University of Colorado
Boulder | Colorado Springs | Denver | Anschutz
EMPLOYEE SERVICES

Cuenta de Ahorros de Salud (HSA): Hoja Informativa

Si está inscrito en el Plan de Salud de CU – High Deductible (de alto deducible), una Cuenta de Ahorros de Salud (HSA por sus siglas en inglés que significa Health Savings Account) es una opción estratégica que ayuda a maximizar sus dólares para gastos de salud calificados de ahora y del futuro.

Ventajas de la Cuenta de Ahorro de Salud (HSA)

Una cuenta de ahorros diseñada para maximizar dólares para gastos de salud

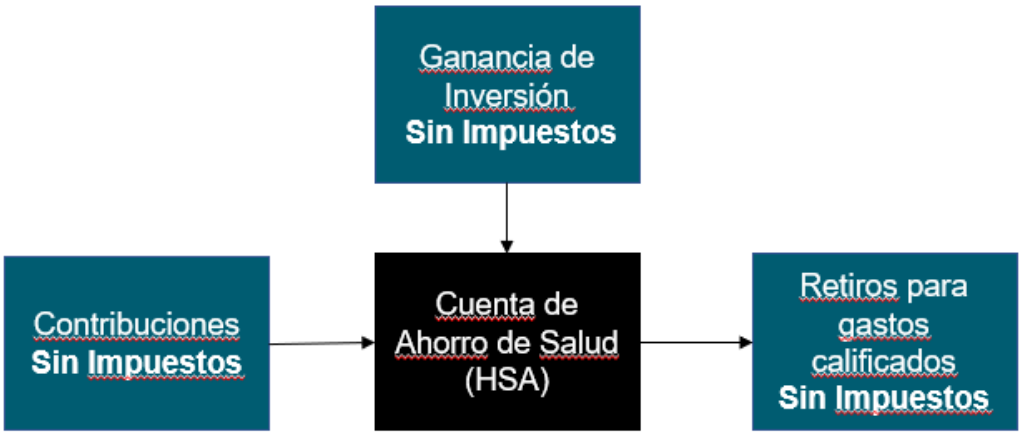
- Una Cuenta de Ahorros de Salud (HSA) es una cuenta de ahorros de su propiedad y se administra a través del Optum Bank para pagar por gastos de salud que su plan de seguro médico, dental y de visión no cubren.

Ahorro en gastos de salud de ahora

- Puede utilizar las contribuciones pre-impuestos que haga a la cuenta para pagar por gastos de salud calificados del presente.
- También puede usar la cuenta para pagar por gastos de salud calificados para cualquier persona que sea su dependiente fiscal (que figuran en sus impuestos federales), como su cónyuge e hijos, incluso si usted se ha inscrito solamente en una cobertura individual.

Ahorro en gastos de salud en jubilación

- Sus fondos en la HSA se pueden utilizar en la jubilación, creando una opción libre de impuestos para pagar por gastos de salud calificados.
- Una vez que sea elegible para Medicare Parte A o B, usted podrá usar los fondos, pero ya no podrá hacer contribuciones.
- Junto con una prima baja/sin prima y un plan de alto deducible, una HSA le permite ahorrar el dinero que estaría gastando en primas mensuales. De esa manera, solo está pagando por gastos de salud calificados cuando lo necesite.
- La HSA tiene un triple beneficio de impuestos: las contribuciones son pre-impuestos, las ganancias de inversión están libre de impuestos y los gastos de salud calificados también están libres de impuestos.
- Después de que su cuenta alcance $1,000, puede optar por invertir a través de Optum Bank.



Dólares utilizados para gastos de salud calificados NUNCA se gravan.

Detalles de la Cuenta de Ahorros de Salud (HSA)

La HSA es regulada por el Servicio de Impuestos Internos - IRS (por sus siglas en inglés que significa Internal Revenue Service), que determina la elegibilidad, los límites de contribución y los gastos de salud calificados. Los fondos en la cuenta deben ser utilizados en gastos de salud calificados, o usted pagará impuestos y multas. Se recomienda que mantenga estados de cuenta/facturas detalladas de sus gastos de salud para respaldar sus gastos de salud calificados, ya que el IRS puede solicitarle que justifique una transacción.

Elegibilidad

- Si está inscrito en el Plan de Salud de CU – High Deductible (de alto deducible), ya sea cobertura individual o familiar, usted es elegible para inscribirse en la HSA.
- De acuerdo con las regulaciones del IRS usted no es elegible para inscribirse en la HSA si tiene otra cobertura médica que no sea un plan de alto deducible calificado por el IRS, incluyendo Medicare* o TRICARE, si lo reclamaron como dependiente de otra persona en la declaración de impuestos del año anterior o si actualmente contribuye a una Cuenta de Gastos Flexibles de Salud (HCFSA por sus siglas en inglés que significa Health Care Flexible Spending Account).

Inscripción

- Puede inscribirse, cancelar o realizar cambios a sus contribuciones en cualquier momento enviando un nuevo Formulario de Autorización de HSA o puede comunicarse con un profesional de beneficios por correo electrónico a benefits@cu.edu o llamando al 303-860-4200, opción 3 durante el horario de oficina. Si el formulario es recibido para el día 10 del mes, será procesado para el ciclo de pago de ese mes; de lo contrario, será el mes siguiente.
- **Inscripción Abierta de HSA:** Cada noviembre, los Servicios de Empleados ofrece un período de Inscripción Abierta de HSA donde puede ir directamente al portal de su empleado para inscribirse o actualizar sus contribuciones para el siguiente año calendario.
- También puede hacer contribuciones de suma global mediante el envío del Formulario de Autorización de HSA a los Servicios de Empleados.
- Sus contribuciones a la HSA se calculan por año calendario. En el momento de la inscripción, usted elige la contribución anual, y esa cantidad se dividirá por el número de ciclos de pago restantes en el año. Su contribución final será en diciembre; sin embargo, la misma contribución anual continuará para el siguiente año calendario (misma cantidad dividida por 12 meses) a menos que realice cambios.

Contribuciones

- Puede contribuir tan poco como $10 al mes, o aprovechar la contribución mensual máxima permitida a través de deducciones mensuales de su pago.
- Si su cónyuge también está contribuyendo a una HSA, asegúrese de no superar los $9,000 que es el límite combinado anual por hogar.
- No debe contribuir a su HSA hasta seis meses antes de inscribirse en Medicare Parte A o B* para evitar cualquier penalidad.

Montos máximos del IRS para la HSA

- **Para 2026:** $4,400 para cobertura individual y $8,750 para cobertura familiar (2+ miembros) por año calendario. Si tiene 55 años o más, puede hacer una contribución adicional de $1,000.
- **Para 2027:** $4,500 para cobertura individual y $9,000 para cobertura familiar (2+ miembros) por año calendario. Si tiene 55 años o más, puede hacer una contribución adicional de $1,000.

Administrador del Plan

- La HSA de CU es administrada por Optum Bank.
- Optum Bank le enviará por correo un paquete de bienvenida junto con su tarjeta de débito HSA.
- Puede pagar con la tarjeta de débito o pagar de su bolsillo y reembolsarse posteriormente con los fondos disponibles de su HSA.
- Necesitará iniciar su sesión con Optum Bank para administrar su cuenta, designar beneficiarios y asignar sus inversiones.

Recursos

Optum Bank (Banco Optum) (www.optumbank.com)

What is an HSA? (Optum video) (¿Qué es una HSA? - video de Optum) (www.optumbank.com/health-accounts/hsa.html)

Qualifying Expenses (Gastos Calificados) (www.optumbank.com/all-products/medical-expenses.html)

HSA Authorization Form (Formulario de Autorización de la HSA) (www.cu.edu/docs/one-time-lump-sum-hsa-authorization-form)

HSA and FSA Comparison (Comparación de la HSA y la FSA) (www.cu.edu/docs/hsa-and-hcfsa-comparison-chart)

Internal Revenue Service (IRS) Publication 969 (Publicación 969 del Servicio de Impuestos Internos - IRS) (www.irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf)

Internal Revenue Service (IRS) Publication 502- Expenses (Publicación 502 Gastos - Servicio de Impuestos Internos - IRS) (www.irs.gov/publications/p502)

CU Plan Document (Documento del Plan de CU) (www.cu.edu/docs/flexible-benefits-plan)

Efecto al Seguro Social (Social Security)

Los dólares de la HSA se deducen de su salario pre-impuestos, lo que significa, antes de que se paguen los impuestos federales, estatales, del Seguro Social y de Medicare. Participar en la HSA puede reducir ligeramente el salario sobre el cual se calculan las contribuciones anuales al Seguro Social, lo que puede resultar en una reducción al beneficio (pensión) del Seguro Social al jubilarse.

Efecto a su cuenta de PERA DB

La Cuenta de Ahorros de Salud (HSA) no afecta el cálculo de salario promedio más alto de su cuenta de jubilación de PERA DB.

Preguntas

Para preguntas sobre el plan o cómo inscribirse, hable con un profesional de beneficios llamando al 303-860-4200, opción 3, de lunes a viernes, de 8:00 a.m. a 5:00 p.m.

Para preguntas sobre su cuenta, tarjeta de débito, saldo o cualquier otra pregunta, visite www.optumbank.com o llame al 1-844-326-7967.

*Si contribuye a una HSA después de que comience su cobertura de Medicare, puede estar sujeto a impuestos y multas. La cobertura de la Parte A de Medicare estará vigente seis meses antes de la fecha en que solicite los beneficios de la Parte B de Medicare o del Seguro Social, pero no antes del primer mes en que usted fuera elegible para Medicare. Para evitar una multa fiscal, no debe contribuir a su HSA hasta seis meses antes de inscribirse en Medicare.