



RRD BENEFITS
HEALTH | WEALTH | LIFE

SU JORNADA SE INICIA AQUÍ.

GUÍA A SU HSA, PAYTIENT & FSAs

**Maneras de Ahorrar
y Pagar su Atención**



SU JORNADA SE INICIA AQUÍ.

Maneras de Ahorrar y Pagar su Atención

Aproveche todas las maneras en que puede ahorrar y pagar su atención, incluso una Cuenta de Ahorros de Salud (HSA), Paytient y las Cuentas de Gastos Flexibles (FSA). Esta guía explica cada una de estas opciones y los beneficios que ofrecen.



myRRDbenefits.com

Encuentre todo lo que necesita saber sobre sus beneficios de RRD.



CUENTA DE AHORROS DE SALUD

Elegibilidad

Puede contribuir a una cuenta HSA si se inscribe en una opción del Programa Médico elegible a HSA (HSA Value, HSA Advantage o Kaiser HSA) 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
- Cuenta de Gastos Flexibles de Uso Pleno (FSA) incluso la FSA del cónyuge
- Cuenta de Reembolso de Salud (HRA), incluso la HSA del cónyuge

Las cuentas FSA de uso limitado y las cuentas HRA (para gastos dentales, ópticos y médicos después del deducible) no le descalifican de contribuir a una cuenta HSA.

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.

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.¹ 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:

- 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 elegible a HSA por medio del Programa Médico pero que no son sus dependientes de impuestos podrán contribuir a su propia cuenta HSA hasta el máximo de \$8,550 que se aplica a los niveles de cobertura que no sean Sólo Empleado.

1. Esto ocurre incluso si sólo la cobertura 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 posponga 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. Cuando se inscriba luego en Medicare, tenga en cuenta que su cobertura pudiera regresar retroactivamente hasta seis meses desde el momento en que se apuntó. Así pues pudiera necesitar dejar de hacer contribuciones a su cuenta HSA seis meses antes de inscribirse en la Parte A y Parte B (o que solicite los beneficios del Seguro Social, si quiere cobrar beneficios de retiro antes de dejar de trabajar). Por favor comuníquese con el Centro de Beneficios al **1-877-RRD-4BEN (1-877-773-4236)** con preguntas o para que le ayuden.

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 pagos iguales en 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 y escoja *Update Beneficiary* bajo la sección *Common Actions*. Puede también visitar healthequity.com para encontrar un Formulario **de Designación de Beneficiario**. Devuelva el formulario completado a HealthEquity por:



CORREO

15 W. Scenic Pointe Drive, Suite 100,
Draper, UT 84020



FAX

1-801-727-1005

HEALTHEQUITY

Aunque RRD ha hecho arreglos para que HealthEquity 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* en [la página 5](#) para más información sobre cómo hacer contribuciones que no sean por nómina de RRD.)

Contribuya a su Cuenta HSA

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

Límite de las Contribuciones HSA en 2025



COBERTURA SÓLO DEL EMPLEADO

\$4,300 (\$150 más que en 2024)



TODAS LAS DEMÁS CATEGORÍAS DE COBERTURA

\$8,550 (\$250 más que en 2024)



CONTRIBUCIÓN DE RECUPERACIÓN

\$1,000 (Si tendrá 55 años de edad o más en 2025 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 2024, su misma cantidad de contribución HSA automáticamente continuará en 2025. Si quiere contribuir hasta el nuevo máximo, necesitará aumentar su contribución en 2025 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 de Contribuciones HSA de HealthEquity](#) para ver cuánto puede 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 \$8,550 (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 \$8,550 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 2025 de otras maneras que no son deducciones por nómina (hasta el 15 de abril de 2026):

Transferencia Electrónica de Fondos

Configure la transferencia electrónica de fondos entre una cuenta en otro banco y HealthEquity con un **Formulario de Transferencia Electrónica de Fondos** (o configure contribuciones de una sola vez o automáticas continuas en healthequity.com/login y escoja *Contribute* en la página inicial).

También podría hacer una contribuciones transfiriendo fondos de una cuenta IRA u otra cuenta HSA. Note que se aplican reglas especiales en este caso. 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 **1-866-346-5800** para saber más sobre las transferencias de dinero.

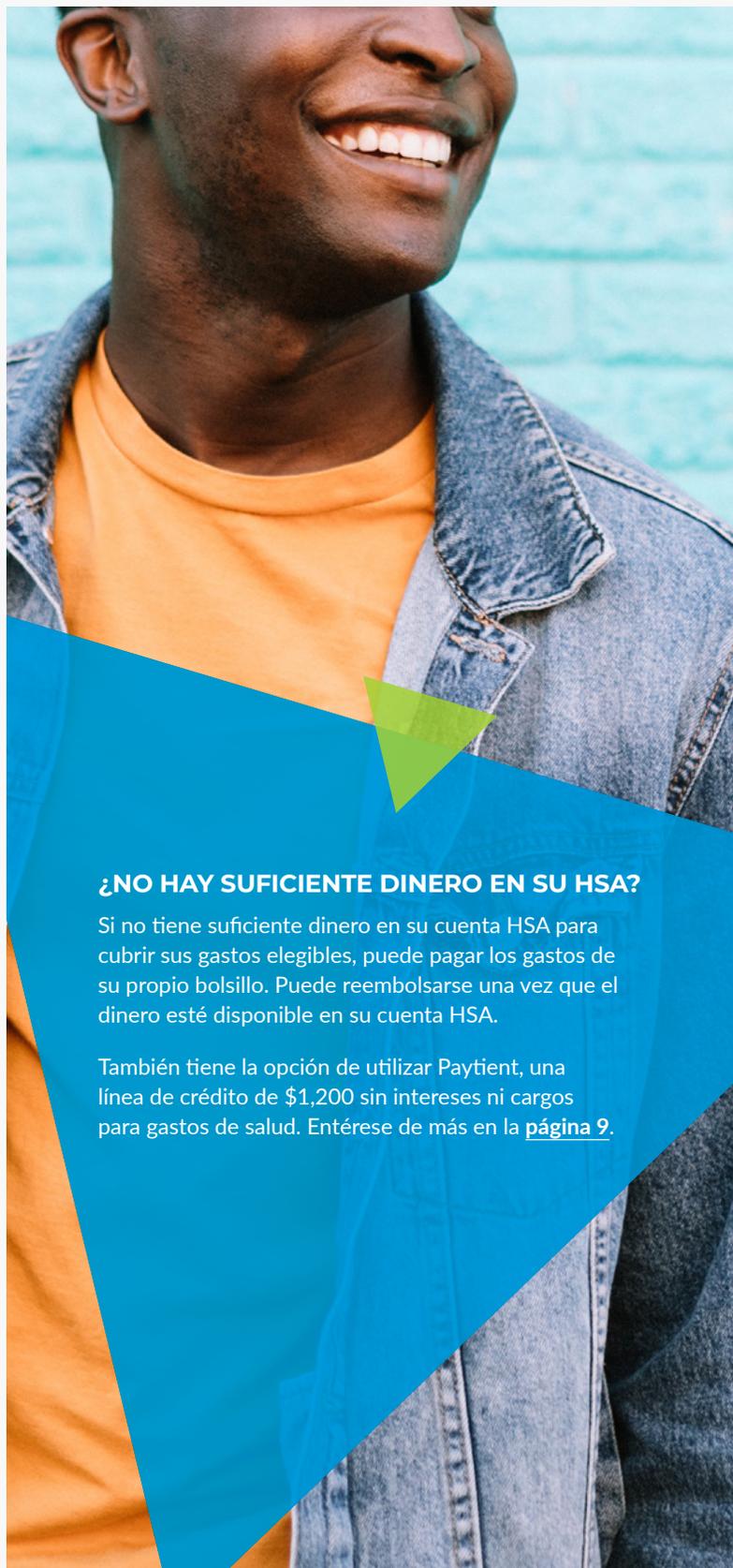
Envío de un Cheque por Correo

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. (Busque en *Common Actions* en la página principal.)

Por favor note que aunque puede hacer cambios a sus contribuciones HSA en cualquier momento del año, cualquier cambio que haga se reflejará en su cheque de nómina tan pronto como sea práctico.



¿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.

También tiene la opción de utilizar Paytient, una línea de crédito de \$1,200 sin intereses ni cargos para gastos de salud. Entérese de más en la [página 9](#).

Use su Cuenta HSA

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 los dependientes elegibles).

Los gastos que tenga antes de abrir su 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 Medigap).

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 dentales y ópticos elegibles en después de que haya cubierto una porción mínima requerida por ley del deducible de su Programa Médico en 2025 (\$1,650 cobertura Sólo para Empleados y \$3,300 para cobertura del Empleado + Cónyuge, Empleado + Hijos, y Familiar).
- No puede reembolsarse de ambas cuentas HSA y FSA por el mismo gasto.

Cómo Inscribirse en Medicare afectará su Cuenta HSA

Inscripción en Medicare Teniendo Cuenta HSA

Si se inscribe en la Parte A y/o Parte B de Medicare, ya no podrá contribuir a su cuenta HSA. Esto se debe a que al contribuir a una cuenta HSA en cualquier mes, no puede tener ningún seguro de salud que no sea un plan HDHP por ese mes. Tan pronto como se inicie su cobertura con Medicare, deberá cambiar su contribución HSA a cero, como se describe abajo. Sin embargo, podría seguir retirando dinero de su cuenta HSA después de inscribirse en Medicare como ayuda para pagar sus gastos médicos, como deducibles, primas del plan RRD, primas de las Partes B, C o D de Medicare (pero no primas de MediGap), copagos y coseguros. Si usa la cuenta para gastos médicos calificados, el dinero seguirá estando libre de impuestos.

¿Cuáles con las consecuencias de contribuir dinero a una cuenta HSA estando inscrito en Medicare?

Los beneficiarios de Medicare que sigan contribuyendo dinero a una cuenta HSA podrían enfrentar sanciones del IRS que incluyen impuestos especiales y más impuestos sobre el ingreso.

¿Cuánto puedo contribuir a mi cuenta HSA en el año en que me inscriba a Medicare?

Una vez que se inscriba en Medicare, deberá hacer proporcional cualquier contribución HSA por el año en que se inicie la cobertura de Medicare (se le permite contribuir 1/12 de la cantidad de contribución anual por cada mes en que no tenga la cobertura de Medicare). Al menos que posponga la inscripción, la cobertura de Medicare se inicia en el primer mes en que cumpla 65 años (excepto si su cumpleaños cae en el primer día del mes, entonces la cobertura de Medicare se inicia en el primer día del mes anterior a su fecha de nacimiento). Note que el cobrar beneficios del Seguro Social automáticamente se inscribe en la Parte A de Medicare si tiene 65 años de edad o más y la inscripción de Medicare podrá ser retroactiva hasta seis meses antes de apuntarse para el Seguro Social. Verifique la fecha de su inscripción en Medicare y haga proporcionales sus contribuciones a la cuenta HSA en concordancia.

NOTA: Puede hacer una contribución HSA después de que se inscriba en Medicare si no aumenta al máximo su contribución por el último año completo de elegibilidad a la cuenta HSA. Tiene hasta la fecha de presentación de impuestos del año siguiente al año del plan en que pierda la elegibilidad de la cuenta HSA para hacer contribuciones a la cuenta HSA. Puede hacer esto incluso si ya no es elegible a la cuenta HSA siempre y cuando haga una contribución por un período en que sí fue elegible.

Invierta su Cuenta HSA

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](https://www.healthequity.com) y dé un clic en *Investment Dashboard* o revise la [Guía de Inversión HSA de HealthEquity](#).

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.

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 sus formularios 1099-SA y 5498-SA en [healthequity.com](https://www.healthequity.com) 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.

Reporte su Cuenta HSA

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.

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 2024 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.

Administre 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, 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.



MAXIMICE SU CUENTA HSA

Use las herramientas de HealthEquity para revisar su cuenta e identificar maneras de mejorar su rendimiento y maximizar sus ahorros.

Pistas Rápidas

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)**.

VER CUÁNTO PUEDE AHORRAR EN IMPUESTOS

Utilice la [Calculadora de Contribuciones HSA de HealthEquity](#).

DESIGNAR UN BENEFICIARIO DE SU CUENTA HSA

Llene el [Formulario de Designación de Beneficiarios de HealthEquity](#) o llame al **1-866-346-5800**. Regrese 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 del IRS](#) o la lista de [Gastos Médicos Calificados de la cuenta HSA](#) de HealthEquity.

REVISAR EL SALDO DE SU CUENTA HSA Y MONITOREAR SUS CONTRIBUCIONES LAS 24/7

- Servicio a Clientes al **1-866-346-5800**
- HealthEquity en healthequity.com

REPONER UNA TARJETA DE DÉBITO EXTRAVIADA

Comuníquese con HealthEquity al **1-866-346-5800** o en healthequity.com.

OBTENER ACCESO FÁCIL Y PORTÁTIL

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

OBTENGA AYUDA DE LOS SERVICIOS A LOS MIEMBROS

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

RECIBIR INFORMACIÓN SOBRE LA INVERSIÓN DE SU HSA

Lea la [Guía de Inversión de la Cuenta HSA de HealthEquity](#).

ENCONTRAR FORMULARIOS E INFORMACIÓN QUE LE AYUDEN A PREPARAR SU DECLARACIÓN DE IMPUESTOS

Consulte la [Publicación 969 del IRS](#) y [Formulario 8889](#).
Vea la [página 7](#) para más información sobre el reporte de las contribuciones y distribuciones de la cuenta HSA.

COORDINAR SU HSA CON UNA FSA

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

CUENTA DE PAGOS DE SALUD PAYTIENT

Pague sus gastos de salud en sus propios términos — sin intereses ni cargos.

Panorama

Paytient es un beneficio conocido como Cuenta de Pago de Salud (HPA, por sus siglas en inglés) que puede ayudarle a acceder y pagar la atención. Con Paytient tiene acceso a una línea de crédito de \$1,200 sin intereses ni cargos para pagar gastos médicos, dentales, ópticos, farmacéuticos de salud mental e incluso veterinarios.

Una vez que cree su cuenta (lleva menos de un minuto), tendrá acceso instantáneo a su tarjeta virtual y recibirá una tarjeta física por correo poco después. Puede usar su tarjeta Paytient para pagar la atención de un doctor, farmacia, oculista, dentista — ¡incluso con el veterinario!

Paytient le paga a sus proveedores de inmediato, mientras usted puede crear su plan de pago preferido. Los pagos se procesan automáticamente por deducción de nómina o con el método de pago de su elección. ¡Usted paga \$0 en intereses y cargos!

Elegibilidad

Si es elegible para los beneficios de RRD, es elegible para usar Paytient. No se requiere verificación de crédito.

Abra su Cuenta con Paytient

Empiece creando su cuenta en paytient.com/rrd o en **la aplicación móvil**. Si es elegible, ya tendrá una cuenta esperando para que la accese.

Utilícela

Utilizar Paytient es sencillo:

- Pague cualquier gasto propio de salud utilizando su tarjeta de salud Paytient o pagando con su tarjeta virtual en la caja.
- Dé un clic en la notificación que aparece en su teléfono celular.
- Escoja la manera en que quiere pagar.

Páguela

Escoja el plan de pago sin intereses ni cargos que funcione para su presupuesto. Puede considerar su plan de pago especial para cada transacción individual.

Los pagos automáticos se configuran para descontarse por nómina. También puede configurar que los pagos se hagan de una tarjeta de débito, cuenta HSA o tarjeta FSA o de una cuenta bancaria. Si utiliza una tarjeta HSA o FSA, asegúrese primero que el gasto califica para el reembolso. (Los gastos con veterinario no califican).

¿Necesita Ayuda?

Charle con un miembro del equipo de Paytient en la aplicación móvil o en paytient.com/start. También puede enviar preguntas por correo electrónico a hello@paytient.com.



PAYTIENT + PPO COUPE DE BCBS: UNA MANERA FÁCIL DE PAGAR POR EL CUIDADO DE LA SALUD

Además del beneficio estándar de Paytient descrito anteriormente, el financiamiento de la atención médica por medio de Paytient está integrado en el plan PPO Coupe de BCBS para servicios médicos cubiertos (si firma el formulario de incorporación financiera), hasta la cantidad máxima de gasto propio para cada año del plan (\$8,000 individual y \$16,000 familiar para 2025). Puede hacer pagos de múltiples maneras para adaptarse a sus necesidades y estilo de vida.

Vea la **Guía de Inscripción en los Beneficios de 2025** o la *Guía de Inscripción en los Beneficios COBRA de 2025* para tener más detalles sobre el plan PPO Coupe de BCBS.



CUENTAS DE GASTOS FLEXIBLES

Las Cuentas FSA (administradas por **HealthEquity**) le permiten pagar sus gastos de salud o por el cuidado de dependientes elegibles antes de impuestos con deducciones por nómina. A diferencia de las cuentas HSA donde el saldo restante se transfiere año tras año, las cuentas FSA se consideran cuentas que **“o se usan o se pierden”**. El dinero no utilizado se **pierde** al final del año del plan si no tiene un reclamo elegible por presentar.

Elegibilidad y Límites del Plan

RRD ofrece tres tipos de cuentas FSA. Cuáles puede usar y cuáles gastos cubren varía dependiendo de en cuál opción de Programa Médico se inscriba (para la Cuenta FSA de Salud) y de si tiene dependientes elegibles (para la cuenta FSA por el Cuidado de los Dependientes):

	CUENTA FSA DE SALUD DE USO PLENO	FSA LIMITADA DE SALUD	CUENTA FSA POR EL CUIDADO DE LOS DEPENDIENTES
Elegibilidad	Los empleados elegibles a los beneficios no inscritos en una opción de Programa Médico elegible a HSA	Los empleados elegibles a los beneficios inscritos en una opción de Programa Médico elegible a HSA	Empleados elegibles a los beneficios con dependientes elegibles
Límites de la Contribución Anual	Hasta \$3,200	Hasta \$3,200	Hasta \$5,000 para individuos o parejas casadas que presenten declaraciones de impuestos conjuntas; hasta \$2,500 si está casado/a y presentan declaraciones de impuestos separadas; hasta el ingreso anual de su cónyuge si es menos de \$5,000
Gastos Elegibles	Gastos médicos, de recetas médicas, dentales y ópticos que no sean pagadas por su seguro; vea en la <u>Publicación 502 del IRS</u> una lista completa	Solo gastos dentales y ópticos hasta que cubra una porción mínima requerida por ley del deducible de su Programa Médico en 2025 (\$1,650 para la cobertura Sólo para Empleados y \$3,300 para Empleado + Cónyuge, Empleado + Hijos y Familia); después de eso, el dinero también se pueden usar para gastos médicos y de recetas médicas	Gastos por el cuidado de su niño en pre-escolar y cuidado después de la escuela de un niño dependiente menor de 13 años o por un dependiente de impuestos que sea física o mentalmente incapaz de cuidarse por sí mismo; vea la <u>Publicación 503 del IRS</u> para una lista completa

¡O SE USA O SE PIERDE!

¡Haga planes con cuidado! Según las reglas del IRS, usted pierde el dinero que quede en sus cuentas FSA al final del año del Plan. Tiene hasta el 31 de marzo del año siguiente para entregar reclamos por servicios incurridos durante el año del Plan actual. Use la herramienta **“Ask Emma”** para calcular los gastos y como ayuda para determinar la cantidad a contribuir a una cuenta FSA.

Dependientes Elegibles

Cuenta FSA de Salud

Los dependientes elegibles a la cuenta HSA de Salud son diferentes de los del Programa Médico o de la cuenta FSA. Con una FSA de Salud, puede presentar reclamos para un hijo incurridos hasta el último día del año calendario en el que el hijo cumpla 26 años, independientemente de si el hijo es su dependiente de impuestos o un estudiante de tiempo completo. Los hijos de padres divorciados son dependientes elegibles de ambos padres. Los hijos mayores de 26 años pudieran seguir siendo elegibles si están discapacitados y dependen de usted para su sostén.

De manera similar a una cuenta HSA, puede solamente usar la cuenta para gastos de su pareja doméstica (o los hijos de su pareja doméstica) si se consideran dependientes según los impuestos federales, excepto que las restricciones en su ingreso que podrían evitar que los declare como dependientes en su declaración de impuestos sobre el ingreso no se aplican a la elegibilidad de la cuenta FSA de Salud.

Cuenta FSA por el Cuidado de los Dependientes

Los dependientes elegibles a la cuenta FSA por el Cuidado de Dependientes incluyen las personas siguientes que comparten la misma residencia principal con usted por más de la mitad del año y que sean:

- Un hijo dependiente de impuestos menor de 13 años;
- Su cónyuge que sea incapaz mental o físicamente de cuidarse por sí mismo y que de manera regular pasa al menos ocho horas al día en su casa; u
- Otra persona (por ejemplo un padre a quien sostenga) que es física o mentalmente incapaz de cuidarse por sí mismo y que regularmente pasa al menos ocho horas al día en su casa y es ya sea:
 - su dependiente de impuestos o
 - podría haber sido su dependiente de impuestos excepto que él o ella tiene un ingreso bruto que es igual o supera la cantidad permitida, o presenta una declaración de impuestos conjunta, o usted (o su cónyuge, si presentan declaraciones conjuntas) podrían haber sido declarados como dependientes en la declaración de impuestos de otra persona.

Si está divorciado o separado legalmente, puede usar la cuenta FSA por el Cuidado de Dependientes para los gastos del cuidado de los hijos solamente si tiene custodia de su hijo durante más del año que el otro padre o madre del niño; no importa cuál padre declare al niño como dependiente en su declaración de impuestos sobre el ingreso.

Razones para Escoger una Cuenta FSA

Cuenta FSA de Salud

Si está inscrito en una opción de Programa Médico que no es elegible a cuenta HSA, por ejemplo los planes Advantage con Copago, PPO Coupe de BCBS o ciertas opciones HMO, no puede contribuir a una cuenta HSA. La **Cuenta FSA de Salud de Uso Pleno** le permite utilizar una cuenta con ventaja de impuestos como ayuda para pagar su deducible, coseguro o copago del Programa Médico, así como cualquier costo dental, óptico o de recetas médicas. Si está inscrito en una opción del Programa Médico elegible a Cuenta HSA, por ejemplo las opciones médicas HSA Value, HSA Advantage, o Kaiser HSA, no puede contribuir a una cuenta FSA de Salud de Uso Pleno. Sin embargo, puede contribuir a una **cuenta FSA de Salud Limitada**, que puede usar para gastos dentales y ópticos en cualquier momento. Después de que haya cubierto una porción mínima requerida por ley del deducible de su Programa Médico en 2025 (\$1,650 cobertura Sólo para Empleados y \$3,300 para cobertura del Empleado + Cónyuge, Empleado + Hijos, y Familiar), puede también usar esta FSA para pagar gastos médicos como coseguro o copagos, así como los costos de las recetas médicas. Esto le permite ahorrar dinero pagando aún más gastos antes de impuestos de lo que podría hacer solamente con la cuenta HSA.

La Gran Ventaja de una Cuenta FSA de Salud

La cantidad que escoja asignar por el año está a disposición suya para pagar sus gastos relacionados a la salud en el 1 de enero de ese año, incluso si todavía no hace ninguna contribución por nómina. Usted no necesita esperarse a que haya hecho las contribuciones por nómina para tener acceso a la cantidad total anual que eligió contribuir a su cuenta.

Cuenta FSA por el Cuidado de los Dependientes

Si tiene cualquier dependiente elegible que necesite servicios de cuidado diurno, puede ahorrar dinero utilizando esta cuenta como ayuda para pagar antes de impuestos los costos del cuidado. Sus contribuciones se deducirán en partes iguales de su cheque de sueldo antes de impuestos de su cheque de sueldo durante el año del Plan. Usted y su cónyuge deben ambos trabajar (o ser estudiantes de tiempo completo o en el servicio militar activo) para que los gastos sean elegibles. No puede pagar a un hijo dependiente mayor como su proveedor de cuidado. En el caso de padres divorciados, solamente el padre que tenga la custodia primaria es elegible a usar una cuenta FSA por el Cuidado de los Dependientes. A diferencia de las cuentas FSA de Salud, el dinero de las cuentas FSA por el Cuidado de los Dependientes está solamente a su disposición después de que haya hecho contribuciones por nómina suficientes a su cuenta para cubrir todo o una parte del gasto. Por ejemplo, si ha hecho contribuciones por nómina de \$250 a su cuenta FSA por el Cuidado de los Dependientes y presenta una solicitud de reembolso por \$500, se le reembolsarán inmediatamente los \$250 que están en su cuenta, pero no se le podrá reembolsar el restante de \$250 hasta que haya hecho más contribuciones por nómina por lo menos por esa cantidad.



LA APLICACIÓN HEALTHEQUITY

Acceso sobre la marcha a sus cuentas donde y siempre que las necesite. Si tiene preguntas sobre su plan o si necesita información en general visite my.healthequity.com o llame al 1-866-346-5800.

Abra su Cuenta FSA

Debe inscribirse cada año durante la Inscripción Anual para empezar o continuar la participación en los programas FSA. Sus contribuciones se deducirán en partes iguales de su cheque de sueldo antes de impuestos de su cheque de sueldo durante el año del Plan. Una vez que haga una elección por el año, no podrá cambiarla durante el año a menos que tenga un **Cambio Calificado de Estatus**, por ejemplo matrimonio, divorcio, nacimiento de un niño o pérdida del estatus de dependiente.

Use su Cuenta FSA

Para utilizar las cuentas FSA Limitadas de Salud o FSA por el Cuidado de los Dependientes, usted paga los gastos elegibles primero y luego presenta un reclamo de reembolso a HealthEquity en my.healthequity.com o por medio de la Aplicación Móvil de HealthEquity. También puede completar un formulario de reclamo y regresarlo con la documentación que se requiere (p.ej. recibo de un proveedor) a HealthEquity al domicilio que se indica en el formulario. Después de que se procese este reclamo, se le reembolsará con un cheque enviado por correo a su dirección en casa o por depósito directo, dependiendo de su preferencia.

Si elige la cuenta FSA de Salud de Uso Pleno también puede usarla para pagar los gastos de salud elegibles con una tarjeta de débito FSA. En muchos, pero no en todos los casos, su reclamo podrá comprobarse sin necesidad de entregar más documentación. Éstas son algunas cuantas pistas para usar esta tarjeta:

Separe los artículos de salud elegibles (p.ej., de recetas, anteojos para leer, lentes de contacto) de los artículos no elegibles (p.ej., revistas, cosméticos) antes de usar su tarjeta de débito FSA. Los artículos no elegibles deben comprarse usando otra forma de pago.

Guarde todos los recibos pormenorizados en caso que se solicite documentación de apoyo. No puede usar su tarjeta para pagar gastos por el cuidado de los dependientes.

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 este documento 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 cualquier otra información que resuma el Plan de Beneficios de Grupo de RR Donnelley el Plan de Beneficios Flexibles de RR Donnelley, y los documentos oficiales del Plan, controlarán los documentos siguientes:

- 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 otros materiales que resumen 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 de Beneficios del Grupo RR Donnelley, el plan de Beneficios Flexibles de RR Donnelley, o los Programas en cualquier momento 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.