

Los 10 mejores sugerencias
para aprovechar al máximo su HDHP con una HSA

El plan médico con deducible alto (High Deductible Health Plan, HDHP) no es un plan médicocomún y corriente, combina una cobertura integral médica y de medicamentos con receta conuna cuenta de ahorros para gastos médicos (Health Savings Accounts, HSA) con ventajas fiscalespara ayudarlo a presupuestar sus gastos de atención médica y a ahorrar dinero.

SUGERENCIA 1

COMIENCE SU HSA

Cuando se inscriba en el HDHP a través de Cigna o Kaiser Permanente durante el período de inscripción abierta o al ser contratado, se le pedirá que elija también una HSA. Como parte de este proceso, debe verificar que es elegible para una HSA. Una vez que lo haga, su HSA se configurará en Workday y será administrada por Fidelity.

Si es elegible, debe elegir activamente una HSA en Workday para:

- Recibir la contribución* de PCC de $750 por persona o $1,500 si está inscrito con dependientes
- Realizar aportaciones mediante deducciones de nómina
- Recibir una tarjeta de débito
- Gastar los fondos de su cuenta

**La contribución de PCC se prorrateará en función de su mes de contratación.*

REQUISITOS PARA ACCEDER A LA HSA

Todos los empleados con derecho a prestaciones pueden inscribirse en el HDHP con HSA. Sin embargo, no puede abrir una HSA si:

- Contribuye o tiene un saldo en una cuenta de gastos flexibles para la atención médica (FSA)
- Está inscrito en otro plan médico (como el plan de su cónyuge), a menos que sea un plan de salud con deducible alto calificado
- Está inscrito en Medicare
- Es elegible para ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona
- No es residente de los Estados Unidos
- Ser miembro activo del ejército inscrito en TRICARE (incluido su cónyuge, que también esté inscrito en TRICARE)

¿TIENE UNA CUENTA HSA EXISTENTE? TRANSFIERA SU SALDO

Si tiene otra HSA de un empleador anterior o una cuenta personal, puede transferir su saldo a su nueva HSA a través de Fidelity — **iniciar una transferencia en línea** toma menos de 5 minutos (asegúrese de tener un estado de cuenta reciente de su administrador de HSA actual). Por lo general, los fondos se transferirán a su cuenta de Fidelity en un plazo de 2 a 5 semanas.

Nota: Es probable que su administrador actual también le solicite completar su formulario de transferencia. Además, usted es responsable de pagar cualquier tarifa de transferencia que pueda cobrar el otro administrador.

Visite el **Centro de aprendizaje de Fidelity** para obtener más información sobre cómo transferir una HSA existente.

FIDELITY DEBE VERIFICAR SU IDENTIDAD

Cuando abre una HSA, Fidelity debe verificar su identidad de conformidad con la Ley Patriota de los Estados Unidos. Fidelity validará automáticamente su dirección postal física (no un apartado postal) tal como aparece en Workday. El proceso de verificación tarda aproximadamente de 2 a 3 días hábiles. Una vez verificada su identidad, se enviará su tarjeta de débito de la HSA de Fidelity a la dirección que figura en sus registros. Si no se puede verificar su identidad, es posible que se le solicite proporcionar documentación de identificación adicional, según lo requiera Fidelity.

¿Tiene preguntas sobre su HSA o su plan médico?

Comuníquese con el centro de atención de beneficios al **855-874-3489** para obtener ayuda. También puede llamar a este número para cambiar el monto de su contribución a la HSA en cualquier momento del año. Si tiene preguntas sobre el saldo de su HSA, las transacciones de su cuenta y más, llame a Fidelity al **800-835-5095**.

SUGERENCIA 2

CONTRIBUYA A SU HSA

Una vez abierta la cuenta, puede contribuir a su HSA. Tenga en cuenta estos puntos importantes:

- **Decida cuánto quiere aportar.** Durante la inscripción, es posible que haya elegido realizar sus propias aportaciones con ventajas fiscales. En 2027, puede aportar hasta:
  - $4,500 para cobertura individual
  - $9,000 para cobertura familiar

  Si tiene 55 años o más, puede aportar $1,000 adicionales. Estos límites están sujetos a cambios cada año.
- **Aproveche al máximo las deducciones más bajas en su nómina.** Al elegir el HDHP con HSA, el importe de la prima de la prestación que paga es menor, por lo que la deducción de su nómina es menor. Aumente sus ahorros más rápidamente aportando el ahorro en la prima a su HSA.
- **Construya su saldoequilibrio pronto.** Con una HSA, puede iniciar, detener o cambiar el importe de su contribución en cualquier momento del año (a diferencia de la cuenta de gastos médicos flexibles, también conocida como FSA). Considere la posibilidad de aportar una cantidad mayor de sus primeros cheques de pago del año para acumular rápidamente un saldo para cualquier gasto inmediato o imprevisto. Puede optar por reducir el importe de su contribución durante el resto del año. (Inicie sesión en Workday en **wd5.myworkday.com/wday/authgwy/pcc/login.htmld** para realizar cualquier cambio)
- **Consérvelo.** Usted es el propietario del dinero de su HSA y puede llevárselo consigo incluso si cambia de plan o deja PCC. Incluso puede ahorrar los fondos de su HSA para utilizarlos durante su jubilación.

SI ABANDONA PCC

Su HSA es una cuenta de propiedad individual y seguirá siendo suya si abandona PCC. Fidelity seguirá administrando su HSA por una tarifa administrativa mensual, a menos que se comunique con ellos al **800-835-5095** y solicite una transferencia a otro administrador de HSA.

SUGERENCIA 3

AHORRE LOS FONDOS DE SU HSA

Para ciertos gastos, es posible que prefiera pagar de su bolsillo y ahorrar los fondos de su HSA para gastos más grandes o para el futuro. Cuando cumpla 65 años, podrá utilizar los fondos de su HSA para pagar las primas de Medicare sin pagar impuestos.

ELIJA SU OPCIÓN DE PAGO O REEMBOLSO

Pagar los gastos médicos calificados con su HSA es fácil. Estas son sus opciones:

- **Utilice su tarjeta.** Una vez que haya configurado su HSA (vea la sugerencia 1), recibirá por correo una tarjeta de débito Fidelity HSA. La tarjeta se cargará automáticamente con todas las aportaciones que haya realizado hasta la fecha. Puede utilizarla para pagar gastos elegibles cuando haya fondos disponibles.
- **Pase la tarjetapara pagar en el punto de servicio, como en la consulta del médico o en la farmacia.** También puede utilizar la tarjeta de débito como tarjeta de crédito para pagar las facturas de la consulta de su médico y cuando recoja cualquier receta. Tenga en cuenta que solo puede utilizar la tarjeta para pagar gastos médicos que cumplan los requisitos (vea la sugerencia 5); de lo contrario, estará sujeto a una sanción fiscal.
- **Pague en líneae.** Acceda a su cuenta en **netbenefits.com** para recibir un reembolso mediante cheque o depósito directo, o para enviar un cheque a su proveedor de atención médica.

Nota: Su HSA no se vincula automáticamente a su plan médico. Cada vez que esté listo para pagar su atención médica, deberá elegir si desea utilizar los fondos de la HSA o pagar de su bolsillo y dejar los fondos de la HSA para utilizarlos en una fecha posterior.

SUGERENCIA 4

ADMINISTRE SU CUENTA

Puede acceder a la información de su cuenta las 24 horas del día, los 7 días de la semana, en **netbenefits.com** o llamando al **800-835-5095**. Revise su cuenta con regularidad para ver su saldo y revisar su actividad reciente. También puede:

- Presente solicitudes de reembolso
- Pague los gastos médicos que cumplan los requisitos
- Gestione sus transacciones y la configuración de su cuenta
- Acceda a otros recursos y herramientas que le ayudarán a sacar el máximo partido a su HSA

SUS RECURSOS DE HSA

SI NECESITA...	CONTACTAR...
• Inscribirse en una HSA • Elegir el importe de su contribución • Realizar cambios en sus contribuciones	**Centro de atención telefónica sobre beneficios** **855-874-3489** (hay asistencia disponible en otros idiomas) De lunes a viernes, de 4:00 a. m. a 6:00 p. m., hora del Pacífico **wd5.myworkday.com/wday/authgwy/pcc/login.htmld**
• Compruebe el saldo de su cuenta • Revise la actividad y las transacciones recientes de su cuenta • Vea una lista completa de los gastos elegibles • Descargue formularios de HSA • Obtenga ayuda con su tarjeta de débito HSA • Realice pagos en línea (reembolse a usted mismo o pague a su proveedor) • Acceda a herramientas y recursos para utilizar su HSA • Invierta los fondos de su HSA para ayudar a aumentar su saldo (consulte el consejo #6)	**Fidelity** **800-835-5095** De lunes a viernes, de 5:30 a. m. a 5:30 p. m., hora del Pacífico **netbenefits.com**

SUGERENCIA 5

OBTENGA LA LISTA COMPLETA DE GASTOS ELEGIBLES

Cuando necesite servicios de atención médica, es importante que considere si los gastos serán elegibles para la HSA según las normas del IRS.

A continuación se enumeran algunos ejemplos de gastos elegibles. Para obtener una lista completa de los gastos elegibles, consulte la Publicación 502 del IRS en **irs.gov/publications/p502/index.html**.

GASTOS MÉDICOS

- Deducible
- Gastos de bolsillo, incluidos copagos y coseguros
- Visitas al consultorio
- Medicamentos recetados
- Procedimientos, análisis de laboratorio, exámenes, radiografías y gastos de hospitalización
- Programas o productos para dejar de fumar
- Atención quiropráctica, acupuntura y fisioterapia
- Vendas, muletas y otros artículos de venta libre (siempre que tenga una receta de su médico)

GASTOS DENTALES

- Deducible
- Copagos y coseguros para atención dental
- Ortodoncia

GASTOS OFTALMOLÓGICOS

- Copagos por exámenes
- Gafas, incluidas las monturas
- Lentes de contacto

¡GUARDE SUS RECIBOS!

A diferencia de una FSA, en la que debe demostrar que los gastos son elegibles antes de que se le reembolsen, con la HSA es su responsabilidad llevar un registro de cómo se utilizan los fondos de su HSA. Necesitará estos registros en caso de que alguna vez sea auditado por el IRS.



Mt. Hood al amanecer, Portland, OR

SUGERENCIA 6

INVIERTA SUS AHORROS

Puede aumentar aún más sus fondos invirtiendo en una variedad de fondos mutuos. Inicie sesión en su cuenta en **netbenefits.com** para:

- Ver las opciones y el rendimiento de los fondos
- Acceder a orientación y herramientas profesionales de inversión en línea
- Configurar y realizar cambios en la distribución de sus inversiones
- Ver detalles adicionales sobre su cuenta de inversión

MAXIMICE SUS AHORROS FISCALES

Aproveche las ventajas fiscales de su HSA.

AHORRE CUANDO CONTRIBUYE	AHORRE MIENTRAS ACUMULA SU SALDO	AHORRE CUANDO PAGA
No paga impuestos federales sobre la renta por el dinero que aporta a la HSA a través de deducciones de su nómina*	A medida que crecen los fondos de su HSA, los intereses y las ganancias de las inversiones están libres de impuestos federales.* Tiene la opción de invertir en una variedad de fondos mutuos.	Siempre que utilice su HSA para pagar gastos médicos calificados, no pagará impuestos sobre los retiros de su cuenta.

*California y Nueva Jersey gravan las aportaciones y/o ganancias de las HSA. New Hampshire y Tennessee gravan los dividendos y las ganancias por intereses después de una determinada cantidad de dólares. Consulte con su asesor fiscal para ver si esto se aplica a su caso.

SUGERENCIA 7

COMPARE PRECIOS PARA ENCONTRAR UNA ATENCIÓN MÉDICA DE CALIDAD Y RENTABLE

¿Sabía que el costo de los servicios puede variar mucho entre los distintos proveedores y centros? Por ejemplo, podría ahorrar cientos de dólares comparando los precios de una resonancia magnética en varios hospitales y centros independientes de su zona. Cuando gasta menos, utiliza su dinero para la atención médica de forma inteligente y puede conservar más fondos de su HSA para necesidades futuras.

SUGERENCIA 8

PAGUE MENOS POR LOS MEDICAMENTOS RECETADOS

En el caso de los servicios y medicamentos no preventivos, debe pagar el deducible completo antes de que el HDHP con HSA pague cualquier beneficio, incluidos los beneficios para medicamentos recetados. A continuación, le ofrecemos algunos consejos útiles sobre la cobertura de medicamentos recetados.

AVERIGÜE SI SUS MEDICAMENTOS SON PREVENTIVOS	OPTE POR LOS GENÉRICOS	UTILICE EL SERVICIO DE PEDIDOS POR CORREO
Para ciertos medicamentos preventivos recetados, no tiene que alcanzar primero su deducible. Puede encontrar la lista de medicamentos preventivos en el sitio web de su plan: • **mycigna.com** • **kp.org**	No pague más de lo necesario por los medicamentos recetados: pregunte a su médico si hay algún genérico disponible. En promedio, los medicamentos genéricos cuestan entre un 30% y un 70% menos que sus equivalentes de marca, pero tienen los mismos ingredientes activos, calidad y potencia.	Cuando solicita sus medicamentos de mantenimiento (medicamentos que toma regularmente para afecciones crónicas, como la diabetes) a través del programa de pedidos por correo de su plan, ahorra dinero y obtiene un suministro mayor a un costo menor. Para obtener más información, visite el sitio web de su plan: • **mycigna.com** • **kp.org**

Al pagar menos de su bolsillo, utiliza menos de su HSA, por lo que puede aumentar sus fondos y ahorrar para la jubilación o para gastos futuros más importantes.

IMPORTANTE

Puede utilizar el dinero de su HSA para comprar medicamentos de venta libre **sin receta médica**. Estos gastos deben haberse incurrido mientras estaba inscrito en un HDHP calificado con Cigna o Kaiser.



Comunidad costera en Groton, CT

SUGERENCIA 9

MANTÉNGASE SALUDABLE CON LA ATENCIÓN PREVENTIVA

Aproveche al máximo su dinero destinado a la atención médica aprovechando los beneficios de atención preventiva de su plan. El HDHP con HSA paga el 100 % de los siguientes servicios cubiertos:

NIÑOS	ADULTOS	
• Atención pediátrica • Exámenes físicos anuales • Medicamentos preventivos • Vacunas • Historial médico/familiar y exámenes físicos • Controles de la presión arterial • Controles de colesterol	• Pruebas de Papanicolaou • Mamografías • Pruebas de osteoporosis • Exámenes físicos anuales • Medicamentos preventivos • Vacunas • Historial médico/familiar y exámenes físicos	• Controles de la presión arterial • Controles de colesterol • Diabetes mellitus: referencia para personas con alto riesgo • Colonoscopias • Exámenes de detección de cáncer de próstata

Al utilizar estos servicios gratuitos, podrá sacar más partido a su HSA. Además, cuando se mantiene al día con su salud, puede detectar problemas de salud de forma temprana, lo que a la larga puede ahorrarle dinero.

Puede encontrar la lista completa de servicios de atención preventiva en el sitio web de su plan:

- **mycigna.com**
- **kp.org**

SUGERENCIA 10

SEPA DÓNDE ACUDIR PARA RECIBIR ATENCIÓN MÉDICA

¿Necesita atención médica ahora? La sala de emergencias puede no ser siempre la mejor opción. Considere la posibilidad de acudir a un centro de urgencias para recibir atención más rápida y a un menor costo, lo que le permitirá ahorrar el dinero de su HSA para el futuro y garantizar que recibe la atención adecuada al precio adecuado.

PROVEEDOR DE ATENCIÓN PRIMARIA (PCP)	CENTRO DE URGENCIAS	TELESALUD	SALA DE EMERGENCIAS
Además de proporcionar atención preventiva estándar, su PCP también puede tratar enfermedades y lesiones leves a una fracción del costo (por ejemplo, dolores de oído, alergias estacionales, afecciones cutáneas comunes).	Si necesita atención médica rápidamente (por ejemplo, por cortes, esguinces o quemaduras) o su médico de cabecera no está disponible, considere acudir a un centro de urgencias. Puede costar un poco más que una visita rutinaria al consultorio, pero es mucho menos de lo que gastaría si acudiera a la sala de emergencias. Puede localizar el centro de urgencias más cercano dentro de la red visitando el sitio web de su plan: • **mycigna.com** • **kp.org**	Si es miembro de Cigna, aproveche las visitas virtuales, que le permiten conectarse con un médico a través de un teléfono inteligente, una tableta o una computadora para una amplia gama de necesidades de atención médica (por ejemplo, síntomas similares a los de la gripe, infecciones del tracto urinario, conjuntivitis). Lo mejor de todo es que el costo promedio de una visita virtual es significativamente menor que el de una visita tradicional al consultorio. Si es miembro de Kaiser, hable con su médico de cabecera para conocer las opciones de telesalud disponibles para usted.	Si tiene una emergencia real o que pone en peligro su vida, acuda directamente a la sala de emergencias. Esto incluye: • Pérdida del conocimiento • Mareos intensos o inesperados • Dolor intenso • Síntomas de un ataque cardíaco o un derrame cerebral, como dolor en el pecho • Problemas respiratorios graves o dificultad para respirar



Hidden Falls en Rock Creek en Happy Valley,
cerca de Clackamas, OR