

HSA Advantage™

Invertir los fondos de su HSA



Aproveche al máximo su HSA para pagar hoy los gastos médicos o ahorrar para el futuro. Invierta su HSA en la aplicación móvil de Chard Snyder o en línea, y haga crecer sus ahorros en cualquier momento y lugar.

Invierta los ahorros de su HSA

Invertir su HSA le permite estar mejor preparado para futuros gastos médicos y de jubilación. Los fondos invertidos en la HSA crecen libres de impuestos y seguirán libres de impuestos cuando los utilice para pagar gastos médicos elegibles.

También puede utilizar su HSA como una opción de inversión a largo plazo para la jubilación. Después de los 65 años, los fondos de su HSA pueden utilizarse para cualquier gasto no médico (se aplicarían los impuestos ordinarios sobre la renta).

Su cuenta HSA Advantage ofrece inversiones en fondos de inversión autodirigidos para ayudarlo a aumentar sus ahorros para necesidades futuras de gastos médicos. Administre fácilmente su cuenta desde la aplicación móvil de Chard Snyder o desde su cuenta en línea.

Cree su cartera

Para empezar a invertir los fondos de su HSA, decida cuánto dinero desea invertir y mantenga al mismo tiempo su cuenta de efectivo para los gastos médicos elegibles actuales. Revise la lista de fondos de inversión disponibles, elija su cartera y configure sus inversiones automáticas.

Existe un importe mínimo, fijado por su empresa, que debe tener en su HSA antes de poder crear una cuenta de inversión. Si no ha alcanzado este importe, aún puede programar una transferencia automática en su cuenta en línea para empezar a invertir en cuanto alcance el saldo mínimo en efectivo.

Administre inversiones

Puede administrar su cartera de HSA en cualquier momento a través de la aplicación móvil o en línea. A continuación se indican las secciones visibles en la página *Investment Summary* (Resumen de inversiones) de su cuenta en línea:

- **Saldo de inversión:** Empiece a invertir o cambie sus inversiones actuales y vea todos los fondos disponibles. Encuentre información de saldo sobre ganancias y detalles de rendimiento.
- **Saldo en efectivo:** Aplique transferencias automáticas a su cuenta de inversión, además de aportar o distribuir los fondos de su HSA.
- **Desglose de la cartera:** Vea la información actual y futura de la cartera de inversiones por fondo o por clase de activo, y aplique la opción de reequilibrio automático.
- **Actividad reciente y preguntas frecuentes:** Vea la actividad de su cuenta y material educativo útil.



¿Listo para invertir su HSA?

Siga leyendo y obtenga instrucciones útiles para inscribirse en sus inversiones de HSA o administrarlas en la aplicación móvil de Chard Snyder o en su cuenta en línea.

Educación para la inversión



Para acceder, inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder, vaya a *Accounts* (Cuentas) y elija *Education* (Educación) en *Investments* (Inversiones) en el menú desplegable.

Rendimiento de los fondos

Obtenga un resumen completo del rendimiento de los fondos, incluidas las fichas informativas y el folleto.

Herramienta de orientación

Desarrolle un plan de acción personalizado sobre cuánto ahorrar y hacia dónde dirigir las inversiones de su HSA.

¿Gastos inesperados?

Transfiera rápidamente fondos invertidos a su cuenta de efectivo (o que devengue intereses) en la aplicación móvil o en línea. Una vez en la cuenta de efectivo, sus fondos pueden utilizarse para cualquier gasto médico elegible.

En la aplicación móvil: Encuentre esta opción en *Manage Investments* (Administrar inversiones), elija *Fund-to-Fund Transfer* (Transferencia entre fondos), seleccione un fondo para vender y compre/transfiera el importe a su cuenta de efectivo.

En línea: Busque esta opción en *Manage Investments* (Administrar inversiones), seleccione *Change Investments* (Modificar inversiones) y siga las instrucciones.

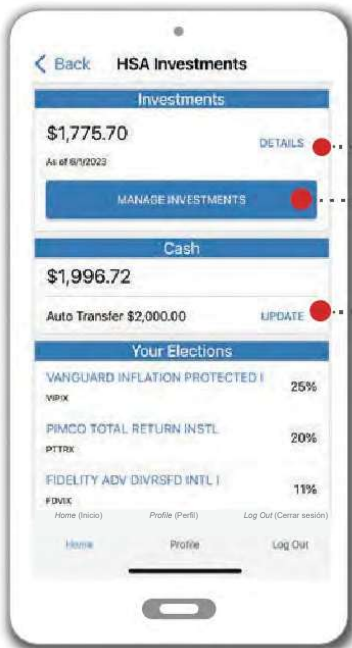
Invertir los fondos de su HSA

Inscribirse en las inversiones de su HSA o administrarlas

Aplicación móvil de Chard Snyder

Tenga en cuenta que es posible que no vea estas opciones de inversión en la aplicación móvil hasta que alcance el saldo mínimo en efectivo de la HSA establecido por su empresa.

- **Abra o descargue** la aplicación móvil de Chard Snyder e inicie sesión en su cuenta.
- **Haga clic en View HSA Investments (Ver inversiones de la HSA)** en la sección *I Want To (Quiero)*.



Página de inicio de **HSA Investments** (Inversiones de la HSA)

Consulte rápidamente el saldo de sus inversiones, el saldo en efectivo y las elecciones actuales de cada cartera de fondos.

Página de **Investment Details** (Detalles de la inversión) Consulte el resumen de sus inversiones, controle el cálculo de su tasa de rentabilidad y compare los porcentajes de su cartera.

Página **Manage Investments** (Administrar inversiones) Reequilibre su cartera siguiendo las indicaciones para completar su tarea. En esta sección podrá ver lo siguiente:

- *Realign Portfolio* (Reajuste de la cartera)
- *Realign Portfolio & Update Elections* (Reajuste de la cartera y actualización de las elecciones)
- *Fund-To-Fund Transfer* (Transferencia entre fondos)

Sección para **Actualizar** transferencias automáticas

Actualice o establezca el umbral de saldo de efectivo que desee.

- Para ver la página *Fund Information* (Información sobre fondos), seleccione cualquier fondo de esta página.

Cuenta en línea

- **Vaya a www.chard-snyder.com** e inicie sesión en su cuenta.
- **Haga clic en Manage Investments (Gestionar inversiones)** en la sección *I Want To (Quiero)*.
- **O Vaya a la pestaña Accounts (Cuentas)** y seleccione *Investment Summary (Resumen de inversiones)* en el menú desplegable.



Página **Investments** (Inversiones)

Consulte su resumen de inversiones, educación, rendimiento de la cartera, historial de saldos, actividad de los fondos y actividad de las inversiones.

Página **Education** (Educación)

Obtenga información valiosa sobre inversiones:

- Rendimiento de los fondos
- Herramienta de orientación
- Preguntas frecuentes

Página **Manage Investments** (Administrar inversiones)

Administre sus cuentas de la página de resumen de inversiones de varias maneras:

- Empezar a invertir/Ver fondos
- Ver saldos y ganancias
- Realizar transferencias automáticas hacia una cuenta de inversión o desde ella
- Aportar o distribuir
- Gestionar el desglose de la cartera

Chard Snyder La aplicación móvil



Administre sus inversiones de HSA en cualquier lugar y en cualquier momento

Descárguela de App Store o Google Play. Úsela en el teléfono inteligente o la tableta que prefiera.



Como con todas las inversiones, los fondos de inversión conllevan riesgos, y el rendimiento pasado de las inversiones no es garantía de rendimientos futuros. Lea atentamente el folleto antes de invertir. Algunos fondos tienen una comisión de reembolso en determinadas circunstancias, y el valor de las acciones puede fluctuar en función de los rendimientos de la inversión. Las inversiones en fondos de inversión no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés), y no están garantizadas por Chard Snyder o WEX Health, Inc. que actúan únicamente como custodios con cualquier fondo de inversión que se ofrezca y se venda a través de un corredor registrado. Se cargarán tarifas administrativas trimestrales en su cuenta.