

PAYFLEX®

Ahorre dinero ahora y en el futuro

Cuenta de ahorros de salud de PayFlex®

¿Desea reducir sus ingresos gravables y aumentar el dinero que lleva a su casa? Inscríbese hoy en una HSA (*health savings account*, cuenta de ahorros de salud) y comience a ahorrar dinero para gastos elegibles de atención de salud para usted, su cónyuge y sus dependientes a los fines impositivos.

¿Por qué a las personas les gusta tanto la HSA?

- Puede contribuir dinero antes y después de impuestos.
- Puede contribuir hasta **\$3,500*** por persona y **\$7,000*** por familia (antes de impuestos) por año.
- Los fondos que no se utilizan se transfieren de un año a otro.
- Su HSA permanece con usted, aun si cambia de empleador o de plan de salud, o si se jubila.
- Si tiene una HSA en algún otro lugar, puede transferir el saldo a su nueva HSA.
- Su dinero puede ganar intereses y usted también puede contar con opciones de inversión.

Algunos gastos comunes elegibles son los siguientes:

- Deducibles, copagos y coseguro.
- Medicamentos con receta elegibles.
- Atención de la visión, incluida la cirugía ocular LASIK.
- Atención dental, incluida la ortodoncia.

Pague al modo de PayFlex

Una vez que los fondos se encuentran disponibles en su HSA, PayFlex facilita el pago de sus gastos elegibles.

- **Use PayFlex Card®, su tarjeta de débito de la cuenta:** Cuando use la tarjeta de débito de PayFlex, sus gastos se pagarán automáticamente con el dinero de su cuenta.
- **Recupere el dinero:** Pague sus gastos elegibles con dinero en efectivo, cheque o su tarjeta de crédito personal. Luego, retire fondos de su HSA para recuperar el dinero. También puede solicitar que le depositen su reembolso directamente en su cuenta corriente o de ahorros.
- **Páguele a su proveedor:** Use la función en línea de PayFlex para pagarle a su proveedor directamente desde su cuenta.

Si cuida su HSA, tal vez crezca

- No existen muchas cuentas que le permitan realizar contribuciones y extracciones libres de impuestos y también lograr un crecimiento libre de impuestos.** Entonces, ¿por qué no utilizar su HSA para ayudar a maximizar su potencial de ahorro para el futuro?
- Una vez que cuente con un saldo mínimo (generalmente de \$1,000) en su HSA, puede abrir una cuenta de inversión. Existen diferentes fondos mutuos entre los que puede elegir. Además, no se aplican tarifas de transferencia ni de comercialización y no se requiere un monto de inversión mínimo para una solicitud de comercialización.



Estamos aquí para ayudarlo

¿No sabe con certeza qué contribución hacer?
¿No está seguro de cuánto ahorrará? Recorra a nuestro asesor interactivo a fin de obtener ayuda para comprender los beneficios de inscribirse en una cuenta antes de impuestos y para saber qué contribuciones hacer.



* Los límites de contribución máxima están sujetos a cambios anuales.

** Tenga en cuenta que no todos los estados ofrecen un tratamiento favorable del impuesto sobre los ingresos para las HSA.

¿Es elegible para una HSA?

Para inscribirse en una HSA, debe estar inscrito en un HDHP (*high-deductible health plan*, plan de salud con deducible alto) calificado. Además, no puede contar con lo siguiente:

- Otra cobertura de salud que pague los gastos de desembolso de atención de salud antes de que usted alcance el deducible de su plan.
- Una FSA (*flexible spending account*, cuenta de gastos flexible) de atención de salud de uso general ni un HRA (*health reimbursement arrangement*, acuerdo de reembolso de salud) en el mismo año (su cónyuge tampoco puede contar con esto).
- Medicare o TRICARE.
- Beneficios médicos del Departamento de Asuntos de los Veteranos que se hayan utilizado durante los tres meses anteriores, excepto si la atención en hospitales o los servicios médicos se brindaron por una discapacidad relacionada con el servicio militar.
- Condición de dependiente.

Consejos sobre las HSA para recordar

- En el sitio en Internet para miembros de PayFlex, puede consultar los límites de contribución establecidos por el Servicio de Impuestos Internos y una lista de artículos de gastos elegibles usuales.

- Los límites de contribución anual incluyen las contribuciones realizadas tanto por usted como por su empleador (si corresponde).
- Usted puede realizar una única transferencia exenta de impuestos de una cuenta IRA (*Individual Retirement Account*, cuenta de jubilación individual). Este monto se cuenta para el límite de contribución anual de su HSA.
- Si tiene 55 años o más, puede contribuir una suma adicional máxima de \$1,000 al año.
- Si utiliza su HSA para pagar gastos que no son elegibles, deberá pagar impuestos sobre los ingresos y una multa del 20 % del monto. **Nota:** Si tiene 65 años o más o se encuentra discapacitado en el momento de la extracción, no tendrá que pagar la multa. No obstante, sí deberá pagar los impuestos sobre los ingresos.
- Conserve los estados de cuenta desglosados, los recibos detallados y todas las declaraciones de la *EOB* (*Explanation of Benefits, Explicación de beneficios*) para los registros de sus gastos.

¿Tiene preguntas?

Visite payflex.com o comuníquese directamente con nosotros al **1-844-PAYFLEX (1-844-729-3539)**. Estamos a su servicio 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).



Simplifique su vida con la aplicación PayFlex Mobile®:

- Administre su cuenta y mire las alertas.
- Tome una foto de sus recibos para presentar reclamos.
- Conozca los artículos de gastos elegibles usuales y mucho más.

PayFlex Systems USA, Inc.

Se pueden aplicar tarifas asociadas con una HSA, que son similares a las que paga por las transacciones que realiza con su cuenta corriente. Para obtener más información, consulte el programa de tarifas de las HSA en su material de inscripción en la HSA.

Este material tiene solamente propósitos informativos y no constituye una oferta de cobertura. Contiene solo una descripción parcial y general de beneficios de planes o programas, y no constituye un contrato. No contiene asesoramiento legal ni impositivo. Si tiene preguntas o desea obtener más información, comuníquese con su consejero legal. En caso de conflicto entre los documentos del plan y la información de este material, prevalecerán los documentos del plan. Los gastos elegibles pueden variar según el empleador. Consulte la *Descripción resumida del plan* de su empleador para obtener más información sobre sus beneficios cubiertos. Si bien creemos que esta información es correcta en la fecha de elaboración, está sujeta a cambios. PayFlex no puede ni debe suministrar pagos ni servicios en incumplimiento de las sanciones comerciales o económicas de los Estados Unidos. Si desea obtener más información sobre PayFlex, visite payflex.com.

Los servicios de inversión se ofrecen de manera independiente a través de una institución financiera externa. Si transfiere fondos a una HSA de inversión, puede beneficiarse potencialmente debido a la apreciación de capital en el valor de la participación de fondos mutuos. Sin embargo, estará expuesto a una serie de riesgos que incluyen la pérdida del capital invertido, y siempre debe leer los folletos informativos de los fondos mutuos que planea comprar para familiarizarse con estos riesgos.

La cuenta de inversión de HSA es un servicio opcional de iniciativa propia. Nosotros no proporcionamos asesoramiento sobre inversiones para los participantes de HSA de inversión. Usted es el único responsable de todas las decisiones que toma en relación con su cuenta de inversión. Los fondos mutuos y las inversiones en la bolsa de valores no están asegurados por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos y están sujetos a riesgos de inversión, incluidas las fluctuaciones en el valor y la posible pérdida del monto invertido. El folleto informativo describe las estrategias y los objetivos de inversión, sus tarifas y gastos, y los riesgos que supone invertir en cada fondo. Los inversores siempre deben leer el folleto informativo detenidamente antes de tomar cualquier decisión de inversión. Los tiempos de respuesta del sistema y de acceso a la cuenta pueden variar debido a diferentes factores, como los volúmenes de comercialización, las condiciones del mercado, el funcionamiento del sistema, etc.

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

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