



Cuenta de Gastos Flexibles (FSA)

Una Cuenta de Gastos Flexibles brinda ventajas significativas.

¿Qué es una Cuenta de Gastos Flexibles?

Usted tiene la oportunidad de inscribirse a una Cuenta de Gastos Flexibles (FSA, por sus siglas en inglés) para solventar sus gastos de atención médica pagados del propio bolsillo o bien, para los gastos de guardería/cuidado de sus dependientes. Una Cuenta FSA le brinda ventajas significativas, por ejemplo:

- **Ahorros inmediatos en el pago de impuestos:** Las aportaciones a su Cuenta FSA se hacen antes del cálculo de impuestos, lo cual reduce su ingreso gravable y, por lo tanto, puede reducir el monto que usted pague en impuestos federales, estatales, locales y los impuestos del seguro federal (FICA).
- **Aumento de su ingreso disponible:** Posiblemente su ingreso neto aumente mensualmente debido a que sus aportaciones a la Cuenta FSA reducen su ingreso gravable.
- **Mejor flujo de caja:** La Cuenta FSA le permite hacer un presupuesto para solventar sus gastos médicos, dentales y de visión en base a ingresos previos al cálculo de impuestos. Su oportunidad de optar por una Cuenta FSA total para atención médica está disponible al inicio del año del plan, lo que le posibilita usar los fondos según lo necesite y aun así tener una pequeña cantidad (opción elegida/número de periodos de pago) deducida de su cheque de nómina cada período de pago.
- **Cobertura para toda la familia:** Al decidir su opción, recuerde incluir los gastos por usted mismo, los de su cónyuge y/o dependientes reclamados en sus impuestos.

Su Cuenta FSA será administrada por personal con alto nivel de experiencia en la firma Stanley, Hunt, DuPree & Rhine (SHDR).

Cómo funciona una Cuenta FSA

Existen dos tipos de cuentas FSA:

- La Cuenta FSA para atención médica le permite hacer reembolsos por gastos médicos de bolsillo que cumplan los requisitos.
- La Cuenta FSA para gastos de guardería o cuidado de dependientes le permite recibir reembolsos por gastos de niños dependientes menores de 13 años de edad o de adultos dependientes incapaces de cuidarse a sí mismos con el fin de que usted pueda trabajar.

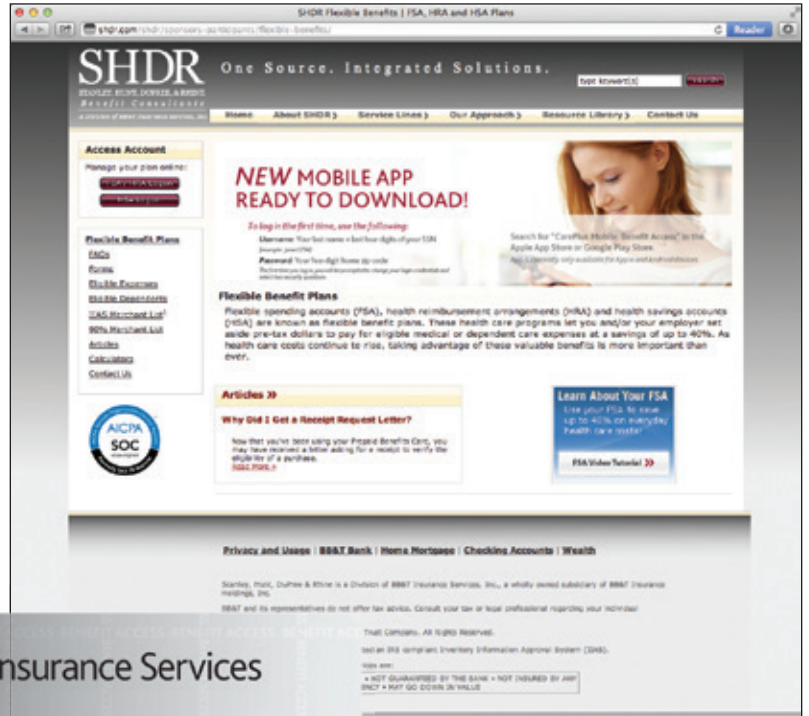
Antes de inscribirse, debe decidir primero qué cantidad desea aportar a cada cuenta. Se recomienda que destine tiempo para hacer un estimado de los gastos que son admisibles por concepto de atención médica y de guardería o cuidado de sus dependientes; puede analizar los gastos pagados del propio bolsillo realizados el año calendario anterior. Dicha opción anual elegida se divide en cantidades iguales para cada periodo de pago y las contribuciones se destinan a las cuentas de usted. Usted tendrá acceso a la Cuenta completa FSA para atención médica una vez que el año del plan comience; sin embargo, solamente cumplirá los requisitos para recibir reembolsos hasta el límite de aportaciones de nómina que tenga disponibles en su cuenta para gastos de guardería o cuidado de sus dependientes.

Los límites a la cantidad que puede aportar a la Cuenta FSA para gastos de guardería o cuidado de dependientes los establecen las disposiciones federales del Servicio de Impuestos Internos (IRS) y son los mismos para todas las empresas. Sin embargo, su empleador determina el monto máximo que usted puede aportar cada año a su Cuenta FSA para gastos de atención médica, hasta el límite máximo establecido por el Servicio de Impuestos Internos.

Fácil acceso a su Cuenta FSA

Usted tiene muchas maneras de tener acceso a su Cuenta FSA:

- Puede ingresar a: www.shdr.com/flex. Esta página Web está diseñada para ser una manera fácil y cómoda de ver los saldos de cuenta y el historial de reclamos, para inscribirse al servicio de depósito directo, presentar una reclamación o para usar las herramientas y la pestaña de soporte hacia los enlaces de información útil.
- La aplicación para dispositivos móviles **CarePlus Benefit Access** está disponible para usuarios de Apple y Android. A través de la aplicación, podrá ver el saldo de su cuenta y el historial de reclamos, presentar una reclamación, tomar una fotografía de los recibos con la cámara de su dispositivo y subirla a la página de la firma SHDR, también puede recibir mensajes de alerta o reportar una tarjeta perdida o robada. Descargue la aplicación en Apple App Store o Google Play.
- Use su tarjeta de débito **CarePlus Benefit Access Visa®** al pagar por gastos médicos de bolsillo que son admisibles. Al pagar por servicios con su tarjeta de débito, debe conservar todos los recibos o el formulario de explicación de beneficios debido a que se le puede solicitar que presente una confirmación adicional, según lo exige el Servicio de Impuestos Internos. El portal de Internet ofrece una manera segura y fácil de conservar sus recibos, en caso de que deba presentar documentación.
- También puede hablar con un Representante de Beneficios llamando al 800-768-4873 ó al 800-930-2441 de lunes a viernes de, 8 a.m. a 8 p.m. hora del Este.



Opciones de reembolso

Use su tarjeta de débito *Benefit Access Visa* para pagar fácilmente al proveedor de sus servicios. La tarjeta de débito le ofrece acceso inmediato y electrónico a los fondos almacenados en sus cuentas para gastos de atención médica, de guardería o cuidado de sus dependientes. La tarjeta de débito se puede usar en establecimientos donde los artículos que son admisibles en la Cuenta FSA se pueden identificar en el mostrador de cobro (por ejemplo, farmacias, tiendas de gran volumen o supermercados). Usar su tarjeta de débito *Benefit Access Visa* elimina la necesidad de presentar formularios de reclamación, pero de solicitarse, posiblemente tengan que presentarse recibos desglosados.

Puede presentar electrónicamente una reclamación escrita a mano a través del portal de Internet para el consumidor (www.shdr.com/flex) o bien, a través de la aplicación para dispositivos móviles *CarePlus Benefit Access* desde su teléfono inteligente *Apple* o *Android*. Simplemente llene el formulario de reclamación, tome una fotografía de su recibo y súbala a Internet desde su teléfono.

La razón por la que debe participar en una Cuenta FSA

Al reducir su pago de impuestos, la Cuenta FSA puede ayudarle a aumentar el monto de su ingreso mensual disponible y de su presupuesto para gastos de atención médica y guardería o cuidado de dependientes. A continuación le presentamos un ejemplo de cuánto podría ahorrar con una Cuenta FSA:

	Con la Cuenta FSA	Sin la Cuenta FSA
Sueldo mensual bruto	\$2,500	\$2,500
Aportaciones previas al cálculo de impuestos hechas a la Cuenta FSA para gastos de atención médica y guardería o cuidado de dependientes	\$300 \$100	\$0 \$0
Ingreso gravable	\$2,100	\$2,500
Menos impuestos federales, estatales, FICA	\$790.65	\$941.25
Sueldo mensual después del cálculo de impuestos	\$1,309.35	\$1,558.75
Gastos después del cálculo de impuestos Guardería o cuidado de dependientes Atención médica	\$0 \$0	\$300 \$100
Ingreso disponible neto	\$1,309.35	\$1,158.75
Ahorro mensual	\$150.60	\$0
Ahorro anual	\$1,807.20	\$0

Este es un ejemplo utilizado únicamente con fines ilustrativos y no pretende representar ningún plan específico de beneficios o los ahorros potenciales de algún plan. Los ahorros hipotéticos de un plan se basan en los impuestos federales, locales, estatales y FICA de los empleados, los cuales representan 37.65% de los ingresos anuales. Es probable que las tasas de impuestos y los ahorros reales sean distintos.

Límites de la Cuenta FSA

Cuenta FSA para los gastos de guardería o cuidado de dependientes

Aportaciones anuales máximas	Gastos admisibles	Dependientes que cumplen los requisitos
<ul style="list-style-type: none"> \$5,000 si usted es jefe de familia o si es casado/a y presenta una declaración de impuestos junto con su cónyuge \$2,500 si es casado/a y presenta una declaración de impuestos por separado El reembolso se limita al saldo actual en la Cuenta FSA para gastos de guardería o cuidado de dependientes. 	<ul style="list-style-type: none"> Por lo general, los gastos reembolsables son los que puede deducir en su declaración de impuestos, como gastos por cuidado de sus niños (incluyendo algunos tipos de programas de actividades sin alojamiento durante el verano) y gastos necesarios para el cuidado de personas mayores para que usted pueda salir a trabajar. Puede encontrar mayores detalles en la publicación 503 del Servicio de Impuestos Interno referente a Gastos por guardería infantil o cuidado de adultos dependientes. 	<ul style="list-style-type: none"> Un niño(a) menor de 13 años de edad que pueda reclamar como su dependiente Su cónyuge u otro dependiente que esté incapacitado física o mentalmente para cuidar de sí mismo(a).

Cuenta FSA para gastos de atención médica

Aportaciones anuales máximas	Gastos admisibles: Durante el año, usted tiene acceso a una Cuenta FSA de gastos médicos para el reembolso de gastos que su seguro médico no cubre, tales como los siguientes:
<ul style="list-style-type: none"> • Su empresa establecerá el límite de su plan de FSA para gastos médicos. Usted recibirá orientación acerca de los límites del plan durante su periodo de inscripción. • El monto íntegro de su aportación anual está disponible desde el inicio del año del plan. 	<ul style="list-style-type: none"> • Deducibles, copagos y otros gastos que son admisibles y que no cubra el seguro • Medicamentos de receta médica y suministros médicos • Atención dental, ortodoncia y dentaduras postizas • Anteojos de aumento, lentes de contacto y cirugía ocular • Programas para bajar de peso (si se asocian al tratamiento de una enfermedad específica) • Servicios quiroprácticos • Cuotas por atención psiquiátrica y orientación psicológica • Programas para dejar de fumar • Encontrará una lista más completa de los gastos admisibles en la publicación 502 del Servicio de Impuestos Interno referente a Gastos médicos y dentales

¿Una Cuenta FSA es lo más indicado para mí?

Una Cuenta FSA es una magnífica manera de solventar gastos usando ingresos antes del pago de impuestos. Una Cuenta FSA para gastos médicos podría ahorrarle dinero si usted o sus dependientes:

- Tienen gastos del propio bolsillo, por ejemplo: copagos, coaseguros o deducibles por planes de servicios médicos, recetas, servicios dentales o de visión.
- Presenta una condición de salud que requiere de la compra de medicamentos con receta de manera continua.
- Usa anteojos de aumento, lentes de contacto o si le van a hacer cirugía ocular LASIK
- Necesita servicios de ortodoncia, como frenos, o si tiene gastos dentales que su seguro médico no cubre.

Una Cuenta FSA para los gastos de guardería o cuidado de dependientes provee reembolsos, previos a la deducción de impuestos, por gastos del propio bolsillo para guardería o cuidado de dependientes. Este beneficio puede tener sentido si usted (y su cónyuge, de ser casado/a) trabajan o estudian y:

- Sus niños dependientes menores de 13 años de edad asisten a la guardería, a programas de cuidado después del horario escolar o a campamentos de verano.
- Usted brinda cuidados a una persona de cualquier edad y a quien usted reclama como dependiente en su declaración de impuestos federales y esa persona está incapacitada física o mentalmente para cuidar de sí mismo(a).

Los productos de depósitos se ofrecen a través de Branch Banking and Trust Company. Miembro de FDIC. Sólo los productos de depósito están asegurados por FDIC. La información presentada es válida para el Año Fiscal 2015. La firma SHDR y sus representantes no ofrecen asesoría fiscal. Consulte a su asesor fiscal profesional en relación a sus circunstancias particulares.

CarePlus es una marca de F.B.P. Insurance Services, LLC, Autorización de California #0747466. BB&T Insurance Services, Inc., Autorización de California #0C64544. BB&T Insurance Services of California, Inc., Autorización de California #0619252. Precept Insurance Solutions, LLC, Autorización de California #0747466. McGriff, Seibels & Williams, Inc., Autorización de California #0E83682.

© 2015, Branch Banking and Trust Company. Todos los derechos reservados. Insurance.BBT.com.

