

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?

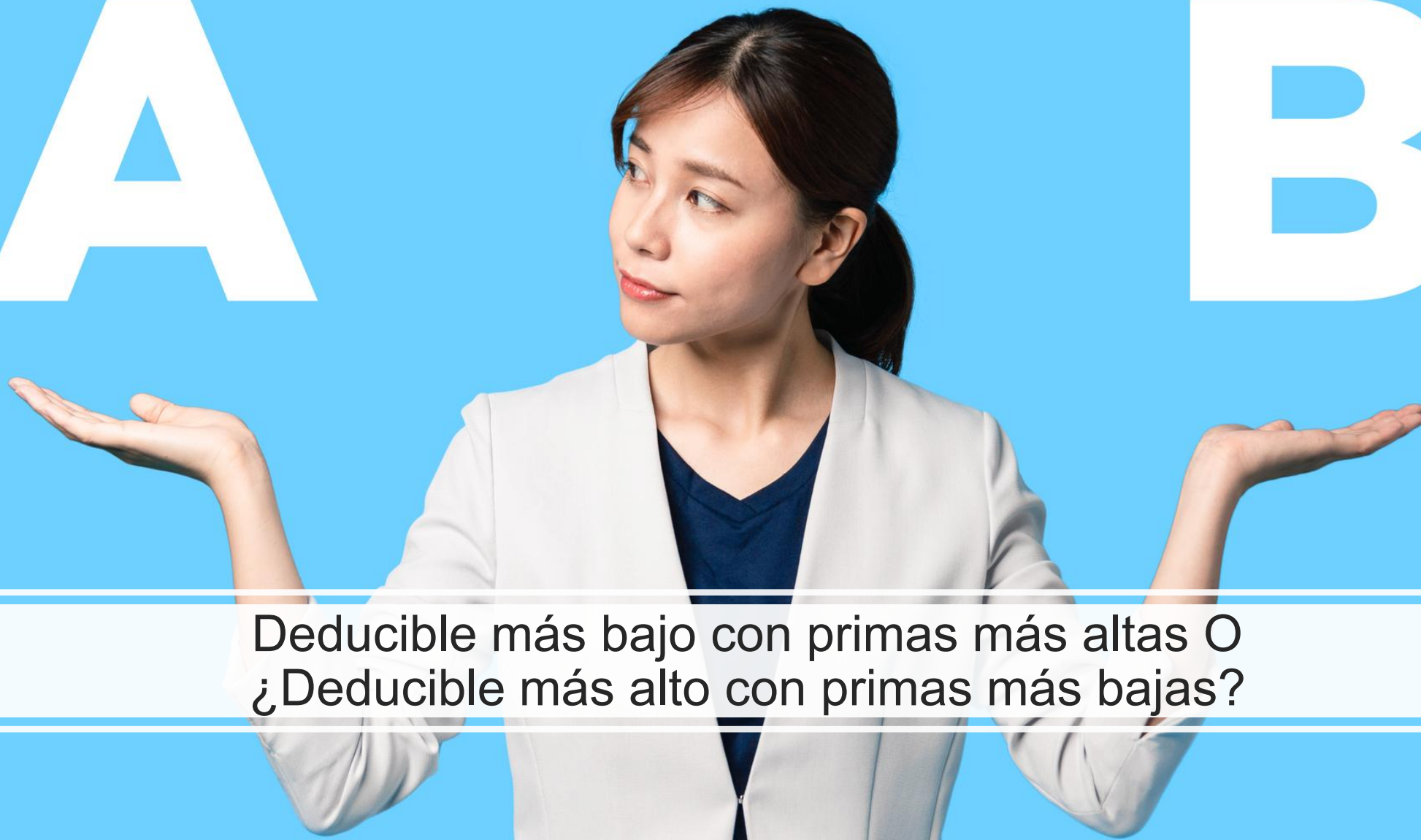
**HIGH-DEDUCTIBLE
HEALTH INSURANCE
PLAN**

¿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

B



Deducible más bajo con primas más altas O
¿Deducible 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

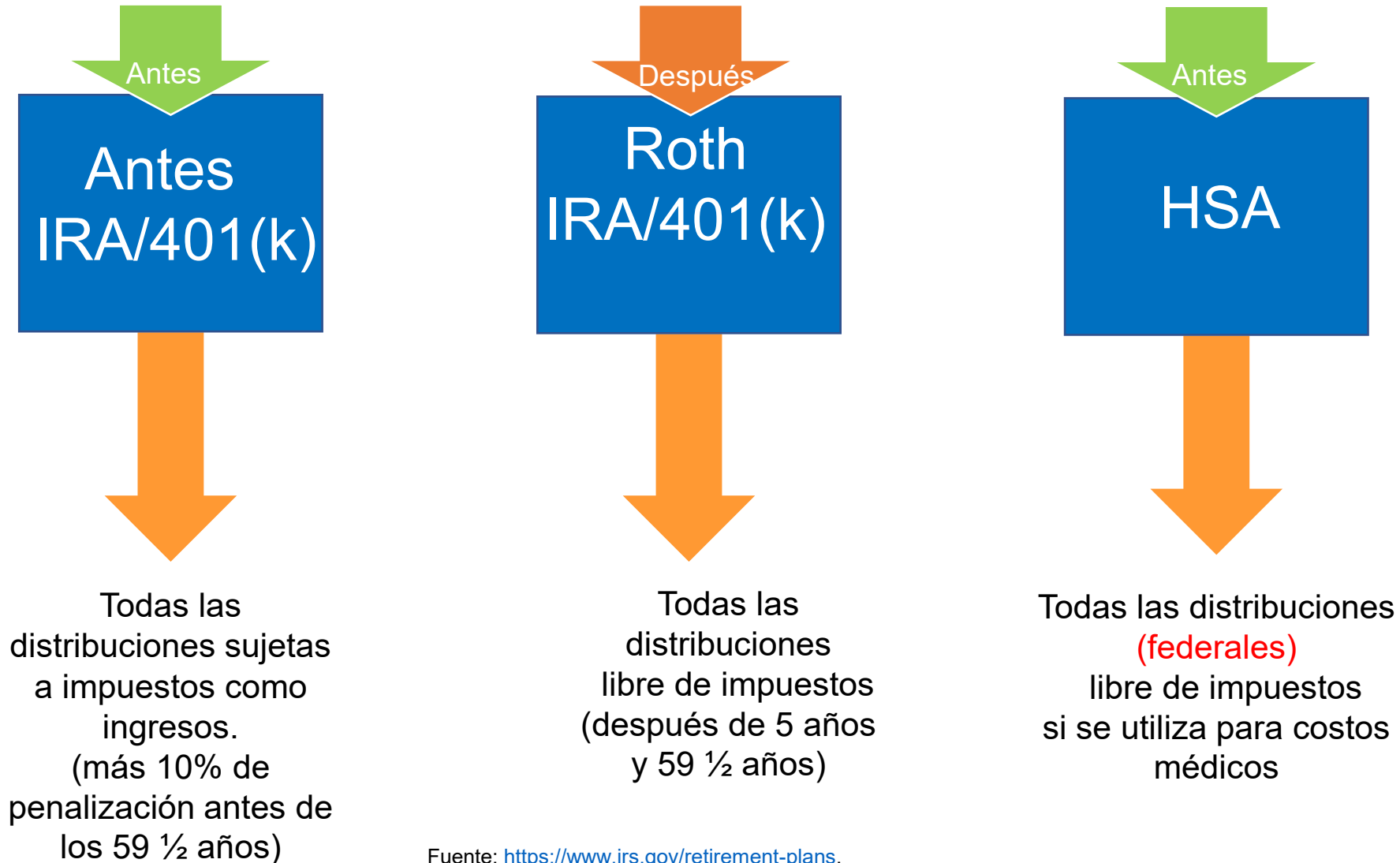
2. Crecimiento de impuestos
diferidos

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



Fuente: <https://www.irs.gov/retirement-plans>,

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 revision 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

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 médicos suyos, de su cónyuge o de sus dependientes.
- Los hijos adultos pueden estar cubiertos por su plan médico hasta los 26 años, pero ya no se consideran dependientes a efectos del HSA.
- No puede usar su cuenta HSA para pagar gastos médicos 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.

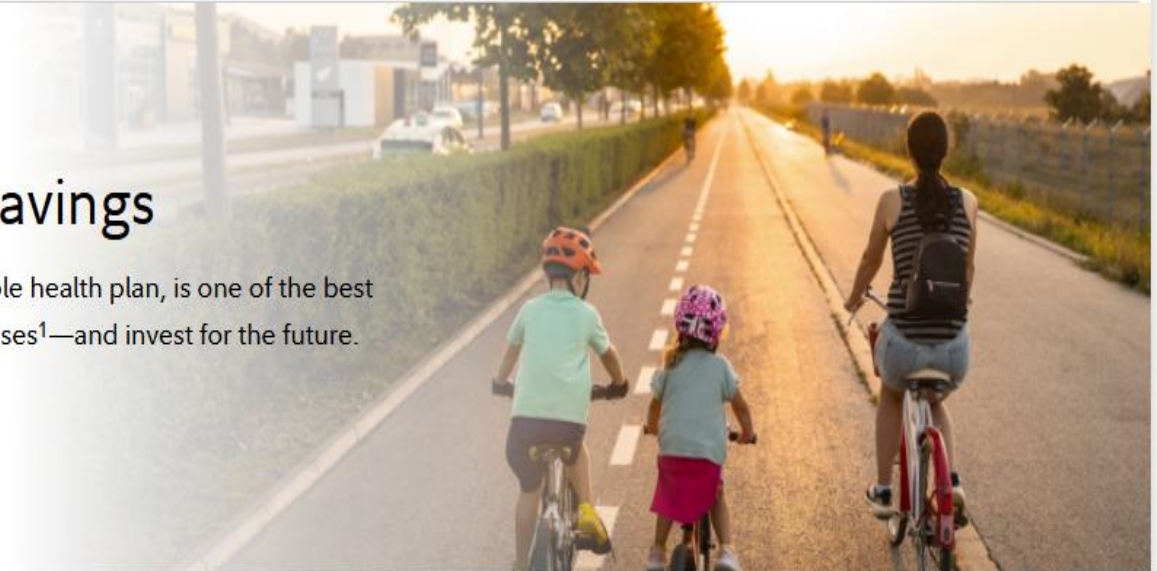


Health savings account (HSA)

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

