

Continúa desde el dorso

Si incurro en un gasto grande a principios del año del plan, antes de haber acumulado lo suficiente mediante descuentos de la nómina de pago, ¿deberé esperar para que me reembolsen?

No, en el caso de gastos médicos no reembolsados, tendrá acceso a su opción total anual al principio del año del plan. Podemos comenzar a reembolsarle gastos elegibles tan pronto como recibamos el primer descuento de la nómina de pago de su empleador. Sin embargo, los gastos por atención a dependientes se manejan de otra forma; vea la siguiente pregunta.

Preguntas respecto a la FSA para Atención a Dependientes

¿Qué pasa si presento mi recibo por atención a dependientes antes de haber acumulado lo suficiente mediante descuentos de la nómina de pago para cubrir ese gasto?

Para gastos por atención a dependientes, habrá un reembolso disponible sólo después de que su empleador le haya descontado dichos fondos de la nómina de pago y nos los haya traspasado. Si en el momento en que recibamos su solicitud tiene parte de los fondos disponibles, emitiremos de inmediato un reembolso parcial. Emitiremos un reembolso para el saldo de su solicitud tan pronto como estén disponibles los fondos adecuados.

¿Cuánto tiempo lleva que me reembolsen los gastos por atención a dependientes?

El reembolso lleva alrededor de una semana a partir de la fecha en que recibamos su reclamo por atención a dependientes, siempre y cuando su empleador ya haya descontado dichos fondos de su nómina de pago y nos los haya enviado.

¿Puedo cambiar mis opciones de cuidados infantiles a mitad de año?

Sólo si sufre un cambio calificado en su situación. Esto incluye matrimonio, divorcio, fallecimiento, nacimiento, adopción o un cambio de empleo, ya sea suyo o de su cónyuge. También incluye un

cambio de turno del trabajo de usted o de su cónyuge que afecte directamente sus cuidados infantiles.

¿Puedo pagarle a uno de mis hijos para que cuide a mis demás hijos y reclamarlo como un gasto elegible?

El IRS no reconoce los pagos que usted pueda efectuar a dependientes que vivan en su hogar. Si el proveedor de cuidados infantiles es un familiar no dependiente, entonces es elegible en virtud de su FSA. Las reglas que se aplican a su FSA son las mismas que se aplican a los créditos de impuestos por atención a dependientes.

¿Ahorraré más dinero con la FSA para atención a dependientes que aceptando el crédito de impuestos?

En la mayoría de los casos, sí. Un buen consejo en general es que si los ingresos gravables de su familia lo ubican dentro de la categoría del 28% de impuestos federales, este plan le ahorrará más del doble de lo que ahorraría a través del crédito de impuestos.

Además, si sólo tiene un menor en cuidados infantiles y paga más de \$200 por mes, los ahorros disponibles a través de la FSA serán mayores que mediante el crédito. A través de su FSA, podrá deducir hasta \$5,000 por año de sus ingresos gravables por concepto de atención a dependientes. Recomendamos que consulte con su asesor personal en impuestos si tiene más preguntas específicas sobre estos asuntos.

¿Preguntas adicionales?

Hay muchas regulaciones que rigen el programa de FSA según la Sección 125. Para obtener más información, consulte la Descripción Resumida del Plan.

Si tiene alguna otra pregunta sobre su FSA, o sobre cualquiera de los materiales incluidos en este paquete, lo invitamos a ponerse en contacto en cualquier momento con nuestro Departamento de Atención al Cliente. ¡Con gusto lo ayudaremos!

Su FSA: Guía del usuario



INFORMACION PARA EMPLEADOS

¡Felicitaciones! Como parte de su paquete de beneficios, su empresa le ofrece una Cuenta de Gasto Flexible (Flexible Spending Account, FSA por sus siglas en inglés), en conformidad con la Sección 125 del IRC. Esto puede ayudarlo a compensar los costos en aumento de atención médica y cuidado infantil. Esta guía fue elaborada para ayudarlo a entender cómo funciona su FSA y a comenzar a aprovechar las ventajas de este valioso beneficio.

Cómo usar esta guía:

- ✓ Lea todo lo que se incluye en este paquete para asegurarse de entender las características de la FSA.
- ✓ Asista a la reunión sobre beneficios de su empresa, si se ofrece.
- ✓ Complete la Hoja de Trabajo de Análisis de Beneficios.
- ✓ Complete el Formulario de Inscripción y entréguelo en el departamento de recursos humanos.



Teléfono: (541) 485-7488 o gratis al (800) 422-7038
Correo electrónico: customerservice@manleyserv.com
Sitio Web: www.manleyserv.com





Una FSA le permite pagar determinados gastos médicos y de atención a dependientes con dólares antes de pagar impuestos, lo cual da como resultado una mayor paga neta para usted. Estos gastos incluyen primas de seguros de salud, dental y de visión, costos médicos no reembolsados y cuidados infantiles.

Tipos de gastos elegibles

Hay tres áreas elegibles distintas:

- **Primas Descontadas de las Nóminas de Pago:** Su empresa le descontará su parte de primas de seguros de salud, dental y de visión de su salario bruto antes de calcular los impuestos. Este beneficio disminuye efectivamente el costo neto de su prima de seguros.
- **Gastos Médicos no Reembolsados:** Los gastos médicos que no estén cubiertos, o que estén parcialmente cubiertos por su plan de seguros, podrán ser pagados ahora con dinero antes de pagar impuestos. Entre los ejemplos se incluyen deducibles, copagos, gastos dentales (inclusive ortodoncia), cuidado de la visión, medicamentos de venta libre, etc. Para ver más ejemplos, consulte la lista que se adjunta en este paquete.
- **Gastos por Atención a Dependientes:** Los gastos por cuidados infantiles y de adultos mayores en los que incurra mientras está trabajando o en la escuela serán descontados de su cheque de paga antes de calcular los impuestos. En muchos casos, esto será más ventajoso que el crédito de impuestos federal.

Cómo funciona el Plan

- **Asista a una reunión de beneficios y calcule sus gastos:** El IRS tiene varias reglas que rigen este plan, por lo que debe asegurarse de asistir a la reunión grupal que se llevará a cabo para explicar el programa. Usará la Hoja de Trabajo de Análisis de Beneficios que se adjunta para calcular sus gastos médicos no reembolsados o por cuidados infantiles.
- **Inscríbese:** Una vez que haya calculado sus gastos en la hoja de trabajo, completará un formulario de inscripción. Sus gastos asignados serán divididos en descuentos iguales de la nómina de pago. Este dinero es luego enviado a Manley Services.
- **Solicite reembolsos:** A medida que experimente estos costos, simplemente envíe una Solicitud de Reembolso a Manley Services junto con copias de recibos o documentación comprobante. Le reembolsarán los gastos que

califiquen directamente, sin pagar impuestos sobre ese dinero.

- **Primas de Seguros:** No se necesita una Solicitud de Reembolso por este gasto. Su prima se pagará directamente a la compañía de seguros de su salario bruto, antes de calcular los impuestos.

Preguntas y respuestas

¿Qué son los dólares antes de pagar impuestos?

Los dólares antes de pagar impuestos son aquellos que se separan de sus ingresos brutos antes de calcular cualquier impuesto. Como sus ingresos gravables serán menos, sus impuestos también serán menos. Esto incluye impuestos federales, estatales (si correspondiera) y del Seguro Social. El resultado final es más ingresos para gastar para usted y su familia.

¿Cuáles son las reglas y los riesgos?

El IRS regula las FSA, y hay varias reglas que se aplican a los gastos médicos no reembolsados o a los gastos por atención a dependientes:

- **Límite de una opción por año del plan.** Una vez que haya decidido cuánto se le va a descontar para meter a su FSA para gastos médicos, no podrá cambiar dicho monto hasta el próximo año del plan. (Puede haber excepciones a esta regla, consulte su Descripción Resumida del Plan.) Quizá pueda cambiar sus opciones para las primas deducidas de la nómina de pago y para atención a dependientes si experimenta un cambio calificado en su situación.



- **Úselo o piérdalo.** Esta regla inquieta a muchas personas. Si asigna más dinero del que necesita durante el año del plan, todo el dinero restante se perderá. Los saldos de FSA no se pasan de un año al siguiente; por lo tanto, es importante que sea conservador en el cálculo de sus gastos. Esta regla no debería disuadirlo de participar en la FSA; si tiene cuidado y es precavido al calcular sus gastos para el próximo año, la FSA lo beneficiará enormemente.
- **Fecha en que se incurre en el gasto.** Deberá incurrir en los gastos durante el año del plan a fin de ser elegible para el reembolso. "Incurrir" significa la fecha en que se prestó el servicio, no la fecha en la que pagó la factura.
- **No hay descuentos dobles.** Los gastos pagados a través de la FSA no podrán tomarse también como un descuento para el impuesto sobre la renta.

¿Tengo que enviar recibos al solicitar un reembolso?

Sí, solicitamos la documentación de los gastos junto con el formulario de Solicitud de Reembolso. La documentación puede incluir una copia de la factura médica o la Explicación de Beneficios de su compañía de seguros.

Asegúrese de que la documentación incluya una descripción del cargo, el monto y la fecha del servicio. Lamentablemente, no podemos aceptar cheques cancelados ni notificaciones de vencimiento. Envíe copias de su documentación, y guarde los originales en sus archivos.

¿Puedo participar en la FSA si no estoy en el plan de salud de mi empresa?

Puede hacerlo si es elegible para recibir beneficios. Su empleador tiene determinados requisitos de elegibilidad para todos los beneficios. El departamento de recursos humanos podrá ayudarlo.

¿Qué tan pronto debo presentar los reclamos?

Puede presentar las solicitudes de reembolso en cualquier momento durante el año, y tendrá hasta 90 días luego de la finalización del año del plan para efectuar solicitudes.

¿Cuánto tiempo lleva que me reembolsen un gasto médico?

Si se incluye la documentación adecuada, el reembolso lleva aproximadamente una semana.

¿Tengo que declarar alguno de mis gastos en mis impuestos de fin de año?

Ejemplo de ahorro de impuestos

Los dólares que incluye en su FSA disminuyen sus ingresos declarables y gravables. Sus contribuciones anuales disminuyen lo que se declara en su formulario de impuestos W-2.

El siguiente ejemplo muestra el efecto de una FSA para un empleado que paga \$200 por mes por seguro de salud:

	Sin la FSA	Con la FSA
Salario bruto	\$1,500.00	\$1,500.00
Seguro antes de pagar impuestos	\$0	\$<200>
Salario ajustado	\$1,500.00	\$1,300.00
Impuesto sobre la renta (30%)	\$<450.00>	\$<390.00>
Salario neto	\$1,050.00	\$910.00
Seguro después de impuestos	\$<200.00>	-0-
Paga que queda disponible	\$ 850.00	\$ 910.00

Al tomar la prima de seguros como un descuento en la nómina de pago antes de pagar impuestos, el empleado en este ejemplo ha aumentado su ingreso neto en \$60 por mes y \$720 este año.

Sólo deberán declararse ante el IRS los gastos por atención a dependientes. Esto se hace en el mismo formulario del IRS que se usa para el Crédito de Impuestos por Atención a Dependientes. Los gastos médicos que hayan sido reembolsados a través de su FSA no podrán ser declarados en su formulario de impuestos.

¿Puedo hacer cambios durante el año del plan?

Puede hacer cambios en su opción de atención a dependientes si experimenta un evento calificado (matrimonio, divorcio, nacimiento, fallecimiento, adopción o un cambio de empleo, suyo o de su cónyuge). Los cambios de la opción de gastos médicos no reembolsados están permitidos para una serie más limitada de eventos que califican, y sólo podrán hacerse si el plan de su empleador permite cambios. Para cambiar su opción, simplemente complete un Formulario de Cambio y entréguelo en su departamento de recursos humanos.

¿Cuál es la máxima asignación permitida para una FSA?

Varía según el tipo de gasto. Para gastos por atención a dependientes, el máximo actual es de \$5,000 por año calendario, o \$2,500 si son personas casadas que presentan documentación por separado. Para gastos médicos no reembolsados, la opción máxima anual depende de su empleador. No hay límite de asignación de gastos de prima deducidas de la nómina de pago.

Continúa al dorso