4 cosas que debe saber sobre una cuenta de ahorros para la salud (HSA)

¿Ha oído hablar de ello, pero aún no tiene claro qué es una HSA ni cómo funciona? Una cuenta HSA, combinada con un plan de seguro de salud elegible con la HSA[1], ofrece un enfoque único de la atención médica, que puede desempeñar un papel importante en su salud general y su bienestar financiero.

Estas son 4 cosas clave que debe saber sobre una HSA.

1. Es suya.

Una HSA es una cuenta individual de su propiedad que puede utilizarse para pagar los gastos médicos calificados que no cubre su plan de seguro de salud y que debe pagar de su propio bolsillo. Usted decide cuánto contribuir[2], cuándo recurrir a los fondos de su HSA y cómo invertir sus ahorros.

Puede utilizar su HSA para pagar los gastos médicos calificados en los que incurran usted, su cónyuge y sus dependientes, incluidos los deducibles y el coseguro del plan de seguro de salud; la mayor parte del cuidado médico, dental y oftalmológico; y los medicamentos con receta. Puede quedarse con todo el saldo, incluso si cambia de trabajo, cambia de cobertura médica o se jubila.

2. Es flexible.

Gaste hoy los fondos de su HSA o ahórrelos para más adelante: usted decide. Como su saldo se traslada automáticamente de un año a otro, no tiene que preocuparse por perder el dinero que no haya gastado. Si está pagando gastos médicos calificados actuales, puede ahorrar dinero en su HSA en efectivo para poder acceder fácilmente a él. Los ahorros que no se necesiten para cubrir los gastos médicos calificados actuales pueden invertirse en una amplia variedad de opciones de inversión, como fondos mutuos, acciones, bonos y certificados de depósito (CD, por sus siglas en inglés), con el fin de que su saldo pueda crecer libre de impuestos para cubrir futuros gastos médicos calificados, incluso durante la jubilación.

Una vez que cumpla 65 años, podrá utilizar su HSA para cualquier gasto; solo tendrá que pagar los impuestos sobre los ingresos habituales por el dinero que utilice para gastos médicos no calificados[3].

3. Es fácil de usar.

Puede ahorrar dinero en su cuenta HSA libre de impuestos[3] mediante deducciones de nómina o realizando contribuciones después de impuestos mediante la transferencia de dinero desde otra cuenta.

Cuando decide utilizar su HSA para pagar un gasto médico calificado, dispone de varias opciones para acceder a sus fondos. Puede utilizar su tarjeta de débito de la HSA para pagar fácilmente los gastos médicos calificados, para pagar directamente a un proveedor mediante la aplicación de Fidelity Health® o NetBenefits® o para reembolsarse los gastos que haya pagado de su propio bolsillo. Si usted paga de su propio bolsillo un gasto médico calificado, podrá reembolsárselo posteriormente desde su HSA en cualquier momento sin penalización, semanas o incluso años más adelante, siempre que tenga los recibos que sumen la cantidad correspondiente.

4. Es una forma inteligente de ahorrar dinero.

Dado que una HSA funciona en combinación con un plan de seguro de salud elegible para la HSA, es posible que usted ahorre dinero en las primas del seguro médico y, al mismo tiempo, reduzca su ingreso sujeto a impuestos.

En primer lugar, un plan de seguro de salud elegible para una HSA suele tener una prima mensual más baja que un plan de salud tradicional. En segundo lugar, una HSA ofrece tres ventajas fiscales que no encontrará en ningún otro sitio y que pueden ayudarle a ahorrar dinero. Las contribuciones antes de impuestos realizadas mediante deducciones de nómina reducen sus ingresos sujetos a impuestos, y las contribuciones después de impuestos son deducibles fiscalmente. Además, no paga impuestos federales4 sobre los ingresos por inversiones ni sobre el dinero que utiliza para pagar gastos médicos calificados. Con el tiempo, esos ahorros fiscales pueden acumularse.

¿Desea saber más sobre el Fidelity HSA®?

Visite **Fidelity.com/healthsavingsaccount** o llame al 800-544-3716 o al número telefónico libre de cargos de su plan.

Invertir conlleva riesgos, incluido el riesgo de pérdida

1. Un plan de salud elegible para una HSA es un plan de salud con deducibles altos que cumple con ciertos requisitos del IRS en relación con los deducibles y los gastos de bolsillo.
2. Dentro de los límites de contribuciones. Consulte la Publicación 969 del IRS para conocer los límites de contribución actuales. Todas las contribuciones, ya sean procedentes de la nómina, de su empleador o de otros terceros, mediante cheque personal, transferencia bancaria o depósito directo, se agregan a su límite máximo de contribución anual. Usted es responsable de asegurarse de que todas las contribuciones en conjunto no superen su límite máximo de contribución anual.
3. Solo con respecto a los impuestos federales. Contribuciones, las ganancias de inversión y las distribuciones pueden o no estar sujetas a impuestos estatales. Para obtener más información sobre las implicaciones fiscales estatales de una HSA, consulte a su profesional de impuestos.
4. Para los menores de 65 años, las distribuciones utilizadas para pagar gastos médicos no calificados se consideran ingresos sujetos a impuestos y están sujetas a una penalización del 20%. Es posible que se cobre un impuesto estatal. Para obtener más información sobre las implicaciones fiscales estatales de una HSA, consulte a su profesional de impuestos.

Fidelity Brokerage Services LLC, Miembro NYSE, SIPC, 900 Salem Street, Smithfield, RI 02917

© 2026 FMR LLC. Todos los derechos reservados. 1277769.1.0