



# benefit strategies



## Cuentas de Gastos Flexibles (Cuentas FSA)

- **Cuenta de Reembolso por Atención Médica (Cuenta FSA Médica)**

Para sus gastos de bolsillo en atención médica, dental, visión y audición

*Para participar en un plan de Salud FSA que cubra los gastos de bolsillo por atención médica, no es necesario que usted y sus dependientes estén cubiertos bajo un plan de salud de su empleador.*

- **Cuenta de Asistencia para Cuidado de Dependientes (Cuenta FSA para Cuidado de Dependientes)**

Para gastos relacionados con cuidados de día de dependientes, tales como centros de cuidado infantil para después de la escuela

### ¿Por qué inscribirse a una Cuenta FSA?

- **¡Asígnese un aumento! Aumente sus ingresos a gastar reduciendo la cantidad que paga en impuestos.**

*Nuestros participantes ahorran aproximadamente \$27 en impuestos por cada \$100 que acreditan en una Cuenta FSA.*

- **Presupueste fácil el costo de los gastos en atención médica.**

*"El primer año que escuché sobre las cuentas FSA no estaba segura acerca de las mismas. Decidí inscribirme solo para cubrir un par de anteojos que sabía que necesitaba. Usar el plan fue tan fácil, además que ahorré dinero. El siguiente año tripliqué la cantidad elegida, y aún así me lo gasté todo antes de que finalizara el año del plan."*

*Jennifer, Boston, MA*



“Yo ya gasto dinero en estas cosas; sería una locura no aprovechar los ahorros mediante una Cuenta FSA.”

John, Manchester, NH

## La Ventaja de la Cuenta FSA

Si usted desembolsa dinero en gastos de salud tales como:

- Copagos • Coseguro • Deducibles • Trabajos Dentales • Anteojos y Lentes de Contacto • Ortodoncia • Otros productos y servicios médicos, dentales, de visión y audición

O en gastos para el cuidado de dependientes tales como:

- Cuidado infantil fuera de casa • Cuidado infantil en casa
- Programas Antes y Después de la Escuela • Campamentos de verano no residenciales • Cuidado de día para Adultos

¡Entonces usted sí puede beneficiarse con una Cuenta FSA!



He aquí cómo funciona:

- 1. Decida si desea inscribirse en una Cuenta FSA Médica, una Cuenta FSA para Cuidado de Dependientes, o ambas.**
- 2. Determine cuánto gasta anualmente en atención médica y cuidado de dependientes.**
  - Utilice nuestro folleto Hoja de Trabajo de Elección y Gastos Elegibles o nuestra Calculadora de Ahorro en Impuestos en [benstrat.com](http://benstrat.com) para ayudarlo a determinar sus gastos.
  - Consulte su Formulario de Inscripción para Cuentas FSA para ver las cantidades máximas permitidas a elegir.
- 3. Su empleador divide la cantidad elegida anual entre el número de periodos de pago del año del plan.**
  - Esta cantidad se retiene de la nómina en cada periodo de pago, antes de los impuestos, durante el transcurso del año.
  - ¡El que las deducciones de la cuenta FSA salgan de su sueldo antes de impuestos equivale a que usted se dé un aumento! Así usted evita pagar: -Impuesto sobre la renta federal -Impuesto FICA -Impuesto sobre la renta estatal (en la mayoría de estados)
- 4. Acceda a los fondos de su cuenta FSA en el transcurso del año del plan para pagar los gastos elegibles.**
  - Utilice la tarjeta de débito FSA
  - Presente su solicitud de reembolso a través de uno de nuestros rápidos y convenientes métodos de reembolso

“SIEMPRE ESTOY EN BUSCA DE MANERAS PARA AHORRAR EN IMPUESTOS, Y PARTICIPAR EN UNA CUENTA FSA ME HA AHORRADO MUCHO A TRAVÉS DE LOS AÑOS.”  
BILL, SPRINGFIELD, MA

Ejemplo de Ahorro en Impuestos Mediante una Cuenta FSA	Antes de Inscribirse en una Cuenta FSA	Después de Inscribirse en una Cuenta FSA
Ingresos Anuales	\$36,000	\$36,000
Cantidad Anual Elegida para Cuenta FSA	\$0	-\$1,500
Ingresos Sujetos a Impuesto	\$36,000	\$34,500
Impuestos Pagados Aproximados [27.65%]	-\$9,954	-\$9,539
<b>Ahorro anual en impuestos/incremento en ingresos gastables al inscribirse en una Cuenta FSA:</b>		<b>\$415</b>

## Entendamos las Cuentas FSA Médicas

Los fondos de las cuentas FSA Médicas pueden ser usados para gastos de salud incurridos por:

- Usted, su cónyuge y sus dependientes hasta la edad de 26

**¡Una de las principales ventajas de la Cuenta FSA Médica es que usted tiene acceso a la totalidad de la cantidad anual elegida en el primer día del año del plan!**

Los gastos elegibles incluyen costos asociados con productos y servicios médicos, dentales, de ortodoncia, visión y audición, tales como:

- Visitas, procedimientos y servicios • Equipo/suministros • Pruebas de Laboratorio • Exámenes (por ej., Resonancias Magnéticas, CT escán)
- Medicamentos con receta • Suministros sin receta • Medicamentos y fármacos recetados de venta libre

Puede usar la cuenta FSA Médica para sus gastos personales y los de sus familiares, sin necesidad de estar inscritos usted o sus familiares en el plan médico de su empleador.

Consulte el folleto **Gastos Elegibles** para ver un listado de artículos elegibles comunes o vea un listado más amplio en [benstrat.com](http://benstrat.com).



**“PIENSO EN MI CUENTA FSA MÉDICA COMO UN PRÉSTAMO SIN INTERESES; YO OBTENGO LA CANTIDAD COMPLETA DEL DINERO POR ADELANTADO, Y LUEGO DURANTE TODO EL AÑO SE DESCUENTA UNA CANTIDAD PEQUEÑA DE CADA UNO DE MIS CHEQUES DE PAGO. SIN MI CUENTA FSA MÉDICA NO SÉ QUÉ HUBIERA HECHO PARA PAGAR EL TRABAJO DENTAL QUE NECESITABA.”**

BETH, PORTLAND, ME

## Entendamos la Cuenta FSA para Cuidado de Dependientes

Los fondos de la Cuenta FSA para el Cuidado de Dependientes pueden usarse para los gastos de asistencia de dependientes en los que incurra para que usted (y su cónyuge si está casado) puedan beneficiarse de tener un empleo o estudiar tiempo completo.

Para ser elegible, el dependiente debe ser dependiente fiscal suyo que sea:

- Menor de 13 años de edad
- Mayor de 13 años de edad si es incapacitado física o mentalmente para cuidarse por sí mismo y debe residir en su hogar por lo menos la mitad del año

Proveedores y Lugares Elegibles:

- Centros de cuidado de día y guarderías
- Campamentos de verano de día
- Programas antes / después de la Escuela
- Personas al cuidado de niños incluyendo niñeras, dentro y fuera de casa
  - Los familiares deben tener más de 19 años de edad y no estar declarados en su declaración de impuestos federales. Personas que no sean familiares pueden tener menos de 19 años de edad.
- Centros de cuidado de día para adultos

**Los gastos que no son elegibles incluyen kindergarten, escuelas privadas, clases académicas y campamentos durante la noche.**

A medida que se vayan acumulando los fondos en su cuenta para Cuidado de Dependientes mediante las deducciones salariales, usted puede ir presentando solicitudes de desembolso.

Comparación entre las Cuentas FSA para Cuidado de Dependientes y Crédito en Impuestos por Cuidado Infantil del IRS:

- En la mayoría de casos, un Ingreso Combinado Bruto Ajustado de una familia de \$40,000 o mayor obtendrá un mayor ahorro en impuestos mediante una Cuenta FSA para Cuidado de Dependientes que el Crédito en Impuestos por Cuidado Infantil del IRS. En [benstrat.com](http://benstrat.com) puede encontrar una Tabla Comparativa entre la Cuenta FSA para Cuidado de Dependientes y el Crédito en Impuestos por Cuidado Infantil del IRS. Para más detalles sobre su situación fiscal particular, consulte con un asesor de impuestos.



**“RESERVÉ \$5,000 PARA MI CUENTA FSA PARA CUIDADO DE DEPENDIENTES, ¡LO QUE SIGNIFICÓ CASI \$1,300 DE AHORRO EN IMPUESTOS PARA MI! MI CUENTA FSA AYUDA TANTO CON EL COSTO DE CUIDADOS DE DÍA.”**

RACHEL, SOMERVILLE, MA



## Cómo Usar los Fondos de su Cuenta FSA

**Fondos de su Cuenta FSA Médica:** El total de la cantidad elegida está disponible desde el primer día del año del plan.  
**Fondos de su Cuenta FSA para Cuidado de Dependientes:** Sus fondos están disponibles a medida que se acumulan mediante las deducciones de nómina.

**“¡La tarjeta de débito de la cuenta FSA lo hace todo tan sencillo!” Ya está pre-acreditada con la cantidad anual elegida para la cuenta FSA Médica y todo lo que tengo que hacer es pasar la tarjeta siempre que necesito pagar por un gasto médico.”**

– ANTONIO, PROVIDENCE, RI

### La Tarjeta FSA

Puede parecer como una típica tarjeta de débito o crédito, pero la tarjeta FSA es una tarjeta especial de beneficios pre-acreditada con la totalidad de la cantidad elegida anualmente para la cuenta FSA Médica. Usted utiliza la tarjeta para pagar gastos de IRS calificados directamente en el punto de venta o al tener que pagar una cuenta. La tarjeta funciona en lugares tales como clínicas de médicos, clínicas dentales y de ortodoncia, optometristas, farmacias, quiroprácticos, centros de emergencias y hospitales\*.

- Usted recibe por correo dos tarjetas idénticas en la dirección de su casa y puede solicitar juegos adicionales de tarjetas.
- El IRS requiere que usted guarde toda la documentación original\*\* en el caso de compras asociadas con la tarjeta de débito de su cuenta FSA. Benefit Strategies también podría solicitar copias de su documentación para verificar cualquier compra con la tarjeta de débito.

*\*Si usted está inscrito en la cuenta FSA para Cuidado de Dependientes, la tarjeta puede también ser usada en lugares de asistencia para dependientes. Sólo recuerde que la tarjeta únicamente funcionará por una cantidad que no exceda el saldo que tenga disponible a la fecha en su cuenta FSA para Cuidado de Dependientes.*

### Métodos de Reembolso Electrónico y en Papel – Tiempo de Respuesta típico entre 3 a 5 días

Los reembolsos se hacen pagaderos a usted, ya sea mediante cheque en papel o depósito directo. Todos los métodos de reembolso requieren que usted presente documentación.\*\*

- Preséntelo en línea mediante su cuenta segura en [benstrat.com](http://benstrat.com)
- Descargue la aplicación móvil de Benefit Strategies para presentarlo mediante su dispositivo móvil
- Complete un formulario de reclamo y envíelo vía fax, correo electrónico seguro o correo normal

*\*\*Para tener validez, la documentación debe incluir: fecha en que fue incurrido el gasto, nombre del paciente (cuando sea aplicable), cantidad del gasto después de cualquier ajuste del seguro, nombre del proveedor, descripción del servicio/producto.*

### Recursos de la Cuenta FSA

#### Su cuenta en línea en [benstrat.com](http://benstrat.com)

A través de su cuenta en línea segura en [benstrat.com](http://benstrat.com), usted puede presentar solicitudes de reembolso, cargar documentación, establecer alertas de mensajes de texto, ver historial de reclamos, saldos de cuenta, fechas límites para presentar reclamos y más.

#### Aplicación Móvil de Benefit Strategies

Descargue nuestra aplicación móvil para iPhone, Android y dispositivos de tableta para acceder a la información de su cuenta en cualquier momento, incluyendo la presentación de reclamos. Utilice la cámara de su dispositivo para fotografiar su documentación y cargarla mediante la aplicación.

#### Equipo de Relaciones con Clientes:

- 1-888-401-FLEX (3539) o [info@benstrat.com](mailto:info@benstrat.com)
- Lunes – Jueves 8:00AM – 6:00 PM ET; Viernes 8:00AM – 5:00 PM ET
- Sistema Automatizado disponible a través de nuestro número gratuito en todo momento
- Por favor visite nuestra sitio en Web en [benstrat.com](http://benstrat.com)



**Confianza Lealtad Compromiso**  
• Nuestros clientes tienen confianza en nuestro compromiso para resolver sus problemas



**Pensar Como el Cliente**  
• Tratar a los demás como queremos que nos traten



**Cuidado Tierno y Amoroso**  
• Atender a los clientes con consideración y compasión - procuramos soluciones en una sola llamada



## Hoja de Trabajo de selección FSA (Cuenta Flexible de Ahorro)

### y Lista de gastos elegibles Gastos de salud elegibles FSA

Favor de visitar [www.benstrat.com](http://www.benstrat.com) para una lista más amplia de los gastos elegibles. Si usted tiene dudas acerca de lo que constituye un gasto elegible de FSA, favor de comunicarse con nuestro Equipo de Atención a Clientes, llamando al 1-888-401-FLEX (3539) o por correo electrónico a: [info@benstrat.com](mailto:info@benstrat.com).

Vendajes tipo ACE	Dentaduras	Equipo médico
Tratamientos para el acné*	Monitores y suministros para diabéticos	Monitoreo y evaluación médica
Acupuntura	Pomadas para la irritación del pañal*	Distancia de traslado para recibir atención médica
Medicamentos para alergias y para sinusitis*	Examen de la vista	Medicamentos para el mareo y la náusea*
Antiácidos y productos para la digestión*	Lentes correctivos	Suplementos nutricionales**
Pomadas con antibiótico*	Equipo relacionado con el ojo	Ortodoncia
Fungicidas y productos para la comezón*	Productos para la planificación familiar	Soportes ortopédicos y quirúrgicos
Aspirina y otros analgésicos*	Monitores de fertilidad	Prótesis y ortopedia
Medicamentos para el asma*	Botiquín de primeros auxilios	Examen físico
Tratamientos atléticos*	Medicamentos gastrointestinales*	Fisioterapia
Curitas	Pruebas genéticas**	Servicios médicos
Monitores para la presión arterial	Glucosamina*	Pruebas de embarazo
Tratamientos para aftas y úlceras bucales*	Terapia en grupo	Medicamentos por receta
Ungüentos para el pecho*	Audífonos y baterías	Psicoanálisis y terapia para la salud mental
Tratamiento Quiropráctico	Cuidado auditivo	Lentes para leer
Kit de medición del Colesterol y suministros	Medicamentos herbarios**	Somníferos*
Medicamentos para el resfriado y la gripe*	Costos de hospitalización	Tratamientos para dejar de fumar*
Lentes de contacto	Hipnosis – tratamiento de enfermedad	Bloqueador solar (SPF 30 y más)
Solución para limpieza de lentes de contacto	Vacunas	Termómetros
Co-seguro	Estudios de imagenología	Gel para el dolor de dientes*
Co-pago	Suministros para la incontinencia	Productos de urología
Eliminadores de callos y callosidades*	Terapia individual	Cuidado de la vista
Medicamentos para la tos*	Costos de laboratorio	Vitaminas**
Dispositivo CPAP	Cirugía Lasik para ojos	Tratamientos para eliminar verrugas*
Muletas, bastones y andaderas	Laxantes*	Medicamentos y programas para bajar de peso
Deducibles	Tratamientos para piojos y liendres*	Sillas de ruedas y reparaciones
Cuidado dental (rutinario y correctivo)	Terapia de masaje**	

**Ejemplos de gastos no elegibles incluyen:** Cirugía y procedimientos cosméticos (incluyendo el blanqueamiento de los dientes); Cuidado de enfermería a domicilio; Productos de higiene dental; Cuotas de membresía en un gimnasio y las primas de su póliza de seguro.

\* Aunque los medicamentos y fármacos de libre venta (OTC; por sus siglas en inglés), no requieren de una receta médica para que puedan surtirse, sí se requiere de una receta médica para que un medicamento/fármaco OTC sea elegible para FSA. Favor de ver la Nota a continuación.

\*\* Los artículos y servicios de doble uso son aquellos que pueden ser utilizados para salud general así como para el tratamiento de una enfermedad o incapacidad física. Se requiere ingresar una forma de Declaración del Médico a Benefit Strategies para que sea elegible para FSA. Esta forma se encuentra disponible en [benstrat.com](http://benstrat.com) o contactando nuestro Equipo de Atención al Cliente. Favor de ver nota a continuación.

**NOTA:** Los medicamentos o fármacos OTC y los artículos y servicios de doble uso no funcionan con la tarjeta de FSA. Usted tendrá que utilizar otro método de pago y después presentar el gasto para reembolso por medio de uno de nuestros métodos de reembolso. Recuerde presentar la receta médica o el formulario con la Declaración del Médico, junto con los comprobantes de compra.



## Hoja de Trabajo de Selección

Las Hojas de Trabajo de Selección de Salud FSA y Cuidado de Dependientes FSA pueden ayudarle a determinar cuanto debe apartar en su FSA. También puede utilizar la Calculadora de Ahorros en Impuestos en [benstrat.com](http://benstrat.com).

Importante: Haga una selección conservadora, únicamente tomando en cuenta los gastos que espera realizar para usted y para sus dependientes elegibles de FSA mientras se encuentra inscrito durante el año del plan FSA.

### Hoja de Trabajo de Selección de Salud FSA

Gastos del Cuidado de la Salud Por Año del Plan	Para Usted	Para su cónyuge	Para sus hijos
Deducibles de cuidado dental	\$	\$	\$
Procedimientos Dentales	\$	\$	\$
Ortodoncia	\$	\$	\$
Exámenes de la vista, Cirugía LASIK	\$	\$	\$
Lentes de aumento, lentes para leer, lentes de contacto	\$	\$	\$
Soluciones para la vista y suministros	\$	\$	\$
Deducible Médico	\$	\$	\$
Co-pagos Médicos	\$	\$	\$
Medicamentos por receta médica	\$	\$	\$
Suministros médicos	\$	\$	\$
Tratamiento quiropráctico y acupuntura	\$	\$	\$
Columna del Total para cada miembro de la familia	(A)\$	(B)\$	(C)\$
Costo total de los gastos del cuidado de la salud para el año del plan $(A)+(B)+(C)$	(D)\$		
Ingrese la selección máxima permitida de FSA Salud (Esta puede encontrarse en su Formulario de Inscripción para FSA).	(E)\$		
<b>Valor de la Selección. Ingrese o bien (D) o (E), el que sea menos.</b>			
También ingrese esta cantidad en su Formulario de Inscripción de FSA	(F)\$		
Número de periodos de pago en un año de plan	(G)		
Cantidad deducida de nómina en cada periodo de pago $(F) \div (G)$	\$		

### Hoja de Trabajo de Selección para el Cuidado de Dependientes FSA

Costo del cuidado del dependiente elegible por semana	(A) \$
No. de semanas de cuidado del dependiente que tendrá en el año del plan	(B)
Costo total del cuidado del dependiente durante el año del plan $(A) \times (B)$	(C) \$
Ingrese la selección máxima permitida de FSA Cuidado de Dependiente (Esta puede encontrarse en su Formulario de Inscripción para FSA).	(D)\$
<b>Valor de la Selección. Ingrese o bien (C) o (D), el que sea menos.</b>	
También ingrese esta cantidad en su Formulario de Inscripción de FSA	(E) \$
Número de periodos de pago en un año de plan	(F)
Cantidad deducida de nómina en cada periodo de pago $(E) \div (F)$	(G)