

# ¿Necesita una razón para ahorrar más? Pruebe estas ventajas fiscales de la HSA

Es posible que ya conozca estos tres beneficios fiscales, que se aplican a su cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés):

- Las contribuciones no están sujetas a impuestos sobre la renta federales (o estatales, en la mayoría de los casos)
- Puede hacer crecer los fondos en su cuenta mediante intereses y, potencialmente, mediante inversiones. Las ganancias tampoco están sujetas a impuestos siempre que se retiren para gastos médicos calificados.
- Los fondos gastados de una HSA no están sujetos a impuestos siempre que se utilicen en gastos médicos calificados

Pero ¿sabía que su HSA tiene una cuarta ventaja fiscal?

- Las contribuciones no están sujetas a impuestos FICA (seguro social y Medicare)

Eso significa que por cada contribución que haga a su HSA, obtendrá un 7.65% adicional en su cuenta. El cuadro a continuación provee un resumen del tratamiento fiscal de las HSA y otros vehículos de ahorro para la jubilación.

Tipo de cuenta	Impuesto a las contribuciones	Impuesto al retiro
HSA	No hay impuesto federal o estatal (en la mayoría de los casos) No hay impuesto FICA	Los retiros para gastos médicos calificados no están sujetos a impuestos al momento de la distribución
IRA tradicional (no Roth) y planes de jubilación calificados	No se aplica impuesto sobre la renta a las contribuciones o ganancias Se aplica el impuesto FICA	Se aplican impuestos a los retiros al momento de la distribución
Roth IRA y planes de jubilación calificados	El impuesto sobre la renta se aplica a las contribuciones; las ganancias se acumulan sin impuestos Se aplica el impuesto FICA	Los retiros no están sujetos a impuestos al momento de la distribución, siempre que la distribución sea una distribución calificada

Aunque vale la pena mencionar estas ventajas fiscales, es importante tener en cuenta que su HSA es solo una parte de su estrategia general de planificación para la jubilación. Se ha observado que los trabajadores que participan tanto en la HSA como en planes de contribución definida, como un 401k, tienden a ahorrar más que los trabajadores que usan un solo vehículo. De hecho, una investigación reciente mostró que el 88% de los titulares de cuentas HSA mantuvieron o aumentaron sus contribuciones 401(k) después de inscribirse en su HSA.<sup>1</sup>

Piense en hacerle un favor a su yo futuro y únase a las filas de aquellos que están ahorrando más en la actualidad.



## ¿Tiene preguntas?

Comuníquese con el Equipo de servicios al consumidor financiero de Voya al (833) 232-4673.

<sup>1</sup>CNBC, Las contribuciones a la cuenta de ahorros para la salud pueden impulsar su jubilación, 2017.

Las Soluciones de las cuentas de salud, incluyendo Cuentas de ahorros para la salud, Cuentas de gastos flexibles, Beneficios para viajeros, Arreglos de reembolso de gastos médicos, y Administración COBRA son ofrecidos por Voya Benefits Company, LLC (en Nueva York, hacemos negocios bajo Voya BC, LLC). Los servicios de custodia de la HSA son proporcionados por WEX Inc. Para todos los otros productos, los servicios de administración son proporcionados en parte por WEX Health, Inc.

Esto destaca algunos de los beneficios de estas cuentas. Si existe una discrepancia entre este material y los documentos del plan, regirán los documentos del plan. Sujeto a cualquier acuerdo aplicable, Voya y WEX Health, Inc. se reservan el derecho de enmendar o modificar los servicios en cualquier momento.

El monto que ahorra en impuestos variará dependiendo del monto que ahorra en la cuenta, sus ingresos anuales, si paga o no impuestos al Seguro Social, el número de exenciones y deducciones que reclama, y las regulaciones fiscales estatales y locales. Confirme con un asesor fiscal y obtenga información acerca del impacto que tendrá su participación en ahorros fiscales. Nada de lo aquí informado debe tomarse por asesoría fiscal o legal.

Las inversiones no están aseguradas por FDIC, ni garantizadas por Voya Benefits Company, LLC (en Nueva York, hacemos negocios bajo Voya BC, LLC) y pueden perder valor. Toda inversión tiene riesgos de precios que fluctúan e incertidumbres de retorno y rendimiento inherentes a la inversión. Toda transacción de valores tienen un riesgo sustancial de pérdida.

©2021 Voya Benefits Company, LLC (en Nueva York, hacemos negocios bajo Voya BC, LLC). Todos los derechos reservados. WLTP0099022. SPA119244

215814Spanish-09012020