

Ahorre el dinero que destina a la atención de la salud y gástelo como desee

Plan Empower HSA



El plan EmpowerSM de Cuenta de Ahorro para la Salud de HealthPartners[®] combina una cuenta de ahorro para la salud (health savings account, HSA) exenta de impuestos con un plan de salud con deducible alto (high-deductible health plan, HDHP) para brindarle la atención y la cobertura que necesita.

Tendrá primas mensuales más bajas y una HSA que le ayudará a pagar sus costos de atención de la salud. Este plan incluye un deducible inicial. Una vez que alcance su deducible, puede empezar a disfrutar de los beneficios de su plan de salud. Un máximo anual de gastos de su bolsillo limita cuánto debe pagar cada año en concepto de costos de atención de la salud.

Las primas mensuales más bajas pueden ayudarle a ahorrar dinero durante el año. Además, cada dólar que aporta a su HSA reduce sus ingresos gravables, lo que significa que paga menos en concepto de impuestos. Puede utilizar el dinero que tiene en su HSA para pagar los costos de atención de la salud actuales o puede ahorrarlo para gastos médicos en el futuro.

Con el plan Empower HSA, puede ahorrar dinero y decidir cómo gastarlo para satisfacer sus necesidades de atención de la salud.

Su salud, su elección

Puede usar su HSA para pagar una amplia variedad de gastos médicos, incluidos aquellos que no suelen estar cubiertos por los planes de salud.

- Atención de la salud de rutina: visitas al consultorio, radiografías, análisis de laboratorio, medicamentos recetados
- Gastos de hospital: habitación y comida, cirugía, suministros
- Atención dental: limpiezas, obturaciones, coronas
- Aparatos
- Atención de la visión: exámenes oculares, anteojos, lentes de contacto
- Cirugía LASIK
- Audífonos
- Medicamentos de venta libre: aspirinas, jarabe para la tos, tiritas
- Productos y programas para dejar de fumar: goma de mascar o parche de nicotina
- Atención quiropráctica y servicios de acupuntura

Esta es solamente una lista pequeña de los costos de atención de la salud elegibles que puede pagar con su HSA. Para obtener una lista completa en inglés, los miembros de HealthPartners pueden ingresar en healthpartners.com.

El paquete de su plan de salud: los beneficios y servicios que usted merece

Con el plan Empower HSA, usted obtendrá:

- Cobertura de atención preventiva del 100%
- Más de 650,000 proveedores y 6,500 hospitales en todo el país para elegir
- Acceso a especialistas sin necesidad de obtener una remisión
- Cobertura de salud amplia cuando alcance su deducible
- Primas mensuales más bajas
- Ahorros exentos de impuestos con su HSA

- Uso exento de impuestos del dinero de su HSA para ayudar a pagar los costos de atención de la salud actuales y futuros
- Servicios para Miembros de atención exclusiva: servicio premiado de asistencia a los miembros que le brinda ayuda con su plan de salud
- Programa Nurse NavigatorsSM de HealthPartners[®]: personal de enfermería especialmente capacitado para ser sus “asesores de salud” y ayudarle a encontrar y obtener la atención y los proveedores adecuados para sus necesidades de atención de la salud
- Información y herramientas sobre costo y calidad: HealthPartners cuenta con un conjunto completo de herramientas para ayudarle a tomar las decisiones adecuadas



Vea los beneficios más de cerca

Joanne se inscribe en el plan Empower HSA familiar para obtener cobertura para ella, su esposo y sus dos hijos. El plan tiene un deducible de \$3,000 sin coaseguro. Eso significa que todos los gastos médicos estarán cubiertos en un 100% una vez que se alcance el deducible de \$3,000. La atención preventiva también está cubierta en un 100% antes del deducible, de modo que Joanne no tiene que pagarla.

Durante el primer año, la familia realiza tres visitas regulares al consultorio. En el segundo año, tienen más gastos médicos. Además de algunas visitas regulares al médico, el hijo de Joanne se rompe el brazo, y Joanne inicia un tratamiento para su lumbalgia sin someterse a una cirugía. Más adelante durante ese año, los análisis del esposo de Joanne indican que tiene el colesterol alto y se le recetan medicamentos para tratarlo.

A continuación, se presenta un cuadro que muestra de qué modo la HSA ayuda a Joanne y a su familia a pagar sus gastos de atención de la salud.

Ejemplo

	Primer año	Segundo año
Su plan		
Deducible	\$3,000	\$3,000
Coaseguro después del deducible	0%	0%
Su HSA		
Aportes a su HSA ⁺	\$2,200	\$2,200
Saldo de su HSA	\$2,200	\$4,040
Sus gastos médicos*	\$360	\$2,965
Sus gastos de bolsillo	\$360	\$2,965
Saldo de la HSA a fin de año/ Cantidad que se transfiere	\$1,840	\$1,075

⁺Usted y/o su empleador pueden realizar aportes a su HSA. Solamente con fines ilustrativos.

*Sus gastos médicos

Primer año

Visitas de atención preventiva: 4	\$0
Otras visitas al consultorio: 3	\$360
Total	\$360

Segundo año

Visitas de atención preventiva: 4	\$0
Otras visitas al consultorio: 4	\$480
Fractura de brazo: 1	\$1,545
Tratamiento anual para colesterol alto	\$605
Tratamiento de lumbalgia sin cirugía	\$335
Total	\$2,965

Beneficios clave de la HSA

Ahorro de impuestos: Elija depositar dinero en su HSA a través de deducciones de nómina, y su aporte se tomará antes de que se deduzcan los impuestos.

Aumenta la cantidad de dinero que tiene en su HSA, que está exento de impuestos, y los fondos de su HSA que use para gastos médicos elegibles también están exentos de impuestos. Si tiene 55 años o más, puede realizar un “aporte de compensación” adicional de \$1,000 cada año, hasta los 65 años.

Atención preventiva: La mayoría de los planes cubren los servicios de atención preventiva en un 100%, de modo que usted no tendrá que pagar la atención que necesita para estar sano.

Control: Usted decide cuánto dinero depositar en su HSA, cómo utilizarlo y en qué invertirlo.

Opciones: Use su HSA para pagar servicios de atención de la salud actuales o ahorrar para necesidades futuras.

Beneficioso para familias: Pague los gastos elegibles de su cónyuge y sus hijos dependientes con los fondos de su HSA, incluso si ellos no están cubiertos por su plan médico.

Llévese su dinero: Todo el dinero que tiene en su HSA es suyo, de modo que puede llevarse los fondos de su HSA que no haya utilizado si se jubila o deja su compañía.

Ahorre más: Todos los fondos no utilizados se transferirán al año siguiente y se acrecentarán con el tiempo. Si tiene que pagar costos de atención de la salud actuales, puede hacerlo con sus ahorros regulares o con su presupuesto diario y, de ese modo, dejar que aumenten los fondos de su HSA, exentos de impuestos, para necesidades futuras, ¡hasta que se jubile!

Para obtener más información y ayuda para decidir qué plan es el más adecuado para usted, utilice las calculadoras de costos y la herramienta para comparar planes de HealthPartners disponibles en healthpartners.com/smartshopper. Estas herramientas están disponibles en inglés. Para obtener más información en español, llame al 952-883-7050 o al 1-866-398-9119.