

Cuentas de Ahorro para la Salud (HSA) No Solo Para los Gastos Médicos de Hoy



Pedro Dominguez
Pedro.Dominguez@francisway.com



¿Quién puede
ahorrar en una
cuenta HSA?

HIGH-DEDUCTIBLE
HEALTH INSURANCE
PLAN

¿Quién puede ahorrar en un HSA?

- Debe estar cubierto por un Plan de Salud con Deducible Alto (HDHP)
- Plan de Salud con Deducible Alto =
 - \$1,700 deducible anual de cobertura individual (2026)
 - \$3,400 deducible anual de cobertura familiar (2026)
- Plan de Salud con Deducible Alto=
 - \$8,500 de gasto máximo del bolsillo para cobertura individual (2026)
 - \$17,000 de gasto máximo de bolsillo para cobertura familiar (2026)

A woman with dark hair tied back, wearing a white blazer over a dark blue top, stands against a solid blue background. She is looking upwards and slightly to her right. Her hands are held open at shoulder height, palms facing up. To the left of her hand is a large white letter 'A' with a blue outline. To the right is a large white letter 'B' with a blue outline.

A

B

Deductible más bajo con primas más altas O
¿Deductible más alto con primas más bajas?

Stanford Contribuye

- \$1,316 por cobertura médica solo para el empleado
- \$2,648 por cobertura para el empleado+hijos
- \$2,697 por cobertura para el empleado+cónyuge o pareja doméstica
- \$2,828 por cobertura para el empleado + familia





Cómo Utilizar su Cuenta HSA

\$295,000!

La cantidad estimada después de impuestos que una pareja jubilada gastará en atención médica, según un estudio de Fidelity.

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

1. Depósitos antes de impuestos

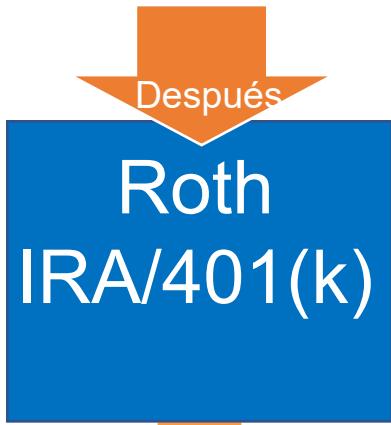
2. Crecimiento de impuestos
diferidos

3. Retiros libres de impuestos



California no reconoce
las aportaciones ni los
reembolsos de una
cuenta HSA como no
sujetos a impuestos

HSA vs. IRA vs. Roth IRA



**La Gran Idea: Ahorre e
invierta su cuenta HSA
para los gastos medicos
del futuro**

¿Quién no Puede Ahorrar en una Cuenta HSA?

- Tiene cobertura médica secundaria (que no sea un plan de salud con deducible alto - HDHP)
- Está inscrito en Medicare (en cualquier parte de la cobertura). Tenga Cuidado con el período de revisión retroactive de seis meses

¿Qué puede aportar a un HSA?

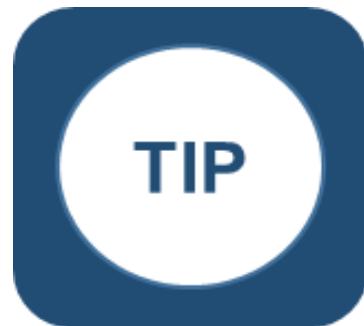
- Existen límites de ahorro, al igual que las cuentas IRA
- Estos límites incluyen las contribuciones del empleador
- Las cuentas conyugales deben estar separadas

	2025		2026	
	Límite de Contribución (usted y su empleador)	Aportación Adicional (para cada persona de 55 años o más)	Límite de Contribución (usted y su empleador combinados)	Aportación Adicional (para cada persona de 55 años o más)
Soltero	\$4,300	\$1,000	\$4,400	\$1,000
Familia	\$8,550	\$1,000	\$8,750	\$1,000

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

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.

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

Puede Transferir una Cuenta HSA Antigua a Fidelity

- Transferencia Directa - De su antigua cuenta HSA a Fidelity
 - Mejor opción
 - Transferencias ilimitadas cada año
 - No se reporta en formularios de impuestos
- Rollover - (Traslado indirecto) - De su antigua HSA a usted y luego a Fidelity
 - Limitado a una vez por año
 - Debe completarse en un plazo de 60 días
 - Debe reportarse en los formularios de impuestos

¿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.

¿Dónde se puede abrir un HSA?

- Stanford ofrece a Fidelity como su proveedor de cuentas HSA
(Inicie sesión en www.netbenefits.com y seleccione “Abrir” junto a Cuenta de Ahorro para la Salud”)
- 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

ASSET ALLOCATION

Invertir en su HSA

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.

¿No se siente cómodo elegir ?

● Fondos Fidelity Freedom Index

- Portafolio prediseñados
- Asignado segun 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 (FFGZX) ↗	Target-Date Retirement	2.97%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2005 INSTL PREM (FFGFX) ↗	Target-Date 2000-2010	3.28%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2010 INSTL PREM (FFWTX) ↗	Target-Date 2000-2010	4.04%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2015 INSTL PREM (FIWFX) ↗	Target-Date 2015	4.82%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2020 INSTL PREM (FIWTX) ↗	Target-Date 2020	5.53%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2025 INSTL PREM (FFEDX) ↗	Target-Date 2025	6.20%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2030 INSTL PREM (FFEGX) ↗	Target-Date 2030	7.06%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2035 INSTL PREM (FFEZX) ↗	Target-Date 2035	8.45%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2040 INSTL PREM (FFIZX) ↗	Target-Date 2040	9.62%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2045 INSTL PREM (FFOLX) ↗	Target-Date 2045	9.81%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2050 INSTL PREM (FFOPX) ↗	Target-Date 2050	9.81%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2055 INSTL PREM (FFLDX) ↗	Target-Date 2055	9.81%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2060 INSTL PREM (FFLEX) ↗	Target-Date 2060	9.80%	0.08%	0.08%	Buy
FIDELITY FREEDOM INDX 2065 INSTL PREM (FFIKX) ↗	Target-Date 2065+	—	0.08%	0.08%	Buy

Cuando gastar el dinero

- ¡Se puede utilizar para usted y sus dependientes para gastos de salud libres de impuestos! (excepto primas) Publicación 502 del IRS
 - Gastos médicos
 - Gastos dentales
 - Medicamentos sin prescripción (gracias a la ley CARES)
 - Primas COBRA
- Puede utilizarse para pagar gastos médicos sin importar si tiene o no cobertura de un plan de salud con deducible alto (HDHP)

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)

¡Un gasto elegible NO se limita a los gastos medicos de hoy! ¡Los gastos del año pasado tambien cuentan!

Guarde
sus
recibos

RECEIPTS

¿Qué pasa con los hijos adultos?

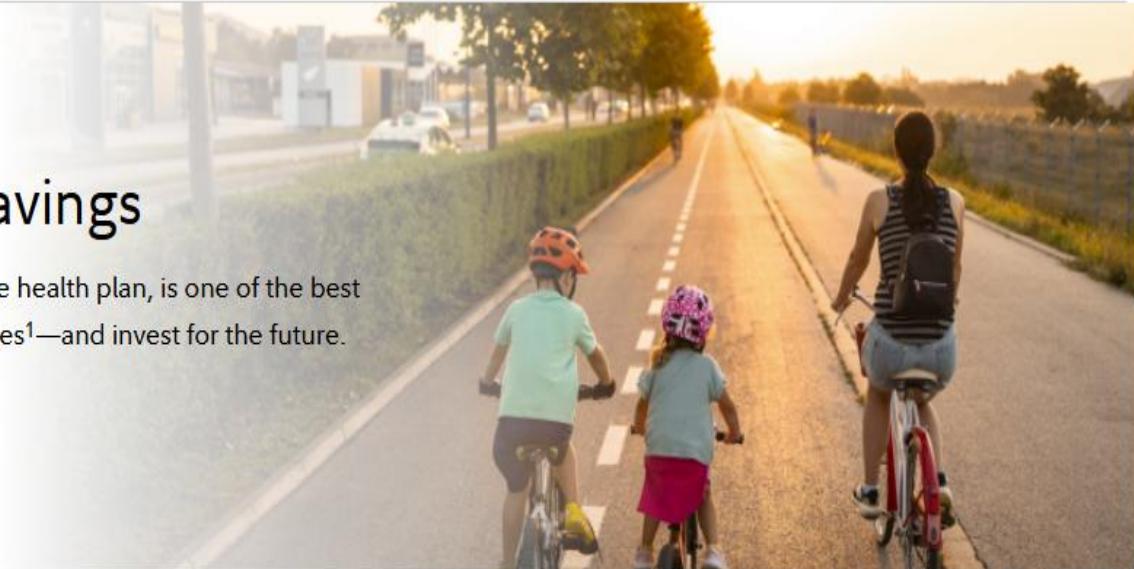
- Los retiros pueden utilizarse para pagar gastos medicos suyos, de su cónyuge o de sus dependientes.
- Los hijos adultos pueden estar cubiertos por su plan medico hasta los 26 años, pero ya no se consideran dependientes a efectos del HSA.
- No puede usar su cuenta HSA para pagar gastos medicos de hijos adultos que no sean dependientes.
- Sus hijos adultos que no sean dependientes pueden contribuir a su propia cuenta HSA hasta el límite de contribución familiar.

CUSTOMER SERVICE | PROFILE | OPEN AN ACCOUNT | FIDELITY ASSISTANT | LOG INHow can we help?Accounts & TradePlanning & AdviceNews & ResearchProductsWhy FidelityHome »Print | Share | AAA

Health savings account (HSA)

Tax-smart health care savings

A tax-advantaged HSA, paired with an HSA-eligible health plan, is one of the best ways to save and pay for qualified medical expenses¹—and invest for the future.

Open an HSA

To contribute to an HSA, you'll need to be enrolled in an HSA-eligible health plan, also called a high-deductible health plan (HDHP). Find out if an HSA-eligible health plan paired with an HSA can help you reduce expenses. Compare health plans

Cuentas de Ahorro para la Salud (HSA) No Solo Para los Gastos Médicos de Hoy



Pedro Dominguez
Pedro.Dominguez@francisway.com

