



# Guía de inicio rápido de la cuenta de gastos flexibles (FSA)



¡Felicitaciones por inscribirse en sus cuentas de gastos flexibles! Esta guía de inicio rápido le dará la información importante que necesita saber para comenzar a usar su cuenta de beneficios, incluyendo una descripción general de su cuenta de beneficios, consejos importantes para ayudarlo a maximizar su cuenta de beneficios e información sobre lo fácil que es acceder a sus fondos.

## Tipos de cuentas de gastos flexibles

Las FSA son cuentas de beneficios antes de impuestos que se usan para pagar gastos calificados. Hay varios tipos de FSA que pueden estar disponibles para usted:

### **FSA de atención médica**

Una FSA de atención médica es una cuenta que se usa para pagar gastos médicos, de recetas, dentales y de la visión calificados que no están cubiertos por su plan médico.

### **FSA de propósito limitado**

Una FSA de propósito limitado es una cuenta de gastos de atención médica que solo se puede usar para pagar gastos dentales y de la visión calificados. Una FSA de propósito limitado funciona con un plan médico elegible para una HSA y una cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA). Una FSA de propósito limitado también permite el reembolso de gastos de atención preventiva no cubiertos por su plan médico.

### **FSA de atención de dependientes**

Una FSA de atención de dependientes se usa para pagar los gastos calificados de atención de dependientes, como preescolar, campamento de verano, programas antes o después de la escuela y guardería.



## Descripción general de las cuentas de beneficios

### Gastos calificados

Su cuenta de beneficios es una excelente manera de recibir ahorros fiscales en gastos calificados. Los gastos calificados los define el Servicio de Impuestos Internos (IRS). Para obtener una lista completa de los gastos calificados, asegúrese de revisar la publicación pertinente del IRS:

- *FSA de atención médica y de propósito limitado*: [Publicación 502 del IRS](#)
- *FSA de atención de dependientes*: [Publicación 503 del IRS](#)

### Personas cubiertas

- *FSA de atención médica y de propósito limitado*: Puede presentar los gastos incurridos por usted, su cónyuge y sus dependientes elegibles.
- *FSA de atención de dependientes*: Pueden reembolsarse los gastos calificados de atención de dependientes.

### Monitoree su cuenta

Debe verificar su cuenta periódicamente para asegurarse de usar su saldo completo antes de que finalice el año del plan, enviar cualquier documentación adicional y hacer actualizaciones en su cuenta.

### Guarde sus recibos

El IRS exige que todos los gastos se validen para asegurar que sean realmente elegibles. Como resultado, puede haber ocasiones en las que Fidelity solicite la validación del gasto. Para ahorrar tiempo, guarde todos sus recibos o tome una foto de ellos para su archivo, para tenerlos disponibles por si los necesitamos.

### Reclamos recurrentes (Solo FSA de atención de dependientes)

Si tiene gastos periódicos de guardería, puede enviar un formulario de reembolso por atención de dependientes recurrente y le reembolsaremos automáticamente sus gastos. Es una manera fácil que le permite ahorrar tiempo al establecer su reembolso una vez y recibir pagos periódicos.

## Acceda a su cuenta

Es más fácil que nunca acceder y administrar sus cuentas por medio de Fidelity NetBenefits.com. NetBenefits® le permite:

- Ver saldos de cuentas
- Usar la pestaña Gastos para organizar, administrar y hacer un seguimiento de los gastos
- Configurar el depósito directo para un reembolso más rápido
- Administrar su NetBenefits AccessCard®
- Reembolsarse a usted mismo mediante depósito directo a una cuenta bancaria personal o mediante cheque; o pagar a su proveedor
- Acceder a estados de cuenta mensuales
- Cargar la documentación solicitada de reclamo
- Configurar sus preferencias de notificación



## Acceda a sus fondos

Es más fácil que nunca acceder a los fondos de su cuenta de beneficios. Le ofrecemos varias opciones para que usted elija.

### 1. NetBenefits AccessCard®

La forma más fácil de acceder a sus fondos. Cuando usa su tarjeta de débito para pagar gastos calificados, la cantidad se deduce automáticamente de su cuenta. No es necesario presentar un reclamo.

#### Algunos consejos que le ayudarán a ahorrar tiempo:

- Para aumentar la probabilidad de que se apruebe su transacción, seleccione la opción "Credit" (Crédito) en la terminal, si se le solicita.
- Guarde sus recibos—si los necesitamos, le enviaremos una notificación solicitando información adicional, por lo que siempre es bueno guardarlos.
- Solicite tarjetas adicionales para su cónyuge o dependientes elegibles mayores de 18 años.
- Las tarjetas perdidas o robadas se pueden reportar llamando al 833-811-7432.

### 2. Presentar un reclamo

Presentar un reclamo para reembolsarse los gastos es rápido y fácil, y está disponible de varias maneras.

- Reembólese a usted mismo—simplemente inicie sesión en su cuenta en NetBenefits® y seleccione "Reimburse Yourself" (Reembólese a usted mismo). Siga el fácil proceso paso a paso para solicitar su reembolso y simplemente cargue una copia de su recibo. Añada su información bancaria para recibir su reembolso más rápido.
- Pague al proveedor—simplemente inicie sesión en su cuenta en NetBenefits® y seleccione "Pay an Expense" (Pague un gasto). Siga el fácil proceso paso a paso para solicitar el pago directamente a su proveedor. Todos los pagos de proveedores se envían mediante cheque.
- Formulario de reclamo en papel por fax o correo postal—si prefiere enviar un formulario de reclamo en papel, siga las instrucciones en el formulario de reembolso del reclamo. No olvide incluir un recibo de sus gastos.

El reembolso a su cuenta bancaria suele tardar entre 1 y 2 días laborables. Tenga en cuenta que los cheques pueden tardar entre 7 y 10 días laborables en recibirse por correo.

¿TIENE  
ALGUNA  
PREGUNTA?

Póngase en contacto con nuestro personal de asistencia para obtener más ayuda.

Horario: Lunes-viernes, de 8 a. m. a 8 p. m., hora del este

Línea gratis: 833-299-5089

Correo electrónico: [Fidelity@service.healthaccountservices.com](mailto:Fidelity@service.healthaccountservices.com)

