

AHORRO DE SALUD CUENTA (HSA)

¿Qué es Aptia?

Cuenta de ahorro de salud (HSA)?

La Aptia HSA es un plan exento de impuestos que funciona junto con un plan médico de alto deducible médico (HDHP) y le permite pagar los gastos de bolsillo elegibles con dólares libres de impuestos. Esto incluye deducibles, cosegueros, copagos, medicamentos recetados y más.

Esta combinación le brinda control total sobre dónde y cómo gasta su dinero en atención médica y reduce su obligación tributaria.

Calificando para una HSA

El IRS define específicamente los criterios para ser elegible para calificar para una HSA, por ejemplo, no puede estar cubierto por una cuenta de gastos flexibles de atención médica general (incluido un período de gracia del año del plan anterior), inscrito en Medicare o TRICARE, o reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona. Para obtener más información sobre la elegibilidad para HSA, consulte la Publicación 969 del IRS.

Gastos elegibles de HSA

La lista de gastos por los cuales puede reclamar el reembolso de su HSA es extensa.

Algunos ejemplos de gastos elegibles para reembolso bajo su HSA incluyen:

- Medicamentos recetados
- Copagos y montos de coseguro del proveedor, incluidos médicos, oftalmológicos, quiroprácticos, etc.

- Copagos de hospital o sala de emergencias y montos de coseguro
- Gastos de dentistas y ortodoncia
- Medicamentos de venta libre
- Gastos de laboratorio
- Servicios de ambulancia
- Audífonos

Recuerde, no todos los servicios proporcionados por proveedores elegibles son elegibles para reembolso a través de su HSA. Por ejemplo, podría haber blanqueado sus dientes en el dentista (un procedimiento cosmético) que no es elegible para HSA. Usted es responsable de asegurarse de solicitar el reembolso de solo los gastos elegibles según su plan.

Ponga sus fondos HSA a trabajar ¡para ud!

Una vez que el saldo de su cuenta de efectivo HSA sea de al menos \$ 1000, puede optar por transferir cantidades superiores a \$ 1000 a una cuenta de inversión y poner su dinero a trabajar. Puede optar por invertir en una cantidad de fondos mutuos y administrar sus inversiones. Puede aumentar su saldo de inversión o cambiar sus opciones de inversión en cualquier momento. Visite el portal de participantes de Aptia para obtener información adicional sobre las opciones de fondos de inversión de HSA, las tarifas de inversión y el uso de la funcionalidad de barrido automático para ayudarlo a administrar sus dólares de inversión.



Su HSA se mueve con usted. Una vez que establezca su HSA, cualquier saldo de la cuenta será suyo, incluso si cambia de empleo o no vuelve a elegir el HDHP en los años futuros. La HSA permanecerá abierta, permitiéndole gastar cualquier saldo existente o mantener el saldo invertido y administrar sus inversiones como desee.

Accediendo a su HSA

Puede acceder a sus fondos de HSA utilizando la Tarjeta de Beneficios de Aptia con los proveedores participantes. El pago se realiza directamente desde su cuenta y no es necesario enviar un Formulario de reclamo. Si tiene un gasto para el cual no utilizó su Tarjeta de beneficios, también puede enviar un reclamo en línea a través del portal para participantes de Aptia en www.yourflexbenefits.aptia365.com o la aplicación móvil "Your Flex Benefits".

Informe de impuestos

Si tiene algún desembolso durante el año, se le proporcionará un formulario de impuestos 1099-SA a usted y al IRS a fines de enero para su uso con fines de declaración de impuestos. Además, si se han realizado contribuciones a su cuenta, se le enviará un formulario de impuestos 5498-SA y el IRS a fines de mayo. Este formulario es para sus registros y no necesita ser presentado con sus impuestos.

Para obtener más información sobre las ventajas fiscales de la HSA, asesoramiento sobre inversiones e informes fiscales, comuníquese con su asesor fiscal.

INFORMACIÓN DEL CONTACTO

Los representantes de los Servicios para participantes de Aptia están disponibles De lunes a viernes de 8 am a 9 pm ET.

Teléfono: (866) 268-0142

Fax: (844) 791-8319

Web: www.yourflexbenefits.aptia365.com



La información aquí contenida se considera de naturaleza general. En el caso de que algo en este volante difiera de la información contenida en las disposiciones del plan de su compañía como se establece en la Descripción resumida del plan y / o el documento del Plan, esos documentos prevalecerán.