

General Purpose FSA 101



Lo básico que hay que saber



¿Qué es una cuenta flexible de gastos médicos?

Una cuenta flexible de gastos médicos (llamada "General Purpose Flexible Spending Account" (o GPFSA) en Inglés) es una cuenta patrocinada por su empresa que cubre gastos médicos, dentales y de la vista que su plan de seguro médico tal vez no cubre, como co-pays y deducibles.

Valor de este tipo de cuenta



Contribuciones libres de impuestos

Las contribuciones a una GPFSA se realizan mediante deducciones de nómina antes de impuestos, lo que reduce efectivamente su ingreso bruto imponible.



Acceso a los fondos desde el primer día

Los fondos del GPFSA están disponibles el primer día del año del plan, independientemente del saldo acumulado en la cuenta.



Ahorros de hasta el 35%* para usted y su familia

Utilice fondos con ventajas impositivas para pagar los gastos médicos calificados para usted, su cónyuge y sus dependientes reclamados en su declaración de impuestos.



Flexibilidad a la hora de elegir planes de seguro médico

Las GPFSA no están vinculadas a su plan de seguro médico, lo que le permite elegir un plan médico que se adapte a sus necesidades.

*El ejemplo del 35% incluye un 24% de ahorro en impuestos federales, un 7,65% de ahorro en impuestos sobre la nómina y un 3,35% de ahorro en impuestos estatales. El ahorro en impuestos sobre la nómina sólo está disponible en los depósitos realizados a través de la nómina de su empresa. El ahorro en impuestos estatales no está disponible en estados sin impuestos sobre la renta o en California o Nueva Jersey.

Requisitos, normas y restricciones

- **Propiedad del empleador**

Como cuenta propiedad del empleador, su empleador debe ofrecer un beneficio GPFSA para que usted pueda inscribirse.

- **Compatibilidad con HSA**

El IRS no permite inscribirse en una GPFSA y en una Health Savings Account (HSA) (cuenta de ahorros para salud) en el mismo año del plan. Tampoco puede seguir contribuyendo a su HSA en el mismo año que esta suscrita/o a un GPFSA.

- **Regla de "úselo o piérdalo"**

Los fondos de la GPFSA no se transfieren de un año a otro, los fondos no utilizados revierten a su empresa. Para asegurarse de que saca el máximo partido de su GPFSA sin perder los fondos, calcule sus contribuciones estimando cuánto espera gastar ese año del plan.

Contribuir a un GPFSA

El IRS establece límites a la cantidad que usted y su empresa pueden aportar a una GPFSA cada año. Los fondos pueden deducirse directamente de su nómina en función del importe que elija al inicio del año del plan.

Tenga en cuenta que no podrá modificar el importe elegido a menos que se produzca un acontecimiento de empleo o situación familiar.

\$3,200

Límite de contribución
2024



Gastos calificados

Puede utilizar los fondos de GPFSA para gastos de atención médica calificados según lo define el IRS. La lista estándar 213(d) de gastos de atención médica elegibles tiene una lista completa de lo que califica y lo que potencialmente podría calificar según ciertas circunstancias.

- | | |
|--------------------------|----------------|
| ✓ Deducibles | ✓ CT scans |
| ✓ Co-pays | ✓ Radiografías |
| ✓ Fisioterapia | ✓ Dentista |
| ✓ Pruebas de laboratorio | ✓ Y muchos más |

Acceda una lista de gastos calificados visitando livelyme.com/whats-eligible (en Inglés). Nuestras listas están siempre actualizadas con información del IRS.



¿Tiene alguna pregunta?

Estamos aquí para ayudarle. Envíe un correo electrónico o llame a Lively para obtener asistencia.

Contacte con un equipo de expertos de lunes a viernes, de 6:00 am a 6:00 pm PT llamando al 1-888-576-4837.

