

# PAYFLEX®

## Cuenta de ahorros de salud (HSA)

### Ahorros para el futuro

#### Ahorre dinero con una HSA

Usted puede reducir sus ingresos gravables y aumentar su salario neto. Simplemente, inscríbese y comenzará a ahorrar dinero en los gastos de atención médica elegibles para usted, su cónyuge y sus dependientes a efectos de impuestos.

Entre los gastos elegibles, pueden incluirse los deducibles, los copagos, el coseguro y los medicamentos con receta. Además, la atención dental y de la vista.

Por medio de una HSA, puede hacer aportes de hasta \$3,650\* por persona y de hasta \$7,300\* por familia (antes de impuestos) al año. Si tiene 55 años o más, puede hacer aportes de hasta \$1,000 adicionales. Mediante estos fondos, pueden generarse intereses y, también, proporcionarse otros beneficios, como los siguientes:

- Sus fondos no utilizados se transfieren de un año al otro.
- Usted siempre mantendrá la HSA. La HSA no está vinculada a un empleador, a un plan de salud o a una jubilación.
- Si tiene una HSA en otro lugar, puede transferir el saldo a la cuenta nueva.

Además, podrá disfrutar de ahorros adicionales en los productos elegibles para la atención médica de venta libre en las tiendas CVS Pharmacy® y en línea. Esto le brinda un mayor poder adquisitivo.

#### Pague al modo PayFlex®

Una vez que los fondos estén disponibles en su HSA, PayFlex facilita el pago de sus gastos elegibles:

**Pague con su PayFlex Card®:** Cuando la utiliza, los gastos se pagan automáticamente desde su cuenta.

**Reciba un reembolso:** Pague gastos elegibles con efectivo, un cheque o una tarjeta de crédito personal. Luego, retire fondos de la HSA para hacerse un reembolso y depositar el pago directamente en su cuenta corriente o de ahorros.

**Pague a su proveedor:** Puede pagarle a su proveedor directamente desde la cuenta.

#### Cuide su HSA, que podría aumentar

Puede utilizar la HSA para ayudar a potenciar sus ahorros al máximo: haga aportes y extracciones libres de impuestos, al tiempo que obtiene un aumento libre de impuestos.\*\*

Una vez que alcance el saldo mínimo, puede abrir una cuenta de inversión y elegir entre una variedad de fondos mutuos.



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

- Administre su cuenta y vea alertas.
- Realice pagos, retiros y depósitos.
- Utilice nuestro al escáner de código de barra para ver si un producto es un gasto elegible.

\*Los límites máximos de aporte se encuentran sujetos a cambios anualmente.

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

## ¿Es elegible para una HSA?

Será elegible una vez que esté inscrito en un plan de salud calificado con deducible alto, con algunas excepciones. Es posible que no tenga lo siguiente:

- Medicare ni TRICARE®.
- 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.
- Beneficios médicos de Asuntos de Veteranos usados en los últimos tres meses, salvo 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 usted:

Consulte los límites de aportes del IRS y los productos de gastos comunes elegibles en **PayFlex.com**.

Guarde sus declaraciones de factura detallada, recibos detallados y declaraciones de Explicación de beneficios para los registros de los gastos.

Si usa su HSA para gastos que no sean elegibles, deberá pagar impuestos a las ganancias. Además, un impuesto de penalización del 20% sobre esa monto, a menos que tenga 65 años o más o está discapacitado en ese momento.

# ¿Desea obtener más información?

Simplemente visite [payflex.com](https://payflex.com).

Llámenos al 1-844-729-3539 (TTY: 711)

Estamos aquí para ayudar. De lunes a viernes, de 07:00 a. m. a 07:00 p. m. (hora del centro), y los sábados de 09:00 a. m. a 02:00 p. m. (hora del centro)

PayFlex® y CVS Pharmacy® son parte del grupo de compañías de CVS Health®.

Es posible que se apliquen tarifas asociadas a 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, consulte el cronograma de tarifas de la cuenta HSA en los materiales de inscripción.

Este material no contiene asesoramiento legal ni fiscal. Debe comunicarse con su asesor legal o fiscal si tiene alguna pregunta o si necesita información adicional. Para obtener más información sobre PayFlex, visite **PayFlex.com**.

Los servicios de inversión se ofrecen de forma independiente a través de una institución financiera externa. Al transferir fondos a una cuenta de inversión HSA, puede beneficiarse potencialmente del incremento del capital en el valor de las tenencias de fondos mutuos. Sin embargo, también estará expuesto a una serie de riesgos, incluida la pérdida de capital, y siempre debe leer los prospectos de los fondos mutuos que tiene la intención de comprar para familiarizarse con estos riesgos.

La cuenta HSA de inversión es un servicio opcional autodirigido. No proporcionamos asesoramiento de inversión para los participantes de la cuenta de inversión HSA. Usted es el único responsable de las decisiones que tome sobre la cuenta de inversión. Los fondos mutuos y las inversiones de corretaje no están asegurados por intermedio de la Sociedad Federal de Seguro de Depósitos (FDIC) y están sujetos a riesgos de inversión, incluidas las fluctuaciones en el valor y la posible pérdida del monto principal invertido. En el prospecto, se describen los objetivos y las estrategias de inversión de los fondos, sus tarifas y gastos, y los riesgos inherentes a la inversión en cada fondo. Los inversores siempre deben leer atentamente el prospecto antes de tomar decisiones de inversión. Los tiempos de respuesta del sistema y de acceso a la cuenta pueden variar debido a una variedad de factores, incluidos los volúmenes de negociación, las condiciones del mercado, el rendimiento del sistema y demás factores.

Se pueden aplicar cargos estándar por mensajes de texto y otros cargos desde su operador móvil. PayFlex Mobile® es una marca comercial registrada de PayFlex Systems USA, Inc.

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

# PAYFLEX®