

Preguntas frecuentes relacionadas a las Cuentas de gastos y ahorros para la salud de Voya

General

¿Quién es Voya?

Voya Financial, Inc. (NYSE: VOYA), ayuda a los estadounidenses a planificar, invertir y proteger sus ahorros; y a estar listos para una mejor jubilación. Con una clara misión de hacer posible un futuro financiero seguro (una persona, una familia, una institución a la vez), la visión de Voya es ser America's Retirement Company®.

¿Qué hago si mi tarjeta de débito es rechazada o no funciona?

Asegúrese de haber activado la tarjeta y de haber iniciado sesión en el portal en línea en voya.com/myhealthaccounts para aceptar los términos y condiciones. En su perfil, confirme tener la tarjeta correcta y más reciente verificando los últimos 4 dígitos. Revise su saldo y verifique a través de su actividad que no hay transacciones pendientes de las cuales no ha llevado cuenta. Si está usando la tarjeta en una farmacia minorista, asegúrese de que el artículo está codificado como elegible para HSA/FSA. ¿Todavía no logra saber el motivo? Comuníquese con el equipo de Servicios de cuenta de salud de Voya al (833) 232-4673 o voyasupport@voya.benstrat.com para verificar el motivo y la mejor solución.

¿Una vez que solicito el reembolso, en cuánto tiempo estarán mis fondos disponibles?

Por lo general, si tiene una cuenta bancaria vinculada a su cuenta, esto puede tomar tan solo 3 días hábiles para que el reembolso este en la cuenta. Sin embargo, un cheque puede tomar hasta 7 días para llegar. El reembolso depende de si se aprueba la documentación del reclamo para las cuentas FSA y para viajeros.

¿Cómo puedo darle a mi cónyuge acceso a mi cuenta?

Puede enviar un Formulario de poder legal o un Formulario de representante autorizado. Puede encontrar estos formularios en el portal del consumidor en voya.com/myhealthaccounts o a través de su empleador.

¿Puedo utilizar mi HSA/FSA para pagar gastos médicos de un cónyuge o dependiente?

Sí, puede utilizar sus fondos HSA sin penalidad alguna para pagar por gastos médicos calificados para usted, su cónyuge, o dependiente elegible aun cuando ellos estén cubiertos bajo otro plan de salud. Consulte con un asesor de impuestos calificado para obtener asesoramiento.

General

¿Puedo inscribirme en una HSA y una FSA?

La inscripción se determina según el plan de salud que elija. Si selecciona un Plan de salud con deducible alto calificado, podrá inscribirse en una HSA, una FSA con fines limitados (solo para gastos dentales y de la vista), una FSA para el cuidado de dependientes y las Cuentas de beneficios para viajeros. Si selecciona un Plan de salud sin deducible alto para la cobertura médica, puede inscribirse en la FSA para la salud, la FSA para el cuidado de dependientes y las Cuentas de beneficios para viajeros.

¿Cuándo estará disponible la documentación fiscal?

A finales de febrero recibirá un 5498-SA por las contribuciones que se hicieron durante el año a Voya Financial. La 5498-SA, no se necesita para los impuestos. Recibirá una 1099-SA si se realizaron distribuciones de su HSA. La 1099-SA es necesaria para la declaración de impuestos y se proporcionará a fines de enero.

Cuentas de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés)

¿Cuáles son los límites actuales de contribución del IRS para la HSA?

El IRS fija los límites de contribución para la HSA anualmente. El límite de contribución para la HSA en el 2022 es \$3,650 (soltero) y \$7,300 (familia). Las personas que tienen 55 años o más, pueden contribuir \$1,000 adicionales cada año hasta cumplir los 65 años de edad.

¿Quién califica para una HSA?

Generalmente, la persona elegible cumple con todos los estos criterios: Está cubierta bajo un Plan de salud con deducible alto (HDHP, por sus siglas en inglés) que califica para el IRS; no está cubierta por otro plan de salud que no sea un HDHP; no está inscrita actualmente en Medicare o TRICARE; no puede ser reclamado como un dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

¿Cómo cambio el monto de la deducción de nómina para mi HSA?

Puede cambiar la deducción de nómina para su HSA en cualquier momento del año, a través de su empleador, quien ajustará el monto que se deducirá de su salario. Comuníquese con su Departamento de Recursos Humanos para obtener información sobre los pasos específicos que tiene que tomar.

¿Qué sucede si utilizo mi HSA para pagar por algo que no sea un gasto médico calificado?

Si utiliza los fondos de su HSA para algo que no sea un gasto médico calificado, los gastos están sujetos al impuesto sobre la renta aplicable y, para las personas que no están discapacitadas o son mayores de 65 años, están sujetos a una multa fiscal adicional del 20%.

¿Puedo reembolsarme a mí mismo con fondos de la HSA por gastos médicos calificados incurridos antes de mi inscripción en una HSA?

No. Los gastos médicos calificados solo pueden ser reembolsados, libres de impuestos, si los gastos ocurren después de la fecha en que se haya establecido su HSA.

¿Cómo puedo usar la HSA?

Los fondos en la HSA pueden utilizarse para pagar gastos médicos, dentales, de la vista y medicamentos recetados calificados, incluyendo medicamentos de venta sin receta elegibles, como se describe en la [Publicación 502 del IRS](https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf) (www.irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf); como ingreso suplementario, si tiene menos de 65 años, el dinero que retire está sujeto a impuestos y pueden estar sujetos a un impuesto adicional del 20 por ciento. Después de los 65 años, los fondos en su HSA también pueden retirarse para su uso como ingreso suplementario.

¿Qué pasa con mi HSA si cambio de empleador?

Ya que la HSA le pertenece a usted, puede continuar con la cuenta si cambia de empleador. Están permitidas las transferencias de una HSA a otra HSA y ello no impacta el informe tributario, si se inscribe en una HSA en el futuro.

¿Qué le sucede a la HSA si fallezco?

Si su cónyuge es un beneficiario designado, él/ella se convierte en el propietario de la cuenta y la asume como su propia HSA. Su cónyuge también puede optar por cerrar la HSA y distribuir los fondos en forma de un cheque. De lo contrario, su cuenta dejará de ser una HSA. Pasará a los beneficiarios o será parte de su patrimonio y estará sujeta a impuestos.

¿Las contribuciones a la HSA que hice a través de un depósito de caja de seguridad o en línea aparecerán en mi W-2?

No. Las contribuciones hechas a través de cualquiera de estos métodos son considerados contribuciones después de impuestos para efectos de su W-2. Para recibir el beneficio fiscal de las contribuciones después de impuestos, usted debe reclamarlas en su declaración fiscal.

Cuentas de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés)

¿Se requiere la declaración de impuestos para una HSA?

Sí. El formulario 8889 del IRS debe ser completado con su declaración de impuestos cada año, para informar el total de depósitos y retiros de su cuenta. No tiene que detallarlo para completar este formulario.

¿Cómo presento mis recibos detallados para mi HSA?

No necesitará presentar sus recibos detallados para su plan HSA, sin embargo, sus distribuciones se le informarán a usted y al IRS a través de su documento fiscal 1099-SA, por lo que debe conservarlos para sus propios registros de impuestos. La sección de gastos en el portal (voya.com/myhealthaccounts) es un buen sitio para almacenar sus recibos y mantenerlos organizados. El IRS recomienda archivar sus recibos por siete años, en caso de una auditoría.

¿Puedo trasladar mi HSA a la HSA de mi cónyuge y viceversa?

No. Ya que las HSA están vinculadas a cada persona, los titulares de cuentas no pueden trasladar sus fondos HSA a la HSA de otra persona, según las regulaciones del IRS.

¿Quién determina si las distribuciones en la HSA han sido utilizadas exclusivamente para gastos médicos calificados?

Como el titular de la cuenta HSA, usted debe asegurar que las distribuciones sean utilizadas para gastos médicos calificados. El registro de gastos médicos debe mantenerse como evidencia de que se han realizado distribuciones para estos fines. Usted es responsable de garantizar que las contribuciones en la HSA no excedan los límites del IRS.

¿Quién califica como un dependiente?

Una persona generalmente califica como su dependiente para propósitos de la HSA, si usted la reclama como una exención en su declaración de impuestos federales, aún estando cubiertas por otro plan de salud. Consulte la [Publicación 502 del IRS](http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf) (www.irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf); para conocer excepciones. Consulte con un asesor de impuestos calificado para obtener asesoramiento.

Cuenta de gastos flexible (FSA, por sus siglas en inglés)

¿Cuáles son los límites actuales de contribución del IRS para la FSA?

El IRS fija los límites de contribución para la FSA anualmente. El máximo anual en el 2021 para los límites de contribuciones a una FSA es de la siguiente manera: FSA para la salud - \$2,750; FSA con fines limitados - \$2,750; FSA para el cuidado de dependientes - \$2,500 (casado y declarando por separado) y \$5,000 (padres casados o solteros). En el 2021, para Beneficios para viajeros, el IRS permite un máximo mensual de \$270 por tránsito y \$270 por estacionamiento.

¿Cómo cambio el monto de la deducción de nómina de mi FSA?

Los planes FSA solo permiten cambiar su selección (que a su vez actualizaría el monto que se deduce de nómina) al presentarse un evento de vida calificado, como agregar o perder un dependiente calificado, o durante el período de inscripción abierto anual. Contacte al departamento de Recursos Humanos del empleador para más información.

¿Se transfieren los fondos de mi FSA automáticamente para su uso al final del año?

Los FSA para la salud son del tipo de plan "úselo o piérdalo". Algunas FSA ofrecen la función de transferencia que le permite transferir hasta \$550 de fondos FSA no utilizados al próximo año del plan. Consulte para ver si su empleador ofrece esta opción. Es importante planificar con precisión al seleccionar los montos de su contribución y asegurarse de saber si su plan FSA permite una transferencia.

Beneficios para viajeros

¿Cuáles son los límites actuales del IRS en cuanto a beneficios para viajeros?

El IRS fija los límites de contribución anualmente. Los límites de contribuciones mensuales en el 2021 son \$270 por mes tanto para planes de tránsito y estacionamiento.

¿Necesito usar mi tarjeta de débito para pagar los gastos de tránsito?

Sí. Necesita usar su tarjeta de débito para el pago de gastos de tránsito conforme a las directrices del IRS. Por lo general, no puede pagar en efectivo y reembolsarse a sí mismo de su plan.

Las Cuentas de gastos y ahorros para la 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 administrativos son proporcionados por WEX Health, Inc., y Benefit Strategies, LLC.

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. WEX Health, Inc. se reserva 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 la FDIC, no están garantizadas por Voya Benefits Company, LLC (en Nueva York, hacemos negocios bajo Voya BC, LLC) y pudieran perder valor. Toda inversión implica riesgos de precios que fluctúan y las incertidumbres de retorno y rendimiento inherentes a la inversión. Todas las transacciones de valores implican un riesgo sustancial de pérdida.

©2021 Voya Benefits Company, LLC (en Nueva York, hacemos negocios bajo Voya BC, LLC). Todos los derechos reservados. SPA1395583
213071-08152021