



CUENTA DE GASTOS FLEXIBLE GUÍA DE REFERENCIA

Su mañana, hoy

Cuenta de gastos flexible

Guía de referencia



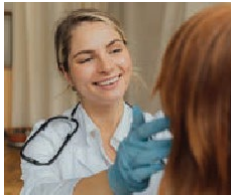
Una [Cuenta de gastos flexible \(FSA, por sus siglas en inglés\)](#) puede ayudarle a ahorrar dinero para artículos y servicios de atención médica o de cuidados de personas a cargo para usted y su familia. Su plan de beneficios puede ofrecer la FSA de salud, la FSA para el cuidado de personas a cargo y/o una FSA de propósito limitado. Cada cuenta está diseñada para ayudarle a ahorrar hasta un 40 % en productos y servicios que ya compra.

¿Cómo funcionan los planes de FSA?

Los fondos de la FSA se deducen de su sueldo antes de impuestos, para que el dinero que se deposita en las cuentas FSA en las que está registrado estén [libre de impuestos](#), lo cual le permite [ahorrar dinero](#).

Puede utilizar el dinero de su FSA para pagar los gastos elegibles en virtud del plan de beneficios. El Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés) determina qué gastos son elegibles y cuáles se reembolsan si fueron realizados por usted, su cónyuge o las personas a su cargo incluidas en la declaración de impuestos durante el año del plan. Usted decide el importe anual que aportará hasta la cantidad permitida por el IRS y su plan.

¿Cuáles son los diferentes tipos de FSA?



Una [FSA de salud](#) se puede usar para gastos médicos elegibles como copagos, coseguros, deducibles, atención dental, atención oftalmológica, medicamentos recetados, suministros médicos y procedimientos. Incluso los medicamentos de venta libre y los productos de higiene femenina son gastos elegibles.



Una [FSA para el cuidado de personas a cargo](#) se puede usar para gastos en los que incurra para el cuidado de sus hijos de hasta 12 años, y también de personas a su cargo adultas incluidas en la declaración de impuestos, que requieren atención mientras usted está trabajando.



Una [FSA de propósito limitado](#) está diseñada solo para gastos dentales y de visión elegibles. La FSA de propósito limitado permite que las personas que tienen una cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA, por sus siglas en inglés) puedan usar los fondos de la HSA para gastos médicos y usar los fondos de la FSA de propósito limitado para gastos elegibles, como por ejemplo ortodoncia o anteojos.

Contenido

Su cuenta en línea de Chard Snyder.....Página 3

Acceda a su cuenta en línea
Gestione su cuenta

Chard Snyder
La aplicación móvilPágina 5

Cómo usar su plan
FSA de saludPágina 6
FSA para el cuidado de
personas a cargoPágina 7
FSA de propósito
limitadoPágina 9

Chard Snyder
Tarjeta de beneficios ...Página 10

Cómo presentar
un reclamoPágina 13

Plazos del planPágina 15

Realizar cambios en
su plan de FSAPágina 16

Comuníquese con
Chard Snyder.....Página 17

Cuenta en línea de Chard Snyder



Su cuenta en línea de Chard Snyder es un portal único que le da acceso las 24 horas del día, los 7 días a la semana para ver la información del plan y gestionar su FSA.

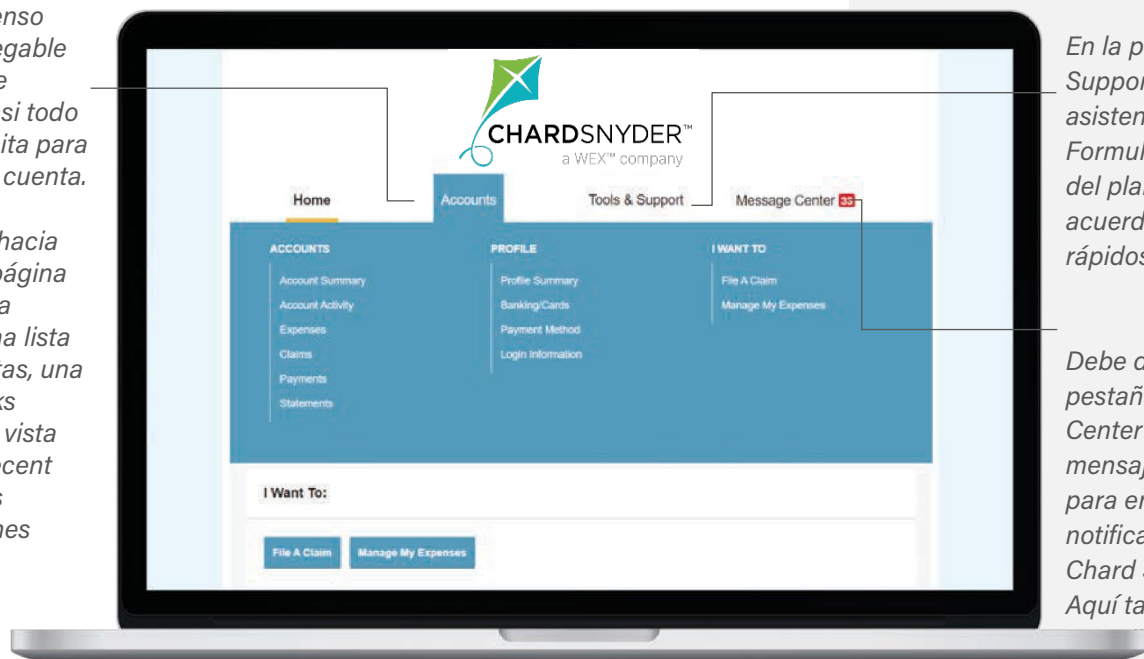
Acceda a su cuenta en línea de Chard Snyder

1. Visite www.chard-snyder.com y haga clic en el botón azul *Login (Iniciar sesión)*.
2. Vaya a *Participants (Participantes)* en la zona azul y haga clic en ACCESS YOUR FSA, HRA, HSA ADVANTAGE, COMMUTER BENEFITS ACCOUNT(S) (ACCEDA A SUS CUENTAS FSA, HRA, HSA ADVANTAGE, BENEFICIOS DE VIAJE).
3. Introduzca su nombre de usuario y contraseña.
4. Si es la primera vez que inicia sesión, seleccione *Get Started (Empezar) en New User (Nuevo usuario)*. Complete los campos y seleccione *Submit (Enviar)* para finalizar la inscripción. Si ya ha iniciado sesión anteriormente, el registro de Nuevo usuario no está disponible.

Gestione su cuenta utilizando las cuatro pestañas de la parte superior o ingrese desde las secciones de la página de inicio.

La pestaña *Accounts (Cuentas)* tiene un extenso menú desplegable donde puede encontrar casi todo lo que necesita para gestionar su cuenta.

Desplácese hacia abajo en la página de inicio para encontrar una lista de sus cuentas, una sección *Tasks (Tareas)* y la vista rápida de *Recent Transactions (Transacciones recientes)*.



En la pestaña *Tools & Support (Herramientas y asistencia)*, encontrará: *Formularios Resúmenes del plan Normas y acuerdos Enlaces rápidos*

Debe dirigirse a la pestaña *Message Center (Centro de mensajes)* para encontrar las notificaciones que Chard Snyder le envíe. Aquí también puede *razar las*

Funciones más importantes

Utilice la cuenta en línea de Chard Snyder para consultar los saldos de sus cuentas y mucho más:

- Presentar rápidamente un reclamo en línea.
- Inscribirse en Depósito directo, la forma más rápida de recibir el reembolso de su FSA.
- Cargar recibos y hacer un seguimiento de los gastos.
- Consultar los saldos de las cuentas actualizados.
- Consultar la actividad de su cuenta, los reclamos y el historial de pagos (reembolsos).
- Notificar la pérdida o el robo de la tarjeta de beneficios de

Su cuenta en línea de Chard Snyder

Actualice su perfil personal y su correo electrónico

Verifique su información personal en su cuenta en línea y actualícela si es necesario.

1. Inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. Haga clic en su nombre en la esquina superior derecha para abrir el menú desplegable y seleccione *Profile Summary (Resumen de perfil)*, o vaya a la pestaña *Accounts/Profile/Profile Summary (Cuentas/Perfil/Resumen de perfil)*.
3. Haga clic en los enlaces correspondientes para *Update Profile, Add a Dependent, o Add a Beneficiary (Actualizar el perfil, Añadir una persona a cargo o Añadir un beneficiario)*.
4. Añada o actualice su dirección de correo electrónico y su número de teléfono celular.

Configure un depósito directo

Para recibir los reembolsos de la forma más rápida y cómoda.

1. Inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. Haga clic en la pestaña *Tools & Support (Herramientas y asistencia)*.
3. En la sección *How Do I? (¿Cómo lo hago?)*, seleccione *Change Payment Method (Cambiar método de pago)*.
4. En *Current Payment Method (Método de pago actual)*, seleccione *Update (Actualizar)*.
5. Seleccione *Direct Deposit (Depósito directo)* en *Alternate Payment Method (Método de pago alternativo)* y haga clic en *Submit (Enviar)*. Introduzca los datos de su cuenta bancaria si se le solicita.

Configure las preferencias de alertas por correo electrónico y mensaje de texto

Elija las alertas que desea recibir, como resumen de cuenta, transacciones con tarjeta de beneficios, pago emitido, etc.

1. Inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. Haga clic en la pestaña *Message Center (Centro de mensajes)* y seleccione *Update Notification Preferences (Actualizar preferencias de notificación)*.
3. Seleccione las casillas apropiadas, dependiendo de cómo desea ser notificado para cada elemento, y haga clic en *Submit (Enviar)*.

Vea recursos y formularios

Encuentre formularios, resúmenes de planes y enlaces útiles.

1. Inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. Haga clic en la pestaña *Tools & Support (Herramientas y asistencia)*.
3. Seleccione cualquiera de los recursos enlazados.

Visite la tienda de la FSA para comprar artículos elegibles

Compre en línea productos elegibles de la FSA sin necesidad de presentar un reclamo.

1. Inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. Haga clic en la pestaña *Tools & Support (Herramientas y asistencia)*.
3. Seleccione *FSA Store (Tienda de la FSA)* en *Quick Links (Enlaces rápidos)*.



O [haga clic aquí](#) para ir directamente a la tienda de la FSA.



Gestione su cuenta Referencia rápida

Añadir una cuenta bancaria

*Accounts/Profile/Banking
(Cuentas/Perfil/Banco)*

Añadir personas a cargo

*Accounts/Profile/Profile Summary
(Cuentas/Perfil/Resumen de perfil)*

Notificar la pérdida o el robo de una tarjeta

*Accounts/Profile/Debit Cards
(Cuentas/Perfil/Tarjetas de débito)*

Revisar las normas y detalles del plan

Tools & Support (Herramientas y asistencia)

Configurar un depósito directo

*Accounts/Profile/Banking/Cards
(Cuentas/Perfil/Banco/Tarjetas)*

Configurar alertas por correo electrónico y mensaje de texto

Message Center (Centro de mensajes)

Actualizar la información de inicio de sesión

*Accounts/Profile/Login Information
(Cuentas/Perfil/Información de acceso)*

Actualizar el método de pago

*Accounts/Profile/Payment Method
(Cuentas/Perfil/Método de pago)*

Actualizar perfil y correo electrónico

*Accounts/Profile/Profile Summary
(Cuentas/Perfil/Resumen de perfil)*

Chard Snyder

La aplicación móvil



¡Descárguese hoy mismo la aplicación móvil de Chard Snyder!

¿Desea una forma sencilla y fácil de gestionar sus cuentas de beneficios de Chard Snyder desde cualquier lugar? Diseñada para que pueda encontrar rápidamente lo que más necesita, la aplicación móvil de Chard Snyder le permite acceder de forma segura a sus cuentas de beneficios con un simple toque.

Disponible en App Store o Google Play.

1. Abra la aplicación e introduzca el mismo nombre de usuario y contraseña que utiliza para acceder a su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. Siga accediendo a la aplicación móvil mediante reconocimiento facial/de huella dactilar o nombre de usuario y contraseña.

La aplicación móvil de Chard Snyder le permite acceder desde cualquier lugar a todas sus cuentas de beneficios:

Sección **My Accounts (Mis cuentas)**

Todas sus cuentas se enumeran aquí, para que pueda ver la información de saldo de inmediato. Haga clic en el nombre de la cuenta para ver detalles más específicos y el estado de los reclamos.

Sección **I Want To (Quiero)**

Realice rápidamente una serie de acciones, desde efectuar pagos hasta escanear artículos para comprobar su elegibilidad, ¡y mucho más!

Según su plan, verá:

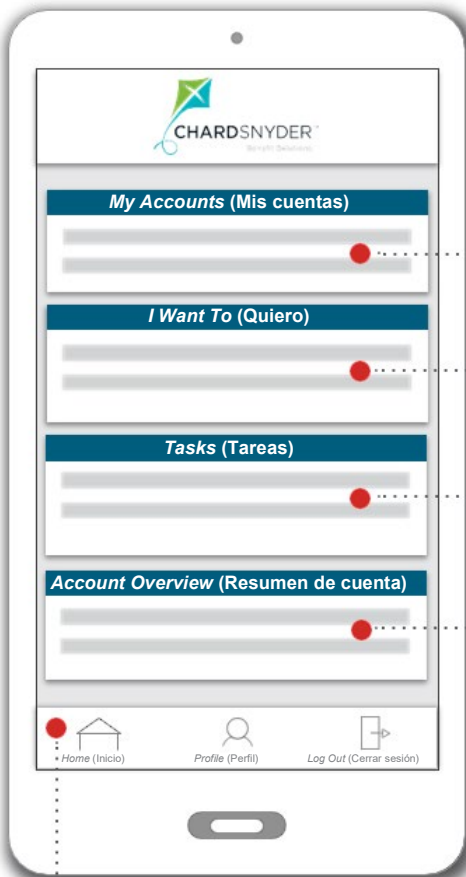
- *Reimburse Myself* (Reembolsarme a mí mismo)
- *Scan Item for Eligibility* (Escanear artículo para comprobar su elegibilidad)
- *Manage Expenses* (Gestionar gastos)

Sección **Tasks (Tareas)**

Aquí se enumeran las tareas que requieren su atención. Es posible que aparezca un recordatorio para que envíe el recibo de una transacción reciente. Haga clic en el elemento para ver más información.

Sección **Account Overview (Descripción general de la cuenta)**

Vea rápidamente información detallada relativa a sus cuentas, como operaciones de reclamo recientes.

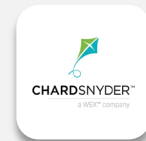


Botón **Home (Inicio)**

El Inicio lo lleva a la pantalla principal desde cualquier lugar de la aplicación.

Botón **Profile (Perfil)**

Consulte los documentos de su plan (resúmenes del plan, documentos de impuestos, estados de cuenta, etc.), denuncie la pérdida o el robo de su tarjeta de beneficios de Chard Snyder, cambie su nombre de usuario y contraseña, actualice las preferencias de notificación y encuentre información sobre cómo ponerse en contacto con Chard Snyder.



Descárguela de App Store o Google Play. Úsela en el teléfono inteligente o la tableta que prefiera.



Acceda a su aplicación móvil de Chard Snyder mediante reconocimiento facial/de huella dactilar o nombre de usuario y contraseña.

Funciones principales

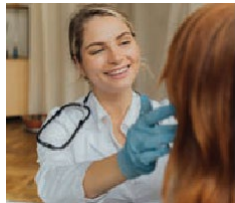
- Presente reclamos de la FSA con imágenes de los recibos usando la cámara de su teléfono
- Catalogue los recibos anteriores y actuales utilizando la cámara de su teléfono
- Ingrese a su cuenta bancaria para realizar transferencias sin problemas
- Escanee productos para comprobar su elegibilidad usando la cámara de su teléfono (*Es posible que apliquen restricciones del plan*)
- Notifique la pérdida o el robo de su tarjeta de beneficios

Cuenta de gastos flexible de salud



Una FSA de salud puede ayudarlo a ahorrar dinero para artículos y servicios de atención médica para usted y su familia. Use su FSA de salud para gastos médicos elegibles como copagos, coseguros, deducibles, atención dental, atención oftalmológica y suministros médicos.

FSA de salud - Ahorre en gastos médicos



Una FSA de salud se utiliza para pagar los gastos médicos elegibles, incluidos los medicamentos de venta libre. Usted decide el importe anual que aportará y la totalidad del importe está disponible el primer día de su plan. Puede utilizar su plan como un préstamo sin intereses para pagar los gastos elegibles.

Gastos elegibles de la FSA de salud

El IRS determina qué gastos son elegibles. Los gastos elegibles se reembolsan si fueron realizados por usted, su cónyuge o las personas a su cargo incluidas en la declaración de impuestos durante el año del plan. El siguiente cuadro muestra ejemplos de gastos elegibles y no elegibles:

Gastos elegibles

Deducibles	Servicios médicos	Tratamiento dental
Servicios hospitalarios	Vacunas	Medicamentos de venta libre
Recetas	Lentes de contacto	Termómetros
Copagos	Ortodoncia	Fisioterapia
Coseguro	Higiene menstrual	

Gastos no elegibles

Honorarios médicos	Ayuda a domicilio	Cosméticos
Suplementos nutricionales	Desodorante	Remoción de cabello
Blanqueamiento dental	Ropa de maternidad	Estiramiento facial
Mejoras del aspecto	Gastos funerarios	Vitaminas diarias

Encontrará disponible una [lista completa de artículos elegibles](#) cuando acceda a su cuenta en línea de Chard Snyder. Haga clic en la pestaña *Tools & Support (Herramientas y asistencia)*. En *Quick Links (Enlaces rápidos)*, seleccione *Healthcare Eligible Expenses Table (Tabla de gastos de atención médica elegibles)*.

¿Soy elegible para una FSA de salud?

Si su empleador ofrece una FSA de salud, puede inscribirse a menos que esté inscrito y contribuya a una Cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA). Puede estar inscrito al mismo tiempo en una FSA para el cuidado de personas a cargo y en una FSA de salud.

Acceda a sus fondos

Siga leyendo para obtener información e instrucciones sobre cómo utilizar su tarjeta de beneficios de Chard Snyder para artículos elegibles o presentar reclamos en la aplicación móvil o en línea.

Gastos adicionales elegibles de la FSA de salud

Medicamentos para el acné
Acupuntura
Tratamiento del alcoholismo y la drogadicción
Prótesis para miembros
Prótesis dentales
Libros/revistas en braille
Clases de preparación para el parto
Quiroprácticos
Coseguro/copagos
Lentes de contacto/solución para lentes de contacto Muletas
Deducibles
Tratamiento dental
Adhesivos para dentaduras postizas
Exámenes oftalmológicos/anteojos
Botiquines de primeros auxilios
Clases de acondicionamiento físico (recetadas)
Tratamiento con flúor
Perro de asistencia
Audífonos/pilas
Servicios hospitalarios Insulina
Tarifas de análisis de laboratorio
Cirugía LASIK
Tratamiento por problemas de aprendizaje
Dispositivos de control médico
Servicios médicos
Productos de higiene menstrual
Operaciones/cirugía
Optometrista Ortodoncia
Osteópata
Medicamentos de venta libre
Exámenes físicos
Fisioterapia
Recetas
Habitación de hospital privada
Atención psiquiátrica (recetada)
Anteojos de lectura
Impuesto sobre las ventas (sobre los gastos elegibles)
Tratamiento para dejar de fumar (recetado)
Capacitación del habla
Termómetros
Trasplantes
Vacunas
Tratamiento para la pérdida de peso (recetado)
Silla de ruedas
Radiografías

Atención para personas a cargo

Cuenta de gastos flexible



Utilice su FSA para el cuidado de personas a cargo para pagar el cuidado de día, el centro preescolar o el cuidado de mayores que necesiten las personas a su cargo incluidas en la declaración de impuestos mientras usted y su cónyuge trabajan, estudian a tiempo completo o buscan trabajo.

Cuidado de día para niños y personas mayores



La FSA para el cuidado de personas a cargo puede utilizarse para pagar el cuidado de sus hijos biológicos, adoptados y acogidos que no hayan cumplido 13 años (12 años o menos) y de familiares que reúnan los requisitos necesarios y que no puedan cuidar de sí mismos física o mentalmente. Todas las personas a su cargo deben vivir con usted más de la mitad del año.

El IRS define a las personas que no pueden cuidar de sí mismas física o mentalmente si no pueden vestirse, asearse o alimentarse por sí mismas debido a problemas físicos o mentales. Asimismo, se considera que no pueden cuidar de sí mismas las personas que deben recibir atención constante para evitar lastimarse o lastimar a otros.

Si una persona a cargo tiene más de 12 años, Chard Snyder le pedirá que presente una carta de necesidad médica en la que se describa la afección que padece.

Cuándo pueden prestarse los servicios

Los servicios deben prestarse mientras usted y su cónyuge trabajan, buscan trabajo o asisten a clase como estudiantes a tiempo completo. Los servicios deben prestarse durante el año del plan en curso.

Gastos elegibles de la FSA para el cuidado de personas a cargo

El IRS determina qué gastos son elegibles para la FSA. Los gastos elegibles se reembolsan si fueron realizados por usted, su cónyuge o las personas a su cargo incluidas en la declaración de impuestos durante el año del plan. Los siguientes cuadros muestran ejemplos de gastos elegibles y no elegibles por el cuidado de personas a cargo:

Gastos elegibles

Cuidado de niños en el hogar	Campamento de verano para el día	Cuidado de niños fuera del hogar
Centro de cuidados diurnos	Cuidado supervisado de adultos mayores	Actividades extraescolares
Escuela preescolar	Cuidado diurno de adultos mayores	Programa Latchkey

Gastos no elegibles

Niño en jardín de infantes	Cuidado diurno virtual	Clases de piano
Gastos de atención médica	Clases educativas	Comida
Ayuda a domicilio	Clases de karate	Ropa

¿Soy elegible para una FSA para el cuidado de personas a cargo?

Para maximizar los ahorros, puede inscribirse en una FSA para el cuidado de personas a cargo junto con una FSA de salud o una FSA de propósito limitado. Si está contribuyendo a una Cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA), también puede inscribirse en una FSA para el cuidado de personas a cargo.

Monto máximo anual del plan

El monto máximo que un hogar o cabeza de familia puede destinar a una FSA para el cuidado de personas a cargo es de \$7,500. Las parejas casadas que declaren por separado pueden destinar cada una hasta \$3,750.

Ahorro




Ejemplos de ahorro para el cuidado de personas a cargo

Contribución anual libre de impuestos	\$3,000 (\$250 mensual)	\$5,000 (\$416.33)
Ahorro anual total	\$979.50	\$1,632.50

Póngase en contacto con su asesor fiscal

Póngase en contacto con su asesor fiscal para que le explique cómo puede utilizar este beneficio junto con la



Uso de la FSA para el cuidado de personas a cargo

Acceda fácilmente a sus fondos

Puede presentar un reclamo y recibir un cheque o un pago por depósito directo en concepto de reembolso de su cuenta FSA para el cuidado de personas a cargo. La tarjeta de beneficios de Chard Snyder es una forma fácil y conveniente de usar los fondos para pagar por servicios elegibles. Basta con pasar la tarjeta en el proveedor de cuidado diurno y los fondos se deducirán automáticamente de su FSA. Es posible que se apliquen restricciones del plan al monto del cuidado de personas a cargo y es posible que algunos proveedores no acepten la tarjeta de beneficios. También puede presentar un reclamo en la aplicación móvil de Chard Snyder o en su cuenta en línea.

Tenga en cuenta que los fondos para el cuidado de personas a cargo no están disponibles hasta que ingresan en su cuenta después de cada periodo de pago.

Padres divorciados

El padre/madre con quien vive el hijo/a la mayor parte del tiempo puede usar el plan de atención para personas a cargo si el otro padre/madre declara al hijo/a como persona a su cargo incluida en la declaración de impuestos e independientemente de a quién le corresponda pagar según el dictamen judicial. Si la persona a cargo vive con ambos padres el mismo tiempo al año, el padre/madre con los ingresos brutos ajustados más elevados puede usar el plan.

Modificación del monto destinado a la atención para personas a cargo

En algunos casos, el IRS le permite modificar el monto que ingresa en la cuenta de atención para personas a cargo:

- Una persona a cargo comienza a ser elegible (por ejemplo, tiene una discapacidad).
- Una persona a cargo deja de ser elegible (por ejemplo, cumple 13 años).
- Añade personas a cargo a su hogar (nacimiento, adopción, matrimonio con un cónyuge con personas a cargo elegibles).
- Pierde personas a su cargo (fallecimiento, hijo acogido que vuelve con sus padres).
- Cambia de proveedor de atención médica y cobra más o menos.
- Usted o su cónyuge cambian de horario de trabajo o de estudios, lo que modifica las horas en que se necesita la atención.
- Se divorcia y su hijo se va a vivir con el/la otro/a padre/madre.

Su oficina de Recursos Humanos tendrá que aprobar cualquier cambio y puede imponer un plazo para presentar la documentación que requieran. Recuerde que no puede elegir un monto de elección anual inferior al monto que ya ha aportado a su cuenta.

¿Cómo funciona el reembolso recurrente?

1. Presente un formulario de reclamo, firmado por su proveedor, en el que reclama el importe total que ha decidido separar para el año.
2. El dinero se deduce de cada sueldo y se añade a su cuenta de atención para personas a cargo.
3. Chard Snyder le enviará los pagos en dólares libres de impuestos hasta el final del año del plan.
4. Es posible que no se le reembolse cada vez un importe superior al saldo actual de su cuenta.

Tres maneras fáciles de pagar

El dinero libre de impuestos de su sueldo se añadirá al saldo de su cuenta de atención para personas a cargo. El plan funciona como una cuenta corriente, en el sentido de que solo puede gastar hasta el monto que tenga en la cuenta en ese momento. Puede pagar a su proveedor de atención para personas a cargo de una de estas tres maneras:

- Use su tarjeta de beneficios de Chard Snyder.
- Envíe el pago directamente desde su cuenta utilizando su cuenta en línea de Chard Snyder.
- Pague a su proveedor y presente un reclamo de reembolso. Puede presentar un reclamo en la aplicación móvil de Chard Snyder o en su cuenta en línea. Si presenta un reclamo por un importe superior al saldo de su cuenta, se le reembolsará el importe que tenga en su cuenta en ese momento; después, el resto del reclamo se pagará automáticamente cuando se añada más dinero.

En las páginas 13 y 14 encontrará más información sobre cómo presentar reclamos relacionados con la FSA.

Nota: si no se le paga por cualquier motivo (licencia, tiempo libre no retribuido, etc.), no se enviará ningún reembolso. Su último pago del año se abonará después de que ingrese en nuestro sistema el sueldo final del

De propósito limitado

Cuenta de gastos flexible



Una FSA de propósito limitado está diseñada solo para gastos dentales y de visión elegibles. La FSA de propósito limitado permite que las personas que tienen una cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA) puedan usar los fondos de la HSA para gastos médicos y los fondos de la FSA de propósito limitado para gastos elegibles, como por ejemplo ortodoncia o anteojos.

FSA de propósito limitado - Ahorre en visión y odontología



La FSA de propósito limitado complementa una Cuenta de ahorros para gastos médicos permitiéndole utilizar fondos de su FSA de propósito limitado para gastos de visión y dentales que normalmente podría haber pagado de su HSA. Esta es una excelente manera de maximizar sus ahorros y permitir que los fondos de su HSA crezcan para la jubilación. Usted decide el importe anual que aportará y la totalidad del importe está disponible el primer día de su plan. Puede utilizar su plan como un préstamo sin intereses para pagar los gastos elegibles.

Gastos elegibles de la FSA de propósito limitado

El IRS determina qué gastos son elegibles para la FSA. Los gastos elegibles se reembolsan si fueron realizados por usted, su cónyuge o las personas a su cargo incluidas en la declaración de impuestos durante el año del plan. El siguiente cuadro muestra ejemplos de gastos elegibles y no elegibles:

Gastos elegibles

Visitas dentales	Empastes/implantes dentales	Ortodoncia o aparatos de ortodoncia
Limpiezas dentales	Cirugías dentales	Deducibles de ortodoncia
Tratamiento con flúor	Limpiezas dentales	Coseguro, copagos y deducibles dentales
Dentaduras postizas	Procedimientos dentales	

Gastos de visión elegibles

Cirugía LASIK	Anteojos	Coseguro, copagos y deducibles en ópticas
Lentes de contacto	Anteojos de sol recetados	
Exámenes oculares	Cirugías oftalmológicas	

Gastos no elegibles

Gastos médicos no relacionados con artículos y servicios dentales o de la visión	Servicios ópticos estéticos	Artículos de aseo
	Primas de seguro	Dentífrico
	Servicios dentales estéticos	Hilo dental

¿Soy elegible para una FSA de propósito limitado?

Los empleadores ofrecen la FSA de propósito limitado para complementar una Cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA). Para maximizar el ahorro, puede inscribirse tanto en una FSA de propósito limitado como en una FSA para el cuidado de personas a cargo con una HSA. No es elegible para inscribirse en una FSA de salud y una FSA de propósito limitado al mismo tiempo.



Chard Snyder

Tarjeta de beneficios



La tarjeta de beneficios de Chard Snyder es una forma fácil y conveniente de usar los fondos de su FSA para pagar por artículos y servicios elegibles. Funciona como una tarjeta de débito, pero utiliza tecnología inteligente para que se pueda usar solo para pagar gastos que sean elegibles según las pautas del IRS en virtud del plan de la FSA.

La tarjeta de beneficios de Chard Snyder evita tener que pagar los gastos del propio bolsillo, presentar un reclamo o esperar por un reembolso. Solo use la tarjeta en el consultorio de su proveedor de atención médica, farmacia, tienda o úsela en línea, y los fondos se deducirán automáticamente de su FSA de salud o propósito limitado. Es posible que se apliquen restricciones del plan a la cuenta de cuidado diurno de personas a cargo y es posible que algunos proveedores no acepten la tarjeta de beneficios.

Recibirá dos tarjetas por correo postal

En ambas tarjetas aparecerá su nombre. Usted puede firmar una tarjeta, y su cónyuge u otro miembro de la familia puede firmar la otra. La persona que firma la tarjeta se convierte en su usuario oficial.

Activación de la tarjeta

Llame al número gratuito que aparece en la pegatina de activación del anverso de su tarjeta o visite nuestro sitio web para activar sus tarjetas. Puede utilizar ambas tarjetas una vez activada la primera; no es necesario activar cada una de ellas.

Conserve su tarjeta de beneficios de un año para otro

En el anverso de su tarjeta de beneficios figura la fecha de vencimiento. Conserve su tarjeta, incluso después de haber vaciado su cuenta por el año. La tarjeta volverá a mostrar saldo al inicio del siguiente año del plan. Incluso puede saltarse un año del plan, y la tarjeta funcionará cuando vuelva a inscribirse.

En caso de pérdida o robo de la tarjeta

Utilice su cuenta en línea de Chard Snyder, utilice la aplicación móvil de Chard Snyder o llame directamente a Chard Snyder al 800-982-7715 para denunciar la pérdida o el robo de una tarjeta en cuanto se dé cuenta de que falta. Cancelaremos sus tarjetas actuales y emitiremos tarjetas de reemplazo.

Guarde sus recibos

El IRS exige que Chard Snyder confirme que usted utilizó los fondos de la FSA para un servicio o compra elegibles. Es posible que se le soliciten copias de recibos detallados, estados de cuenta o una Explicación de beneficios (EOB, por sus siglas en inglés) de los consultorios médicos y dentales, hospitales y tiendas que no verifican automáticamente los gastos elegibles.

Simplemente tome una foto del recibo detallado con su teléfono inteligente y envíela utilizando la aplicación móvil de Chard Snyder o su cuenta en línea. ¡Es fácil!

Una vez que proporciona la información solicitada para una transacción que no es reconocida de inmediato como elegible, la transacción en cuestión suele verificarse rápidamente.

(Si no proporciona la documentación solicitada en tiempo y forma, se podría desactivar su tarjeta).



La billetera móvil Pagos sin contacto

Añada su tarjeta de beneficios de Chard Snyder a su billetera móvil para realizar pagos rápidos y seguros:

1. Abra la opción de billetera móvil en su dispositivo móvil.
2. Seleccione *Add a New Debit or Credit Card (Añadir una nueva tarjeta de débito o crédito)*.
3. Añada su tarjeta de beneficios al tomar una foto o introducir los datos de la tarjeta.
4. Complete el proceso de autenticación.

Una vez añadida correctamente, puede utilizar su dispositivo móvil para comprar artículos elegibles de la FSA al tocar su teléfono en el lector de tarjetas.

¿Sabía que...?

El IRS exige una prueba de que la tarjeta se utilizó para gastos elegibles.

¡No se preocupe!

La tarjeta de beneficios de Chard Snyder permite verificar **automáticamente** muchos artículos y servicios.

Puede usarla hasta la fecha de vencimiento que se indica en la parte delantera. Recibirá nuevas tarjetas justo antes de que venza su tarjeta actual.



Use su tarjeta de beneficios de Chard Snyder

Utilice su tarjeta de beneficios de Chard Snyder y guarde su dinero en el bolsillo.

Use su tarjeta de beneficios de Chard Snyder en una tienda

Puede pagar los gastos elegibles con su tarjeta de beneficios y, en la mayoría de los casos, no será necesario ningún seguimiento. Asegúrese de que está utilizando su tarjeta de beneficios para gastos que son elegibles en virtud de su tipo de plan de la FSA.

Para pagar con la tarjeta de beneficios:

1. Pase su tarjeta de beneficios por caja.
2. Si tiene dinero suficiente en su cuenta y compra artículos elegibles, el importe de esas compras se deducirá automáticamente de su cuenta.
3. Guarde sus recibos para comprobar que sus gastos cumplen las pautas del IRS. La mayoría de los gastos elegibles se aprueban automáticamente, pero es posible que le pidan copias para verificar algunas de sus compras. El recibo debe indicar el nombre del comerciante, el servicio recibido o el artículo adquirido, la fecha y el importe del gasto.

Use su tarjeta de beneficios de Chard Snyder en consultorios médicos, dentistas, ortodoncistas u ópticas

1. Es posible que los cargos que se le brinden en el momento del servicio no reflejen los descuentos negociados por su compañía de seguros. Utilice su tarjeta para pagar los servicios después de recibir una Explicación de Beneficios (EOB) de su empresa de seguros.
2. Compare la EOB con la factura de su proveedor para confirmar que está pagando el importe correcto. Asegúrese de que solo paga los servicios prestados durante el año del plan de la FSA en curso (los servicios prestados antes del inicio del año del plan no son gastos elegibles). Escriba el número de su tarjeta de beneficios en el espacio previsto para pagar con tarjeta en la factura y devuélvala a su proveedor o pague a su proveedor en línea o por teléfono.
3. Si su proveedor requiere el pago en el momento del servicio, pague un monto mínimo y el saldo después de recibir su EOB.
4. Asegúrese de enviar copias de sus recibos o EOB si recibe una carta de Chard Snyder en la que se lo soliciten. Si no se envían los recibos solicitados, podría suspenderse su tarjeta de beneficios.

Artículos de atención médica de venta libre

- Utilice su tarjeta de beneficios para comprar medicamentos de venta libre elegibles, como ibuprofeno, paracetamol o jarabe para la tos. Si el sistema de su proveedor está programado para reconocer los artículos elegibles, dichas compras no requerirán normalmente una aprobación adicional.
- También puede utilizar su tarjeta de beneficios para comprar artículos de venta libre que no se consideren medicamentos, como vendas, muñequeras, solución para lentes de contacto, etc. Si el sistema de su proveedor está programado para reconocer los artículos elegibles, dichas compras no requerirán normalmente aprobación adicional.

Añada un PIN

Puede utilizar su tarjeta de beneficios de Chard Snyder mediante su firma o uso de un número de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés) de cuatro dígitos en el punto de venta.

No se requiere el uso de un PIN para acceder a sus fondos a través de la tarjeta. Incluso si decide añadir un PIN y lo olvida, puede elegir *Credit* (Crédito) en el teclado y firmar el cargo.

Para utilizar su PIN opcional, seleccione *Debit* (Débito) en el teclado e introduzca su PIN cuando se le solicite.

Llame al servicio para titulares de tarjetas al 1-866-898-9795 para establecer un PIN para su tarjeta de beneficios

Chard Snyder no puede cambiar o proporcionar un PIN perdido. Debe llamar al número de teléfono indicado más arriba para esos servicios.



800-982-7715

¿La compra con tarjeta de beneficios no se verifica automáticamente?

El IRS exige que Chard Snyder confirme que usted utilizó los fondos de la FSA para un servicio o compra elegibles. En la mayoría de los casos, cuando pasa su tarjeta de beneficios de Chard Snyder, los fondos se deducen automáticamente de su FSA gracias a la tecnología inteligente de la tarjeta. En ocasiones, se le pedirá que verifique la admisibilidad del gasto que ha adquirido con su tarjeta de beneficios.

En estos casos, recibirá un correo electrónico de Chard Snyder mediante el cual se le solicita más información para [justificar o validar su gasto](#). Esta documentación solicitada puede consistir en copias de los recibos detallados del consultorio de su médico, consultorio del dentista, hospitales o tiendas. La mejor manera de justificar los gastos es a través de una Explicación de Beneficios (EOB) de su proveedor de seguro primario que indique lo que pagó de su bolsillo.

¿Cómo compruebo O reembolso los gastos no elegibles?

Si recibe un correo electrónico de Chard Snyder mediante el cual se le solicita información adicional sobre su compra, deberá demostrar que su gasto era elegible o devolver el importe a su plan. Así es como debe hacerlo:

Verificar el gasto (Justificación)

Saque una foto de su EOB, factura detallada o recibo con su dispositivo móvil. Toda EOB, factura detallada o recibo debe incluir:

- Fecha del servicio (debe ser durante el año del plan).
- Nombre del proveedor.
- Nombre de la persona que recibe el servicio.
- Importe que debe pagar después de que el seguro haya abonado su parte.
- Descripción del servicio o producto adquirido.

Presente la documentación fotográfica en la aplicación móvil de Chard Snyder o cárguela en su cuenta en línea. ¡Es fácil!

Si no tiene un recibo detallado, póngase en contacto con el proveedor o su empresa de seguros y solicite una EOB o una copia del recibo.

Reembolsar el gasto (Utilice UNO de los siguientes métodos)

- Inicie sesión en su cuenta y proporcione información bancaria para realizar un reembolso en línea.
- Sustituya los gastos no elegibles, o los gastos sin documentación, mediante la presentación de un reclamo válido de gastos de bolsillo elegibles. Las fechas de servicio deben corresponder al mismo año del plan que el gasto no elegible.

(Si no proporciona la documentación solicitada en tiempo y forma, se podría desactivar temporalmente su tarjeta hasta que se reciba una justificación válida. Seguirá teniendo acceso a sus fondos, pero tendrá que presentar reclamos a través de la aplicación móvil o la cuenta en línea para recibir el reembolso).



No todas las tarjetas de banda magnética son iguales

Los proveedores de servicios médicos, como médicos, dentistas, hospitales o clínicas, no siempre disponen de sistemas que proporcionen información suficiente para justificar sus gastos. Es posible que reciba un correo electrónico o una carta de Chard Snyder mediante la cual se le solicite documentación como recibos o estados de cuenta detallados, o una copia de una Explicación de Beneficios (EOB) de su empresa de seguros.

Los códigos de barras de los productos de atención médica de venta libre pueden escanearse en la aplicación móvil para comprobar su elegibilidad. Utilice su tarjeta en farmacias y tiendas que confirmen la existencia de productos y servicios elegibles y no le pedirán más comprobantes. Las compras en otros lugares requerirán que pague de su bolsillo y presente un formulario de reclamo y documentación del gasto.

Presente reclamos de la FSA en la aplicación móvil o en línea. Es fácil y seguro, y recibirá el servicio y el reembolso de sus reclamos con la mayor rapidez.

Presentar un reclamo a través de la aplicación móvil de Chard Snyder

Presente su reclamo desde un dispositivo móvil.

1. **Inicie sesión** en su cuenta de Chard Snyder a través de la aplicación móvil.
2. **Seleccione** *Reimburse Myself* (Reembolsarme a Mí Mismo) en la sección *I Want To* (Quiero).
3. **Introduzca** los datos solicitados sobre el reclamo.
4. **Haga clic en** *Upload Receipt* (Cargar recibo) (la cámara del dispositivo tomará una foto de su recibo. Asegúrese de que la imagen sea clara y la letra legible).
5. **Haga clic en** el botón *Submit* (Enviar).

Presentar un reclamo en línea

Ahorre tiempo y dinero al presentar su reclamo en línea.

1. **Inicie sesión en** su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. **Haga clic en** *File Claim/Reimburse Self* (Presentar un reclamo) en la sección *I Want To* (Quiero) o haga clic en la pestaña *Accounts* (Cuentas) y seleccione *File Claim/Reimburse Self* (Presentar un reclamo) desde el menú desplegable.
3. **Elija** la cuenta que desea utilizar y a quién desea pagarle (puede ser un proveedor o un reembolso para uno mismo). **Haga clic en** *Next* (Siguiente) para continuar.
4. **Haga clic en** *Upload Valid Documentation* (Cargar documentación válida) para adjuntar sus recibos a su reclamo. Asegúrese de subir el archivo de recibo correcto, ya que adjuntar el archivo incorrecto retrasará su pago. **Haga clic en** *Next* (Siguiente) para continuar.
5. **Introduzca** los datos solicitados sobre el reclamo. **Haga clic en** *Next* (Siguiente) para continuar.
6. **Revise** los detalles del reclamo.
7. **Lea** *Terms & Conditions* (Términos y condiciones) y haga clic para confirmar que lo ha hecho.
8. **Haga clic en** *Save for Later* (Guardar para más tarde), *Add Another* (Añadir otro) o *Submit* (Enviar).

Después de hacer clic en *Submit* (Enviar), una pantalla de confirmación mostrará una lista de todas las solicitudes que acaba de enviar.

Muy importante:

Comprobante de sus gastos

- Fecha del servicio (debe ser durante el año del plan).
- Nombre del proveedor.
- Nombre de la persona que recibe el servicio.
- Importe que debe pagar después de que el seguro haya abonado su parte.
- Descripción del servicio o producto adquirido.

Lo siguiente no puede utilizarse para verificar un gasto:

- Cheques cancelados.
- Recibos escritos a mano.
- Sus recibos de transacciones con tarjeta.
- Recibos de saldos anteriores.

Si no tiene un recibo, póngase en contacto con el proveedor o con su empresa de seguros y solicite una copia del recibo o de la Explicación de beneficios de sus archivos.

Cuándo debe llegar su reembolso

Su cheque llegará en función del cronograma de pagos de su empleador, normalmente en un plazo aproximado de dos semanas. El pago podría llegar antes si presenta su reclamo por internet o si utiliza el depósito directo en su cuenta corriente o de ahorros personal.

Si solicita el reembolso por cheque y el pago aprobado es inferior a \$25, esperaremos a enviar el reembolso hasta que recibamos reclamos adicionales que hagan que el importe total del reembolso sea de al menos \$25. Si no recibimos un reclamo adicional, le enviaremos el reembolso al final del periodo de validez de su plan. No se requiere un importe mínimo para el reembolso mediante ingreso directo.

Reciba el reembolso directamente en su cuenta bancaria personal

Puede elegir que el reembolso se deposite directamente en su cuenta cuando presente un reclamo de reembolso. Para ello, deberá ingresar los datos de su cuenta bancaria en el sistema. Siga los pasos que se indican a continuación:

1. **Inicie sesión** en su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. **Haga clic** en la pestaña *Tools and Support* (*Herramientas y asistencia*).
3. **En la sección** *How Do I?* (*¿Cómo lo hago?*), seleccione *Change Payment Method* (*Cambiar método de pago*).
4. **En** *Current Payment Method* (*Método de pago actual*), seleccione *Update* (*Actualizar*).
5. **Haga clic** en *Direct Deposit* (*Depósito directo*) en *Alternate Payment Method* (*Método de pago alternativo*) y haga clic en *Submit* (*Enviar*). Introduzca los datos de su cuenta bancaria si se lo solicitan.

No olvide guardar sus recibos en un lugar seguro

Guarde sus recibos. Es posible que se le pida que brinde un comprobante de que ha comprado un artículo elegible o recibido un servicio elegible. Todos los recibos/facturas deben incluir la fecha de servicio durante el año del plan, una descripción del servicio, el nombre del proveedor y el importe que debe pagar para ser elegible para el reembolso. Si pierde el recibo, el proveedor del servicio puede proporcionarle un historial de la cuenta o un recibo de reemplazo.

Lea atentamente la documentación de sus reclamos

Es posible que su plan libre de impuestos le exija presentar una Explicación de Beneficios (EOB) para reclamar el reembolso. Algunas empresas de seguros médicos pueden denominarlos Resumen de beneficios, Aviso de remesa, Determinación de cobertura o un Aviso al beneficiario.

Independientemente de su nombre, todos explican cómo su plan médico pagó el reclamo y cuánto puede deber.

Es posible que reciba una copia de su EOB por correo postal, o que su compañía de seguros la ponga a su disposición en línea.

Consejos de fin de año y plazos del plan



Encuentre información sobre el calendario de su plan, plazos, consideraciones fiscales y mucho más.

Cómo encontrar fechas importantes para su plan

Las fechas y normas importantes de su plan están disponibles cuando inicia sesión en su cuenta en www.chard-snyder.com. Diríjase a la pestaña *Accounts* (*Cuentas*) y haga clic en el nombre azul de su plan. Aparecerá una pantalla que le mostrará información importante sobre su plan.

- **Año del plan** - Son las fechas en las que su plan está activo. La fecha de inicio es la primera fecha de este año del plan en la que los servicios o las compras serán elegibles para el pago.
- **Fecha final de servicio** - Es la última fecha de este año del plan en la que puede adquirir servicios o productos elegibles.
- **Fecha final de presentación** - Es el último día en que puede presentar reclamos de pago.
- **Resumen de reclamos** - Esta área muestra el total de todos los reclamos que ha presentado durante el año, el monto de los reclamos pagados, el monto de los reclamos pendientes y el total de los reclamos rechazados.

¿Qué ocurre al final del año del plan?

Usted querrá asegurarse de gastar el monto de su cuenta antes de que termine el año del plan, pero las FSA pueden tener características añadidas para utilizar los fondos restantes. Compruebe las normas de su plan o póngase en contacto con el departamento de Recursos Humanos para confirmar si están disponibles.

- **Período de validez** - Todas las FSA tienen un periodo de validez. Es el tiempo que transcurre entre el último día del año del plan y la última fecha en la que puede presentar un reclamo. El periodo de validez le proporciona tiempo adicional para presentar los recibos o formularios de Explicación de beneficios de los servicios y productos elegibles que haya adquirido en cualquier momento durante el año del plan y aún no haya presentado. Recuerde que no se abonarán los reclamos que no se hayan presentado antes de que finalice el periodo de validez.
- **Período de gracia** - Algunos planes ofrecen un periodo de gracia que extiende el tiempo del que dispone para gastar los fondos de su FSA. Suele haber un breve periodo de validez al final del periodo de gracia (véase más arriba). Si su plan ofrece la tarjeta de beneficios, llame al servicio de atención al cliente de Chard Snyder para informarse sobre las normas de la tarjeta de beneficios durante el periodo de validez.
- **Traspaso** - Algunas FSA ofrecen la posibilidad de traspasar un monto determinado de los fondos del año anterior al nuevo año del plan. Este dinero pasa a formar parte del saldo de su plan y se utiliza de la misma manera que el dinero del nuevo año del plan.

Póngase en contacto con su asesor fiscal

Los gastos que envíe a su FSA no podrán reclamarse como gasto en su declaración de impuestos. Si tiene preguntas sobre las implicancias fiscales de su Cuenta de gastos flexible, consulte con su asesor fiscal. Chard Snyder no ofrece asesoramiento fiscal.

¿Cuáles son las fechas importantes de su plan?

Búsquelos e introdúzcalos aquí para una referencia rápida.

Año del plan:

Fecha final de servicio:

Fecha final de presentación:

Finalización del período de validez:

¿Tiene su plan un periodo de gracia O de traspaso?

Período de gracia

El período de gracia finaliza el

Traspaso

Importe de traspaso:



Cambios en su plan de la FSA

La vida de todo el mundo cambia de vez en cuando... cuando esto suceda, asegúrese de cambiar su plan de la FSA para adaptarlo a su nueva situación.

Modificación del monto que destina a su FSA

Puede cambiar la cantidad de dinero que decidió deducir para su FSA en caso de acontecimientos de la vida como:

- Casamiento o divorcio.
- Adopción de un niño o nacimiento de un bebé.
- Fallecimiento de un familiar cercano o no se completan los trámites de adopción.
- Una de las personas a su cargo pasa a ser mayor de edad.
- Su cónyuge es elegible o deja de serlo para un plan a través de su empleador.
- Cambian los costos del cuidado diurno de una persona a cargo.

Debe notificar a su empleador en un plazo de 30 días sobre cualquiera de los cambios arriba indicados. Su departamento de Recursos Humanos le ayudará a completar todos los trámites necesarios para realizar el cambio. La normativa federal no le permite realizar cambios por ningún otro motivo.

¿Qué ocurre si deja de trabajar o de ser elegible para recibir el beneficio?

Si deja su empleo actual o deja de ser elegible para el plan, es posible que no continúe agregando dinero a la cuenta, pero aun así puede tener un determinado período de tiempo para presentar reclamos por servicios o artículos adquiridos antes de dejar de ser elegible. Llame a Chard Snyder o pregunte a su departamento de Recursos Humanos por el periodo de tiempo permitido para estos reclamos en virtud de las normas de su plan. **El dinero que quede en su cuenta al final del periodo de validez se pierde.**

Si es elegible y decide optar por la Ley Ómnibus Consolidada de Reconciliación Presupuestaria (COBRA, por sus siglas en inglés) para su FSA de salud, deberá seguir ingresando en la cuenta todos los meses la misma cantidad de dinero después de impuestos que ingresaba antes de impuestos mientras trabajaba para su empleador, más un costo administrativo. Utilizar COBRA para continuar con una FSA de salud puede ser una forma de utilizar el saldo de su cuenta para los gastos elegibles en los que incurra tras su cese.

¿Qué ocurre durante una licencia?

A veces necesitamos “descansar” de nuestro trabajo, por enfermedad propia o de un familiar, por haber sido llamado a servicio militar, o alguna otra razón. Cómo afectará a su FSA depende del motivo y de la duración prevista de su licencia.

Póngase en contacto con el departamento de Recursos Humanos para obtener información sobre licencias.



Cómo ponerse en contacto con Chard Snyder

Chard Snyder lo ayuda a aprovechar al máximo los beneficios de su FSA. Póngase en contacto con nosotros en línea, por teléfono o correo electrónico.

Estamos aquí para ayudarle

Teléfono: 800-982-7715

Los representantes del Servicio de Atención al Participante están a su disposición de lunes a viernes, de 8:00 a.m. a 8:00 p.m., hora del Este

Sitio web: www.chard-snyder.com

Encuentre preguntas frecuentes, vídeos, guías de referencia y otros recursos útiles que le ayudarán a comprender su plan.

Correo electrónico askpenny@chard-snyder.com

Envíe un correo electrónico a Chard Snyder con preguntas generales sobre su plan de la FSA.

La información de esta publicación no es, ni pretende ser, asesoramiento legal o fiscal. Las regulaciones federales pueden cambiar las características del plan sin aviso en cualquier momento.



800-982-7715

