

Cuenta de ahorros para la salud (HSA)

Gastos médicos calificados y su HSA

Pagar los gastos médicos calificados, como las visitas al médico y los medicamentos de venta con receta, es simple y está libre de impuestos con su Cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) de Wells Fargo.¹ El dinero que usted contribuye a su HSA es deducible de impuestos y puede ser utilizado para pagar gastos médicos calificados no sólo para usted, sino también para su cónyuge y dependientes impositivos.

Una vez que usted deposite dinero en su HSA, puede utilizarlo para pagar los gastos médicos calificados ahora, o ahorrar y hacer crecer su saldo para utilizarlo más adelante en la vida o durante la jubilación, todo libre de impuestos. Recuerde contribuir hasta el monto máximo anual permitido por el Servicio de Rentas Internas (IRS, por sus siglas en inglés), a fin de maximizar sus ahorros fiscales. El máximo permitido para 2012 es de \$3,100 para la cobertura individual y \$6,250 para la cobertura familiar.²

¿Qué gastos califican para el reembolso libre de impuestos de mi HSA?

Para ayudarle a determinar si un gasto califica para el reembolso libre de impuestos en virtud de su HSA, la Sección 213(d) del Código de Rentas Internas establece que los gastos elegibles deben realizarse para “atención médica”. Esto se define como los montos pagados para “el diagnóstico, la cura, la mitigación, el tratamiento o la prevención de una enfermedad, o con el fin de afectar alguna estructura o función del cuerpo”.

Los gastos médicos calificados son elegibles para un reembolso a través de su HSA, siempre y cuando no sean reembolsados a través del seguro u otras fuentes. Los ejemplos y requisitos establecidos en este folleto están sujetos a cambio por parte del IRS.

Ejemplos de gastos médicos calificados

Esta lista incluye algunos ejemplos de gastos médicos calificados:

- Acupuntura
- Tratamiento para el alcoholismo
- Servicios de ambulancia
- Extremidad artificial o prótesis
- Dientes postizos
- Píldoras anticonceptivas
- Libros/revistas en idioma Braille (parte de los costos)
- Adaptaciones en automóviles (para una persona con una discapacidad)
- Quiroprácticos
- Practicantes de la ciencia cristiana
- Lentes de contacto (incluida la solución salina y la solución limpiadora)
- Muletas

- Tratamiento odontológico (radiografías, empastes, extracciones, dentaduras postizas, ortodoncia, etc.)
- Dispositivos de diagnóstico (como el equipo para medir el nivel de azúcar en sangre)
- Honorarios del médico
- Tratamiento para la drogadicción
- Anteojos (incluidos exámenes de ojos)
- Cirugía de ojos (incluida la cirugía láser de ojos)
- Estimulación de la fertilidad (incluida la fertilización in vitro)
- Perro lazarillo (para las personas con dificultades visuales o auditivas)
- Audífonos y baterías para audífonos
- Servicios hospitalarios (incluidas comidas y alojamiento)
- Insulina
- Cargos de laboratorio
- Suministros de asistencia para la lactancia
- Medicamentos o fármacos de venta con receta
- Hogar de ancianos
- Servicios de enfermería
- Operaciones o cirugía
- Atención psiquiátrica
- Psicólogo
- Equipos telefónicos para personas con dificultades auditivas
- Equipos telefónicos para personas con dificultades visuales
- Terapia u orientación psicológica
- Trasplantes
- Transporte para recibir atención médica
- Vasectomía
- Silla de ruedas
- Radiografías

Juntos llegaremos lejos

Por favor, tenga en cuenta que todas las demás comunicaciones, los documentos legales y las declaraciones le serán proporcionados a usted en inglés. Le recomendamos obtener los servicios de un intérprete independiente para asistirle conforme lo necesite. Este documento no debe ser utilizado en Nuevo México.



Cambios en los gastos médicos por medicamentos de venta sin receta en 2011

A partir del 1 de enero de 2011, los gastos por medicamentos de venta sin receta (OTC, por sus siglas en inglés) ya no son elegibles para su pago o reembolso de una HSA sin una receta de un médico. Este cambio se produce como resultado de la ley de reforma en el sistema de salud de 2010. Algunos ejemplos de medicamentos OTC que requerirán la receta de un médico para que una HSA los pague o los reembolse incluyen:

- Antiácidos
- Medicamentos para la alergia y la sinusitis
- Medicamentos para el resfrío, la tos y la gripe
- Analgésicos
- Medicamentos para dormir y sedantes

Ejemplos de otros gastos que NO califican para el reembolso a través de una HSA

- Niñera, cuidado infantil y servicios de enfermería para un bebé sano y normal
- Sustancias controladas obtenidas como resultado de la violación de las leyes federales
- Cirugía cosmética
- Clases de baile
- Servicio de pañales
- Electrólisis o eliminación del vello
- Gastos de funerales
- Trasplante de cabello
- Cuotas de un gimnasio
- Ayuda doméstica
- Operaciones y tratamientos ilegales
- Ropa de embarazada
- Medicamentos OTC (sin la receta de un médico)
- Artículos de uso personal
- Clases de natación
- Blanqueamiento de los dientes
- Vacaciones o viajes
- Cargos de veterinario
- Programas para perder peso con el fin de mejorar el aspecto, la salud general o la sensación de bienestar

Un comentario especial sobre las primas del seguro

Por lo general, las primas del seguro no se consideran gastos médicos calificados. Sin embargo, los siguientes tipos de primas de seguros habitualmente califican:

- Continuación de la cobertura en virtud de la ley federal (es decir, COBRA)
- Contrato de seguro de atención médica a largo plazo calificada
- Cualquier plan de salud mantenido mientras una persona recibe compensación por desempleo en virtud de las leyes federales o estatales
- Para los titulares de cuentas de 65 años de edad y más (es decir, aquellas personas elegibles para Medicare), las primas de cualquier seguro de salud (incluidas las primas de Medicare y Medicare Parte D), salvo las de una póliza complementaria de Medicare

Recordatorios importantes sobre los gastos médicos calificados

- Los elementos que son solamente beneficiosos para la buena salud general de una persona, como las vitaminas o los suplementos dietarios, no constituyen gastos médicos calificados.
- Los fármacos deben comprarse legalmente.
- Recuerde guardar sus recibos y las recetas de su médico para medicamentos OTC a los fines impositivos.
- Es posible que existan situaciones en las que su médico le recomiende un tratamiento que será beneficioso para su salud, pero que aun así pueda seguir considerándose no elegible, como las vacaciones.
- Como titular de la HSA, usted es responsable de determinar en último término si un gasto de atención médica es elegible para el reembolso de su HSA.
- Wells Fargo no determina si los reclamos califican para un reembolso libre de impuestos.
- Si un gasto de una HSA no se utiliza para un gasto médico calificado, se le exigirá que pague el impuesto sobre ingresos y una penalidad del 20 por ciento sobre el monto utilizado. (La penalidad impositiva del 20 por ciento no se aplica a los pagos efectuados después de que usted fallece o queda discapacitado, ni después de que cumple 65 años.)

¹ Las referencias impositivas corresponden al nivel federal. Los impuestos estatales pueden variar. Consulte a un asesor impositivo.

² El límite de contribución máxima del IRS para 2012 es de \$3,100 para la cobertura individual y \$6,250 para las familias. Los titulares de cuentas de 55 años de edad o más pueden realizar contribuciones adicionales o "catch up" de \$1,000 más por año. Los límites de contribución individual pueden ser más bajos que los máximos del IRS. Cada persona es responsable de monitorear sus límites de contribución. Consulte a su asesor impositivo si tiene preguntas sobre el modo en que los límites se aplican a su situación.

Si tiene otras preguntas sobre los gastos médicos calificados, visite wellsfargo.com/hsa (sólo disponible en inglés) o llame a Servicio al Cliente de Wells Fargo HSA al 1-866-884-7374. Si ya tiene una HSA, marque 1 y luego 9 para recibir atención en español. Si no tiene una HSA, marque 2 y pida hablar en español. El Servicio al Cliente está disponible de lunes a viernes de 7:00 a. m. a 8:00 p. m., hora central.

wellsfargo.com/hsa (sólo disponible en inglés)

Health Benefit Services, una división de Wells Fargo Bank, N.A.

© 2012 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados.

MC-1734 - 04/12