



RRD BENEFITS
HEALTH | WEALTH | LIFE

Apoyo para su **mejor vida.**

Una Guía para su **Cuenta de Ahorros de Salud**

Ahorre con una cuenta HSA.

Una Cuenta de Ahorros de Salud (HSA) no es un plan de beneficios patrocinado por RRD, sino que es una cuenta individual abierta con un custodio de cuentas HSA a su nombre. Esta guía le ayudará a sacar el mayor provecho de su HSA y de los beneficios que ofrece.

¿Es Elegible?

Puede contribuir a una cuenta HSA si se inscribe en la opción del plan médico HSA Value, HSA Select o HSA Advantage o en la opción médica de Kaiser con RRD y no tiene ninguna cobertura médica que le descalifique.

Cobertura Médica que Descalifica

No puede contribuir a una cuenta HSA si tiene otra cobertura médica, incluso Medicare (Partes A, B, C y/o D), TRICARE, o una Cuenta de Gastos Flexibles de Salud de uso pleno (FSA) o una Cuenta de Reembolso de Salud (HRA) (incluso una FSA o HRA del cónyuge). Tener acceso a ciertos programas de telemedicina que prestan atención médica sin cargo al usarlos antes de cubrir el deducible de su Programa Médico, o a la clínica médica local de otra empresa que proporcione atención médica significativa, también le pudiera descalificar de la elegibilidad para la HSA. Las cuentas FSA de uso limitado y las cuentas HRA (para gastos dentales, ópticos y médicos después del deducible) no le descalificarían de contribuir a una cuenta HSA. El recibo de beneficios de la Administración de Veteranos (VA) o de Indian Health Services (IHS) también pudiera descalificarle de hacer contribuciones a la cuenta HSA por los siguientes tres meses, excepto cuando los beneficios sean preventivos por naturaleza, sean por atención dental u óptica o (en el caso de beneficios del VA) se reciban por una incapacidad relacionada al servicio militar.

Si contribuye a la cuenta HSA por nómina, debe notificar al Centro de Beneficios de RRD si adquiere alguna cobertura que le descalifique durante el año, para que se detengan sus contribuciones a la cuenta HSA.

Medicare y su Cuenta HSA

Una vez que se inscriba en Medicare (en general a la edad de 65 años) ya no puede contribuir a su cuenta HSA*. Sin embargo, puede seguir usando el saldo que tenga en su HSA para pagar los gastos de salud propios elegibles libre de impuestos. Esto incluye primas, deducibles, copagos y coseguro según Medicare. Esto no incluye las primas MediGap.

Dependientes Elegibles

Los dependientes elegibles a la cuenta HSA son diferentes de los del Programa Médico o de la cuenta FSA. Con las cuentas HSA, generalmente puede presentar reclamos sólo por un hijo que sea su dependiente de impuestos en su declaración federal de impuestos sobre el ingreso, lo que significa un hijo menor de 19 años (o de 24 años si es estudiante de tiempo completo), excepto que:

- Los hijos de padres divorciados se consideran hijos de ambos padres para los fines de la cuenta HSA, y
- Las restricciones respecto a los ingresos del hijo que pudieran evitar que usted reclame al hijo como dependiente en su declaración de impuestos sobre el ingreso no se aplican a la cuenta HSA.

De igual manera, su pareja doméstica (o los hijos de su pareja doméstica) generalmente deben considerarse sus dependientes según el impuesto federal para que sus gastos de salud sean elegibles para el reembolso de la cuenta HSA. Al igual que otros gastos que no califican para la cuenta HSA, si usted presenta un reclamo por un dependiente no elegible, la distribución quedará sujeta a los impuestos sobre el ingreso y posiblemente a una sanción de impuestos del 20%. Los hijos adultos y las parejas domésticas que estén inscritos como dependientes en su opción HSA Value o HSA Advantage del Programa Médico pero que no son sus dependientes de impuestos podrán contribuir a su propia cuenta HSA hasta el máximo de \$7,200 que se aplica a los niveles de cobertura que no sean sólo empleado.

* Esto ocurre incluso si sólo la cobertura automática de la Parte A de Medicare entra en vigencia al empezar a cobrar sus beneficios de retiro del Seguro Social. Por eso, a menos que ponga el recibo de los beneficios de retiro del Seguro Social y Medicare, necesita parar cualquier contribución a la cuenta HSA que pudiera estar haciendo para evitar cualquier consecuencia de impuestos. Por favor comuníquese con el Centro de Beneficios al **1-877-RRD-4BEN (1-877-773-4236)** con preguntas o para que le ayuden.



Una cuenta HSA es una manera inteligente de ahorrar y pagar el cuidado de la salud porque es totalmente libre de impuestos. Es como un plan 401(k) para la salud que puede usar ahora y en el futuro. Y después de que se retire a la edad de 65 años puede usar el dinero para gastos que no sean cuidado de la salud sin una sanción.”

Las distribuciones no calificadas antes de los 65 años quedan sujetas a impuestos y a un impuesto adicional del 20% de la distribución (excepto en ciertos casos relacionados a la muerte o incapacidad del titular de la cuenta).

Abra su Cuenta HSA

Vaya a rrd.bswift.com o llame al Centro de Beneficios de RRD al **1-877-RRD-4BEN (1-877-773-4236)** para autorizar a RRD a depositar parte de su cheque de sueldo a una cuenta HSA. (Esto automáticamente abre su cuenta HSA). La cantidad que escoja contribuir se deduce en partes iguales de su cheque de sueldo durante el año. Recibirá un paquete de bienvenida de HealthEquity con más información sobre su cuenta.

Luego, designe un beneficiario. Ingrese a rrd.bswift.com como ingreso único a HealthEquity. Desde la página inicial, escoja “My Account”, “Add Individuals”, y luego “Beneficiaries”. También puede encontrar el formulario de designación de beneficiarios en healthequity.com/doclib/forms/beneficiary.pdf. Envíe el formulario completado por correo a HealthEquity a 15 W. Scenic Pointe Drive, Suite 100, Draper, UT 84020 o envíe el formulario por fax al **1-801-727-1005**.

HealthEquity

Aunque RRD ha hecho arreglos para un sólo custodio de las cuentas HSA, HealthEquity, para que acepte contribuciones HSA hechas por nómina de RRD, RRD no respalda a HealthEquity y el Programa HSA no es un programa de beneficios de RRD. Usted puede abrir una cuenta HSA con cualquier custodio HSA que escoja. (Vea **Maneras de Contribuir** para más información sobre cómo hacer contribuciones que no sean por nómina de RRD).

Contribuya a su HSA

El IRS fija límites de cuánto puede contribuir y esos límites pueden cambiar cada año.

Límites de las Contribuciones HSA en 2022



Cobertura sólo del empleado:

\$3,650 (\$50 más que en 2021)



Todas las demás categorías de cobertura:

\$7,300 (\$100 más que en 2021)



Contribución de recuperación:

\$1,000 (Si tendrá 55 años de edad o más en 2022 y no está inscrito en Medicare)

Contribuya tanto como pueda a su cuenta HSA, hasta los límites del IRS. El dinero se transfiere cada año y siempre es suyo. Si participó en una cuenta HSA durante 2021, su misma cantidad de contribución HSA automáticamente continuará en 2022. Si quiere contribuir hasta el nuevo máximo, necesitará aumentar su contribución en 2022 para ello. Puede cambiar su contribución HSA en cualquier momento del año incluso sin tener un cambio calificado de estatus.

Reduzca sus Impuestos

Las contribuciones a su cuenta HSA reducen su ingreso sujeto a impuestos lo que le puede ahorrar cientos de dólares en impuestos cada año. Use la calculadora en healthequity.com/calculator/hsa-contribution para ver cuánto podría ahorrar.

Reglas de Contribución para Parejas Casadas

Si tanto usted como su cónyuge son elegibles a una cuenta HSA, pudieran cada uno abrir su propia cuenta. La contribución anual total entre estas dos cuentas no puede pasar de \$7,300 (a menos que uno o ambos de ustedes califiquen para hacer contribuciones de recuperación con base en su edad). Esto es cierto incluso si ambos trabajan para RRD y tienen cobertura separada. Por ejemplo, si tiene cobertura sólo de empleado y su cónyuge tiene cobertura familiar, sus dos cuentas combinadas no pueden pasar del máximo de \$7,300 para cobertura familiar. Cualquier contribución de recuperación por su cónyuge mayor de 55 años o más deberá hacerse en su propia cuenta HSA y no puede hacer a la cuenta HSA de usted. Por favor vea la Publicación 969 del IRS para más información sobre los límites de contribución.

Esté al Tanto de sus Contribuciones

Usted es responsable de asegurarse que no se pasa del límite anual del IRS, por lo que debe vigilar sus contribuciones regularmente. Si sus contribuciones anuales pasan de los límites permitidos, pudiera tener que pagar una sanción de impuestos del 10% sobre las contribuciones excesivas. Un 6% adicional de impuestos se impondrá cada año en que las contribuciones excesivas se queden en la cuenta HSA.

Para evitar las sanciones de impuestos, las contribuciones excesivas (y sus ganancias) deben ser quitadas por el custodio de la cuenta HSA y reportadas al IRS en el Formulario 1099-SA. Comuníquese con HealthEquity para más información.

Maneras de Contribuir

Contribuir a su cuenta HSA es fácil — y flexible. Puede contribuir con deducciones por nómina de RRD antes de impuestos a una cuenta con HealthEquity, y/o puede hacer sus propias contribuciones a una cuenta con HealthEquity o cualquier otro custodio de cuentas HSA y reclamar la deducción de esas contribuciones en el impuesto sobre el ingreso.

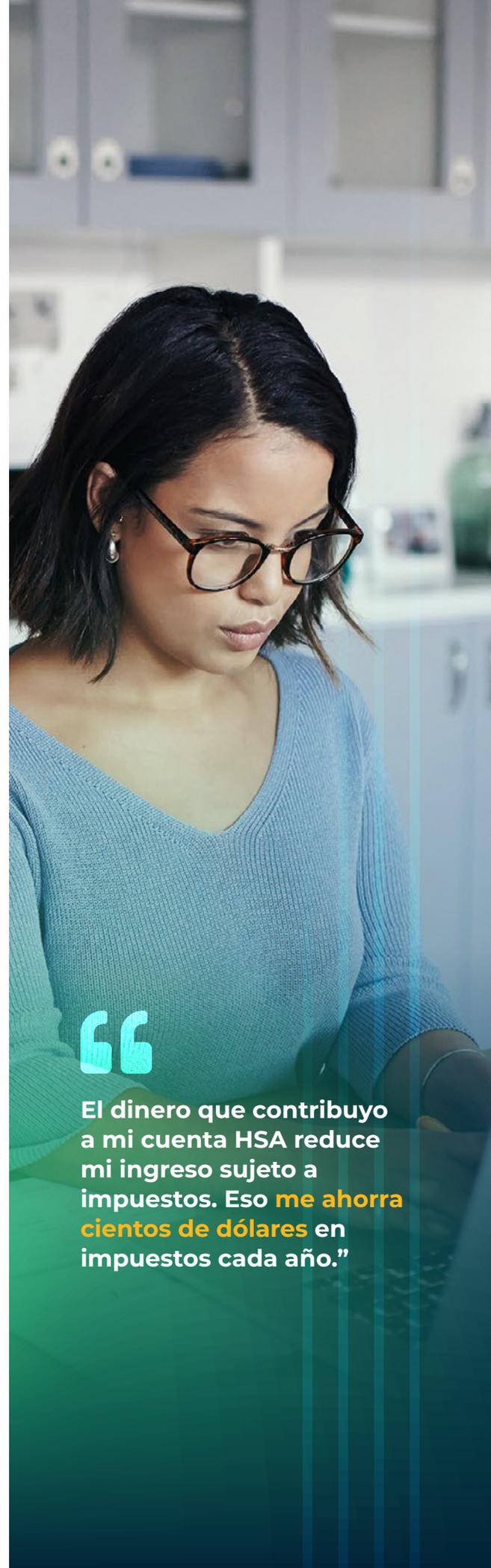
La manera más fácil de contribuir a su HSA es ir a rrd.bswift.com o llamar al Centro de Beneficios de RRD al **1-877-RRD-4BEN (1-877-773-4236)** para autorizar a RRD a depositar parte de su cheque de sueldo a una cuenta HSA. Esta deducción por nómina se repartirá en partes iguales en sus cheques de sueldo a lo largo del año.

O puede contribuir a su cuenta HSA por el año de impuestos de 2022 de otras maneras que no son deducciones por nómina (hasta el 15 de abril de 2023):

- Cree una transferencia electrónica de dinero entre una cuenta en otro banco y HealthEquity. Encuentre un formulario de transferencia electrónica de dinero en healthequity.com/doclib/forms/eft.pdf. Tenga presente que se aplican reglas especiales. Por ejemplo, puede transferir (“traspasar”) dinero de una cuenta IRA a su Cuenta HSA con HealthEquity sólo una vez en la vida; también puede transferir de otra cuenta HSA a su cuenta HSA de HealthEquity una vez al año. O si hace arreglos para una transferencia directa de fideicomisario a fideicomisario, pudiera transferir dinero entre las cuentas HSA un número ilimitado de veces por año. Comuníquese con HealthEquity al **1-844-281-0928** para saber más sobre las transferencias de dinero.
- Envíe el cheque y el formulario de contribución a HealthEquity en 15 W. Scenic Pointe Drive, Suite 100, Draper, UT 84020 ó envíe el formulario por fax al **1-801-727-1005**.

Cambio en sus Contribuciones

Puede cambiar la cantidad de su contribución HSA en cualquier momento del año. Comuníquese con el Centro de Beneficios al **1-877-RRD-4BEN (1-877-773-4236)** o vaya a rrd.bswift.com. (Vea en el costado izquierdo de la pantalla de inscripción donde dice (“Change My HSA Contribution”).) Por favor note que aunque puede hacer cambios en sus contribuciones HSA en cualquier momento del año, cualquier cambio que haga se reflejará en su cheque de nómina tan pronto como sea práctico.



El dinero que contribuyo a mi cuenta HSA reduce mi ingreso sujeto a impuestos. Eso me ahorra cientos de dólares en impuestos cada año.”

Utilícela

Una vez que haya abierto su cuenta y ahorrado dinero en su HSA, puede usarlo para pagar los gastos elegibles por usted, su cónyuge y sus dependientes elegibles que hayan tenido en la fecha en que abrió la HSA o después, incluso si no eligió la cobertura del Programa Médico para ellos. (Vea la [página 2](#) para información sobre dependientes elegibles) Los gastos incurridos antes de abrir una cuenta HSA no son elegibles. Recibirá una Tarjeta de Débito HSA de VISA® de HealthEquity que puede usarse para pagar los gastos elegibles. También tiene la opción de ahorrar dinero en su cuenta HSA para gastos futuros, incluso servicios de salud elegibles cuando se retire.

Gastos Calificados de Salud

El IRS define cuáles gastos puede pagar con la cuenta HSA. Los gastos elegibles incluyen la mayoría de la atención y servicios médicos, recetas médicas y medicinas de venta libre con receta del doctor, atención dental no cosmética, atención de la vista, ortodoncia, primas de la cobertura COBRA, primas de pólizas de salud calificadas por cuidado a largo plazo, primas del seguro de salud para personas que reciben compensación por desempleo y primas por los seguros de Medicare y de retirados para quienes tienen 65 años de edad o más (pero no las primas Medicas).

Coordinación con una Cuenta de Gastos Flexibles

Se aplican ciertas reglas si contribuye tanto a una cuenta HSA como a una Cuenta FSA de Salud. En ese caso, solo se le permitirá participar en una cuenta FSA limitada de Salud. En una cuenta FSA Limitada de Salud:

- Puede usar su cuenta FSA para pagar en cualquier momento los gastos dentales y ópticos elegibles que pague de su propio bolsillo.
- Puede usar su cuenta FSA para gastos médicos y de recetas médicas elegibles después de cubrir el deducible de su Programa Médico. Tiene que cubrir primero su deducible — incluso si el gasto no está cubierto por su opción médica. Estas reglas también se aplican a los gastos por dependientes elegibles que no están cubiertos por su opción de plan médico.
- No puede reembolsarse de ambas cuentas (HSA y FSA) por el mismo gasto.

Inviértala

Además de mantener una cuenta HSA estándar que gana intereses, tiene la opción de participar en un programa de inversión una vez que el saldo de su cuenta HSA llegue a \$1,000. Puede decidir invertir el dinero que pase de esa cantidad en una variedad de fondos mutuos. Debe mantener un saldo mínimo de \$1,000 para seguir invirtiendo su dinero.

Las ganancias sobre las inversiones están libres de impuestos federales, pero se pudieran aplicar impuestos estatales. Verifique con su asesor de impuestos. Para saber más, vaya a healthequity.com y dé un clic en “Investment Dashboard” o revise healthequity.com/doclib/hsa/hsa-invest.pdf.

NOTA: Los diferentes custodios de cuentas HSA pudieran ofrecer opciones de inversión diferentes. RRD no respalda a HealthEquity y no supervisa lo que ofrece para invertir. Tiene libertad de abrir la cuenta HSA con cualquier custodio que escoja e incluso puede solicitar una transferencia de fideicomisario a fideicomisario para transferir dinero de HealthEquity a otro custodio de cuenta HSA si prefiere sus opciones de inversión.

¿No Hay Suficiente Dinero en su HSA?

Si no tiene suficiente dinero en su cuenta HSA para cubrir sus gastos elegibles, puede pagar los gastos de su propio bolsillo. Puede reembolsarse una vez que el dinero esté disponible en su cuenta HSA.



Esté Pendiente de estos Formularios por Correo

- **W-2:** de RRD, llegará cerca del 31 de enero
- **Formulario 1099-SA del IRS:** de HealthEquity, llegará después del 31 de enero (le envía solamente si recibió distribuciones de su cuenta HSA)
- **Formulario 5498-SA del IRS:** de HealthEquity, llegará después del 15 de abril

Si lo necesita antes, puede encontrar su Formulario 1099-SA en la página de su cuenta bancaria en línea con HealthEquity la segunda semana de enero.

Puede obtener sus contribuciones por nómina de su formulario W-2. El Formulario 5498-SA incluye las contribuciones adicionales que haga hasta el 15 de abril.

Repórtelas

No paga impuestos al usar su cuenta HSA para pagar gastos de salud elegibles, pero tiene que reportar sus contribuciones HSA y las distribuciones al declarar sus impuestos federales sobre el ingreso cada año.

Reporte sus Contribuciones a la Cuenta HSA

Su Formulario W-2 de RRD le mostrará la cantidad que contribuyó a su Cuenta HSA por deducciones de nómina. Si hizo contribuciones aparte de la nómina, y no tiene registro de ellas, comuníquese con HealthEquity.

Después del 15 de abril, HealthEquity le enviará el Formulario 5498-SA del IRS. Incluirá sus contribuciones totales a la cuenta HSA — las deducciones por nómina y otras contribuciones — que haga a su cuenta HSA con HealthEquity. (Puede contribuir a su cuenta HSA por el año de impuestos de 2021 de otras maneras que no son deducciones por nómina hasta el 15 de abril del año siguiente).

Calcule su Deducción de la Cuenta HSA

El Formulario 8889 del IRS indica los pasos para calcular su deducción.

Reporte su Uso de la Cuenta HSA

Sus distribuciones de la Cuenta HSA con HealthEquity se incluirán en el Formulario 1099-SA del IRS que HealthEquity le enviará después del 31 de enero.

Debe guardar sus registros que muestren cómo usó sus distribuciones de la Cuenta HSA, pero no envíe esos registros con sus declaraciones de impuestos.

Maneje su Cuenta HSA

Portal de los Miembros en Línea

Use el portal de los miembros en línea en healthequity.com para verificar su saldo, revisar transacciones, ver reclamos de seguro, invertir en fondos mutuos, pagar proveedores y solicitar reembolsos. La página inicial del portal de los miembros de HealthEquity es un tablero interactivo que le da toda la información que necesita para manejar su cuenta y acrecentar sus ahorros de salud.

Saldo de la Cuenta

Si tiene dinero invertido o tiene en otra cuenta por ejemplo una cuenta FSA, sus saldos se mostrarán aquí. Dé un clic en cada tipo de cuenta para ver los detalles del saldo y su historial de transacciones.

Enlaces Rápidos

Este panel incluye acciones comunes, por ejemplo hacer contribuciones y pagos, solicitar reclamos y acceder sus inversiones.

Información de los Planes FSA (de ser aplicable)

Si elige una cuenta FSA limitada de Salud para suplementar su cuenta HSA, hay un “widget” para cada cuenta adicional. Incluye su saldo actual y fechas importantes del plan. Dé un clic en los enlaces que se muestran para tener un panorama amplio de sus cuentas de reembolso.

Recursos

Este “widget” muestra herramientas y enlaces para ayudarlo a convertirse en un mejor consumidor de servicios de salud y mejorar su bienestar en general.

Por Hacer

Su lista de actividades cuenta con recordatorios y alertas útiles para mantenerlo todo al día con su cuenta. Esto incluye reclamos abiertos que pudieran requerir pago, recibos no enlazados que se encuentran en la biblioteca de documentación y cualquier mensaje que no haya leído del centro de mensajes. Dar un clic en cada punto le lleva a la página donde puede ver y resolver cualquier asunto pendiente.



Administrar mi cuenta HSA es fácil con recursos de HealthEquity.”

Cómo

Iniciar o cambiar su contribución HSA.

Vaya en línea a rrd.bswift.com o comuníquese con el Centro de Beneficios de RRD al **1-877-RRD-4BEN (1-877-773-4236)**.

Vea cuánto puede ahorrar en impuestos.

Use la calculadora en healthequity.com/calculator/hsa-contribution para ver cuánto podría ahorrar.

Designar un beneficiario para su cuenta HSA.

Encuentre el formulario de designación de beneficiario en healthequity.com/doclib/forms/beneficiary.pdf o llame al **1-844-281-0928**. Devuelva el formulario completado a: HealthEquity a 15 W. Scenic Pointe Drive, Suite 100, Draper, UT 84020 o envíelo por fax al **1-801-727-1005**.

Obtener una lista de gastos calificados de salud de la cuenta HSA.

Consulte la Publicación 502 en irs.gov o vaya a learn.healthequity.com/qme.

Revisar el saldo de su cuenta HSA y monitorear sus contribuciones las 24/7.

- Servicio a Clientes al **1-844-281-0928**
- Banca en Línea con HealthEquity en healthequity.com

Maximice su Cuenta HSA

Use la Herramienta HSA Optimizer de HealthEquity para revisar su cuenta e identificar maneras de mejorar su rendimiento y maximizar sus ahorros.

Continúa en la página siguiente

Reponer una tarjeta de débito extraviada.

Comuníquese con HealthEquity al **1-844-281-0928** o en [healthequity.com](https://www.healthequity.com).

Obtener acceso fácil y portátil.

Baje la aplicación móvil HealthEquity gratis en la tienda de Apple o Google Play.

Recibir ayuda de un miembro de la cuenta.

Llame al **1-866-346-5800**.

Recibir información sobre la inversión de su HSA.

Vaya a [healthequity.com/doclib/hsa/hsainvest.pdf](https://www.healthequity.com/doclib/hsa/hsainvest.pdf).

Encontrar formularios e información que le ayuden a preparar su declaración de impuestos.

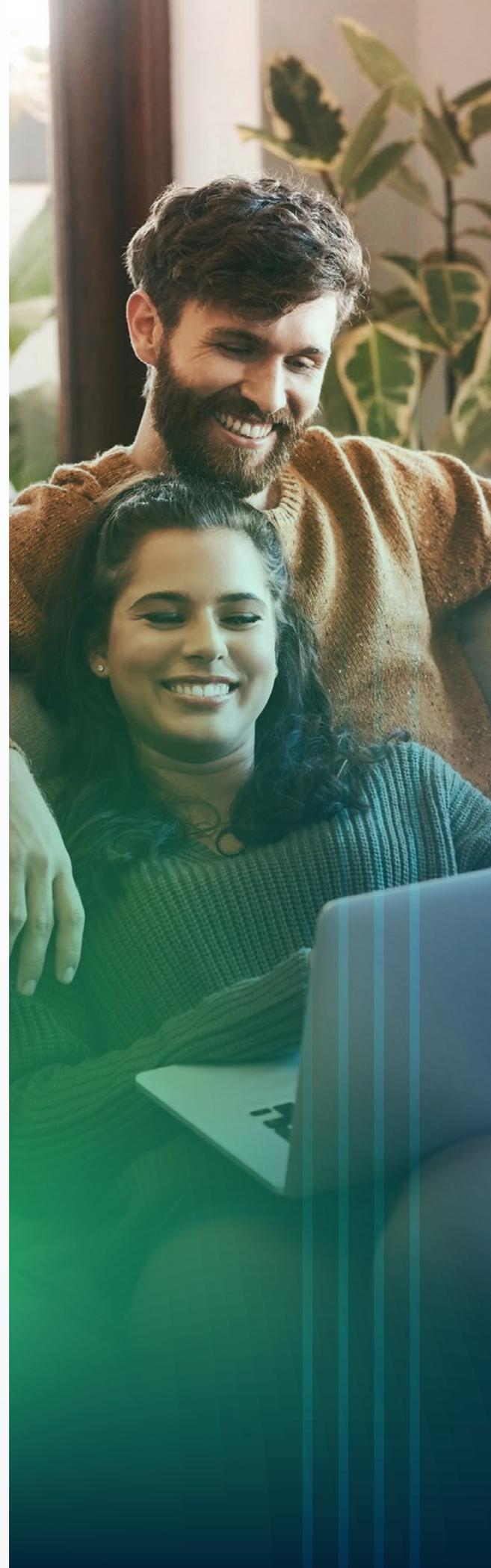
Consulte la Publicación 969 y el Formulario 8889 del IRS en [irs.gov](https://www.irs.gov). (Vea “Repórtelas” en esta Guía para más información sobre el reporte de sus contribuciones y distribuciones de la HSA).

Coordinar su HSA con una FSA.

Comuníquese con el Centro de Beneficios de RRD al **1-877-RRD-4BEN (1-877-773-4236)**.

Encontrar información sobre las reglas, gastos elegibles y reclamos de las FSA y recibir respuestas a sus preguntas sobre la cuenta HSA.

Comuníquese con HealthEquity las 24/7 al **1-844-281-0928** o en [healthequity.com](https://www.healthequity.com).





Nota

Las descripciones en este documento dan información y recursos generales. RRD no puede dar asesoría de impuestos, de inversiones o legal. Las regulaciones federales y estatales de impuestos están sujetas a cambio. Si se necesita asesoría de impuestos o legal, por favor procure los servicios de un profesional con licencia.

Importante

Las descripciones que se proporcionan en esta guía se basan en los documentos oficiales del Plan. Se han hecho todos los esfuerzos para asegurar que esta información es correcta. En el remoto caso que hubiera una discrepancia entre este documento, los SPD, los SMM, y otra información que resume el Plan de Beneficios de Grupo de RR Donnelley y los documentos oficiales del Plan, controlarán los documentos oficiales del Plan:

- Donde este documento tenga por objeto resumir las disposiciones actuales de los beneficios de los SPD, SMM, y otra información que resume los Planes de Beneficios de Grupo de RR Donnelley y los documentos oficiales del Plan, los documentos oficiales del Plan controlarán.
- Donde este documento tenga por objeto comunicar un cambio a los SPD, SMM y otra información que resume el Plan de Beneficios de Grupo de RR Donnelley y los documentos oficiales del Plan, este documento controlará.

RRD se reserva el derecho de enmendar o cancelar el Plan o los Programas en cualquier momento y por cualquier razón. La cuenta HSA no es un plan de beneficios de los empleados sujeto a la Ley de Seguridad de los Ingresos de los Empleados en el Retiro (ERISA), aunque las contribuciones antes de impuestos a la cuenta HSA son proporcionadas bajo el Plan de Beneficios Flexibles de RR Donnelley.