

# CUENTAS DE AHORRO PARA GASTOS MÉDICOS (HSAs)

Las Cuentas de Ahorro para Gastos Médicos (HSAs) son como IRAs médicas. El dinero se puede usar para pagar gastos médicos ya sea hoy, o en el futuro. El meter dinero en cuentas de ahorro para la salud tiene muchas ventajas, incluyendo beneficios en impuestos.

USTED PUEDE USAR EL  
DINERO DE SU CUENTA HSA  
PARA PAGAR POR CUALQUIER  
“GASTO MÉDICO CALIFICADO”  
QUE ESTÉ PERMITIDO POR LA  
LEY FEDERAL.



## ¿Quién puede abrir una HSA?

Cualquier adulto puede aportar a una HSA si:

- Tiene una HSA que sea compatible con su plan de seguro médico de deducible alto
- No cuenta con cobertura de otro seguro médico
- No está inscrito en Medicare
- No puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona

Tanto empleados como empleadores pueden realizar contribuciones a una HSA. Las personas de 55 años o más, que no estén inscritas en Medicare, también pueden realizar aportaciones “de recuperación”. El IRS determina el monto anual máximo de dichas aportaciones.

También se permiten traspasos del IRA una vez en la vida. El traspaso del IRA es de “fideicomiso

a fideicomiso” y está limitado a la máxima aportación anual permitida.

## Uso de su HSA.

Usted puede usar el dinero de su cuenta HSA para pagar por cualquier “gasto médico calificado” que esté permitido por la ley federal. Estos incluyen gastos médicos, por cuidados dentales y de la vista.

En el momento que una persona elige Medicare, debe dejar de hacer aportaciones a su HSA. Sin embargo, el dinero en la cuenta puede ser usado para pagar sus gastos médicos, dentales y de cuidado de la vista, con dinero libre de impuestos. Pueden aplicarse algunos impuestos estatales, así que consulte a su asesor fiscal. El dinero también puede ser usado para pagar tres tipos de primas: Medicare (Partes A, B, C y D), Cuidados de Largo Plazo y COBRA.

# CUENTAS DE AHORRO PARA GASTOS MÉDICOS (HSAs)

Usted puede usar el dinero de su cuenta HSA para pagar por sus gastos y los de sus dependientes, incluso si ellos no están cubiertos dentro de su plan de seguro médico.

El dinero que se utilice para pagar cualquier gasto que no sea considerado como “gasto médico calificado” se considera como ingreso sujeto a impuestos e incurrirá en una multa del 20% en impuestos. Después de que usted cumpla 65 años, ya no se le aplicará esta penalización. Si usted se vuelve discapacitado o se inscribe en Medicare, la cuenta podrá ser usada para otros fines sin tener que pagar dicha multa.

## **Ventajas de las HSAs.**

**Seguridad:** Su plan de seguro médico de deducible alto y su HSA lo protegen de los gastos médicos inesperados o de costo elevado.

**Control:** Usted decide cómo usar el dinero de su HSA, cuánto aportar, cómo invertir y qué gastos pagar, siempre y cuando cumpla con las regulaciones del IRS.

**Precios accesibles:** Por lo general, sus primas de seguro médico son más bajas al cambiar a un plan de seguro de deducible alto.

**Flexibilidad:** Puede usar los fondos de su HSA para las cosas que sean importantes para usted. Puede pagar sus gastos médicos y dentales, cuidados de la visión y una amplia variedad de servicios permitidos por el IRS.

**Ahorros:** Usted puede usar el dinero en su cuenta para pagar sus gastos el día de hoy, o incrementar sus ahorros invirtiendo sus ganancias, gozando de las ventajas en impuestos federales.

**Portabilidad:** Usted puede llevarse su HSA si deja a su empleador, cambia su cobertura médica, queda desempleado, se muda a otro estado o cambia su estado civil.

**Sentido de propiedad:** Al igual que las IRAs, los fondos de su HSA permanecerán en su cuenta año tras año. No se aplicará la regla de “úsese o piérdase”.

**Ahorro en impuestos:** Las HSAs le ofrecen ventajas en impuestos por partida triple: deducciones en impuestos al realizar aportaciones, ganancias libres de impuestos en sus inversiones y retiros libres de impuestos al pagar por gastos médicos calificados (pueden aplicar algunos impuestos estatales).

## **¿Qué pasará con mi HSA cuando muera?**

Si su cónyuge es el beneficiario, él o ella podrá usar la cuenta como si fuera su propia HSA. Si el beneficiario no es su cónyuge, la cuenta ya no se considerará un HSA después de su muerte. La cuenta pasará a su beneficiario o a su herencia y quedará sujeta a los impuestos que apliquen.

## **Para abrir su HSA.**

Abrir su cuenta HSA con Sterling es fácil. Sólo necesita llenar una solicitud con su firma original y tener los fondos disponibles. Puede inscribirse en línea de forma fácil, segura y en español en [www.sterlinghsa.com](http://www.sterlinghsa.com). O si lo prefiere, puede descargar los formularios en nuestro sitio web.

Existen dos planes de mantenimiento mensual de su HSA: el Plan Estándar y el Plan Económico. El Plan Estándar incluye todos los servicios, mientras que en el Plan Económico se cobran cargos por cada transacción. Usted podrá encontrar las descripciones detalladas de los planes y mucha más información de las HSAs en nuestro sitio web.

## **¿Por qué Sterling HSA?**

Nuestros clientes se acercan a Sterling no sólo por nuestra experiencia en HSAs, sino por nuestro profundo conocimiento de los beneficios en el cuidado de salud y financiamiento. Y se quedan con nosotros porque les ofrecemos una forma simple, confiable y personalizada para pagar sus gastos de atención médica mientras ahorran para el futuro. Estamos tan comprometidos con nuestros clientes, que si usted no está satisfecho con nuestro servicio, le devolvemos su dinero.



# CUENTAS DE AHORRO PARA GASTOS MÉDICOS (HSAs)

Le ofrecemos una gama completa de servicios, incluyendo:

**Información en español** de las HSAs y ayuda para establecer su cuenta.

**Revisión de la Explicación de Beneficios (EOB) de su compañía aseguradora y pago de cuentas médicas** para asegurarnos que nunca pague de más. Nuestros clientes han ahorrado miles de dólares en gastos médicos con este servicio. Después de una minuciosa revisión de sus cuentas, pagamos a sus proveedores a su nombre o si ya pagó, le reembolsamos de manera directa.

**Integración con las compañías aseguradoras** para que los cuentahabientes conecten sus Explicaciones de Beneficios (EOBs) con sus cuentas HSA.

**Permitimos las inversiones auto-dirigidas** y también le pagamos intereses de los fondos de la cuenta que Sterling administre.

**Tarjetas de débito** para su comodidad y facilidad de pago.

**Estados de cuenta trimestrales y reportes de impuestos** para los cuentahabientes y empleadores.

**Reportes específicos** de las aportaciones y saldos acumulados.

**Conformidad:** para asegurarnos que sus planes de beneficios cumplan con las regulaciones de la industria y del IRS.

**Servicio en línea sofisticado e integrado**, que cuenta con herramientas para inscripción, manejo de cuenta y consulta de reportes para todos los productos. También incluye un sitio web móvil.

**Se habla español.** Sterling ofrece un sitio web en español con información culturalmente relevante, así como materiales de bienvenida, colaterales, formularios y representantes bilingües de servicio a clientes.

**Satisfacción garantizada:** Si por alguna razón no está satisfecho con nuestro servicio, le reembolsaremos todos los honorarios mensuales pagados hasta por un año.

**La gente** de nuestra compañía entiende la industria de servicios de salud porque ha estado en este negocio por más de 100 años combinados. Sterling se estableció en el año 2004 y parte de su éxito se debe a una cultura que pone primero a la gente: empleados, clientes y socios. Es verdaderamente un placer que se unan a nuestra familia.

**Contáctenos:**

Teléfono: 800-617-4729

Fax: 877-517-4729

Email: [customer.service@SterlingAdministration.com](mailto:customer.service@SterlingAdministration.com)

[www.SterlingAdministration.com](http://www.SterlingAdministration.com)



**STERLING**  
ADMINISTRACIÓN

Num. telefónico gratuito: 800.617.4729    Num. de fax gratuito: 888.270.4707  
Customer.Service@SterlingAdministration.com  
P.O. Box 71107, Oakland, CA 94612