

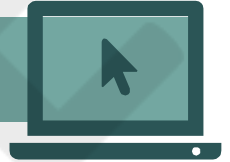
Descripción general de las Cuentas de ahorros para la salud (HSA)

Portal de inicio de sesión:
myaccounts.hsabank.com

Número de cuenta:
12345678



CÓMO COMENZAR CON SU HSA



Acceda a su cuenta en línea para ver la información acerca de su balance actual, inscribir o actualizar su perfil de usuario, designar un beneficiario, ver sus estados de cuenta en línea, o gestionar sus gastos por atención médica. Para inscribir su cuenta en línea, visite myaccounts.hsabank.com, haga clic en "Create your new username and password" (Crear su nuevo nombre de usuario y contraseña) y siga las instrucciones que se le mostrarán.



Su Tarjeta de débito Visa® de beneficios para la salud de HSA Bank le será enviada en un correo por separado. Para pagar por los gastos médicos elegibles según el IRS con su tarjeta de débito, use la tarjeta en el punto de venta con la firma o el Número de identificación personal (PIN) y en los cajeros automáticos (ATM) para efectuar retiros. Pueden aplicarse tarifas de transacción¹ cuando la utiliza con un PIN. También puede ordenar cheques (se pueden aplicar tarifas¹) para pagar por gastos médicos elegibles según el IRS o puede pagar la totalidad o una parte de tales gastos directamente y reembolsarse mediante un cheque o una transferencia de fondos en línea.



Puede designar a un firmante autorizado y solicitar una Tarjeta de débito Visa® de Beneficios para la salud para ellos en cualquier momento mediante el Sitio web para afiliados navegando a la pestaña de "Profile" (Perfil) y haciendo clic en "Add Authorized Signer" (Añadir firmante autorizado). Una vez que lo haya añadido, bajo la subpestaña de "Banking/Cards" (Banca y tarjetas), puede solicitar una Tarjeta de débito Visa® Beneficios para la salud haciendo clic en el enlace "Issue Card" (Emitir tarjeta) para firmantes autorizados. No le cobraremos nada por sus primeras dos tarjetas de débito. Por favor consulte su Programa de cuotas bancarias y tasas de interés de HSA Bank ("HSA Bank Fee and Interest Rate Schedule") para conocer las cuotas que se aplican a tarjetas de débito adicionales. Al asignar a un firmante autorizado a su cuenta, usted autoriza a la persona asignada como "Authorized Signer" (Firmante autorizado) para realizar transacciones con su cuenta HSA y dar instrucciones al HSA Bank en cuanto a esta.



¡Reciba su información sin papeles! Le recomendamos que elija recibir sus estados de cuenta, avisos y alertas electrónicamente e ingresar una dirección de correo electrónico válida. La página de Declaraciones y avisos (Statements & Notifications) en el Sitio web para afiliados le muestra todos los documentos y avisos disponibles. Es su responsabilidad revisar con frecuencia su cuenta y comunicarse con nosotros de inmediato si observa actividad en su cuenta que usted no efectuó.

CUATRO FORMAS FÁCILES DE CONTRIBUIR A SU HSA

1

Deducción de nómina: Si su empleador ofrece esta opción, puede contribuir una parte de su nómina directamente a su cuenta HSA, con prórroga de impuestos al 100%. Para obtener más información, contacte a su Departamento de Recursos Humanos. [to your HSA - tax-free](mailto:your HSA - tax-free). Please contact your human resources department for more information.

2

Transferencia en línea: Para contribuir fondos de una cuenta bancaria externa a su HSA, haga clic en "Make HSA Transaction" (Realizar transacción de HSA) bajo la sección "I Want To ..." (Yo quiero...). Presione el enlace "Add Bank Account" (Añadir cuenta bancaria) para agregar sus cuentas personales de ahorros y/o cheques. Para activar la cuenta de modo que esté vinculada para su uso, debe confirmar la cantidad de un pequeño depósito que haremos en su cuenta bancaria. Una vez que su cuenta sea activada, puede fijar una contribución única o recurrente a su HSA.

3

Cheque personal o giro postal: Envíe su cheque personal o giro postal por correo electrónico junto a un Formulario de contribución directamente a HSA Bank a PO Box 939, Sheboygan, WI 53082. Para obtener un Formulario de contribución, llame a nuestro Centro de atención al cliente al 800-357-6246.

4

Traslado desde cuentas de ahorro para la salud (HSA), cuentas de ahorro para atención médica (MSA) o cuentas de retiro individual (IRA): Los reglamentos del Servicio de Rentas Internas (IRS, por sus siglas en inglés) permiten el traslado de fondos a una cuenta HSA desde otra HSA o MSA. Para más información acerca de los traslados, las reasignaciones y las distribuciones de fondos calificadas de una HSA, visite askus@hsabank.com/transfer.





PREGUNTAS FRECUENTES PARA EL NUEVO AFILIADO

¿Cuáles gastos se consideran gastos médicos elegibles según el IRS?

Los deducibles de seguros médicos, los coseguros, las recetas médicas y la atención dental y de la visión se consideran gastos médicos elegibles según el IRS. Para obtener una lista completa de estos gastos, que incluye muchos que normalmente no son cubiertos por los seguros médicos, visite irs.gov o hsabank.com/IRSQualifiedExpenses.

¿Cómo accedo a los fondos de mi HSA para pagar por gastos médicos elegibles según el IRS?

Puede pagar por gastos médicos elegibles según el IRS utilizando la tarjeta de débito para acceder a los fondos de su cuenta HSA. También puede ordenar cheques (es posible que correspondan tarifas¹) para pagar por gastos médicos elegibles según el IRS o puede pagar la totalidad o una parte de tales gastos directamente y reembolsarse mediante un cheque o una transferencia de fondos en línea. No puede utilizar los fondos de su HSA para pagar por gastos médicos elegibles según el IRS que se incurrieron antes de la apertura de la cuenta.

¿Cómo asigno a un beneficiario y por qué es importante?

Si desea asignar a un beneficiario, inicie sesión en su cuenta en el portal para afiliados y haga clic en la pestaña "Profile" (Perfil). Después, haga clic en el botón "Add Beneficiary" (Agregar beneficiario). Luego debe brindarnos cierta información acerca de su beneficiario seleccionado, incluso el número de Seguro social y fecha de nacimiento. Complete el formulario y envíelo. Al contar con un beneficiario asignado al momento de su muerte, los activos restantes de su HSA pueden distribuirse de acuerdo a la designación. Si muere sin asignar a un beneficiario válido, su HSA se distribuirá a su masa hereditaria⁴. Si asigna a un beneficiario primario que no es su cónyuge, es posible que deba enviar un formulario de asignación de beneficiarios con el consentimiento de su cónyuge mediante una declaración jurada firmada por un notario.

¿Cuánto es el máximo que puedo contribuir?

Las normativas federales determinan el monto que usted puede contribuir anualmente a su HSA. Para conocer los límites de contribución de la HSA y los montos de ajuste, ingrese al sitio web del IRS en www.irs.gov/publications/p969/ar02.html. También puede usar el Calculador de contribución a la HSA del Portal para afiliados de HSA Bank, que le ayudará a determinar su contribución anual máxima.

¿Necesito enviar recibos para mis gastos médicos elegibles según el IRS?

No. No necesita enviar recibos ni reclamos a HSA Bank. Sólo asegúrese de usar los fondos para cubrir gastos médicos elegibles según el IRS y guarde sus recibos para fines impositivos. Utilizando nuestra herramienta de seguimiento de gastos en línea, puede ingresar y hacer el seguimiento de estos gastos, al cargar copias de sus recibos y documentos de respaldo.

¿Qué sucede si no utilizo todos mis fondos en un solo año?

Los fondos no utilizados en su cuenta HSA serán reasignados entre año y año, no existe una sanción "lo usa o lo pierde". Los fondos asignados continuarán creciendo y se aplica una prórroga impositiva a las ganancias. Al cumplir 65 años, además de aprovechar los beneficios impositivos de utilizar los fondos de su HSA para gastos médicos elegibles según el IRS, también podrá utilizarlos para cualquier otro fin, sujeto a impuestos.

¿NECESITA MÁS AYUDA?



En HSA Bank, nos comprometemos a brindarle servicios de alta calidad. Por eso ofrecemos asistencia telefónica en vivo las 24 horas del día, los 7 días de la semana. Llame al 1-800-357-6246 para hablar con un representante.

1. Para obtener más información en cuanto a las cuotas del HSA Bank, por favor consulte su Programa de cuotas bancarias y tasas de interés de HSA Bank ("HSA Bank Fee and Interest Rate Schedule").

2. Los firmantes autorizados deben tener 18 años o más.

3. HSA Bank no proporciona asesoramiento impositivo. Antes de iniciar una transferencia o reasignación de cualquier tipo, consulte a un asesor impositivo calificado para comprender las condiciones o los riesgos que pueden corresponder.

4. Pueden aplicar excepciones a ciertas HSA de JP Morgan Chase Bank, América del Norte, que fueron trasladadas al HSA Bank antes de octubre de 2015.