

HSA: aprende más que solo lo básico



©2023 HSA Bank. HSA Bank is a division of Webster Bank, N.A., Member FDIC.
Los servicios administrativos del plan y los servicios de beneficios son administrados por Webster Servicing LLC.



Lo que sabe es que:

Es una cuenta de ahorros dedicada a los gastos de atención médica.



Eres el propietario de la cuenta. El dinero permanece allí hasta que lo gasta.



El HSA ofrece tres oportunidades de ahorro fiscal.



Una pareja saludable de 65 años que se jubila hoy prevé gastar miles de dólares en atención médica.

Cómo maximizar su HSA para su salud



HSA



401(k)



Cuenta bancaria

Establece una contribución de nómina recurrente

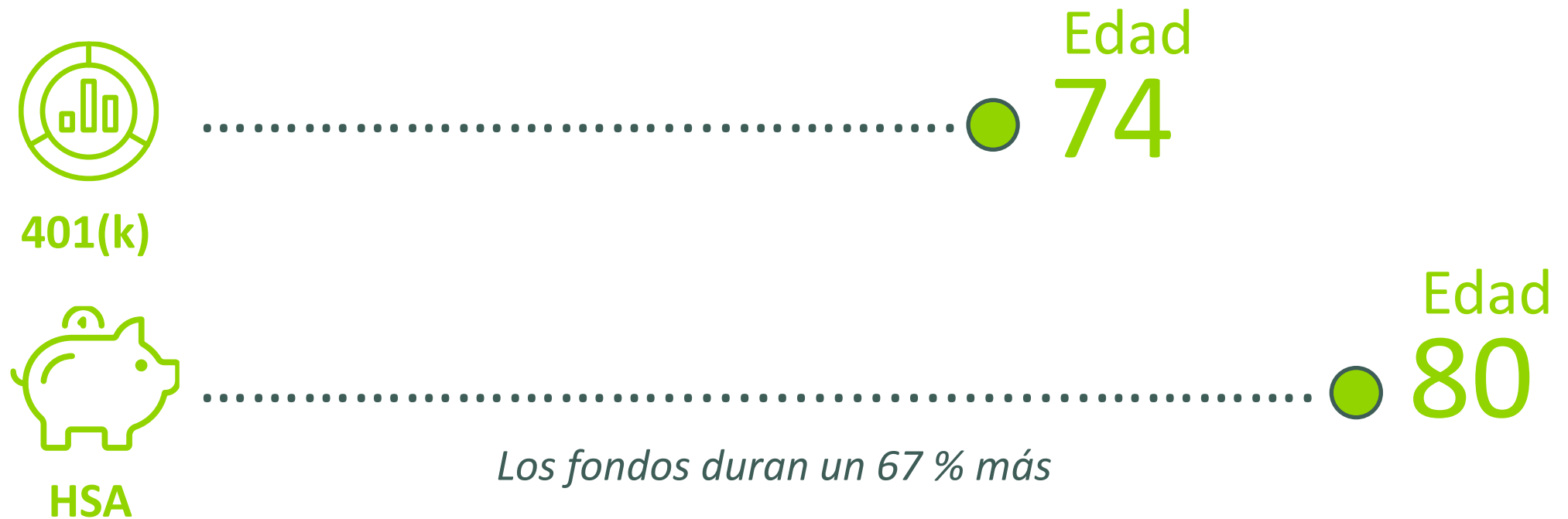


Límites anuales del Servicio Interno de Impuestos (IRS): hsabank.com/irs-guidelines

Calculadora de ahorros del HSA: hsabank.com/calculators

¿Está preparado?

Con un saldo de \$50,000 puede retirar \$5,000 por año, comenzando a los 65 años:



Se prevé que la rentabilidad anual es del 7 %, que la categoría impositiva del 25 % y que las distribuciones se utilizan para los gastos de atención médica.

Use sus dólares HSA sabiamente

1 Manténgase al día con sus citas de atención médica preventiva que están 100 % cubiertas por su plan.

2 “Compare precios” para obtener los mejores costos.

3 Solicite presupuestos antes de comprometerse con una visita o procedimiento médico.

4 Utilice proveedores dentro de la red.

5 Obtenga ayuda de las herramientas de apoyo para la toma de decisiones con respecto a la atención médica. Visite hsabank.com/healthcaretools para obtener una lista.

6 Intente pagar algunos de sus gastos de atención médica sin usar su cuenta HSA.



Su HSA puede ser un complemento a la jubilación.

Considere invertir los fondos de su HSA

Acciones



Bonos



Fondos mutuos

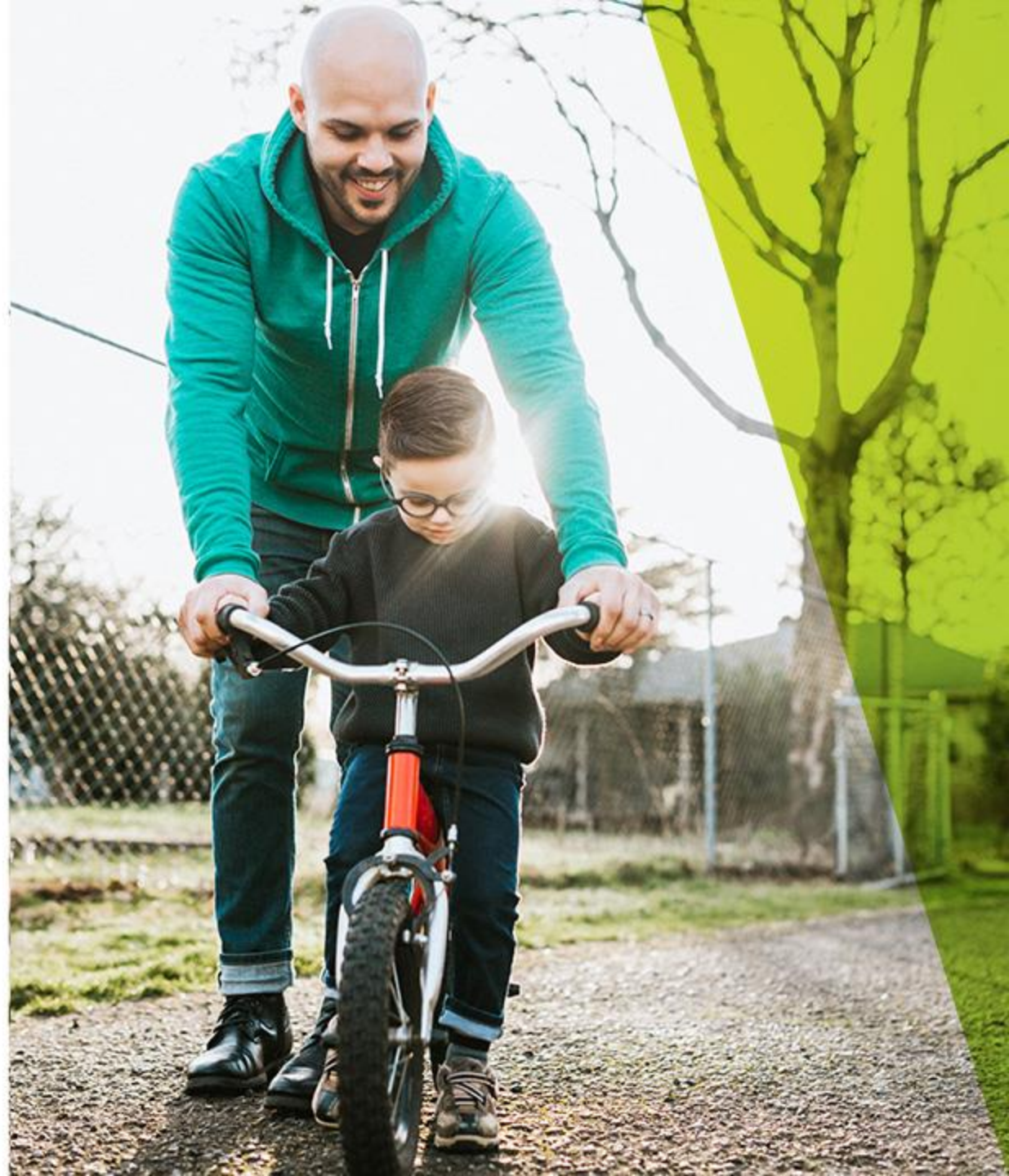
hsabank.com/investments

*Las cuentas de inversión no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC) y no están garantizadas por el banco.
Las cuentas de inversión no son una cuenta de depósito ni una obligación de HSA Bank, y pueden perder valor.*

Designe un beneficiario

1

Su cuenta se transmite a su pareja si es su beneficiario.



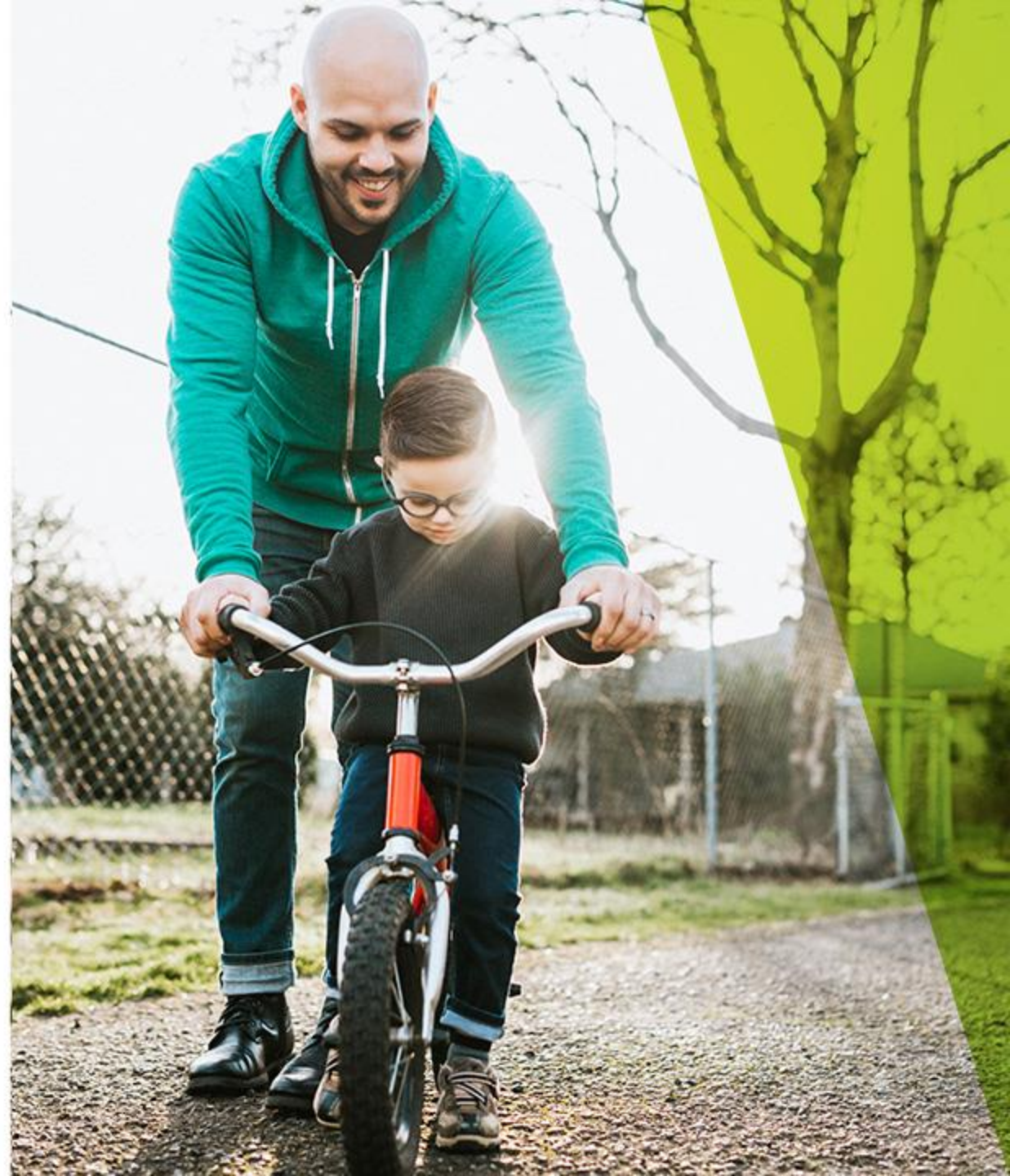
Designe un beneficiario

1

Su cuenta se transmite a su pareja si es su beneficiario.

2

Su HSA terminará en la fecha de su fallecimiento si su beneficiario no es su pareja.



Designe un beneficiario

1

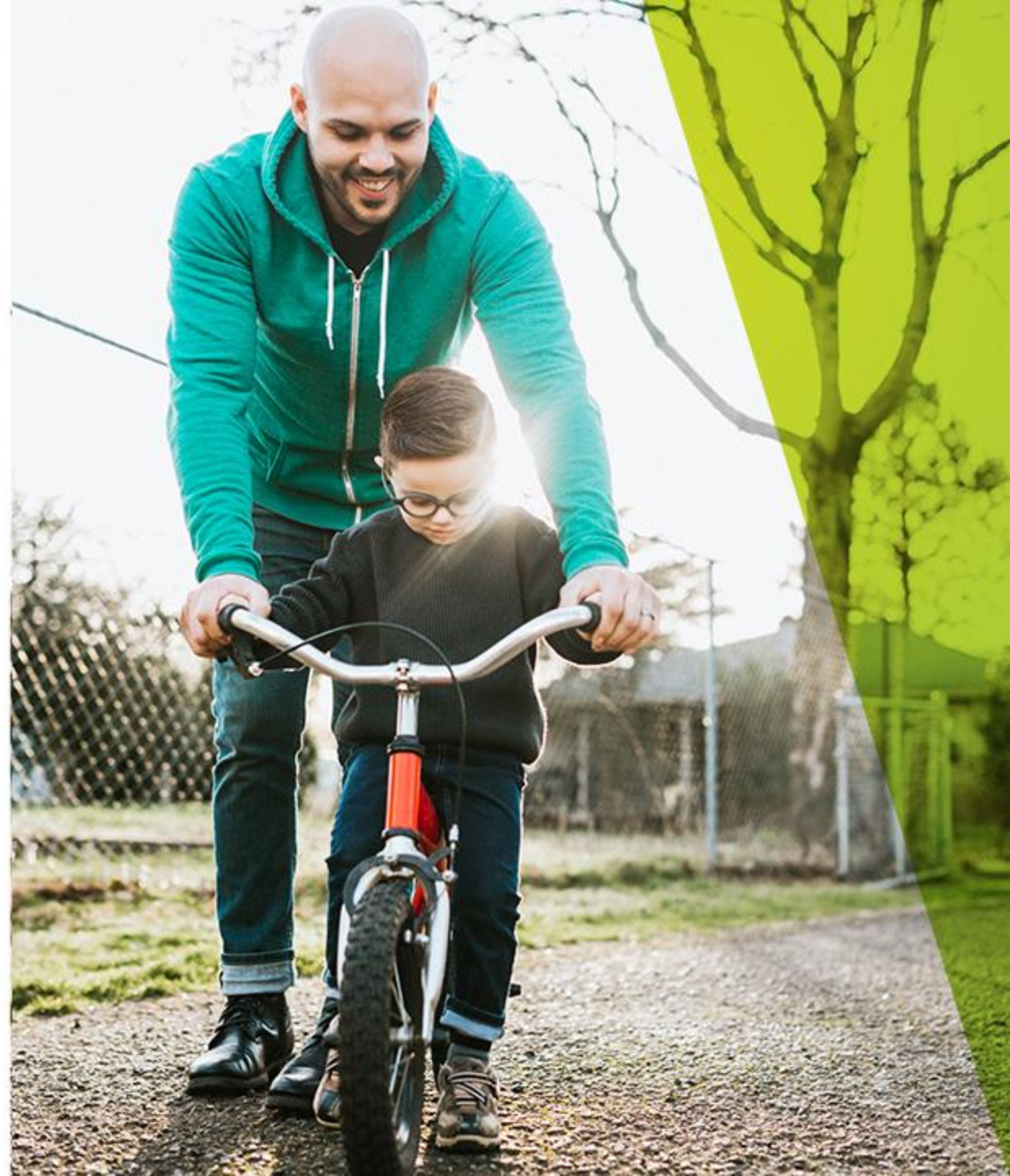
Su cuenta se transmite a su pareja si es su beneficiario.

2

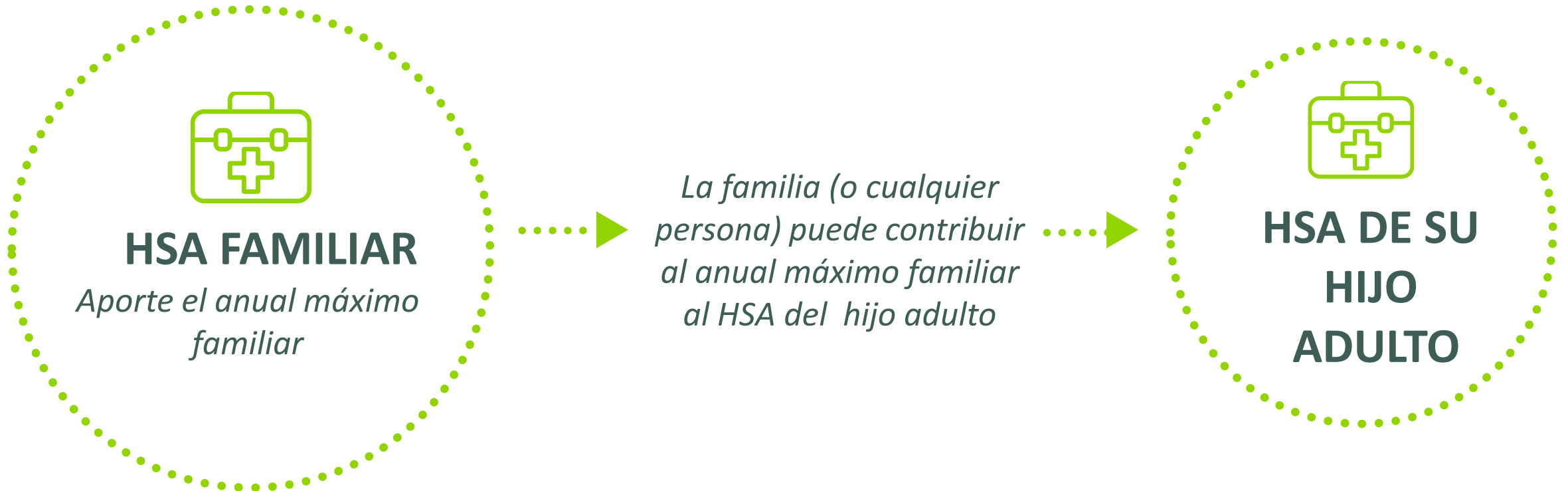
Su HSA terminará en la fecha de su fallecimiento si su beneficiario no es su pareja.

3

Si está casado/a y designa a un beneficiario principal que no sea su pareja, es posible que pueda presentar un formulario de beneficiario con el consentimiento de su pareja notariado.



Los hijos adultos pueden beneficiarse de una HSA



Medicare y su HSA

1

Si se inscribe en cualquier parte de Medicare (incluida la recepción de beneficios del Seguro Social) a los 65 años o más, aún puede usar su HSA para gastos de atención médica, pero no puede hacer más contribuciones.

2

Si retrasa la inscripción en Medicare, puede hacer contribuciones después de los 65 años si todavía está cubierto por un HDHP calificado por un HSA. (Debe dejar de contribuir a su HSA seis meses antes de inscribirse en Medicare).



Recuerda:

Puede hacer una contribución de ajuste después de cumplir los 55 años.



Tiene la opción de hacer una transferencia de su IRA a su HSA.



Además, puede pagar ciertos gastos que califican según el IRS.

Gracias



©2023 HSA Bank. HSA Bank es una división de Webster Bank, América del Norte, miembro de FDIC. Los servicios administrativos del plan y los servicios de beneficios son administrados por Webster Servicing LLC.