

PREGUNTAS Y RESPUESTAS

Cómo manejar su cuenta de ahorros para la salud HSA (HEALTH SAVINGS ACCOUNT), administrada a través de Kaiser Permanente

Presentamos una forma diferente de pagar su atención. Cuando abre una HSA, usted puede utilizar fondos exentos de impuestos¹ para pagar los gastos médicos calificados.²

Información sobre su HSA

► ¿Quiénes son elegibles para abrir una HSA?

Para ser elegible para abrir una HSA, debe estar inscrito en un plan de salud con deducible que reúna los requisitos para una HSA y cumplir otras reglas de elegibilidad para una HSA: por ejemplo, no puede estar inscrito en la mayoría de los demás tipos de cobertura médica, incluida Medicare, y no puede ser elegible como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona. Para obtener más información, consulte la Publicación 969 del IRS, Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans (Cuentas de ahorros para la salud y otros planes de salud con ventajas fiscales) en irs.gov/publications (en inglés).

► ¿Cómo abro una HSA?

Si su empleador ofrece una HSA administrada a través de Kaiser Permanente, usted puede elegir abrir una cuenta directamente a través de su empleador. Comuníquese con el administrador de beneficios de su empleador para conocer más detalles.

► ¿Cómo comienzo a utilizar mi HSA?

Una vez que se haya inscrito en su HSA, recibirá una tarjeta de pago de salud de Kaiser Permanente. Para utilizar su tarjeta, primero deberá activar su HSA en línea y contribuir fondos a su cuenta.

- Si está registrado en kp.org (en inglés), visite kp.org/healthpayment (en inglés) e inicie sesión con su identificación de usuario y contraseña de kp.org. Si no se ha registrado, visite kp.org/register (en inglés) hoy mismo.³

Cuando inicie sesión por primera vez en kp.org/healthpayment, asegúrese de aceptar los términos y condiciones para activar su cuenta por completo.

- Si no está inscrito en un plan de salud de Kaiser Permanente, deberá activar y manejar su HSA en kp.org/healthexpense. Cuando inicie sesión por primera vez, su identificación de usuario y contraseña temporales serán las mismas: la inicial de su nombre de pila, su nombre de pila y los últimos cuatro dígitos de su número de seguro social.
- Una vez que haya activado su cuenta, podrá contribuir fondos a su HSA, verificar su saldo, solicitar distribuciones, ver transacciones anteriores y más: todo en línea.

Luego de haber activado su cuenta, deberá activar su tarjeta antes de utilizarla. Simplemente llame al número que se encuentra en la calcomanía de activación. Podrá utilizar su tarjeta para pagar los gastos médicos calificados en cualquier centro de atención de Kaiser Permanente o de otro proveedor de atención médica, así como en consultorios médicos, hospitales y farmacias.

Para obtener más información sobre cómo utilizar su HSA, llame al **1-877-761-3399**, de lunes a viernes (excepto los días festivos) de 5 a.m. a 7 p. m., hora del Pacífico.

► ¿Para qué puedo utilizar los fondos de mi HSA?

Puede utilizar los fondos de su HSA para pagar los gastos médicos calificados, tanto los suyos como los de sus dependientes con cobertura. Ejemplos de gastos médicos calificados:

(continúa en la página siguiente)

kp.org/healthpayment

PREGUNTAS Y RESPUESTAS (continuación)

Cómo manejar su cuenta de ahorros para la salud HSA (HEALTH SAVINGS ACCOUNT), administrada a través de Kaiser Permanente

- anteojos y corrección de la visión con Lasik,
- visitas al hospital,
- medicamentos recetados,
- visitas de atención primaria y especializada,
- atención dental no estética,
- radiografías y análisis de laboratorio.

También puede usar los fondos de su HSA para pagar los gastos médicos calificados pero que no están cubiertos por su plan de salud. Para obtener más información sobre sus beneficios, consulte su *Evidencia de Cobertura (Evidence of Coverage)*.

▶ ¿Quiénes pueden contribuir fondos a una HSA?

Usted, sus familiares, su empleador y cualquier otra persona pueden contribuir fondos a su HSA. Se aplican los mismos límites anuales máximos a las contribuciones que se realicen a su cuenta independientemente de quién realice dichas contribuciones.

▶ ¿Cuánto dinero se puede contribuir a mi cuenta?

Durante el 2014, las contribuciones anuales máximas a una HSA serán de \$3,300 para personas individuales y de \$6,550 para familias. Si usted es mayor de 55 años, puede realizar una contribución compensatoria de \$1,000. Estas cantidades pueden modificarse anualmente de acuerdo con la inflación. Usted puede contribuir a su cuenta hasta el 15 de abril posterior al año en que desea realizar contribuciones.

▶ ¿Cuál es la fecha límite para abrir una HSA y realizar contribuciones?

Siempre y cuando esté inscrito en un plan de salud con deducible que reúna los requisitos

para una HSA durante todo el mes de diciembre y abra su HSA antes del 1 de diciembre de ese año calendario, usted podrá contribuir dinero a su cuenta durante ese año. Para ser elegible para contribuir a su cuenta la cantidad anual máxima total, deberá permanecer inscrito en el plan de salud con deducible que reúna los requisitos para una HSA durante 13 meses. De lo contrario, sólo podrá contribuir una parte prorrateada de la cantidad anual máxima.

▶ ¿Cómo contribuyo fondos a mi HSA?

Usted cuenta con distintas opciones para realizar contribuciones a su HSA:

- Si su empleador ofrece deducciones en la nómina, usted puede contribuir a su HSA antes de impuestos.
- Puede contribuir fondos en línea en **kp.org/healthpayment**.⁴ Simplemente haga clic en el botón "Make HSA Contribution" (Realizar una contribución a la HSA) en la sección "I Want To..." (Quiero...) de la página de inicio.
- Para realizar una contribución por correo, llene un formulario de contribución, escriba un cheque a nombre de Kaiser Permanente y envíe ambos por correo a:

Kaiser Permanente
P.O. Box 1540
Fargo, ND 58107-1540

▶ ¿Existen cuotas administrativas relacionadas con mi HSA?

Sí. Existe una cuota administrativa mensual de \$3.25 por cuenta, que se puede deducir automáticamente de su HSA o que puede pagar su empleador. La cuota no se cobrará una vez que su saldo promedio diario sea de \$2,000.

(continúa en la página siguiente)

PREGUNTAS Y RESPUESTAS (continuación)

Cómo manejar su cuenta de ahorros para la salud HSA (HEALTH SAVINGS ACCOUNT), administrada a través de Kaiser Permanente

¿Cómo utilizo mi HSA para pagar los gastos médicos calificados?

Existen distintas formas de pagar los gastos médicos calificados con su HSA:

Tarjeta de pago de salud

Puede utilizar su tarjeta de pago de salud de Kaiser Permanente como una tarjeta de débito:

- cuando reciba atención, o
- escribiendo el número de su tarjeta en su factura y enviándola.

Reembolso

Si paga de su bolsillo con sus propios fondos, recibirá luego un reembolso a través de su HSA solicitando una distribución en línea en kp.org/healthpayment⁴ (en inglés). O llame a nuestra línea de Servicios de pago de salud de Kaiser Permanente al **1-877-761-3399** para pedir un formulario de solicitud de distribución, de lunes a viernes (excepto los días festivos) de 5 a. m. a 7 p. m., hora del Pacífico.

► ¿Cómo puedo hacer un seguimiento del saldo de mi HSA o acceder a otra información sobre la cuenta?

Puede acceder a la información sobre su cuenta en línea las 24 horas, los 7 días de la semana, en kp.org/healthpayment.⁴ Podrá ver el saldo y la información de su cuenta, procesar transacciones, descargar formularios y ver una lista de los gastos médicos calificados. También puede verificar su saldo y obtener otra información sobre su cuenta mediante nuestra aplicación gratis para seguimiento de saldos, KP HRA/HSA/FSA Balance Tracker, que puede descargar a su teléfono inteligente o dispositivo móvil. O puede llamarnos al **1-877-761-3399** para hablar con un representante de servicio al cliente, de lunes a viernes (excepto los días festivos) de 5 a. m. a 7 p. m., hora del Pacífico. Cierta información automatizada sobre su cuenta también está disponible por teléfono después del horario normal, en inglés y español.

Los balances mensuales estarán disponibles en línea. Si desea recibir los balances en papel, deberá solicitarlos y se le cobrarán \$1.25 por mes.

Su tarjeta de pago de salud de Kaiser Permanente

Su HSA incluye nuestra tarjeta de débito —la tarjeta de pago de salud de Kaiser Permanente— que puede utilizar para pagar los gastos médicos calificados.² Debería recibir su tarjeta por correo antes del comienzo del año de su plan.

► ¿Dónde puedo utilizar mi tarjeta de pago de salud?

Puede utilizar su tarjeta de pago de salud en los centros de atención y las farmacias de Kaiser Permanente. También puede utilizarla con cualquier otro proveedor o en cualquier otro centro de atención que acepte tarjetas de débito Visa. Sin embargo, los fondos de la HSA solo se pueden utilizar para pagar los gastos médicos calificados.

(continúa en la página siguiente)

kp.org/healthpayment

PREGUNTAS Y RESPUESTAS (continuación)

Cómo manejar su cuenta de ahorros para la salud HSA (HEALTH SAVINGS ACCOUNT), administrada a través de Kaiser Permanente

► ¿Qué sucede si un centro de atención o un proveedor de atención médica no acepta mi tarjeta de pago de salud?

Si tiene problemas para usar su tarjeta, puede deberse a que aún no está activada o a que el proveedor o el centro de atención no acepta tarjetas de débito Visa.

Si no aceptan su tarjeta de pago de salud, deberá pagar toda la cantidad de su bolsillo mediante otro método de pago.

Luego, podrá recibir reembolso a través de su HSA por dicho pago. Para solicitar una distribución, deberá:

- iniciar sesión en kp.org/healthpayment,⁴ o
- llamar al **1-877-761-3399**, de lunes a viernes (excepto los días festivos) de 5 a. m. a 7 p. m., hora del Pacífico, para pedir un formulario de solicitud de distribución.

► ¿Qué sucede si utilizo mi tarjeta de pago de salud para pagar gastos que no se consideran gastos médicos calificados?

Ni el Servicio Federal de Ingresos Internos, ni el Tesoro de los Estados Unidos le imponen requisitos al administrador de la HSA con respecto a hacer un seguimiento de los gastos del titular de la cuenta. Esto significa que no restringimos el uso de la tarjeta de la HSA solo a los gastos médicos calificados.

Como titular de una HSA, usted será responsable de determinar si un gasto es un gasto médico calificado según las leyes de impuestos.² Si utiliza su tarjeta para pagar gastos que no califican, se le aplicará el impuesto a los ingresos. También se aplicará una sanción del 20 por ciento adicional sobre la cantidad retirada, a menos que sea discapacitado o mayor de 65 años.

► ¿Puedo utilizar mi tarjeta de pago de salud para pagar las facturas de Kaiser Permanente que recibo por correo?

Si recibe una factura de Kaiser Permanente y desea pagarla con fondos de su HSA, escriba el número de su tarjeta de pago de salud de Kaiser Permanente en la sección de pago de la factura y envíela por correo a la dirección que figura en su factura. Asegúrese de conservar sus facturas, sus recibos detallados y su Resumen de acumulaciones o Explicación de beneficios, ya que es posible que deba presentar estos documentos para efectos de sus impuestos más adelante.

► ¿Cómo pido tarjetas de pago de salud adicionales?

Si necesita tarjetas de pago de salud adicionales, puede pedir las en línea o por teléfono. Recibirá dos tarjetas antes de la fecha de comienzo de su plan y podrá pedir dos tarjetas adicionales sin cargo. Luego, se le cobrarán \$10 por cada pedido de dos tarjetas adicionales. Inicie sesión en kp.org/healthpayment⁴ (en inglés) o llame al **1-877-761-3399**, de lunes a viernes (excepto los días festivos) de 5 a. m. a 7 p. m., hora del Pacífico.

► ¿Mi HSA incluye opciones de inversión?

Sí. Una vez que el saldo promedio diario de su cuenta sea de \$2,000, usted contará con oportunidades de inversión. Para su comodidad, puede manejar sus inversiones en línea en kp.org/healthpayment.⁴ Para obtener más información sobre las opciones disponibles, llame al **1-877-761-3399**, de lunes a viernes (excepto los días festivos) de 5 a. m. a 7 p. m., hora del Pacífico.

(continúa en la página siguiente)

kp.org/healthpayment

PREGUNTAS Y RESPUESTAS (continuación)

Cómo manejar su cuenta de ahorros para la salud HSA (HEALTH SAVINGS ACCOUNT), administrada a través de Kaiser Permanente

► **Ya no estoy inscrito en el plan de salud que reúne los requisitos para una HSA, pero mi HSA sigue abierta. ¿Puedo utilizar mi cuenta?**

Sí. Puede conservar los fondos que aún se encuentren disponibles en su cuenta y seguir utilizándolos para pagar gastos médicos calificados mientras su cuenta se encuentre activa. Si tiene una tarjeta de pago de salud, puede seguir utilizándola para efectuar pagos. Sin embargo, ya no podrán realizarse contribuciones automáticas a su cuenta.

Tampoco podrá manejar su HSA en kp.org/healthpayment. Para obtener acceso en línea, deberá volver a registrarse en kp.org/healthexpense. Luego de haberse registrado, podrá acceder nuevamente a la misma información sobre su cuenta. Para obtener más información, llame al **1-877-761-3399**, de lunes a viernes (excepto los días festivos) de 5 a. m. a 7 p. m., hora del Pacífico.

► **¿Qué sucederá con mi HSA cuando cumpla 65 años?**

Cuando usted cumpla 65 años, podrá seguir utilizando los fondos exentos de impuestos de su HSA para pagar gastos médicos calificados.

Sin embargo, no podrá contribuir dinero a su cuenta una vez que esté inscrito en Medicare. Si tiene 65 años, también puede comenzar a usar su cuenta para pagar gastos que no sean médicos. Todo fondo de la HSA que se utilice para pagar gastos que no sean médicos estará sujeto a impuestos como ingreso pero no estará sujeto a la sanción del 20 por ciento adicional. Las personas menores de 65 años que utilicen su cuenta para pagar gastos que no sean médicos deberán pagar el impuesto a los ingresos y la sanción del 20 por ciento adicional sobre la cantidad retirada.

► **¿Qué sucede si tengo una HSA con otra institución financiera?**

Usted puede transferir los fondos disponibles de su banco actual a la HSA administrada a través de Kaiser Permanente. O puede elegir tener más de una HSA, siempre y cuando sus contribuciones no excedan el máximo anual establecido por el IRS. Para obtener más información sobre la transferencia de fondos de la HSA, llame al **1-877-761-3399**, de lunes a viernes (excepto los días festivos) de 5 a. m. a 7 p. m., hora del Pacífico.

¹Las referencias sobre impuestos que figuran en este documento están relacionadas solo con los impuestos federales a los ingresos. Las leyes y regulaciones impositivas federales y estatales están sujetas a modificaciones. Pida consejos sobre impuestos, inversiones o asuntos legales a un profesional calificado.

²Para ver la lista de los gastos médicos calificados, definidos en la Sección 213(d) del Código de Impuestos Internos, descargue la Publicación 502 del IRS, Medical and Dental Expenses (Gastos médicos y dentales), en irs.gov/publications (en inglés).

³Para obtener acceso a su cuenta a través de kp.org/healthpayment, es posible que deba esperar un máximo de nueve días a partir de la fecha en que se registró en kp.org.

⁴Si no está inscrito en un plan de salud de Kaiser Permanente, deberá acceder a su HSA y manejarla en kp.org/healthexpense. Cuando inicie sesión por primera vez, su identificación de usuario y contraseña temporales serán las mismas: la inicial de su nombre de pila, su nombre de pila y los últimos cuatro dígitos de su número de seguro social.

kp.org/healthpayment