

Cómo comprender las Cuentas de Ahorros para la Salud (HSA)





Información general sobre HSA Bank

- HSA Bank es una de las compañías Administradoras de Cuentas de Ahorros para la Salud. HSA Bank es un líder nacional.
 - Más de 15 años de experiencia.
 - Se inició en 1997 ofreciendo Cuentas de Ahorros Médicas (MSA, en inglés).
 - En 2004 se expandió ofreciendo la inclusión de las Cuentas de Ahorros para la Salud (HSA, en inglés).
 - 3 millones titulares de cuentas y presta servicios a más de 35,000 grupos de empleadores.
 - \$8 billones en depósitos e inversiones en HSA.

Cómo comenzar

Le brindamos todo lo que necesita para usar, crecer y administrar su HSA:

- **Paquete de bienvenida:** Este valioso “paquete de bienvenida” contiene su número de cuenta de 8 dígitos, información importante y una declaración de privacidad.
- **Tarjeta de débito:** Se recibe en forma separada del Paquete de bienvenida y se entrega en un sobre común y no incluye el nombre del HSA Bank, por razones de seguridad. Se incluyen las instrucciones sobre cómo activarla.
- **Operaciones bancarias a través de Internet:** Le permite obtener información sobre la cuenta todos los días de la semana, incluso la actividad y la información sobre el saldo, estados de cuenta bancarios electrónicos, los documentos para los impuestos, las notificaciones mediante correo electrónico y las transferencias de fondos electrónicas.
- **Formulario para agregar un firmante autorizado:** Le permite autorizar a la persona que usted desee para que ésta acceda a los fondos e información de la HSA.
- **Formulario de designación de beneficiario:**
Le permite designar al beneficiario de su HSA.

Cómo usar su HSA con un Plan de Salud con Deducible Alto (HDHP)

Use su cuenta para pagar los gastos de atención de la salud actuales o futuros, incluso los deducibles, el coseguro, las recetas médicas, la atención para la visión, dental y más. Como beneficio adicional, puede retirar los fondos de la HSA una vez que se ha cumplido 65 años de edad para cualquier fin, sin ningún tipo de sanción.

El doctor envía el reclamo a la compañía de seguro

La aseguradora aplica los descuentos de la red

Envía la Explicación de beneficios (EOB)

Paga al proveedor

Cómo administrar su HSA

Regístrese para realizar operaciones bancarias gratuitas a través de Internet

- Acceda en tiempo real el saldo de la cuenta, el historial de transacciones, los estados de cuenta y a las transferencias en línea.
- Regístrese hoy en secure.hsabank.com/ibanking3/login.aspx

- Solicite cheques/tarjetas de débito.
- Consulte los saldos en tiempo real.
- Ver el historial de transacciones y los estados de cuenta.
- Ver los cheques cancelados.
- Acceda a los estados de cuenta electrónicos y los documentos para los impuestos.

- Reciba información de la cuenta de un año hasta la fecha.
- Transfiera fondos hacia o desde una cuenta personal
- Regístrese para recibir confirmaciones por correo electrónico.
- Descargue la actividad de la cuenta usando Excel.



Fuentes de ingresos: cómo depositar dinero a su HSA

Usted puede contribuir a (financiar) su HSA de varias maneras:

Deducción de planilla salarial: HSA Bank se lo facilitará al recurrir a las deducciones de planilla salarial antes de la deducción de impuestos. Comuníquese con su empleador para completar la documentación pertinente para esta opción.

Transferencias en línea: Mediante las operaciones bancarias a través de Internet de HSA Bank usted puede transferir fondos desde sus cuentas bancarias externas (por ej., a las cuentas de cheques o de ahorros) a su HSA.

Cheque personal o giro postal: Envíe su cheque personal por correo junto a un Formulario de contribución (Contribution Form) directamente a HSA Bank a PO Box 251, Sheboygan, WI 53082-0939.

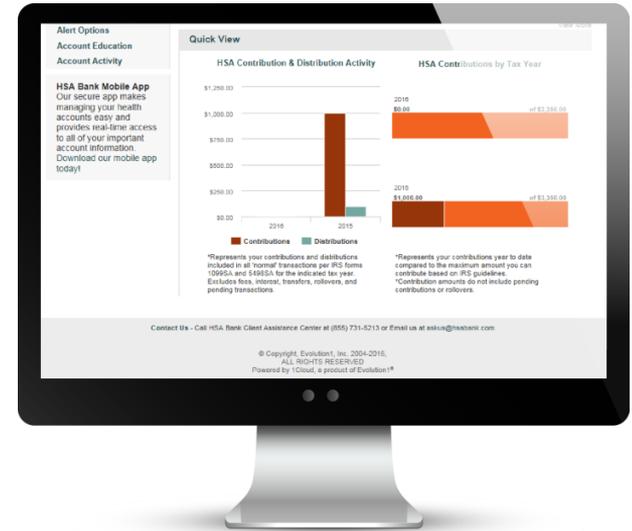
Transferencia para HSA y MSA; reinversión de la Cuenta individual de jubilación (IRA, en inglés)*: Desde una cuenta IRA también se puede realizar una única transferencia de por vida; no obstante dicha transferencia está sujeta a un límite de contribución máxima anual.

**Antes de iniciar una transferencia o reinversión de cualquier tipo, consulte a un asesor impositivo calificado para conocer las condiciones o los riesgos que esto puede implicar.*

Fuentes de ingresos

Un **Monitor de ingresos** permite que los clientes de operaciones bancarias a través de Internet vean los ingresos a la HSA mediante una representación gráfica en la página de inicio.

Adicionalmente, el botón “de contribución” (*Contribute*) le permitirá acceder fácilmente a la página de Transferencias (*Transfers*) para configurar una transferencia única o recurrente y así poder cumplir con el límite de aporte correspondiente para el año del plan actual o anterior.



Límites de ingresos o contribuciones

Visite hsabank.com/irs-guidelines para ver los límites de contribución anual.

Opciones de distribución: cómo pagar los gastos desde su HSA



Tarjeta de débito

- Hasta dos tarjetas gratis.
- Para ayudarle a evitar el uso indebido de los fondos de la HSA, la tarjeta de débito solo se autoriza para su utilización con los centros comerciales que ofrecen productos y servicios médicos.

Transferencias en línea (mediante operaciones bancarias a través de Internet)

- Determine y verifique una cuenta bancaria externa.
- Transferencias únicas o recurrentes (ambas opciones para transferencias de ingreso y salidas).

Cheques

- Se pueden obtener cheques a pedido (caja de 50) por un costo de \$7.95.
- **Extracciones manuales (\$10)**
 - Complete el formulario de HSA Bank y envíelo por correo.

Cómo usar su tarjeta de débito

A photograph of a man and a woman smiling and looking at a laptop screen. The man is in the foreground, wearing a striped shirt, and the woman is behind him, also smiling. The laptop screen is the focus of their attention.

Existen dos formas de utilizar la tarjeta de débito de HSA Bank para realizar transacciones en los puntos de venta de dos maneras:

1. Mediante la firma

Para hacerlo mediante la firma, pase la tarjeta, presione "Crédito" (Credit) en el teclado y firme el comprobante. Esta opción es GRATUITA.

2. Mediante un PIN

Para pagar usando un PIN (Número de identificación personal), pase su tarjeta, seleccione "Débito" (Debit) en el teclado e ingrese su PIN. Para las transacciones mediante PIN se cobrará \$2. cada vez que se usa el PIN.

Para retirar fondos de la HSA desde un cajero automático (ATM) (se cobrará \$2 cada vez que se usa el PIN desde ATM), asegúrese de seleccionar la opción "Cheques" (Checking, no la opción "Ahorros" (Savings)) cuando se le pida el tipo de cuenta de la cual extrae. Para evitar el recargo de \$2, use las operaciones bancarias a través de Internet para transferir fondos desde su HSA a una cuenta de cheques o de ahorros personal.

Cómo usar su tarjeta de débito

HSA Bank cuenta con varios métodos de seguridad para protegerle a usted y a sus fondos:

- HSA Bank limita las transacciones con tarjeta de débito en los puntos de venta a los centros comerciales de productos médicos.
- Puedes retirar \$5,000 en efectivo en establecimientos dedicados a la salud y \$3,500 en establecimientos que no son directamente relacionados con la salud, pero que ofrecen servicios o productos autorizados.
- Las transacciones con tarjeta de débito también se limitan según su saldo diario actual. NOTA: puede solicitar que HSA Bank aumente el límite de manera temporaria el límite de \$2,000 hasta el monto del balance de su cuenta. De esta manera puede pagar los gastos médicos mas grandes.
- El número de transacciones con tarjeta de débito permitidas por día es limitado. Esto varía en función de los tipos de transacciones procesadas. Estos límites existen como protección contra actividades fraudulentas.

Gastos médicos elegibles

Utilice su HSA para pagar una amplia variedad de gastos médicos elegibles (según lo define el Servicio de rentas internas (IRS, en inglés)), de usted, de su esposo o los dependientes que constan en la declaración de impuestos. A continuación se brindan algunos ejemplos:

- Acupuntura
- Servicios de ambulancia
- Quiropráctico
- Tratamientos odontológicos
- Gastos médicos
- Audífonos
- Gastos de laboratorio

- Medicamentos recetados
- Psicólogo
- Cirugía
- Vacunas
- Atención oftalmológica
- Sillas de ruedas
- Radiografías

**Puede obtener una lista de los Gastos médicos elegibles en la Publicación 502 del IRS, <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf>. Según se describe en la Publicación 969 del IRS, <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf>, los medicamentos de venta libre (si son prescritos por un doctor) se consideran Gastos médicos elegibles para los fines de la HSA.*

Alternativas de inversión autodirigida para las HSA



Programa de inversión autodirigida para la cartera de inversiones guiada de Devenir

- Fondos de inversiones sin comisión preseleccionados que cubren una variedad de clases de activos
- Herramienta de la cartera de inversiones guiada para HSA, utilizada para realizar elecciones de inversión alineadas con sus necesidades individuales
- Revisión del desempeño trimestral de las elecciones de fondos de inversión realizada por los asesores de inversiones registrados en la SEC
- Devenir cobrará una tarifa trimestral basada en el activo, que se calcula sobre el monto invertido y se deduce prorratea de la cuenta de inversión; sin comisión en las operaciones de inversión

Las cuentas de inversión no están aseguradas por FDIC y no están garantizadas por el banco. Las cuentas de inversión no son cuentas de depósito ni una obligación de HSA Bank y pueden perder valor. No tienen garantía de ninguna agencia gubernamental federal. Los datos de rendimiento y las clasificaciones representan el rendimiento anterior y no son garantía de resultados futuros. Los retornos de inversión y el valor del capital fluctuarán y las acciones de los inversionistas, cuando se canjeen, pueden tener un valor mayor o menor que el costo original.



Alternativa de corretaje autodirigido de TD Ameritrade

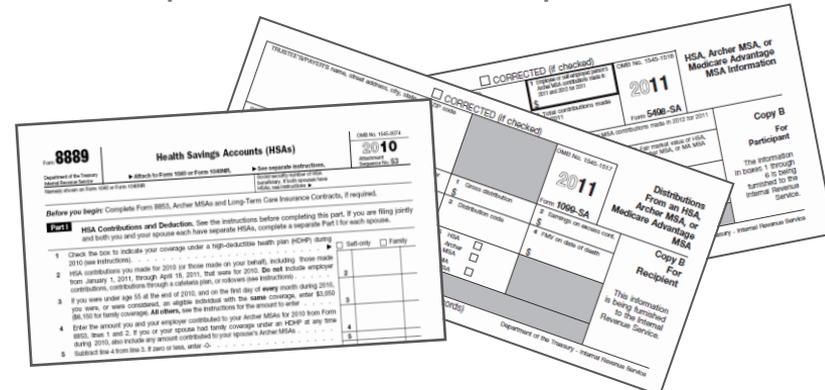
- Acciones/Bonos/Fondos negociados en bolsa (ETF)/Alternativas
- Miles de fondos de inversión
- Cuatro formas de ubicar las operaciones: sitio web, teléfono, dispositivo celular y corredor
- Acceso integrado en línea para operar, obtener información de saldo y mucho más a través del Sitio web para los miembros de HSA Bank
- Es posible que se apliquen comisiones para las operaciones; las comisiones adicionales varían según el programa, la ubicación o la disposición

© 2019 HSA Bank. HSA Bank es una División de Webster Bank, América del Norte, Miembro de FDIC.

Comunicaciones sobre la cuenta

HSA Bank proporciona varias comunicaciones para ayudarle a administrar su HSA, lo que incluye:

- **Estados de cuenta trimestrales:** Disponibles de manera predeterminada.
- **Extractos de cuenta mensuales:** Disponibles en línea o por correo postal.
- **Formulario 5498-SA del IRS:** Se envía en enero y enumera todos los aportes a la HSA que se realizaron el año anterior. Los ingresos del ejercicio fiscal anterior se pueden determinar hasta el plazo de vencimiento de la presentación de impuestos.
- **Formulario 1099-SA del IRS:** Se envía en enero e informa cualquier distribución realizada por la HSA.





Servicios y asistencia para empleados

- **Centro de atención al cliente:** Los representantes son expertos en HSA y pueden responder todas las preguntas relacionadas con la HSA. Se encuentran disponibles al 800-357-6246.
- **Línea de atención bancaria:** Es un sistema automático gratuito que proporciona acceso todos los días de la semana al saldo de la cuenta y al historial de transacciones, llamando al 800-565-3512.
- **askus@hsabank.com:** Siempre existe la opción de enviarnos un correo electrónico con sus consultas o inquietudes.
- **www.hsabank.com:** En nuestro sitio web encontrará materiales educativos, herramientas en línea, formularios e información adicional sobre la HSA.

