HSA con una FSA de propósito limitado

¿Qué es una HSA y una FSA de propósito limitado?

Una cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA) y una cuenta de gastos flexibles de propósito limitado (LPFSA) son cuentas con ventajas fiscales que le ayudan a ahorrar dinero en los gastos médicos que paga de su bolsillo. Una HSA se puede utilizar para una amplia gama de gastos médicos, dentales y oftalmológicos elegibles, y los fondos se transfieren cada año, por lo que son suyos. Una FSA limitada funciona junto con una HSA y se limita únicamente a gastos dentales y oftalmológicos, lo que le ayuda a ahorrar aún más dinero antes de impuestos.

¿Por qué inscribirse en ambos?

Al inscribirse tanto en una HSA como en una FSA de propósito limitado, puede maximizar sus ahorros libres de impuestos.

- Utilice la LPFSA para gastos dentales y oftalmológicos (revisiones, gafas, lentes de contacto, etc.)
- Ahorre los fondos de su HSA para gastos médicos o ahorros e inversiones a largo plazo.
- Le ayuda a estirar el saldo de su HSA y a crear un colchón financiero más grande para futuras necesidades médicas.

¿Cuánto puede aportar a ambos?

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.

FSA de propósito limitado	**$3,500**
HSA Cobertura individual	**$4,500**
HSA Cobertura familiar	**$9,000**
HSA Contribución de recuperación (a partir de los 55 años):	**$1,000**

Inscripción y cambios

→ Debe estar inscrito en un plan de salud con deducible alto (HDHP) elegible para una HSA para poder contribuir a una HSA e inscribirse en una FSA limitada.

→ Debe elegir tanto la HSA como la LPFSA durante el periodo de inscripción abierta.

→ Después de la inscripción, puede ajustar el importe de su contribución a la HSA en cualquier momento del año, sin necesidad de esperar a la inscripción abierta o a un evento de vida que lo califique (siempre y cuando siga inscrito en un plan de salud que cumpla los requisitos para la HSA).

→ Los montos de contribución a la FSA limitada no se pueden cambiar a mitad de año, a menos que se produzca un evento de vida calificado (por ejemplo, matrimonio, nacimiento de un hijo).

Año del plan:

01/01/2027 - 31/12/2027

Ventajas principales

Úselo ahora y ahorre luego

Utilice su FSA de propósito limitado para los gastos dentales y oftalmológicos actuales y ahorre los fondos de su HSA para gastos médicos o déjelos crecer para el futuro.

Transferencia de fondos HSA

El saldo de su HSA nunca caduca y se transfiere año tras año. Los fondos limitados de la FSA deben utilizarse durante el año del plan, lo que le permite planificar y presupuestar los gastos rutinarios de odontología y oftalmología.

Pago y reembolso cómodos

Ambas cuentas utilizan la misma tarjeta de débito de beneficios, el mismo portal en línea y la misma aplicación móvil, lo que facilita el pago rápido y seguro de los gastos elegibles.

Investment potential

Una vez que el saldo de su HSA alcanza un umbral determinado, puede invertir los fondos de su HSA y hacer crecer sus ahorros a largo plazo.

MoneyWise Solutions

Help@MoneyWiseSolutions.com

MoneyWiseSolutions.com