



Preparación para los costos de atención médica



Beneficios potenciales de una cuenta de ahorros para la salud (HSA)

Los gastos de atención médica pueden representar una parte importante de su presupuesto durante la jubilación. Tener una HSA es una forma poderosa de reservar dinero para esos costos, ahora y en el futuro.



Triple ventaja fiscal

No deberá pagar impuestos federales sobre la renta por las contribuciones que realiza a su cuenta HSA, sobre el crecimiento potencial de su inversión ni sobre los retiros siempre y cuando utilice el dinero para pagar gastos médicos calificados.



Dinero siempre suyo

No es obligatorio gastar el saldo de las cuentas HSA cada año para no perderlo y, además, puede acceder a ellas incluso si cambia de empleador.



Ahorrar, invertir, gastar

Si no necesita acceder a sus ahorros de la cuenta HSA para cubrir gastos actuales relacionados con la salud, puede invertir esos fondos para que tengan la posibilidad de crecer con impuestos diferidos.* A los 65 años, puede retirar dinero (sin penalización) y usarlo para cualquier cosa, incluidos gastos que no sean de atención médica.**



Conveniencia

Puede acceder a todas sus cuentas de Transamerica, incluida su HSA, con un solo inicio de sesión, la misma contraseña y el mismo número de servicio.

Además, puede usar su tarjeta de débito de la cuenta HSA para realizar pagos, sin necesidad de verificar inmediatamente el gasto (recomendamos conservar los recibos a efectos fiscales).

Consideraciones de elegibilidad

Una vez inscrito en Medicare, no podrá realizar contribuciones a una cuenta HSA. Se recomienda que deje de realizar contribuciones a la HSA seis meses antes de cumplir 65 años para evitar posibles sanciones. **Nota:** La inscripción en la Seguridad Social activa automáticamente la inscripción en la Parte A de Medicare.

Si tiene un plan de salud con deducible alto (HDHP), solo puede contribuir a una cuenta HSA o a una cuenta de gastos médicos flexibles (FSA), pero no a ambas. Sin embargo, algunos empleadores pueden ofrecer una FSA de propósito limitado, que se puede combinar con una HSA. Una FSA de propósito limitado puede utilizarse para pagar gastos elegibles de visión y odontología.

* Debe tener un saldo mínimo de \$2,000 para comenzar a invertir sus ahorros.

** Si decide utilizar los fondos de la HSA para gastos no elegibles a los 65 años o más adelante, también deberá pagar los impuestos sobre la renta correspondientes sobre lo que retire.

HSA o FSA: ¿cuál es la opción más adecuada para usted?

Las cuentas HSA y las cuentas FSA médicas son dos formas comunes de ahorrar y pagar los gastos de atención médica. Tienen algunas similitudes, pero también diferencias clave:

Características clave	HSA	FSA
Para contribuir, debe estar inscrito en un HDHP elegible	✓	-
Puede gastar el dinero en gastos médicos calificados	✓	✓
El 100 % de sus fondos no utilizados se transfieren de un año a otro	✓	-
Puede conservar la cuenta incluso si deja de trabajar con su empleador	✓	-
Puede invertir sus ahorros para que tengan la posibilidad de crecer libres de impuestos	✓	-
Sus contribuciones pueden ser antes de impuestos	✓	✓
A los 65 años, puede usar el dinero de su cuenta por cualquier motivo*	✓	-

Utilice su HSA para gastos médicos calificados



Copagos, coseguros y primas de seguro



Consultas médicas y ciertos procedimientos quirúrgicos



Medicamentos de venta libre



Medicamentos recetados



Odontología y ortodoncia



Gastos de visión (monturas, lentes de contacto y anteojos de sol graduados)

Prepararse para el futuro va más allá de sus cuentas de ahorro y de jubilación tradicionales.



Llame al **833-571-0504**



Visite **transamerica.com/portal**

* Si decide utilizar los fondos de la HSA para gastos no elegibles a los 65 años o más adelante, también deberá pagar los impuestos sobre la renta correspondientes sobre lo que retire.

Transamerica y sus agentes y representantes no brindan asesoramiento impositivo o legal. Este material se entrega para fines meramente informativos y no debe considerarse asesoramiento impositivo o legal. Si desea obtener asesoramiento legal o impositivo relacionado con su situación, consulte con un abogado o un asesor impositivo profesional.

Los productos y los servicios de ahorro para la salud se ofrecen a través de Transamerica Health Savings Solutions, LLC.

Todas las empresas de Transamerica identificadas están asociadas entre sí, pero no con su empleador.

Este material se escribió en inglés. En caso de conflictos o discrepancias debido a la traducción, prevalecerá la versión en inglés.