

How Garner & Tax Advantaged Accounts Work Together

There are the **two primary IRS requirements** for using your Garner HRA with a tax advantaged account:

1. If you have already used your HSA or FSA funds to pay for a medical expense, you **cannot request reimbursement for the same expense** from the Garner HRA. The IRS prohibits "double dipping."
2. If you have a high-deductible health insurance plan (HDHP) paired with a Health Savings Account (HSA), you **must spend a minimum amount towards your health insurance deductible before getting reimbursed by your Garner HRA**. Please note that this minimum amount changes annually and depends on whether you have a family or individual plan. Check the "Your Benefit" page in your Garner account for more details.

How your costs are covered

1. You must meet the IRS HSA minimum

In 2025 individuals must spend \$1,650 and families must spend \$3,300 toward your health insurance deductible before you can be reimbursed by Garner.

Note: This applies to HSAs and not FSAs

2. Your Garner HRA covers qualifying costs

Garner reimburses qualifying medical costs up to your benefit amount from your employer after you meet your minimum deductible.

3. Meet your deductible then insurance pays most remaining costs

If you exhaust your Garner HRA funds, you may need to pay some out-of-pocket medical costs up to plan maximum. Then your insurance will generally pay most of your costs.

Scan this QR code to create your account today to find high quality providers and find out more about your benefit.



REMEMBER: Top Providers must be found through your Garner account *before the date of service to qualify.*

Need help? Once you create an account, you can message the Concierge via in-app chat, phone, or email concierge@getgarner.com.

Cómo funcionan juntas las cuentas Garner y las que tienen ventajas con respecto a los impuestos

Existen **dos requisitos principales del IRS** para utilizar su Garner HRA con una cuenta con ventajas con respecto a los impuestos:

1. Si ya ha utilizado los fondos de su HSA o FSA para pagar un gasto médico, **no puede solicitar un reembolso por el mismo gasto** a Garner HRA. El IRS prohíbe la "doble inmersión".
2. Si tiene un plan de seguro médico con deducible alto (HDHP) combinado con una cuenta de ahorros para la salud (HSA), **debe gastar una cantidad mínima en el deducible de su seguro médico antes de que su Garner HRA le reembolse**. Tenga en cuenta que este monto mínimo cambia anualmente y depende de si tiene un plan familiar o individual. Consulte la página "Su beneficio" en su cuenta de Garner para obtener más detalles.

Cómo se cubren sus costos

1. Debes cumplir con los Mínimo de HSA del IRS

En 2025, un individuo debe gastar \$1,650 y las familias deben gastar \$3,300 del deducible de su seguro médico antes de que pueda ser reembolsado por Garner.

Nota: Esto se aplica a las HSA y no a las FSA.

2. Su HRA de Garner cubre los costos calificados

Garner reembolsa los costos médicos calificados hasta el monto de su beneficio de su empleador después de que usted alcance su deducible mínimo.

3. Cumpla con su deducible y luego el seguro paga la mayoría de los costos restantes

Si agota sus fondos Garner HRA, es posible que deba pagar algunos costos médicos de bolsillo hasta el máximo del plan. Entonces su seguro generalmente cubrirá la mayor parte de sus costos.

Escanee este código QR para crear su cuenta hoy para encontrar proveedores de alta calidad y obtener más información sobre su beneficio.



RECUERDE: Los mejores proveedores deben encontrarse a través de su cuenta Garner antes de la **fecha del servicio para calificar**.

¿Necesitar ayuda? Una vez que cree una cuenta, puede enviar un mensaje al ConciERGE a través del chat en la aplicación, por teléfono o por correo electrónico concierge@getgarner.com.