

Cuenta de ahorros para gastos médicos

Si está inscrito en el **plan con deducible alto (HDHP)** y ha elegido una cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA) a través de **Paylocity**, sus aportes están exentos de impuestos, lo que significa que ahorra tanto en impuestos FICA como en impuestos federales cuando aporta a través de la nómina. Los fondos de su HSA se pueden utilizar para pagar gastos médicos, dentales o de visión no reembolsados para usted y sus dependientes, ya sea que estén cubiertos o no por su plan médico. Incluso puede utilizar los fondos para pagar las primas de COBRA, atención a largo plazo y Medicare (pero no Medigap). Su HSA funciona como una cuenta bancaria personal: no existe la regla de "úselo o piérdalo". Los fondos permanecen en su cuenta hasta que los necesite, aunque cambie de trabajo o se jubile.

¿Sabía que...? ¡La empresa equipara hasta \$600 de sus aportes a la HSA!

Para brindarle un mayor control sobre sus gastos de atención médica y brindarle un camino hacia la seguridad financiera futura, nuestro plan médico con deducible alto (HDHP) está acompañado por una cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA). La HSA sirve como una herramienta valiosa para que usted ahorre para diversas necesidades de atención médica, y nosotros equipararemos generosamente sus aportes a la HSA, dólar por dólar, **hasta \$600 por año**, o \$50 por mes.

¿Quién puede abrir y financiar una HSA?

Cualquiera que:

- esté cubierto por un HDHP admitido; y
- no esté cubierto por otro plan médico que no sea un HDHP admitido, incluidos Medicare, Medicaid, TriCare, VA y/o una cuenta de gastos flexibles (FSA) para atención médica, incluida la FSA de un cónyuge.

¿Cuánto puedo aportar a una HSA? El IRS establece un límite de aporte cada año calendario.

Para 2026, los límites de aporte son:

- \$4400 para la cobertura individual: solo usted en el plan
- \$8750 para la cobertura familiar: usted y cualquier número de dependientes
- *Este límite incluye tanto lo que usted aporta como cualquier aporte realizado por su empleador.*

Si tiene 55 años o más, puede aportar hasta \$1000 más que los límites indicados aquí

¿Qué pasa si establezco una HSA a mitad de año? Por lo general, sus aportes a la HSA se determinan mensualmente. Si establece una HSA a mitad de año, podrá realizar el aporte de todo el año, siempre que sea elegible el 1 de diciembre de ese año y siga siendo elegible para realizar aportes a la HSA durante el siguiente año calendario.

¿Cómo realizo aportes a mi HSA? Puede aportar a su HSA mediante deducciones de nómina.

¿Dónde puedo encontrar una lista de gastos admitidos? Consulte la lista que se encuentra en [irs.gov](https://www.irs.gov), busque la Publicación 502.

¿Cuándo puedo empezar a utilizar los fondos de mi HSA?

Puede utilizar los fondos de su HSA cuando estén disponibles. Puede reembolsarse los gastos admitidos del HDHP meses o incluso años después si conservó los recibos y su HSA se estableció cuando ocurrió el gasto.

¿Puedo utilizar mi HSA para pagar gastos no admitidos? Los retiros de gastos no admitidos están sujetos al impuesto a la renta y a una multa del 20% hasta los 65 años. Después de los 65 años, los retiros de gastos no admitidos no están sujetos a multas, pero siguen estando sujetos al impuesto a la renta.

¿Qué sucede con mi HSA si dejo a mi empleador? La HSA es de su propiedad. Si sigue cumpliendo los requisitos de elegibilidad para financiar la cuenta, puede seguir realizando aportes a su HSA. Si ya no es elegible para financiar la cuenta, aún es elegible para gastar el dinero (libre de impuestos) en gastos admitidos.

¿Puedo utilizar el dinero de mi HSA para pagar los gastos de atención médica de mis dependientes? Puede utilizar el dinero de su HSA para pagar los gastos de atención médica de su cónyuge elegible y/o de sus hijos dependientes, incluso si no están cubiertos como dependientes suyos. Consulte la Sección 152 del Código de Impuestos Internos para determinar si su cónyuge y/o hijo son dependientes elegibles.

¿Pueden las parejas establecer una HSA "conjunta" y ambos realizar aportes, incluidos los aportes de "nivelación"? Las HSA "conjuntas" no están permitidas. Cada cónyuge debería considerar la posibilidad de establecer una HSA a su propio nombre. De este modo, ambos pueden realizar aportes de nivelación a partir de los 55 años.

¡BIENVENIDO A SU NUEVA CUENTA HSA!

El propósito de esta carta es darle la bienvenida y proporcionarle una descripción general de los beneficios que recibirá como titular de una cuenta de ahorros para gastos médicos de Paylocity. WEX Health Inc es el encargado de las cuentas de inversión y HSA de Paylocity. Nuestra experiencia y enfoque en excelentes procesos de administración y servicio al cliente, junto con nuestros socios de confianza y excelente tecnología, ayudan a brindarle estos beneficios:

- Un práctico acceso a su HSA a través de un portal fácil de utilizar para gestionar cambios de elecciones en línea y seguimiento de gastos
- Un portal de inversión integrado, lo que significa que solo tendrá que recordar un nombre de usuario y una contraseña
- Una selección de múltiples fondos mutuos reconocidos en varias categorías de inversión
- Transferencias automáticas entre las cuentas de efectivo y de inversión para que sus fondos estén siempre disponibles y no necesite recordar mover los fondos entre cuentas
- Fácil acceso a sus fondos con la tarjeta de débito y distribuciones en línea con depósito directo
- Administración sin papel e informes del Resumen de la cuenta en línea

CÓMO UTILIZAR LOS FONDOS DE SU CUENTA:

Tarjeta de débito: puede utilizar su tarjeta de beneficios Paylocity para acceder a los fondos de la HSA para pagar gastos médicos elegibles. Esta tarjeta de débito se puede utilizar en cualquier comercio elegible para atención médica que cumpla con el IAS para artículos relacionados con la atención médica. El uso de su tarjeta le ayuda a mantener efectivo en su billetera y hace que pagar los gastos de atención médica calificados con los fondos de su HSA sea fácil.



Móvil: gestione su información de atención médica de manera práctica, en cualquier momento y lugar, con la aplicación móvil de la cuenta de beneficios de Paylocity. La aplicación móvil le permite consultar fácilmente los saldos de sus cuentas, presentar reclamos y mucho más, esté donde esté. Quédate tranquilo sabiendo que nunca se almacena la información confidencial de su cuenta en el dispositivo y que se utiliza un cifrado seguro para proteger todas las transmisiones.

Si tiene preguntas adicionales, por favor, comuníquese con el Equipo de Servicio al Cliente de Paylocity al (800) 631-FLEX o BATHSAoperations@paylocity.com.

¡Le deseamos buena salud y bienestar!

PRÓXIMOS PASOS REQUERIDOS

Por favor, consulte las siguientes instrucciones para configurar su cuenta HSA:

1. Su **tarjeta de beneficios de Paylocity** llegará (en un envío separado) en aproximadamente 7 a 10 días hábiles. *Si ya tiene un servicio TPA con Paylocity, no recibirá una nueva tarjeta.*
2. **Para terminar de configurar su HSA, debe iniciar sesión en el Portal de autoservicio.**

Una vez que haya iniciado sesión en el Portal de autoservicio:

1. Haga clic en Spending Accounts (Cuentas de gastos).
2. Lea y acepte el Acuerdo de custodia, la divulgación electrónica y los requisitos de la Ley Patriota.
3. Haga clic en la pestaña Account Settings (Configuración de la cuenta) en la parte superior de la pantalla.
 - a. Ingrese la información del beneficiario.
 - b. Revise/agregue dependiente(s).
 - c. Ingrese la información de su cuenta bancaria personal para realizar transferencias de cuenta en línea.
 - i. El método principal de pago es la tarjeta de débito.
 - ii. El método de pago alternativo será la cuenta bancaria identificada como su Cuenta principal.
4. Acceda a los formularios de la HSA en el portal de autoservicio
 - a. Haga clic en Spending Account (Cuentas de gastos).
 - b. En el menú Help (Ayuda), seleccione Knowledge Base (Base de conocimiento).
 - c. Busque recursos de la HSA para los servicios flexibles de Paylocity.