Cuenta de ahorro para gastos médicos (HSA)

¿Qué es una HSA?

Una cuenta de ahorro para gastos médicos (HSA) es una cuenta de ahorro personal que le permite apartar dinero libre de impuestos para pagar gastos médicos elegibles, como visitas al médico, recetas y otros gastos médicos de bolsillo. El dinero de su HSA se acumula cada año y es suyo, incluso si cambia de trabajo o se jubila.

Cuánto puede aportar en 2027

Cobertura individual - $4,500

Cobertura familiar - $9,000

Contribución de recuperación (a partir de los 55 años): $1,000*

*además de esas cantidades

El Servicio de Impuestos Internos (IRS) establece cada año la contribución máxima anual. Usted puede elegir cualquier cantidad de contribución hasta este límite, y se deducirá de manera uniforme de sus nóminas a lo largo del año del plan.

Año del plan: 01/01/2027 - 31/12/2027

Inscripción y cambios

- → Debe estar inscrito en un **plan de salud con deducible alto (HDHP) que sea elegible para una HSA** para poder abrir una HSA y realizar aportaciones.
- → Debe inscribirse en la HSA durante el período de inscripción abierta.
- → Después de inscribirse, puede ajustar el monto de su contribución en cualquier momento durante el año, sin necesidad de esperar al Período de inscripción abierta ni a un evento de vida que califique (tanto como permanezca inscrito en un plan de salud que califique para una HSA).

Gastos elegibles para la HSA

Los fondos de la HSA se pueden utilizar para pagar **cientos de gastos médicos elegibles**.

- Visitas al médico y especialistas
- Recetas médicas y análisis de laboratorio
- Procedimientos médicos y cuentas hospitalarias
- Cuidado dental y oftalmológico (revisiones, gafas, lentes de contacto)
- **Quiropráctico y acupuntura**
- **Medicamentos sin receta y suministros de primeros auxilios**
- **Protector solar y ciertos productos para el cuidado menstrual**

Puede encontrar una lista completa de los gastos elegibles aquí.

Ventajas de la HSA

Triple ventaja fiscal
No paga impuestos cuando aporta dinero, cuando este se acumula ni cuando lo utiliza para gastos elegibles.

Sus fondos se transfieren
No existe el «úsalo o piérdelo». Los saldos de las cuentas HSA nunca caducan. Cada dólar que aporta permanece en su cuenta personal año tras año, acumulando ahorros a largo plazo para futuras necesidades de atención médica.

Es suya
La cuenta sigue siendo suya aunque cambie de trabajo o se jubile.

Potencial de inversión
Una vez que su saldo alcance un umbral determinado, podrá invertir los fondos de su HSA y hacer crecer sus ahorros a largo plazo.

Flexibilidad
Cubra los gastos elegibles para usted, su cónyuge o sus dependientes. Miles de productos y servicios cumplen los requisitos establecidos por el IRS.

Pago y reembolso cómodos
Pague los gastos elegibles al instante con su tarjeta de débito FSA. Si no utiliza la tarjeta, puede presentar una reclamación y obtener un reembolso rápido mediante depósito directo.

Help@MoneyWiseSolutions.com

MoneyWiseSolutions.com

MoneyWise Solutions