

# Cuenta de Ahorros para la Salud

Una HSA le permite guardar dinero para futuros gastos de atención médica mientras ahorra en impuestos. ¿Cómo? Las HSA nunca se gravan al nivel del impuesto federal sobre la renta cuando se usan para gastos médicos calificados. Las contribuciones pueden provenir directamente de su cheque de pago y su HSA también puede crecer libre de impuestos.

- No existe el "úselo o piérdalo": conserve su HSA para siempre
- Cree una red de seguridad para emergencias de salud
- Invierta<sup>1</sup> su HSA libre de impuestos, como un 401(k)



## Potencial de ahorro fiscal anual<sup>2</sup>

**\$1,550** | **\$770**  
 Plan familiar | Plan individual

Límites de contribución del IRS para 2023

<b>\$7,750</b> Plan familiar	<b>\$3,850</b> Plan individual
---------------------------------	-----------------------------------

Los miembros de 55 años o más pueden contribuir \$1,000 adicionales

## Gastos médicos calificados comunes:

- Analgésicos
- Visitas médicas
- Limpieza dental
- Anteojos/lentes de contacto
- Medicamentos para resfriado/tos
- Atención quiropráctica
- Suministros para pruebas de insulina



**Vea cuánto puede ahorrar**

[HealthEquity.com/Learn/HSA](https://HealthEquity.com/Learn/HSA)

<sup>1</sup> Las inversiones disponibles para los miembros de la HSA están sujetas a riesgos, incluida la posible pérdida del capital invertido, y no están aseguradas por la FDIC o la NCUA, ni están garantizadas por HealthEquity, Inc. <sup>2</sup> Los ahorros estimados se basan en una supuesta tasa de impuesto sobre la renta federal y estatal combinada del 20%. Los ahorros reales dependerán de su ingreso imponible y estado fiscal. | HealthEquity no brinda asesoramiento legal, impositivo o financiero. Siempre consulte a un profesional cuando tome decisiones que cambien su vida.