

Cómo su Cuenta HSA es Mejor que su Plan de Jubilación

Pedro.Dominguez
Planificador Financiero
Francis LLC
Pedro.Dominguez@francisway.com



1

¿Quién puede ahorrar en un HSA?

**HIGH-DEDUCTIBLE
HEALTH INSURANCE
PLAN**

2

¿Quién puede ahorrar en un HSA?

- Debe estar cubierto por un Plan de Salud con Deducible Alto (HDHP)
- Plan de Salud con Deducible Alto =
 - \$1,600 deducible anual de cobertura individual (2024)
 - \$3,200 deducible anual de cobertura familiar (2024)
- Su empleador puede darle una opción
- Normalmente las primas son más bajas, pero.....

Fuente: <https://www.goodrx.com/insurance/hdhp/high-deductible-health-plan-limits-2023>

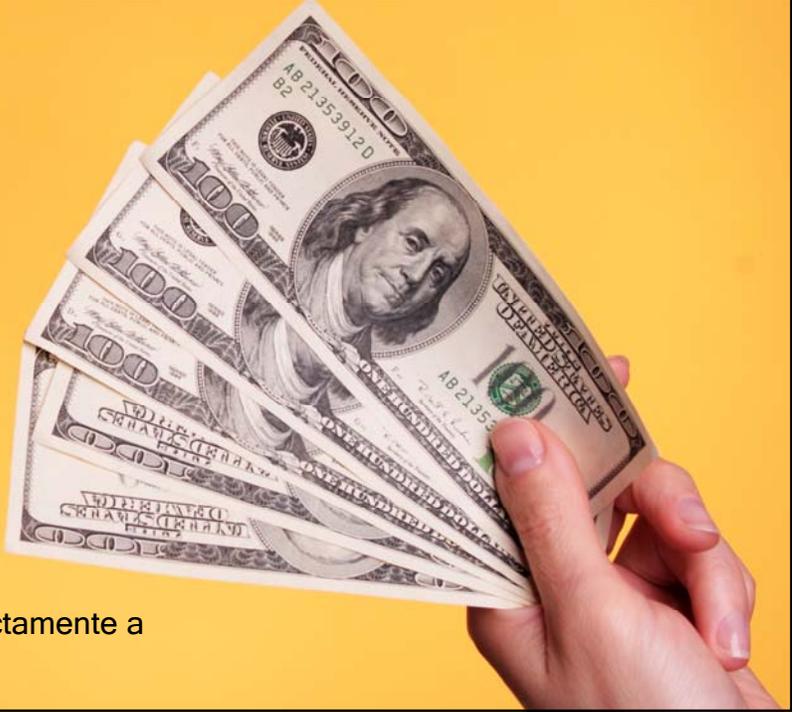
3



4

Stanford contribuye

- Solo Empleado -
 - \$1,153 anual
 - \$48 por periodo de pago
- Empleado + Dependientes -
 - \$2,352 anual
 - \$98 por periodo de pago
- Las contribuciones irán directamente a la cuenta Fidelity HSA



5



Cómo muchos usan su HSA

6

\$¡295,000!

El importe estimado después de impuestos que gastará una pareja de jubilados en atención médica según un estudio de Fidelity.

Fuente: <https://www.fidelity.com/viewpoints/personal-finance/plan-for-rising-health-care-costs>

7

Cuentas de ahorro para la salud (HSA): La triple corona de exenciones fiscales

1. Depósitos antes de impuestos
2. Crecimiento de impuestos diferidos
3. Retiros libres de impuestos

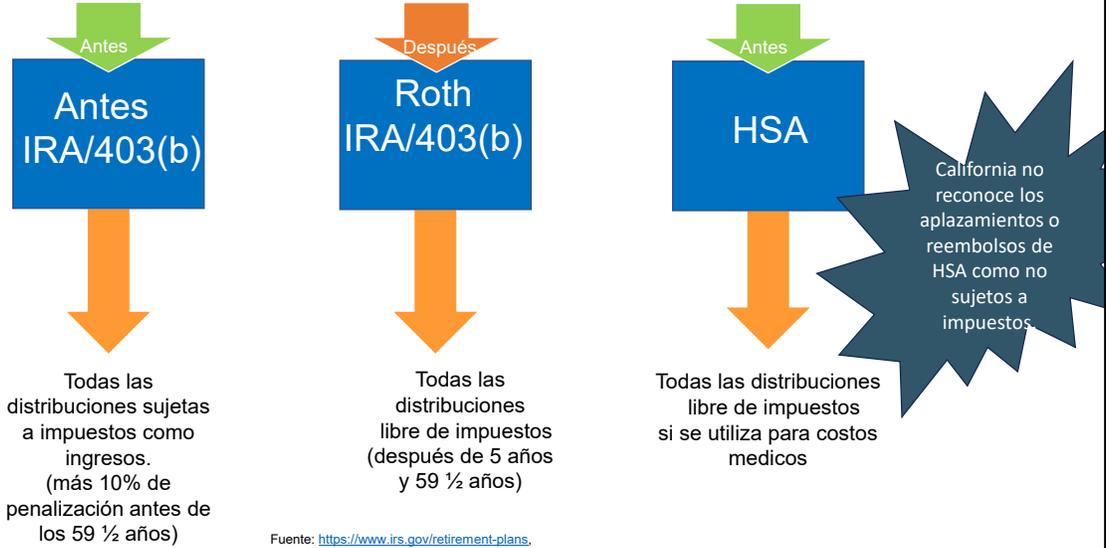


California no reconoce los aplazamientos o reembolsos de HSA como no sujetos a impuestos.



8

HSA vs. IRA vs. Roth IRA



9

¿Quién no puede ahorrar en una HSA?

- Tener cobertura secundaria (no HDHP)
- Están inscritos en Medicare (cualquier parte), cuidado con la mirada retrospectiva de seis meses

Fuente: [Healthcare.gov/glossary/high-deductible-health plan/#:~:text=A%20high%20deductible%20plan%20\(HDHP,or%20%242%2C700%20for%20a%20family](https://www.healthcare.gov/glossary/high-deductible-health-plan/#:~:text=A%20high%20deductible%20plan%20(HDHP,or%20%242%2C700%20for%20a%20family).

10

¿Qué puede aportar a un HSA?

- Existen límites de ahorro, al igual que las cuentas IRA
- Estos límites incluyen las contribuciones del empleador
- Las cuentas conyugales deben estar separadas

| 2024 Límites de HSA | Límite de contribución (usted y su empleador combinados) | Adicional Ponerse al día (por cada persona mayor de 55 años) |
|---------------------|--|--|
| Soltero | \$4,150 | \$1,000 |
| Familia | \$8,300 | \$1,000 |

Fuente: [Healthcare.gov/glossary/high-deductible-health-plan/#:~:text=A%20high%20deductible%20plan%20\(HDHP,or%20%242%2C700%20for%20a%20family.](https://www.healthcare.gov/glossary/high-deductible-health-plan/#:~:text=A%20high%20deductible%20plan%20(HDHP,or%20%242%2C700%20for%20a%20family.)

11

Contribuir a un HSA

- Deducción de nómina/depósito directo
- Suma global (depósitos permitidos después de fin de año)



Maximice su contribución al momento de declarar impuestos.

12

Puede inicializar la cuenta desde su IRA

- Puede realizar una transferencia única de IRA a HSA hasta un año de contribución
- Solo puede hacer esto una vez en su vida

Fuente: [Healthcare.gov/glossary/high-deductible-health-plan/#:~:text=A%20high%20deductible%20plan%20\(HDHP,or%20%242%2C700%20for%20a%20family.](https://www.healthcare.gov/glossary/high-deductible-health-plan/#:~:text=A%20high%20deductible%20plan%20(HDHP,or%20%242%2C700%20for%20a%20family.)

13

¿Quién recibe el HSA en caso de muerte?

- El HSA continúa para el cónyuge sobreviviente si se nombra al cónyuge como beneficiario
- Si no hay ningún cónyuge como beneficiario, la cuenta ya no se considerará una HSA y el saldo estará sujeto a impuestos al patrimonio o al beneficiario designado.

14

¿Dónde se puede abrir un HSA?

- Stanford ofrece Fidelity como su proveedor de HSA.
- Puede abrir su propia HSA si lo desea
- Su límite de contribución se aplica a todas las cuentas en conjunto
- No es necesario moverlo si cambia de empleador

15



16

Cómo Invertir en su HSA

- Primero, decida cuánto desea mantener líquido para los gastos actuales, generalmente un año máximo del bolsillo
- Luego, invierta el resto según su tolerancia al riesgo y su horizonte temporal.

17

¿No se siente cómodo elegir ?

- Fondos del índice Fidelity Freedom

- Portafolio prediseñados
- Asignado según la edad
- Cambios descendentes a medida que envejece
- Fondos indexados de bajo costo

| Name ▲ | Morningstar category* ⌵ | 5 year performance* ⌵ | Net expense ratio† ⌵ | Gross expense ratio† ⌵ | |
|--|-------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|---------------------|
| FIDELITY FREEDOM INDEX INC INSTL PREM (FFGQZ) ↗ | Target-Date Retirement | 2.97% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2005 INSTL PREM (FFGFX) ↗ | Target-Date 2000-2010 | 3.28% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2010 INSTL PREM (FFW7X) ↗ | Target-Date 2000-2010 | 4.04% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2015 INSTL PREM (FFWFX) ↗ | Target-Date 2015 | 4.82% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2020 INSTL PREM (FFV7X) ↗ | Target-Date 2020 | 5.53% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2025 INSTL PREM (FFEDX) ↗ | Target-Date 2025 | 6.20% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2030 INSTL PREM (FFEGX) ↗ | Target-Date 2030 | 7.06% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2035 INSTL PREM (FFEEZ) ↗ | Target-Date 2035 | 8.45% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2040 INSTL PREM (FFEZX) ↗ | Target-Date 2040 | 9.62% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2045 INSTL PREM (FFEDX) ↗ | Target-Date 2045 | 9.81% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2050 INSTL PREM (FFEDX) ↗ | Target-Date 2050 | 9.81% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2055 INSTL PREM (FFELD) ↗ | Target-Date 2055 | 9.81% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2060 INSTL PREM (FFELX) ↗ | Target-Date 2060 | 9.80% | 0.08% | 0.08% | Buy |
| FIDELITY FREEDOM INDEX 2065 INSTL PREM (FFH00) ↗ | Target-Date 2065+ | — | 0.08% | 0.08% | Buy |

18

Cuando gastar el dinero

- ¡Se puede utilizar para usted y sus dependientes para gastos de salud libres de impuestos! (excepto primas)
 - Gastos médicos
 - Gastos dentales
 - Medicamentos sin prescripción (gracias a la ley CARES)
 - Primas COBRA

Fuente: [Healthcare.gov/glossary/high-deductible-health-plan/#:~:text=A%20high%20deductible%20plan%20\(HDHP,or%20%242%2C700%20for%20a%20family](https://www.healthcare.gov/glossary/high-deductible-health-plan/#:~:text=A%20high%20deductible%20plan%20(HDHP,or%20%242%2C700%20for%20a%20family).

19

Cuando gastar el dinero

- ¡Los retiros para gastos no médicos antes de los 65 años están sujetos a impuestos y hay una multa adicional del 20 %!
- Se puede utilizar para gastos no médicos después de los 65 años, pero las ganancias estarán sujetas a impuestos (como su 401k tradicional)

Fuente: [Healthcare.gov/glossary/high-deductible-health-plan/#:~:text=A%20high%20deductible%20plan%20\(HDHP,or%20%242%2C700%20for%20a%20family](https://www.healthcare.gov/glossary/high-deductible-health-plan/#:~:text=A%20high%20deductible%20plan%20(HDHP,or%20%242%2C700%20for%20a%20family).

20

hsacenter.com




**GREATER
CONTROL OVER
HEALTH CARE
SPENDING**


**TRIPLE
TAX
ADVANTAGES**


**RETIREMENT
AND HEALTH
CARE SAVINGS**



Millions of Americans are looking for ways to save on health insurance, control health care spending, and reduce their taxes.

Our resources can help you become better informed: [video clips](#), [interactive calculators](#) to estimate health insurance savings, tax savings and future value with an HSA, an [extensive FAQ](#), and list of [qualified medical expenses](#).

Read, listen, and learn more about HSAs. It will change the way you think about health care.

21

Guarde
sus
recibos



22

