

PREGUNTAS FRECUENTES

SOBRE CUENTAS DE GASTOS FLEXIBLES



Una Cuenta de Gastos Flexibles (FSA, por sus siglas en inglés) es una cuenta con ventajas fiscales ofrecida por los empleadores que permite a los empleados usar su dinero antes de impuestos para pagar gastos elegibles de atención médica o de cuidado de dependientes. Las FSA están exentas de impuestos federales, impuestos del Seguro Social (FICA) y de impuestos estatales sobre la renta.¹

Tipos comunes de Cuentas de Gastos Flexibles

La Cuenta de Gastos Flexibles para la Salud (FSA para la Salud) permite a los empleados pagar gastos de atención médica elegibles que no estén cubiertos por el seguro con dinero antes de impuestos.²

La Cuenta de Gastos Flexibles de Propósito Limitado (LPFSA, por sus siglas en inglés) permite a los empleados pagar gastos dentales, para la visión y de atención preventiva elegibles que no estén cubiertos por el seguro con dinero antes de impuestos.²

La Cuenta de Gastos Flexibles para Atención a Dependientes (DCFSA, por sus siglas en inglés) permite a los empleados pagar servicios de atención para dependientes calificados (por ejemplo, la guardería) con dinero antes de impuestos.

Preguntas Generales sobre las FSA

P ¿Cuáles son las características generales y los beneficios fiscales de una FSA para la Salud?^{1,2}

- Sus contribuciones son antes de impuestos o deducibles.
- Tendrá acceso inmediato a la cantidad total del monto de elección anual desde el primer día del año del plan.
- Las distribuciones libres de impuestos se utilizan para pagar gastos médicos calificados.

El dinero de la FSA se puede utilizar durante el año del plan; sin embargo, es posible que no pueda transferirse de año a año dependiendo del plan de su empleador.

Para obtener más detalles, por favor, consulte la sección "preguntas adicionales sobre las FSA" al final de este documento.

P ¿Por qué debo inscribirme en una FSA?

Con una FSA, sus gastos de atención médica y/o para dependientes se pagan con dinero libre de impuestos.¹

P ¿Puedo utilizar mi FSA para pagar los gastos elegibles de los miembros de mi familia?

Puede utilizar su FSA para pagar los gastos elegibles en los que usted, su cónyuge y sus dependientes elegibles incurran. Los dependientes elegibles incluyen hijos que califiquen y pueden incluir parejas domésticas si califican como dependientes fiscales.¹

P ¿Puedo cambiar mi elección de FSA a mitad de año?

Algunos eventos que pueden cambiar su estado (por ejemplo, matrimonio, divorcio, nacimiento, fallecimiento o cambio en el costo de la atención de dependientes) pueden permitirle cambiar el monto de su elección.¹ Por favor, consulte el documento del plan de su empleador para obtener más asesoramiento sobre los cambios de estado que califican y que pueden afectarle.

Existe una amplia variedad de gastos de atención médica que son elegibles para un reembolso en virtud de una FSA para la Salud.

P ¿Cuáles son los gastos elegibles de una FSA para la Salud?³

Existe una amplia variedad de gastos de atención médica (por ejemplo, gastos médicos, dentales, copagos, productos y servicios de atención para la vista, visitas al consultorio, análisis de laboratorio y vacunas) que son elegibles para un reembolso en una FSA para la Salud.¹

Nota importante: Se considera que se ha incurrido en gastos al momento que se proporciona la atención médica, no cuando se le factura formalmente, se le cobra o cuando paga los gastos médicos. No puede recibir un reembolso por gastos estimados o futuros. Todos los gastos presentados se revisan para determinar su elegibilidad de acuerdo con las pautas de la Sección 125 del Código de Impuestos Internos.

Por favor, consulte la Publicación 502 del IRS disponible en irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf para su referencia.

Solo para fines informativos, también puede consultar la lista de gastos elegibles de la FSA y la HSA (213(d) gastos elegibles), para obtener un resumen de los gastos comunes reclamados contra las Cuentas de Gastos Flexibles para la Salud (FSA para la Salud) y las Cuentas de Ahorros para la Salud (HSA, por sus siglas en inglés), en la pestaña "My Resources" (mis recursos) en el portal del consumidor de PNC BeneFit Plus.



P ¿Soy elegible para participar en una Cuenta de Gastos Flexibles para el Cuidado de Dependientes (DCFSA)?

Debe consultar el documento del plan de su empleador para conocer los requisitos de elegibilidad de la DCFSA. Sin embargo, la mayoría de los empleadores ofrecen el beneficio de la DCFSA a los empleados elegibles para que puedan seguir siendo empleados remunerados. Los empleados pueden utilizar los fondos para gastos elegibles incurridos en la atención de personas que califican.

P ¿Cuáles son los gastos elegibles de una DCFSA?

A fin de seguir siendo un empleado remunerado, es posible que deba incurrir en gastos relacionados con la atención de personas que califican. Los gastos relacionados con guarderías o ciertos servicios familiares pueden considerarse gastos elegibles.

Por ejemplo, puede recibir un beneficio fiscal si le pagó a alguien para que cuide a su dependiente menor de 13 años, o a su cónyuge o a un dependiente que no puede cuidar de sí mismo.

Por favor, consulte la Publicación 503 del IRS disponible en irs.gov/pub/irs-pdf/p503.pdf para su referencia.

P ¿Qué es el reembolso automático por atención de dependientes?

Es posible que le reembolsen automáticamente los gastos de atención de dependientes al completar un formulario en lugar de presentar múltiples reclamos durante el año de su plan.

Para establecer un reembolso automático de atención para dependientes, complete el formulario de solicitud de atención para dependientes recurrente (en la sección "Forms" (formularios) de la pestaña "My Resources" (mis recursos) en el portal del consumidor de PNC BeneFit Plus).

El formulario de solicitud de atención para dependientes recurrente debe completarse cada año del plan. Los cambios se pueden realizar en cualquier momento enviando un formulario de solicitud de atención para dependientes recurrente actualizado a servicios al consumidor de PNC BeneFit Plus.

P ¿Cómo accedo a la información de mi cuenta?

Por favor, siga estos pasos para ingresar a su cuenta en línea:

Ingresar en la página del portal del consumidor de PNC BeneFit Plus en inglés en participant.pncbenefitplus.com

- Si es un usuario nuevo, haga clic en el enlace "Create your new username and password" (crear su nuevo nombre de usuario y contraseña).
- Si olvidó su nombre de usuario, haga clic en el enlace "I forgot my username" (olvidé mi nombre de usuario).
- Si olvidó su contraseña, haga clic en el enlace "I forgot my password" (olvidé mi contraseña).

Preguntas sobre la tarjeta de débito FSA

P ¿Cómo funciona mi tarjeta de débito PNC BeneFit Plus?

Primero, active su tarjeta llamando al número gratuito que se encuentra en la etiqueta adhesiva de activación de su tarjeta y siga las indicaciones. Su tarjeta le permite acceder de forma directa a los fondos de su FSA y a cualquier otra cuenta que pueda tener a través de la oferta de beneficios de su empleador.

Simplemente utilice su tarjeta cuando realice una compra o pague por gastos elegibles, en lugar de tener que solicitar un reembolso posteriormente. Recuerde guardar todos sus recibos.

P ¿Necesitaré un PIN?

Por lo general, no necesitará un número de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés) para realizar compras o pagar por servicios. Simplemente seleccione "credit" (crédito) al momento de pagar y firme para realizar su compra. Si desea utilizar un PIN con su tarjeta para realizar compras donde se permita el ingreso de un PIN, podrá obtener este número durante el proceso de activación de la tarjeta. Si lo prefiere, también puede solicitar o restablecer un PIN llamando al número que se encuentra en el reverso de su tarjeta.

No puede utilizar su tarjeta de débito para obtener dinero en efectivo en un cajero automático o sucursal bancaria, ni para obtener un reembolso de dinero en efectivo con una transacción de compra.



P ¿Cuál es el monto en dólares al que puedo acceder con mi tarjeta una vez que esté activada?

Las transacciones se limitan al monto de dinero disponible en su(s) cuenta(s).

Puede ver el saldo de su cuenta iniciando sesión en su(s) cuenta(s) en participant.pncbenefitplus.com, usando la aplicación móvil⁴ de PNC BeneFit Plus o llamando a servicios al consumidor de PNC BeneFit Plus al número de teléfono que aparece en el reverso de su tarjeta (1-844-356-9993).

P ¿Dónde puedo usar mi Tarjeta de débito PNC BeneFit Plus?

FSA para la Salud: La tarjeta de débito PNC BeneFit Plus se puede utilizar en comercios relacionados con la atención médica, como hospitales y consultorios oftalmológicos, odontológicos y médicos. También puede utilizarse en farmacias y supermercados que hayan implementado el sistema de aprobación de información de inventario (IIAS, por sus siglas en inglés) o si el 90% de sus ventas brutas certificadas son elegibles para la FSA (consulte la pestaña "My Resources" (mis recursos) en el portal del consumidor de PNC BeneFit Plus). Como siempre, guarde los recibos detallados, las facturas o los estados de cuenta cada vez que use su tarjeta.

FSA para el Cuidado de Dependientes: La tarjeta de débito PNC BeneFit Plus se puede utilizar en guarderías que acepten Visa y que tengan un código de categoría de comerciante válido que indique que son proveedores de guarderías. La tarjeta de débito no se puede utilizar si usted paga por adelantado los gastos de guardería, ya que el gasto debe realizarse antes de que se pueda obtener un reembolso de su DCFSA.

P ¿A quién llamo si tengo preguntas sobre mi tarjeta o si deseo tarjetas adicionales para mis dependientes?

Puede solicitar tarjetas de débito adicionales para sus dependientes elegibles (de 18 años o más) en línea a través del portal del consumidor de PNC BeneFit Plus (consulte la pestaña "Profile" (perfil)). Puede llamar a servicios al consumidor de PNC BeneFit Plus al número de teléfono que se encuentra en el reverso de su tarjeta (1-844-356-9993) si tiene alguna pregunta.

Descargue la **aplicación móvil PNC BeneFit Plus** hoy mismo



Descargue la aplicación móvil PNC BeneFit Plus hoy mismo

1. Visite App Store® o Google Play™



2. Busque "PNC BeneFit Plus"

3. Descargue la aplicación móvil PNC BeneFit Plus

P ¿Por qué podrían solicitar que proporcione documentación para una compra realizada con la tarjeta de débito PNC BeneFit Plus? ¿No fue aprobado ya mi pago?

Se requiere que PNC obtenga recibos detallados de las transacciones que no se verifiquen automáticamente en el punto de venta. Recuerde guardar todos sus recibos. Si se requieren documentos adicionales para verificar y aprobar el reclamo, PNC enviará solicitudes requiriendo documentación.

En caso de que un cargo permanezca sin verificarse durante 60 días después de la fecha de la transacción con la tarjeta, la tarjeta de débito se suspenderá y quedará desactivada temporalmente. La tarjeta de débito se reactivará tan pronto como se haya recibido la documentación necesaria para verificar el gasto.

P ¿Qué sucede si pierdo o me roban mi tarjeta?

Llame al número de servicios al consumidor de PNC BeneFit Plus que se encuentra en el reverso de su tarjeta (1-844-356-9993) para reportar la pérdida o el robo de su tarjeta tan pronto como se dé cuenta de que ya no la tiene. PNC cancelará su(s) tarjeta(s) actual(es) y emitirá una(s) tarjeta(s) de reemplazo. También puede reportar la pérdida o el robo de su tarjeta a través de su aplicación móvil⁴ de PNC BeneFit Plus o ingresando al portal del consumidor de PNC BeneFit Plus en participant.pncbenefitplus.com.

Si identifica transacciones que no reconoce o que no realizó, deberá proporcionarnos un formulario de disputa completado dentro de los noventa (90) días después de que la transacción no autorizada haya sido debitada o acreditada a su cuenta. Por favor, consulte el acuerdo de tarjeta de débito de PNC BeneFit Plus para obtener más detalles.



Cómo presentar un reclamo para la FSA

P ¿Si no utilizo mi tarjeta de débito PNC BeneFit Plus para un gasto médico, ¿cómo puedo reembolsarme?³

Si no utiliza su tarjeta de débito de PNC BeneFit Plus, puede presentar reclamos de reembolsos de diversas maneras convenientes:

- **Presente un reclamo en línea:** primero, inicie sesión en su cuenta. Haga clic en el enlace de presentación de reclamos en su página de inicio y siga los pasos para ingresar los detalles del reclamo. Puede cargar fácilmente cualquier documentación de respaldo requerida durante el proceso de presentación de un reclamo.
- **Presente su reclamo utilizando la aplicación móvil⁴ de PNC BeneFit Plus:** siga las indicaciones en su dispositivo móvil para completar el reclamo. Puede tomar una foto de cualquier documentación de respaldo y adjuntarla de forma segura al reclamo en su dispositivo móvil para su procesamiento.
- **Presente su reclamo utilizando el formulario de solicitud de reembolso:** (disponible en la pestaña “My Resources” (mis recursos)). Siga las instrucciones proporcionadas para completar este formulario. Los reclamos y las copias de su documentación de respaldo pueden enviarse a:

Correo: PNC BeneFit Plus Consumer Services
P.O. Box 2865, Fargo, ND 58108-2865

Número de fax: 855-628-5950

P ¿Qué tipo de documentación es aceptable para el reembolso o la verificación?

La documentación para los gastos de una FSA para la salud incluye el recibo de un tercero o la explicación de beneficios que contenga la siguiente información:

- Fecha(s) del servicio o compra(s) realizada(s)
- Tipo(s) de servicio o nombre(s) del (los) artículo(s) comprado(s)
- Monto en dólares (después del seguro, si corresponde)¹

Por ejemplo, una explicación de beneficios de su compañía de seguros o estados de cuenta detallados del proveedor son excelentes formas de documentación.

La documentación para los gastos de una FSA para el cuidado de dependientes (DCFSA) incluye el recibo de un tercero que contenga la siguiente información:

- Fecha(s) del servicio
- Monto en dólares
- Nombre del proveedor de la guardería

Al enviar un recibo por el monto de un copago, por favor, asegúrese de incluir en el recibo la descripción del copago.



Preguntas adicionales sobre las FSA

P ¿Qué sucede con mi FSA si dejo de trabajar?

La participación en una FSA termina si usted deja su empleo. Esto significa que solo los gastos incurridos antes de la fecha en que finalice su participación en el plan son elegibles para ser reembolsados. Los reclamos por gastos incurridos antes de la finalización de su empleo deben enviarse para su reembolso dentro del período de “validez”. El período de validez se explica en los documentos del plan de su empleador.

P ¿Qué es un período de “validez”?

El período de “validez” es un período de tiempo específico luego del cierre del año del plan o después de la finalización de su participación en el plan, durante el cual usted puede continuar presentando reclamos por gastos incurridos durante su período de cobertura. En este período no puede seguir incurriendo en gastos nuevos, sino que se le concede tiempo para recopilar y enviar los gastos antes de que pierda su derecho a obtener un reembolso.

Por ejemplo, si su plan tiene un período de “validez” de 90 días, tendrá 90 días a partir de la fecha de finalización de su empleo para enviar los gastos incurridos antes de la fecha de finalización.

Debe consultar el documento del plan de su empleador para obtener una explicación de cómo se gestionarán los saldos en su FSA.

P ¿Qué sucede si no utilizo todo el dinero en mi cuenta al finalizar el año del plan?

Debe consultar el documento del plan de su empleador para obtener una explicación de cómo se manejarán los saldos en su FSA. Dependiendo del plan de su empleador, puede:

- Contar con un período de gracia de hasta 2 meses y medio después de que finalice el año del plan, durante el cual puede continuar incurriendo en gastos elegibles y usando cualquier fondo disponible en su cuenta.
- Perder el dinero que no haya gastado en su cuenta al finalizar el año de su plan. Esto se conoce más comúnmente como la regla “úsalo o piérdalo”.
- Transferir hasta \$660 del saldo en su cuenta de un año del plan al siguiente.

Consulte el documento del plan de su empleador para determinar qué situación se aplica a su caso.



Estamos listos para ayudar

Para más información:

- Visite pnc.com/pncbenefitplus
- Llame a servicios al consumidor de PNC BeneFit Plus al **844-356-9993**
- Comuníquese con su empleador

1 PNC no proporciona asesoramiento legal, fiscal ni contable.

Consulte con su asesor fiscal sobre los beneficios fiscales que se aplican a las Cuentas de Ahorros para la Salud u otras cuentas de beneficios, como las FSA, las HRA o las QTA.

2 Para ver los límites actuales de contribución anual del IRS a las FSA, consulte la Publicación 969 del IRS, disponible en irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf

3 Para ver una lista parcial de gastos médicos calificados, consulte la Publicación 502 del IRS, disponible en irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf

4 Podrían aplicarse tarifas estándares por mensajes y datos.

Visa es una marca comercial registrada de Visa International Service Association y se utiliza bajo licencia.

App Store es una marca comercial registrada de Apple Inc.

Google Play y el logotipo de Google Play son marcas comerciales de Google LLC.

PNC es una marca registrada de The PNC Financial Services Group, Inc. ("PNC").

Los productos y servicios bancarios y de préstamo, los productos bancarios de depósito y los servicios de administración de tesorería para clientes y/o consumidores son proporcionados por PNC Bank, National Association, una subsidiaria de propiedad absoluta de PNC y **Miembro FDIC**.

PNC no cobra un cargo por el servicio de banca móvil. Sin embargo, se necesita un dispositivo móvil compatible para usar la banca móvil. Además, su compañía de celular puede cobrarle por el uso de datos. Consulte con su compañía de celular para obtener detalles sobre su plan de celular específico y cualquier cargo por uso de datos o mensajes de texto que pueda aplicarse.

Todos los documentos de las cuentas HSA/FSA, divulgaciones, aplicaciones y ciertos servicios, incluida la presentación de información de la cuenta en la Banca en Línea, la Banca Móvil de PNC y la aplicación móvil de la HSA, son ofrecidos solamente en inglés.

Como cortesía, hemos traducido esta comunicación al español. Aunque algunos servicios de soporte de productos pueden estar disponibles en español, en general los productos y servicios se cumplirán y atenderán en inglés. Los documentos contractuales y las divulgaciones legales relacionadas con un producto o servicio se proporcionarán y deben ejecutarse (cuando corresponda) en inglés.

©2024 The PNC Financial Services Group, Inc. Todos los derechos reservados.

WKP PDF 1024-0150-2564301

pnc.com/pncbenefitplus

