Guía rápida sobre planes médicos con deducible alto, HSA y FSA

Al tratar de elegir un plan de seguro médico, quizás piense en contratar un plan individual con deducible alto o quizás su empleador le ofrezca alguno. Para elegir la opción que más le convenga, es clave conocer todas las opciones disponibles. Para comprender sus opciones y obtener consejos sobre cómo elegir un plan, visite TriageCancer.org/espanol#seguromedico. Esta guía rápida explica los beneficios y las limitaciones de un plan médico con deducible alto y cómo funcionan con una cuenta de ahorros para la salud (HSA) o una cuenta de gastos flexibles (FSA) para posiblemente ahorrarle dinero.

Plan médico con deducible alto (HDHP)

Este tipo de plan suele tener una prima mensual más baja, pero un deducible más alto. Esto significa que pagará más de bolsillo antes de que su plan comience a pagar por la atención médica. En 2024, los HDHP tienen un deducible mínimo de $1,600 por plan individual o $3,200 por plan familiar. Para un HDHP de 2024, el total anual de gatos que paga de su bolsillo no puede superar los $8,050 por plan individual o los $16,100 por plan familiar. Por ejemplo, si tiene un plan con un deducible de $2,000 por persona, entonces tiene un HDHP.

Cuenta de ahorros para la salud (HSA)

Si elige un HDHP, también puede abrir una cuenta de ahorros para la salud (HSA). Este tipo de cuenta le permite depositar dinero antes de impuestos de cada nómina para gastarlo luego en determinados gastos médicos. Usted, su empleador, un familiar o cualquier otra persona puede depositar dinero en su HSA. Su empleador puede ofrecerle la posibilidad de abrir una HSA o puede hacerlo usted directamente a través de un banco. Pero recuerde que, para abrir la HSA, debe tener un HDHP.

Para depositar dinero en una HSA, debe tener un HDHP, no debe tener Medicare y no debe figurar como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona. Las normas federales limitan la cantidad de dinero que puede depositar en su HSA cada año. En 2024, el máximo es de $4,150 para planes individuales y $8,300 para planes familiares. Además de los límites federales, su HDHP puede tener otros límites o normas.

Normas de la HSA

- **Gastos médicos calificados:** para obtener los beneficios fiscales de una HSA, el dinero debe usarse para pagar gastos médicos calificados, que pueden incluir costos destinados al diagnóstico, cura, mitigación, tratamiento o prevención de una enfermedad. También incluye medicamentos de venta libre, con o sin receta. Puede usar una HSA para pagar deducibles, copagos y coseguros. Sin embargo, por lo general, no se puede usar para pagar las primas del seguro médico. Consulte la lista completa de gastos médicos calificados del Servicio de Impuestos Internos (IRS): www.irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf.
- **Gastos no médicos:** puede retirar dinero de su HSA por cualquier motivo, pero los retiros que no se usen en gastos médicos calificados se gravarán en un 20 %.

Beneficios de la HSA

- **Beneficios fiscales:** el dinero de la nómina depositado en la HSA es antes de impuestos, lo cual es sinónimo de ahorro, porque no pagará impuestos sobre la renta por ese dinero. El dinero de la cuenta nunca se gravará, siempre que lo use para gastos médicos calificados. También puede reclamar una deducción fiscal por los aportes realizados por usted u otra persona que no sea su empleador, sin importar si detalla sus deducciones a efectos del impuesto sobre la renta. Si su empleador aporta a su HSA, se puede excluir ese monto de sus ingresos brutos.

- **Transferencia:** todo el dinero que aporte a su HSA permanece ahí hasta que lo use. Al final del año, los montos no usados se "transferirán" para que los use el año siguiente. Según las normas de la HSA, los fondos de la cuenta pueden generar intereses, que tampoco suelen gravarse.
- **Portabilidad:** si deja a su empleador actual o se jubila, usted conserva la HSA. Esto significa que el dinero de la HSA estará a su disposición, sin importar su situación laboral.

La desventaja de tener un HDHP es que puede tener un deducible muy alto en el que deba pagar primero sus gastos médicos antes de que su seguro médico entre en vigor. Tener una HSA puede ayudarle a pagar el deducible, pero primero necesita tener el dinero disponible para depositarlo en la cuenta de ahorros, así no es una solución efectiva para todos.

Cuenta de gastos flexibles (FSA)

Es una cuenta de ahorros en la que puede ahorrar dinero antes de impuestos para destinarlo más adelante a gastos médicos como deducibles, copagos y otros costos de bolsillo. Los fondos de la FSA no se pueden usar para pagar las primas de seguro médico. Hay diferentes tipos de FSA, como la FSA para atención médica, la FSA para gastos médicos limitados y la FSA para atención de dependientes. El Servicio de Impuestos Internos (IRS) determina qué tipos de gastos se pueden reembolsar según cada tipo de FSA.

Normas de la FSA

- **Planes del empleador:** las FSA solo están disponibles a través de un empleador. Si su empleador ofrece una FSA, usted puede elegir cuánto quiere aportar a esa cuenta a principios de año, y el empleador reservará una parte de su salario cada período de pago para destinarla a la FSA. En 2024, el monto máximo de aporte es de $3,200 por año.
- **Gastos médicos calificados:** para obtener los beneficios fiscales de una FSA, el dinero debe usarse para pagar gastos médicos calificados, similar a una HSA. Consulte más arriba la lista de gastos calificados del IRS.

Beneficios de la FSA

- **Beneficios fiscales:** el dinero depositado de la nómina en la FSA es antes de impuestos, lo cual es sinónimo de ahorro, porque no pagará impuestos sobre la renta por ese dinero. El dinero de la cuenta nunca se gravará, siempre que lo use para gastos médicos calificados.

Límites de la FSA

- **Límite de un año:** a diferencia de una HSA, los fondos de una FSA deben usarse dentro del año. Los fondos adicionales que queden en su FSA al final del año *no* se transferirán al año siguiente. Pero los empleadores pueden ofrecer una de estas opciones (aunque no están obligados):
    - Proporcionar un "período de gracia" de hasta 2.5 meses en el año siguiente para usar los fondos que aún queden en la FSA.
    - Permitirle transferir hasta $640 para usar en el año siguiente.
- **Monto fijo del aporte:** después de decidir cuánto quiere aportar de su nómina a la FSA, el monto suele ser fijo. Esto significa que solo puede cambiar el monto del aporte para ese año si la ley y el plan de FSA de su empleador lo permiten. Por lo tanto, es fundamental elegir un monto realista según lo que crea que serán sus gastos médicos durante el año.
- **Sin portabilidad:** a diferencia de una HSA, que es de su propiedad, una FSA es propiedad de su empleador. Si cambia de empleador o deja de trabajar por completo, perderá el dinero que le quede en la FSA, porque no conserva la cuenta. Por lo tanto, debe asegurarse de usar el dinero restante en su FSA antes de dejar su trabajo.

Para saber más sobre las normas del IRS en torno a los HDHP, FSA y HSA, visite www.irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf.

Cláusula de exención de responsabilidad: El objetivo de este folleto es proporcionar información general sobre los temas presentados. Se entiende que Triage Cancer no presta servicios legales, médicos ni profesionales de ninguna naturaleza por su publicación o distribución. Si bien este material ha sido revisado por un profesional, no se debe utilizar como un reemplazo de los servicios profesionales. © Triage Cancer 2024