

**DETERMINE SUS GASTOS PARA TODO EL AÑO
PLANTILLA PARA LA CUENTA DE ATENCIÓN MÉDICA**

Esta plantilla lista la mayoría de gastos que pueden reembolsarse de una Cuenta de Atención Médica. Utilice esta plantilla para establecer los gastos anuales que predice que tendrá en atención médica y la cantidad con la que quiere contribuir a la Cuenta de Atención Médica cada vez que cobre.



GASTOS ANUALES EN ATENCIÓN MÉDICA	PARA USTED	PARA SU ESPOSO(A)	PARA SUS HIJOS
Deducibles del seguro médico	\$	\$	\$
Deducibles del seguro dental	\$	\$	\$
Copagos médicos	\$	\$	\$
Copagos dentales	\$	\$	\$
Salud dental/ortodoncia	\$	\$	\$
Copagos y medicamentos con recetas	\$	\$	\$
Medicamentos sin receta	\$	\$	\$
Quiropráctico	\$	\$	\$
Revisión de la vista /cirugía por láser	\$	\$	\$
Lentes, lentes de contacto y soluciones	\$	\$	\$
Otros gastos	\$	\$	\$
Total de gastos médicos	(A) \$	(B) \$	(C) \$
Total de gastos médicos para la familia	(D) \$		
Cantidad de pagos periódicos por plan anual	(E) \$ _____ períodos de pago		
Contribución por período de pago (D dividido por E)	(F) \$		



PO Box 1300
MANCHESTER, NH 03105-1300
LLAMADA GRATUITA: (888) 401-FLEX (3539) FAX: (603) 647-4668
WWW.BENSTRAT.COM

PLAN DE REEMBOLSO POR ATENCIÓN MÉDICA

El Plan de Reembolso por Atención Médica es un programa que administra el IRS y patrocinado por su patrón, el cual le permite poner dinero que se deduce antes de impuestos de su cheque y que se deposita en una cuenta para reembolsarle por gastos médicos que no le cubre su seguro médico ni ninguna otra fuente. Puesto que el dinero que deposite en esta cuenta no se considera sujeto a impuestos, usted ahorra porque paga menos impuestos federales, estatales y de FICA. Dependiendo de sus circunstancias personales, el Plan de Reembolso por Atención Médica puede ayudarle a ahorrar una buena cantidad de dinero. Este folleto le ayudará a evaluar los beneficios que tiene al participar en el plan y a decidir cuánto quiere contribuir.

¿CÓMO FUNCIONA LA CUENTA DE ATENCIÓN MÉDICA?

Antes de que empiece el plan anual, usted debe calcular, de forma conservadora, cuánto dinero cree que pagará de su propio bolsillo para cubrir sus gastos medicos. Cuando establezca esa cantidad, puede decidir que quiere que le deduzcan del dinero de su salario antes de impuestos cada período de pago y que se deposite en una cuenta para su uso en el futuro. La cantidad total que haya elegido por un año, sin contar los reembolsos previos, está a su disposición durante todo el plan anual. El dinero que reciba no está sujeto a impuestos.

Es esencial planificar cuidadosamente cuando decida cómo quiere que sea su Plan de Reembolso por Atención Médica. Las reglas del IRS estipulan que una vez usted haya tomado una decisión, no podrá cambiarla durante el resto del plan anual. Los gastos deben haberse producido durante el plan anual y no tiene derecho a obtener reembolso de esos gastos por otra fuente. Si no reclama la totalidad del dinero antes de que finalice el año del plan (hay un período de prórroga de 90 días) perderá el dinero que quede.

Si abandona su empleo, su plan anual terminará en la misma fecha automáticamente, a menos que usted cumpla con los requisitos y/o tenga derecho a continuar participando en el plan a través de COBRA. Para poder sacar dinero de la cuenta puede continuar presentando gastos anteriores a la fecha en que dejó de trabajar.

¿LA CUENTA DE ATENCIÓN MÉDICA ES UNA BUENA ELECCIÓN PARA USTED?

La cantidad de impuestos que usted puede ahorrar si participa en la cuenta para atención médica depende de factores tales como su salario, si está casado(a), los dependientes que tiene, su escala de impuestos, etc. La siguiente tabla muestra cómo la Cuenta de Atención Médica hace impacto en los salarios y cómo ahorra impuestos: Por ejemplo: Debra Johnson es soltera y gana 25,000 dólares al año. Debra piensa que tendrá que gastar 800 dólares anuales en dentista, nuevos lentes, un chequeo físico anual, medicamentos con receta y otros medicamentos sin receta. En la escala de impuestos federales, Debra está en el 15% y paga 7.65% a FICA y 5% en impuestos estatales por su salario. Utilizando la cuenta para atención médica, Debra ahorra 221 dólares en impuestos.

	Sin CAM	Con CAM
Ganancias anuales	25 000 dólares	25 000 dólares
Contribuciones a la cuenta para atención médica antes de impuestos	- 0	- 800
Ingreso sujeto a impuestos	25 000 dólares	24 000 dólares
Impuestos federales, estatales, FICA (27.65%)	- 6 912	- 6 691
Tras gastos médicos sujetos a impuestos	- 800	- 0
Ingresos que puede gastar	17 288 dólares	17 509 dólares

PROCEDIMIENTOS PARA OBTENER REEMBOLSO

Benefit Strategies le ofrece tres sencillos métodos para obtener reembolsos de una cuenta:

- 1) **Tarjeta FlexExpress®** - El método más sencillo para obtener reembolso es utilizar la tarjeta FlexExpress® de *Benefit Strategies*. La tarjeta FlexExpress® tiene el aspecto de una típica tarjeta de crédito, pero es una tarjeta de crédito especial, con la que usted puede tener acceso fácilmente a su Cuenta de Gastos Flexible para pagar los gastos de atención médica aprobados por el IRS en el momento en que se produzcan.

Usted debe guardar recibos de todos los gastos que pague con esta tarjeta y mandarlos a *Benefit Strategies* cuando se lo pidan. En los recibos tiene que quedar claro: la fecha en que se produjo el gasto (no la fecha en que se pagó), la cantidad que usted tiene la obligación de pagar, quién le proporcionó los servicios y una descripción de los servicios y/o gastos.

Usted (y su esposo(a) en caso procedente) es responsable del uso que se haga de la tarjeta FlexExpress®. La tarjeta **sólo** se puede utilizar para pagar gastos de atención médica aprobados por el IRS durante el plan anual. Asegúrese de no utilizarla para pagar otros gastos no aprobados ni para pagar gastos que no se hayan producido dentro del período del plan anual. El mal uso de la tarjeta puede provocar que le revoken la tarjeta de forma permanente y que tenga que devolver el dinero que utilizó para gastos no aprobados. Si pierde o le roban la tarjeta, llame cuanto antes a *Benefit Strategies*.

- 2) **Formulario para solicitar reembolso** - La segunda opción para obtener reembolso es pagar de su bolsillo los gastos aprobados y presentar un formulario para solicitar reembolso junto con los recibos de los gastos que haya tenido a *Benefit Strategies*. Hay un formulario inicial (del que puede hacer copias) que le mandaremos por correo. Puede obtener más copias del formulario yendo a la página de Internet de *Benefit Strategies* www.benstrat.com o puede pedirselo a su patrón o a *Benefit Strategies* directamente.
- 3) **Procurar reembolso por el internet:**

Utilizando el código de acceso asignado usted puede tener la opción de someter su reclamo por el internet yendo a www.benstrat.com. La página de confirmación y copia de los documentos del reclamo tiene que ser mandado por fax o por correo a *Benefit Strategies* antes de recibir el pago del reclamo.

Benefit Strategies generalmente paga las solicitudes semanalmente. Las solicitudes que se presentan completas y con los recibos necesarios hasta el jueves por la mañana, usualmente se procesan el viernes. Puede presentar solicitudes tan a menudo como quiera para gastos que haya tenido durante el Plan Anual.

CÓMO OBTENER INFORMACIÓN DE SU CUENTA

Puede tener acceso a la información sobre las actividades, historial de transacciones y saldo de su cuenta de reembolso por atención médica las 24 horas del día, 7 días a la semana, yendo a la página de Internet de *Benefit Strategies* www.benstrat.com. Usted recibirá su código de acceso e instrucciones para conectarse en cuanto tenga su cuenta. *Benefit Strategies* también manda un estado de cuenta a los participantes en el plan aproximadamente 90 días antes de que termine el período del plan anual. Esta notificación puede servir como recordatorio a los participantes de que deben gastar y presentar sus gastos aprobados finales para obtener reembolso. Si usted no tiene acceso a Internet, puede hablar con un Representante de Atención al Cliente de lunes a viernes, de 8:30 de la mañana a 5 de la tarde.

GASTOS MÉDICOS APROBADOS

Los gastos médicos aprobados son gastos médicamente necesarios que usted, su esposo(a) o sus dependientes tengan durante el plan anual, que podrían deducirse de la declaración federal de impuestos. Estos gastos incluyen, pero no se limitan, a los siguientes:

- ❖ Acupuntura, por un profesional licenciado
- ❖ Píldoras anticonceptivas
- ❖ Quiroprácticos
- ❖ Clases pre parto
- ❖ Lentes de contacto, materiales y soluciones
- ❖ Deducibles médicos y dentales
- ❖ Dentista, incluyendo ortodoncia
- ❖ Facturas de médicos
- ❖ Revisión ocular y lentes
- ❖ Audición, aparatos para la sordera/baterías
- ❖ Hospitalización
- ❖ Hipnosis para tratamiento de una enfermedad
- ❖ Gastos de laboratorio
- ❖ Cirugía ocular con láser
- ❖ Masaje terapéutico (médicamente necesario con nota de su Dr.)
- ❖ Atención médica de enfermería
- ❖ Aparatos ortopédicos
- ❖ Chequeos físicos
- ❖ Psicoanálisis
- ❖ Medicamentos con receta/copagos
- ❖ Esterilización
- ❖ Jeringuillas, agujas e inyecciones
- ❖ Terapia, por un terapeuta licenciado
- ❖ Trasplantes
- ❖ Vacunas e inmunizaciones
- ❖ Oculista
- ❖ Sillas de ruedas/muletas
- ❖ Programas para perder peso (médicamente necesario con nota de su Dr.)
- ❖ Los medicamentos sin receta y materiales fueron aprobados por el IRS en el 2003. Para aprobarlos, deben ser "médicamente necesarios" para tratar una enfermedad o trastorno que sufra en este momento. Los gastos que pueden aprobarse incluyen: analgésicos, antiácidos, medicamentos para alergias, resfriados o gripa, nebulizadores, cremas y ungüentos de primeros auxilios, productos para extirpar verrugas, productos sanitarios, como vendas, equipos de primeros auxilios, soportes para las muñecas, equipos para pruebas de embarazo, productos anticonceptivos y materiales para incontinencia.

¿QUÉ TIPO DE GASTOS NO ESTÁN APROBADOS?

- ✗ Vitaminas (a menos que se las hayan recetado para tratar una enfermedad)
- ✗ Suplementos alimenticios e hierbas, Cosméticos y artículos de tocador
- ✗ Cirugía estética, a menos que sea médicamente necesaria para corregir una deformidad debida a una anomalía congénita, accidente o enfermedad desfigurante
- ✗ Procedimientos dentales que son cosméticos, incluyendo productos y procedimientos para blanquear los dientes y chapas cosméticas aunque estos servicios sean realizados por un dentista.
- ✗ Programas para perder peso que NO sean médicamente necesarios
- ✗ Cuotas de gimnasios
- ✗ Terapia para familia y matrimonio, Clases de criar niños
- ✗ Primas de seguros
- ✗ Gastos cubierto por otro seguro ó plan de reembolso.

IMPORTANTE: Si no está seguro de que un gasto esté aprobado, por favor llame a *Benefit Strategies*. La tarjeta FlexExpress sólo puede utilizarse para gastos médicos aprobados que usted pueda documentar. Recuerde, usted es responsable del uso apropiado de esta tarjeta.