

### Cómo ahorrar dinero ahora y en el futuro

¿Desea reducir sus ingresos gravables y aumentar el salario neto? Simplemente insíbrase hoy mismo en una HSA y comience a ahorrar dinero en gastos elegibles de atención médica para usted, su cónyuge y sus dependientes a efectos de impuestos.

#### ¿Qué les encanta de las HSA a las personas?

- Puede aportar dólares antes de impuestos y después de impuestos.
- Puede aportar hasta **\$3,550\***/persona y **\$7,100\***/familia (antes de impuestos) anualmente.
- Los fondos no utilizados se transfieren de año a año.
- Su HSA le sigue perteneciendo incluso si cambia de empleador, cambia el plan de salud o se jubila.
- Si tiene una HSA en otro lugar, puede transferir el saldo a su nueva HSA.
- Su dinero puede devengar intereses. Además, puede disfrutar opciones de inversión.

#### Algunos gastos comunes elegibles pueden incluir los siguientes:

- Deducibles, copagos y coseguros
- Medicamentos con receta elegibles
- Atención de la vista, incluida la cirugía de la vista LASIK
- Atención dental, incluida la ortodoncia

#### Pague según PayFlex®

Una vez que los fondos estén disponibles en su HSA, PayFlex facilita pagar sus gastos elegibles. Puede hacer lo siguiente:

- **Usar PayFlex Card®, la tarjeta de débito de su cuenta:** cuando usa PayFlex Card, sus gastos se debitan automáticamente de su cuenta.
- **Recibir un reembolso:** pague gastos elegibles con efectivo, un cheque o una tarjeta de crédito personal. Luego, retire fondos de su HSA para recibir reembolsos. Hasta puede hacer que le depositen su pago directamente en su cuenta corriente o de ahorros.

\*Los límites máximos de aportes están sujetos a cambios todos los años.

\*\*Tenga en cuenta que no todos los estados ofrecen un tratamiento favorable de los impuestos a las ganancias para las HSA.

- **Pagarle a su proveedor:** use la función en línea de PayFlex para pagarle a su proveedor directamente desde tu cuenta.

#### Controle su HSA ya que podría aumentar

No existen muchas cuentas en las que pueda realizar aportes y retiros sin impuestos y, al mismo tiempo, disfrutar de un aumento sin impuestos.\*\* Entonces, ¿por qué no usa su HSA para ayudar a maximizar el potencial para ahorrar para el futuro?

Una vez que tenga un saldo mínimo (en general, \$1,000) en su HSA, puede abrir una cuenta de inversión. Existe una gran variedad de fondos mutuos para elegir. Además, no hay cargos por transferencias o transacciones. Ni tampoco hay ningún monto mínimo de inversión para una solicitud de transacción.



#### Simplifique las cosas con la aplicación de PayFlex Mobile®

- Administre su cuenta y vea alertas.
- Realice pagos, retiros y depósitos.
- Consulte gastos comunes elegibles y más.

## ¿Es elegible para una HSA?

Para inscribirse en una HSA, debe estar inscrito en un plan de salud calificado con deducible alto. Además, no puede tener lo siguiente:

- Otra cobertura de salud que cubra los gastos de atención médica que paga de su bolsillo antes de que cumpla con el deducible de su plan.
- Una cuenta de gastos flexibles de atención médica para uso general o un acuerdo de reembolso de salud el mismo año (ni tampoco su cónyuge).
- Medicare ni TRICARE.
- Beneficios médicos de Asuntos de Veteranos que se hayan usado en los últimos tres meses, salvo en los casos en los que los servicios médicos o de atención hospitalaria hayan sido por una discapacidad relacionada con el servicio militar.
- Una reclamación de alguien contra usted como dependiente de su declaración de impuestos.

## Consejos sobre las HSA para recordar:

- Consulte los límites de aportes del Servicio de Impuestos Internos y una lista de gastos comunes elegibles en el sitio web para miembros de PayFlex.
- Los límites de aportes anuales incluyen aportes realizados por usted y su empleador (si corresponde).
- Usted puede realizar una transferencia sin impuestos por única vez desde una cuenta individual de jubilación. Este monto se tiene en cuenta para el límite de aportes anual de su HSA.
- Si tiene 55 años o más, puede aportar hasta un adicional de \$1,000 por año.
- Si usa su HSA para gastos que no sean elegibles, deberá pagar impuestos a las ganancias y una multa impositiva del 20 por ciento sobre ese monto. **Nota:** si tiene 65 años o más o está discapacitado en el momento de este retiro, no deberá pagar la multa impositiva. Sin embargo, aún es responsable de pagar impuestos a las ganancias.
- Guarde sus declaraciones de factura detallada, recibos detallados y declaraciones de Explicación de beneficios para los registros de los gastos.

## ¿Tiene alguna pregunta?

Simplemente visite [payflex.com](https://www.payflex.com) o llámenos directamente al **1-844-729-3539 (TTY: 711)**. Estamos aquí para ayudarlo de lunes a viernes, de 7:00 a. m. a 7:00 p. m. (hora del centro) y los sábados de 9:00 a. m. a 2:00 p. m. (hora del centro).

PayFlex Systems USA, Inc.

Es posible que se cobren tarifas asociadas con una cuenta de ahorros de salud ("HSA"). Estos son los mismos tipos de tarifas que usted podría pagar por transacciones de cuenta corriente. Para obtener más información, vea el cronograma de tarifas de la HSA en los materiales de inscripción.

Este material es solo para fines informativos y no constituye una oferta de cobertura. Solo contiene una descripción general y parcial de los beneficios o programas del plan y, por lo tanto, no constituye un contrato. No contiene asesoramiento legal ni fiscal. Debe recurrir a su asesor legal si tiene alguna pregunta o necesita información adicional. En caso de conflictos entre los documentos de su plan y la información de este material, prevalecerán los documentos del plan. Es posible que los gastos elegibles varíen de empleador a empleador. Para obtener más información sobre los beneficios cubiertos, consulte la Descripción resumida del plan (Summary Plan Description, SPD) de su empleador. Se considera que la información es precisa a la fecha de producción; sin embargo, está sujeta a cambios. PayFlex no podrá proporcionar ningún pago ni servicio en incumplimiento de cualquier sanción económica o comercial de los Estados Unidos (EE. UU.). Para obtener más información sobre PayFlex, visite [payflex.com](https://www.payflex.com).

Los servicios de inversión se ofrecen de manera independiente a través de una institución financiera tercera. Por medio de la transferencia de fondos a una cuenta HSA de inversión, usted puede beneficiarse potencialmente de la revalorización del capital en el valor de participaciones en fondos mutuos. Sin embargo, también estará expuesto a una gran cantidad de riesgos, incluida la pérdida del capital, y siempre debe leer los prospectos de los fondos mutuos que pretende adquirir para familiarizarse con estos riesgos.

La cuenta HSA de inversión es un servicio opcional autodirigido. No proporcionamos asesoramiento sobre inversiones a los participantes de las cuentas HSA de inversión. Usted es el único responsable de todas las decisiones que tome respecto de la cuenta de inversión. Los fondos mutuos y las inversiones en agencias de corredores de bolsa no están asegurados por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) y están sujetos a riesgos de inversión, incluidas las fluctuaciones en valor y la posible pérdida del principal monto invertido. El prospecto describe los objetivos y las estrategias de inversión de los fondos, los honorarios y gastos, y los riesgos inherentes a las inversiones en cada fondo. Los inversores siempre deben leer atentamente el prospecto antes de tomar cualquier decisión de inversión. Los tiempos de acceso a la cuenta y al sistema de respuesta pueden variar debido a diversos factores, entre ellos, volúmenes de negociación, condiciones del mercado, rendimiento del sistema y otros factores.

PayFlex Mobile® es una marca comercial registrada de PayFlex Systems USA, Inc.

PayFlex Card® es una marca comercial registrada de PayFlex Systems USA, Inc.