

FLEX

Cuenta de Gastos Flexible de Gastos Médicos (FSA)

Antes del comienzo de cada año del Plan Flex, usted podrá optar por usar dinero 'antes de impuestos' para pagar sus gastos médicos de bolsillo, entre ellos, los deducibles, copagos y medicamentos de receta. También pueden reembolsarse los gastos dentales y de la visión. Los gastos FSA elegibles incluyen los definidos por el Código del IRS, Sección 213(d). Para una lista de ejemplos, visite www.allegianceflexadvantage.com. Consulte su descripción resumida del plan para el importe máximo de la elección.

Las primas de seguro médico no son reembolsables a través de la FSA de gastos médicos. Hay una parte por separado sólo para primas de su plan flex que puede permitirle deducir las primas de seguro médico colectivo en base 'antes de impuestos'. Los aplazamientos de sueldo elegidos para las primas de seguro colectivo y las FSA de gastos médicos no están sujetos a impuestos federales sobre la renta, impuestos estatales sobre la renta ni impuestos del Seguro Social/Medicare.

Su elección de FSA de gastos médicos le reembolsará los gastos elegibles incurridos por usted, su cónyuge y sus dependientes durante el año del plan. El importe anual completo que usted elige puede usarse en cualquier momento durante el año del plan. Lo único que tiene que hacer es elegir el importe que desea retener antes de impuestos de cada cheque de nómina. Luego, envíe a Allegiance una solicitud de reembolso con documentación de sus gastos elegibles para recibir el reembolso. No es necesario pagar el gasto antes de recibir el reembolso.

Si el gasto puede estar cubierto a través de su plan de seguro, por favor, proporcione la explicación de beneficios del seguro como documentación. Si el seguro no considerará el gasto, un estado de cuenta desglosado del proveedor satisfará los requisitos de documentación.

Algunos gastos se consideran de 'propósito doble'. Dichos gastos corresponden a artículos o servicios que a veces son para fines que no sean el tratamiento de una afección médica. A fin de recibir el reembolso de un gasto de 'propósito doble', se requiere un diagnóstico y recomendación de tratamiento de un profesional médico.

Si usted o su cónyuge hacen aportaciones a una Cuenta de Ahorros de Gastos Médicos (HSA), no es elegible para participar en una FSA de gastos médicos de propósitos generales.

Nuestro sitio de internet, www.allegianceflexadvantage.com proporciona una hoja de trabajo que le permite calcular sus gastos médicos para una proyección de los ahorros de impuestos.

Advantage

Cuenta de Gastos Flexible de Cuidado de Dependientes (FSA)

Si tanto usted como su cónyuge trabajan o usted es un padre o madre soltera, es posible que incurra en gastos de cuidado de dependientes. Sin una FSA de cuidado de dependientes, la única ayuda tributaria para usted es el Crédito Tributario Federal de Cuidado de Menores. Una FSA de cuidado de dependientes puede darle un beneficio tributario mejor, así que compare ambas opciones antes de hacer su elección anual. Usted puede obtener un recurso para el cálculo de sus ahorros de impuestos y una hoja de trabajo para comparar el Crédito Tributario Federal de Cuidado de Menores con la FSA de cuidado de dependientes en www.allegianceflexadvantage.com. Un dependiente que recibe cuidado debe residir en su hogar por lo menos ocho (8) horas al día.

Su FSA de cuidado de dependientes le permite usar 'dinero antes de impuestos' para pagar gastos de cuidado de niños de 12 años de edad y menores o personas incapaces de cuidarse a sí mismas. El cuidado debe ser necesario para que usted y su cónyuge permanezcan empleados en un empleo remunerado. El cuidado puede ser provisto a través de cuidadores residentes, cuidadores de niños y centros de cuidados diurnos licenciados. Usted no puede usar dinero 'antes de impuestos' para pagar a su cónyuge o uno de sus hijos menores de diecinueve (19) años de edad para proporcionar cuidado. Los gastos escolares al nivel de kindergarten y superior no son reembolsables. Tampoco son reembolsables los gastos de campamento residencial o cuidado de sanatorio especializado.

El importe máximo que usted puede elegir, en un año natural, es equivalente a la suma que sea menor entre las siguientes:

- \$5,000 por pareja, si están casados y someten declaraciones de impuestos sobre la renta federales conjuntas;
- \$2,500 por pareja, si están casados y someten declaraciones de impuestos sobre la renta federales individuales; o,
- los ingresos devengados de su cónyuge.

Un empleado cuyo cónyuge esté discapacitado o cuyo cónyuge sea un estudiante a tiempo completo puede reclamar \$250 al mes por un hijo y \$500/mes por dos o más hijos, con una elección máxima que no puede exceder \$5,000.00 por año natural.

A diferencia de las FSA de gastos médicos, las FSA de cuidado de dependientes sólo pueden reembolsar gastos hasta el importe que ha aportado en cualquier momento dado durante el año.



FLEX Advantage

Reembolso

Usted puede enviar las reclamaciones por correo, por fax sin cargo o escanearlas y enviarlas electrónicamente a través del sitio de Internet protegido.

Envíe las reclamaciones escaneadas por vía protegida a:
www.allegianceflexadvantage.com

Por fax a:
1-877-424-3539 (sin cargo) ó 1-406-523-3149

Por correo, a:
Allegiance Benefit Plan Management, Inc.
P.O. Box 4346
Missoula, MT 59806

Allegiance autoriza el reembolso, imprime cheques y transfiere electrónicamente fondos cada día hábil. Normalmente, las reclamaciones se procesan dentro de cinco días hábiles después del recibo. Allegiance no libera los fondos hasta que se haya acumulado reembolsos equivalentes a por lo menos \$15.00.

Pago por cheque: Por lo general usted tiene un cheque en su buzón de correo dentro de una semana después que Allegiance reciba su reclamación.

Depósito directo: Envíe el formulario de Depósito Directo con un cheque anulado y Allegiance depositará los reembolsos por vía electrónica directamente en su cuenta corriente.

Tarjeta de Débito: Su empleador podrá ofrecer tarjetas de débito como parte del Plan Flex. Usted podrá usar la tarjeta de débito para pagar los gastos médicos y/o de cuidado de dependientes. Puede exigirse documentación de los gastos, y debe guardarse para todas las transacciones de tarjeta de débito.

En el décimo mes del año del plan, Allegiance le enviará por correo una carta de recordatorio si tiene un saldo sin usar en su cuenta. Las reclamaciones de gastos elegibles incurridos durante el año del plan pueden someterse durante un período limitado después del final del año del plan (el período de 'liquidación'). Si termina su empleo durante el año del plan, también hay un período de 'liquidación' durante el cual los gastos incurridos antes de su terminación pueden someterse para reembolso. El período de 'liquidación' determinado por su empleador aparece en su descripción resumida del plan.

Servicio a Clientes

Hay representantes de Servicio a Clientes disponibles para contestar preguntas cada día hábil entre las 7:00 am y las 6:00 pm, hora de Montaña. Después de las horas hábiles y los fines de semana, usted podrá acceder el sistema telefónico automatizado para información sobre su cuenta.

Llame a:
1-877-424-3570 (sin cargo) ó 1-406-721-2222

También podrá acceder el sitio de Internet:
www.allegianceflexadvantage.com, las 24 horas del día los siete días de la semana. Una vez que se haya registrado en el sitio de Internet, usted podrá:

- Comprobar el saldo de su cuenta
- Comprobar la situación de reclamaciones pendientes
- Ver la explicación de beneficios de reclamaciones procesadas
- Ver su documento del plan y resumen descriptiva del plan
- Imprimir formularios
- Cambiar su dirección
- *Comunicarse con nosotros para hacer preguntas acerca de su cuenta.*

Cambios a Medios de Año

Tenga cuidado con el importe de su elección. Cerciórese de no elegir más de lo que sabe que usted y sus dependientes tributarios van a usar dentro del año del plan.

Bajo la regla de 'úselo o piérdalo', no se le puede devolver cualquier dinero no usado antes del final del año del plan. Adicionalmente, no pueden efectuarse cambios de su elección durante el año del plan, salvo que experimente un 'evento calificado'.

Por lo general, los cambios de elección a mediados de año deben efectuarse dentro de los 30 días después de un evento calificado. Los cambios están limitados y son diferentes para cada opción antes de impuestos. Para más información acerca de los cambios de elección a mediados de año, comuníquese con su departamento de recursos humanos o con Allegiance.



Flex es una excelente manera de devolver instantáneamente dinero de impuestos a su cheque de nómina y aumentar sus ingresos disponibles.