

CUENTA DE AHORRO PARA LA SALUD (HSA)

UNA HERRAMIENTA VALIOSA PARA GESTIONAR LOS GASTOS SANITARIOS

ALERUS



Una cuenta de ahorro para la salud (HSA) permite a los participantes de planes de salud con deducibles altos ahorrar e invertir dinero para cubrir gastos médicos, dentales y de visión elegibles, gestionando eficazmente los costos de atención médica que deben pagar de su propio bolsillo.

Cómo funciona

Aporte dinero antes de impuestos de cada nómina o realice contribuciones directas a una cuenta de ahorro con intereses, asegurada por la FDIC¹. Utilice su cuenta HSA para pagar los gastos médicos a medida que se presenten, tanto para usted como para su cónyuge y sus dependientes fiscales elegibles. La cuenta es de su propiedad y los fondos se pueden transferir de un año a otro sin límite. No existen requisitos de saldo mínimo ni de gasto anual.

Invertir su HSA

Una vez que el saldo en efectivo de su cuenta HSA alcance un determinado umbral, podrá invertirlo² para obtener posibles rendimientos. Para mantener su saldo invertido y que siga creciendo libre de impuestos, pague los gastos elegibles con otro método de pago, conserve los recibos y retire el dinero de su cuenta HSA en una fecha posterior.

Ventajas fiscales

Las cuentas HSA son las únicas cuentas financieras que ofrecen un triple beneficio fiscal: 1) contribuciones libres de impuestos, 2) crecimiento libre de impuestos y 3) retiros libres de impuestos (para gastos médicos elegibles).

Límites de contribución

- 2025 — soltero-\$4,300; familia-\$8,550; mayores de 55 años-\$1,000 adicionales
- 2026 — soltero-\$4,400; familia-\$8,750; mayores de 55 años-\$1,000 adicionales

Pagar los gastos

Utilice su tarjeta de débito Alerus Health Benefits Visa® para pagar a los proveedores directamente desde su cuenta de efectivo, o retire fondos de su cuenta de efectivo en línea o a través de la aplicación móvil.

Gastos elegibles

Su cuenta de ahorro para la salud (HSA) cubre una amplia variedad de gastos médicos, dentales y de la vista. Estos gastos deben ser médicamente necesarios para el diagnóstico, tratamiento o alivio de una enfermedad o lesión específica. Pueden incluir servicios hospitalarios o de clínica, medicamentos recetados, ciertos suministros médicos de venta libre y otros gastos relacionados con la salud, según lo define la Sección 213(d) del Código de Impuestos Internos. Las cuentas HSA también se pueden usar para pagar las primicias de COBRA, seguros de atención a largo plazo y seguros de salud si está recibiendo beneficios por desempleo.

Los productos y servicios fiduciarios se ofrecen a través de Alerus Financial, N.A. (Alerus). La información contenida en este documento es de carácter general, se proporciona únicamente con fines informativos y no pretende brindar asesoramiento ni recomendaciones específicas para ninguna persona. Alerus no proporciona asesoramiento legal ni fiscal. Nada de lo contenido en esta comunicación debe interpretarse como asesoramiento legal o fiscal, asesoramiento de inversión ni como una indicación para que los empleados participen en ningún programa de inversión. Consulte con su asesor legal o fiscal para obtener ayuda con respecto a su situación particular. Todo el material se ha recopilado de fuentes que se consideran confiables, pero no se puede garantizar su exactitud.

Puede comenzar a invertir una vez que haya alcanzado el umbral mínimo estándar de \$2,000 en su cuenta HSA. Solo los fondos de su cuenta HSA que superen este umbral pueden transferirse a su cuenta de inversión. Una vez que transfiera fondos de su cuenta de efectivo HSA a su cuenta de inversión HSA, estos fondos ya no estarán cubiertos por el seguro de la FDIC. Las cuentas autogestionadas son responsabilidad exclusiva del titular de la cuenta. Considere cuidadosamente las ventajas y desventajas de invertir sus fondos HSA antes de hacerlo. Si decide invertir en alguna de las opciones de fondos, pueden aplicarse gastos del fondo subyacente. Para obtener más información y detalles, consulte el prospecto del fondo.

1. Productos de depósito ofrecidos por Alerus Financial, N.A. Miembro de la FDIC. Alerus puede obtener un beneficio financiero, ya que las cuentas de depósito tienen valor para un banco.

2. Excepto la cuenta de efectivo, todos los demás productos de inversión: 1) No están asegurados por la FDIC; 2) No están garantizados por el banco; 3) Pueden perder valor. La cuenta de efectivo está asegurada por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC) hasta \$250,000, sujeta a los límites de cobertura de la FDIC.

3. Alerus no cobra ninguna comisión por descargar ni utilizar la aplicación. Sin embargo, pueden aplicarse las tarifas de mensajería y datos de su operador.

Beneficios ampliados después de los 65 años.

Los gastos no elegibles estarán sujetos a una multa del 20% y al impuesto sobre la renta ordinario, hasta los 65 años o hasta que se declare su discapacidad. Después de los 65 años, puede usar los fondos de la cuenta HSA sin incurrir en multas, pero los gastos no elegibles estarán sujetos al impuesto sobre la renta. También puede pagar ciertas primas de seguro médico, como las de Medicare y el seguro de atención a largo plazo, libres de impuestos hasta los límites establecidos por el IRS.

Administra tu cuenta

Acceda a su cuenta en línea en alerusrb.com o busque "Alerus Benefits" en la App Store o Google Play y descargue la aplicación para dispositivos Apple, iPad y Android.

- Consulta el saldo de tu cuenta y el historial de gastos
- Solicita tarjetas de débito adicionales
- Regístrate para recibir depósitos directos o alertas por SMS
- Envía solicitudes de reembolso y realiza contribuciones
- Consulta y descarga documentos fiscales
- Consulta y gestiona el saldo de tus inversiones en la cuenta HSA
- Agrega tu tarjeta digital a tu billetera móvil para un uso más cómodo
- Designa un beneficiario para tu cuenta HSA



Documentación de reclamación

Debe conservar los extractos detallados de su proveedor médico y la explicación de beneficios de su compañía de seguros para verificar que sus gastos cumplen con las normas del IRS. La documentación debe incluir:

- Fecha del servicio
- Paciente, beneficiario del servicio o comprador del producto
- Nombre del proveedor/comerciante
- Descripción del servicio prestado o del producto adquirido
- Costo después de los ajustes finales del seguro

Recursos adicionales

Visite el Centro de Recursos de Alerus en alerusrb.com para obtener información y recursos adicionales, incluidos los límites de contribución anuales actualizados del IRS y una lista completa de gastos de atención médica elegibles.

Para obtener ayuda, comuníquese con el Centro de Servicio al Cliente de Beneficios de Salud al 877.661.4727 o envíe un correo electrónico a healthbenefits@alerus.com.