Live Well
Be happy. Be healthy.

2025 HCFSA and HSA

CINTAS
READY FOR THE WORKDAY

Compare the HCFSA and HSA

Both a Health Care Flexible Spending Account (HCFSA) and a Health Savings Account (HSA) allow you to save money by setting aside pre-tax dollars to pay for eligible out-of-pocket medical, dental, and vision expenses. Contributions to either an HCFSA or HSA come automatically out of your paycheck.

- **If you choose a PPO Plan**, enroll in the HCFSA.
- **If you choose a Core Plan or the Essential Plan**, enroll in the HSA.

No matter which account you choose, the eligible expenses are very similar, and you will be given a debit card to access the money you set aside.

But there are important differences between how the plans work.

	HCFSA	HSA
Medical plan	**Enrolled in a PPO Plan**	**Due to IRS regulations, you must be enrolled in a Core Plan**
Eligibility		You can NOT be: ■ Covered by another medical plan that is not a high-deductible health plan ■ Enrolled for Medicare benefits (Part A or Part B) ■ Claimed as a dependent on another person's tax return
Contribution limits	Up to $3,300	■ Up to $4,300 for partner-only. ■ Up to $8,550 for other coverage. ■ Partners who are 55 or older may contribute an additional $1,000.
Changes to your contribution	Only during Annual Open Enrollment or a Qualified Status Change	At any time during the year and you may make direct contributions up to the maximum allowable limit.
Rollover	Your account dollars must be used during the calendar year or you lose the money you set aside	Your account dollars roll over and can be used for future health care needs
Investment	No investment opportunity, contributions do not earn interest	Investment opportunity once your account reaches $1,000, contributions earn interest (tax-free earnings)
Portability	Account dollars can only be used during the calendar year while you are working for Cintas	Account dollars are yours to keep even if you leave Cintas
Timing of funding	At any time during the year, you may use up to the full amount you select during Annual Open Enrollment	Contributions are made weekly. If you do not have enough money in your account you will have to pay for the expense out of your pocket. Then you can reimburse yourself once the money is in your account
Saving for retirement	This account is NOT designed to help you save for retirement	This account is an excellent way to save money for medical expenses in retirement
Managing your account	Manage your HCFSA anytime using the Smart-Choice site on PartnerConnect	■ Manage your HSA anytime using the Smart-Choice site on PartnerConnect ■ Your HSA will be opened at UMB Bank

2025 HCFSA y la HSA

Compara la HCFSA y la HSA

La Cuenta de Gastos Flexibles para el Cuidado de la Salud (HCFSA, por sus siglas en inglés) y la Cuenta de Ahorros de Salud (HSA, por sus siglas en inglés) ambas te permiten ahorrar dinero al separar dólares antes de impuestos para pagar los gastos elegibles por desembolso médicos, dentales y de visión. Las aportaciones a la HCFSA y la HSA se deducen automáticamente de tu cheque de paga.

- **Si escoges un Plan PPO, inscríbete en la HCFSA**.
- **Si escoges un Plan Core, inscríbete en la HSA.**

Independientemente de la cuenta que escojas, los gastos elegibles son bien similares y tendrás una tarjeta de débito para acceder al dinero que separes.

Pero hay diferencias importantes sobre cómo funcionan los planes.

	HCFSA	HSA
Plan médico	**Inscrito en un Plan PPO**	**Debido a las reglas del IRS, tienes que estar inscrito en un Plan Core**
Elegibilidad		No puedes: ■ Estar cubierto por otro plan médico que no sea un plan de salud de alto deducible ■ Estar inscrito en beneficios de Medicare (Parte A o Parte B) ■ Ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona
Límites de aportación	Hasta $3,300	■ Hasta $4,300 para socio solo ■ Hasta $8,550 para otra cubierta ■ Los socios que tengan 55 años de edad o más pueden aportar $1,000 adicionales
Cambios a tus aportaciones	Solo durante la Inscripción Anual o si tienes un cambio de estatus cualificado	En cualquier momento del año puedes hacer aportaciones directas hasta el límite máximo permitido
Transferencias	Los dólares en tu cuenta se tienen que utilizar durante el año calendario o pierdes el dinero que separes	Los dólares en tu cuenta se transfieren y se pueden utilizar para necesidades futuras del cuidado de la salud
Inversión	No hay oportunidad de inversión, las aportaciones no devengan intereses	Oportunidad de invertir una vez tu cuenta llegue a los $1,000, las aportaciones devengan intereses (ganancias libre de impuestos)
Portabilidad	Los dólares en la cuenta solo se pueden utilizar durante el año calendario mientras estés trabajando en Cintas	Los dólares en la cuenta son tuyos aunque te vayas de Cintas
Cuándo puedes utilizar los fondos	En cualquier momento durante el año, puedes utilizar hasta la cantidad completa que selecciones durante la Inscripción Anual	Las aportaciones se hacen semanalmente. Si no tienes suficiente dinero en tu cuenta, tendrás que pagar el gasto de tu bolsillo. Luego te puedes reembolsar una vez el dinero esté en tu cuenta
Ahorros para el retiro	Esta cuenta NO está diseñada para ayudarte a ahorrar para el retiro	Esta cuenta es una excelente manera de ahorrar dinero para los gastos médicos en el retiro
Manejar tu cuenta	Maneja tu HSA en cualquier momento mediante el portal de Smart-Choice en PartnerConnect	■ Maneja tu HSA en cualquier momento mediante el portal de Smart-Choice en PartnerConnect· ■ Tu HSA se abrirá en un Banco UMB.