fiscal para el que se realizan las contribuciones.

P ¿Quién puede contribuir a mi HSA?

Las contribuciones a su HSA puede realizarlas su empleador, usted o ambos. Todas las contribuciones se suman para determinar si usted contribuyó el máximo permitido.

P ¿Las parejas pueden establecer una cuenta conjunta y ambos realizar contribuciones a la cuenta, incluidas las contribuciones para ponerse al día?

No se permiten las cuentas HSA conjuntas. Cada cónyuge debe considerar establecer una HSA en su propio nombre. Esto le permite a cada uno de ustedes realizar contribuciones para ponerse al día después de los 55 años.



Descargue la **aplicación móvil PNC BeneFit Plus** hoy mismo

Download on the App Store
GET IT ON Google Play

Descargue la aplicación móvil PNC BeneFit Plus hoy mismo

1 Visite App Store® o Google Play™
2 Busque "PNC BeneFit Plus"
3 Descargue la aplicación móvil PNC BeneFit Plus

Gastos calificados

P ¿Qué gastos médicos calificados están permitidos para las distribuciones libres de impuestos?

Los gastos médicos calificados son gastos pagados por el titular de la cuenta para el diagnóstico, curación, recuperación, tratamiento o la prevención de las enfermedades.

Algunos ejemplos de estos gastos son los medicamentos de venta con recetas médicas, incluidos los medicamentos de venta libre, los productos de higiene femenina, los servicios dentales y de ortodoncia y los productos y servicios de optometría.[2]

P ¿Puedo usar el dinero de mi HSA para pagar la atención médica de cualquier familiar?

No. Usted sólo puede retirar fondos para pagar los gastos médicos calificados para usted, su cónyuge o un dependiente elegible para fines fiscales.[1,3]

P ¿Cómo pago por los gastos médicos calificados?

Los gastos médicos calificados se pueden pagar con su tarjeta de débito PNC BeneFit Plus a través del servicio de pago de facturas en línea de PNC BeneFit Plus o al distribuir fondos de su HSA y transferir los fondos a su cuenta bancaria personal.

P ¿Puedo reembolsarme con fondos de la HSA por gastos médicos calificados en los que haya incurrido antes de establecer mi HSA?

No, los gastos médicos calificados sólo pueden ser reembolsados si se incurre en los gastos médicos calificados después de la fecha en que se estableció su HSA.

P ¿Quién es responsable de determinar si una distribución de una HSA se usa para gastos médicos calificados?

Como titular de la cuenta HSA, usted debe asegurarse de que las distribuciones se usen para gastos médicos calificados. Debe mantener registros de los gastos médicos como evidencia de que las distribuciones se han realizado para esos propósitos.

P ¿Puedo usar mi HSA para pagar gastos no relacionados con la salud?

Cualquier cantidad de una distribución que no se use exclusivamente para pagar gastos médicos calificados puede incluirse en el ingreso bruto del titular de la cuenta. Dichas distribuciones están sujetas a un impuesto adicional del 20% sobre la cantidad, excepto en el caso de las distribuciones realizadas después del fallecimiento, de la discapacidad o de que el titular de la cuenta cumpla los 65 años de edad.[1,2]

P ¿Qué sucede con el saldo restante de mi HSA al final del año?

Cualquier saldo restante se transfiere automáticamente año tras año.

P ¿Debería conservar mis recibos?

Sí. Debe conservar los recibos en caso de que se realice una auditoría, puede usar la herramienta "Expense Tracker" (Controlador de Gastos) del portal del consumidor de PNC BeneFit Plus o la aplicación móvil PNC BeneFit Plus, disponibles sólo en inglés, para almacenar sus recibos y simplificar sus registros.[4]

Cuenta de inversión HSA

P ¿Cuándo puedo configurar una cuenta de inversión HSA?

Puede configurar su cuenta de inversión HSA en cualquier momento. Sin embargo, el saldo de su cuenta de depósito HSA primero debe alcanzar el límite de inversión antes de que se puedan invertir contribuciones adicionales. El límite de inversión es el saldo de cuenta mínimo necesario que debe mantenerse en su cuenta de depósito HSA. Puede revisar el límite de inversión al seleccionar "Manage Investments" (Administrar inversiones) en la página de inicio y luego seleccionar "Setup Investment Transfers" (Configurar transferencias de inversión).

P ¿Cómo comienzo a establecer opciones de inversión en mi HSA?

Una vez que inicie sesión en su cuenta, tiene la capacidad de configurar inversiones en la HSA en cualquier momento. Para administrar sus inversiones desde la página de inicio:

1. Mueva el cursor por encima de la pestaña Cuentas y seleccione "Investment Summary" (Resumen de inversión) en el menú desplegable.
2. Para establecer sus porcentajes de elección de inversión, seleccione "Start Investing Now" (Comenzar a invertir ahora). Es posible que se le solicite que responda una de sus preguntas de seguridad predefinidas.
3. Para configurar transferencias automáticas de inversión en la HSA, ingrese un monto en dólares (igual o superior al mínimo indicado) para establecerlo como su "Investment Transfer Threshold" (Límite de transferencia de inversión) y siga las indicaciones. Puede cambiar su límite en cualquier momento.
4. Revise sus opciones y siga las indicaciones en la página "Investments / Setup Investments" (Inversiones / Configurar inversiones) para establecer sus elecciones de inversión.

P ¿Cuáles son las opciones de inversión que se encuentran disponibles?

Sus opciones de inversión incluyen una variedad de fondos mutuos que cubren una amplia variedad de clases de activos, índices y fondos de asignación de activos que usted puede seleccionar para alcanzar los objetivos de inversión de su HSA. Puede ver hojas de datos y folletos informativos específicos en el portal en línea de PNC BeneFit Plus disponible en inglés.

P ¿Puedo configurar transferencias automáticas entre mi cuenta de depósito HSA y mi cuenta de inversión HSA?

Sí. La opción de "Investment Auto-Transfer" (Transferencia automática de inversión) le permite configurar un límite personal de inversión igual o superior al límite de inversión. Una vez que usted configure su límite y el saldo de cuenta de depósito HSA supere el límite de transferencia de inversión en $100 o más, los fondos se transferirán automáticamente desde su cuenta de depósito a su cuenta de inversión. De igual manera, si el saldo de su cuenta de depósito no alcanza el límite de transferencia de inversión por $100 o más, los fondos se transferirán automáticamente desde su cuenta de inversión a su cuenta de depósito.

Preguntas adicionales acerca de las HSA

P ¿Qué sucede con mi HSA si cambio de empleador, cambio de plan de salud o me jubilo?

Usted es el propietario de la HSA, los fondos de la cuenta son suyos y su cuenta se va con usted si cambia de empleador, se jubila o cambia de plan de salud.

P ¿Qué sucede con el dinero de mi HSA si pierdo mi cobertura del HDHP o me inscribo en Medicare?

Los fondos depositados en su HSA permanecen en su cuenta y se transfieren automáticamente de un año al siguiente. Puede continuar usando los fondos de su HSA para gastos médicos calificados. Usted ya no es elegible para contribuir a una HSA durante los meses en que no tenga cobertura de un HDHP o después de inscribirse en Medicare.

P ¿Qué sucede con el dinero de mi Cuenta de Ahorros para la Salud después de que cumplo 65 años?

Una vez que cumpla 65 años, puede continuar utilizando su cuenta libre de impuestos para gastos médicos de su bolsillo. También puede usar su cuenta para pagar otras cosas además de gastos médicos calificados. Si se usa para otros gastos, la cantidad retirada será gravable como ingresos pero no estará sujeta a ninguna otra penalidad fiscal.[3] Si cuenta con beneficios de salud para jubilados a través de su antiguo empleador, también puede usar su cuenta HSA para pagar su parte de las primas del seguro médico para jubilados. No puede usar su HSA para comprar un seguro complementario de Medicare o una póliza de Medigap.

P ¿Qué sucede con la HSA si fallezco?

Si usted es casado y su cónyuge es el beneficiario designado, él o ella se convierte en propietario de la cuenta y asume que es su propia HSA. Si el beneficiario es alguien distinto de su cónyuge, o si usted es soltero, su cuenta pasará al beneficiario designado y dejará de ser una HSA. Si no hay un beneficiario designado, la cuenta se vuelve parte de su patrimonio y estará sujeta a los impuestos aplicables.

ESTAMOS LISTOS PARA AYUDAR

Para obtener más información sobre las opciones de su Cuenta de Ahorros para la Salud, por favor visite **pnc.com/pncbenefitplus**, disponible en inglés, por favor llame a Servicios al Consumidor BeneFit Plus de PNC al **844-356-9993** o comuníquese con su empleador.

Una parte de **Bienestar financiero organizacional de PNC**

1 Para revisar los límites del IRS de contribuciones anuales a las HSA, por favor consulte la **Publicación 969 del IRS** disponible en inglés o visite **http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf**.

2 Para ver una lista parcial de los gastos médicos calificados, consulte la **Publicación 502 del IRS** disponible en inglés en **http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf**.

3 PNC no proporciona asesoría legal, fiscal ni contable. Consulte con su asesor fiscal sobre los beneficios fiscales que aplican a las Cuentas de Ahorros para la Salud.

4 Podrían aplicarse tarifas regulares por mensajes y datos.

PNC Bank, National Association es custodio de la Cuenta de Ahorros para la Salud PNC BeneFit Plus y PNC Bank no selecciona los fondos mutuos disponibles a través del portal PNC Benefit Plus. Los fondos mutuos son seleccionados por Mesirow Financial Investment Management, Inc. Mesirow Financial Investment Management, Inc. no está afiliada a PNC Bank. Las acciones de fondos mutuos no son depósitos ni obligaciones, ni garantizadas, ni promovidas por ningún banco, ni están aseguradas federalmente, ni tampoco apoyadas por la FDIC ni otra agencia del gobierno, y pueden perder valor. La inversión en fondos mutuos puede implicar riesgos. Los precios de las acciones de los fondos mutuos fluctúan y al momento de redimirse, sus acciones pueden valer más o menos de su costo original.

Por favor lea el Acuerdo de Custodia y las Divulgaciones de la Cuenta de Ahorros para la Salud PNC BeneFit Plus, disponible sólo en inglés. Llame al 1-844-356-9993 para obtener más información. Además, por favor lea cuidadosamente los folletos informativos aplicables para cada fondo mutuo antes de invertir o enviar dinero. Puede acceder a los folletos informativos en línea u obtener copias impresas llamando al 1-844-356-9993. Los folletos informativos contienen información más completa sobre los fondos mutuos, incluyendo honorarios subyacentes, gastos, objetivos de inversión y riesgos. Algunos fondos pueden imponer un cargo de reembolso bajo determinadas circunstancias.

App Store es una marca de servicio de Apple Inc.

Google Play y el logotipo de Google Play son marcas comerciales de Google LLC.

Visa es una marca registrada de Visa International Service Association y usada bajo licencia.

PNC es una marca registrada de The PNC Financial Services Group, Inc. ("PNC").

Los productos y servicios bancarios y de préstamo, y productos bancarios de depósito y servicios de administración de tesorería para clientes son proporcionados por PNC Bank, National Association, subsidiaria de propiedad exclusiva de PNC y **Miembro FDIC**.

Inversiones: No están aseguradas por la FDIC. No son garantizadas por el banco. No es un depósito. No están aseguradas por ninguna agencia del gobierno federal. Pueden perder valor.

PNC no cobra una tarifa por el servicio de banca móvil. Sin embargo, se necesita un dispositivo móvil compatible para usar la banca móvil. Además, su proveedor de servicios puede cobrarle por el uso de datos. Consulte con su proveedor de servicios para obtener detalles sobre su plan inalámbrico específico y los cargos por uso de datos que puedan aplicarse.

Todos los documentos de cuenta, divulgaciones pertinentes, solicitudes y ciertos servicios, incluyendo la Banca en Línea, la Banca Móvil de PNC y la aplicación móvil de HSA, son ofrecidos en inglés solamente.

Como cortesía, hemos traducido esta comunicación al español. Aunque algunos servicios de soporte de productos pueden estar disponibles en español, en general los productos y servicios se cumplirán y atenderán en inglés. Los documentos contractuales y las divulgaciones legales relacionadas con un producto o servicio se proporcionarán y deben ejecutarse (cuando corresponda) en inglés.

©2024 The PNC Financial Services Group, Inc. Todos los derechos reservados.

OFW PDF 0624-067-2492401