Invierta su HSA hoy para beneficiarse mañana

A menudo se piensa que las cuentas de ahorro para la salud (Health Savings Accounts, HSA) tienen el único fin de ahorrar para gastos de atención médica. Sin embargo, también pueden ser un poderoso complemento de su cartera de inversiones. Invertir los fondos de su HSA puede ayudarlo a incrementar sus ahorros para futuros gastos de atención médica o sus ahorros para la jubilación.

Invertir su HSA: un impulso saludable para su futuro

1. **La única forma de obtener tres beneficios fiscales:** No paga impuestos federales sobre aportaciones, distribuciones para gastos médicos que califican ni ganancias de inversión.
2. **Aumente sus ahorros a largo plazo para la jubilación:** Las inversiones cubren los costos de atención médica futuros y aumentan sus ahorros para la jubilación.
3. **El dinero es suyo, de por vida:** Los fondos de la HSA se transfieren todos los años, aún si cambia de trabajo o se jubila.
4. **Acceda a los fondos conforme los necesite:** Puede vender los fondos de inversión en cualquier momento para pagar los gastos de atención médica que califican según el IRS con el saldo de efectivo de su HSA.

Programa HSA Invest

HSA Invest le ofrece una experiencia perfecta para administrar sus ahorros, gastos e inversiones en un sitio web y una aplicación. Las tres opciones de inversión (Choice, Select y Managed) le ofrecen títulos valores cuidadosamente elegidos que están alineados con su HSA y son relevantes para sus objetivos financieros. Además, puede inscribirse en más de una opción.

Sus opciones de inversión

Choice

Esta opción ofrece una experiencia de corretaje simplificada y una amplia gama de acciones, fondos mutuos, fondos que cotizan en bolsa (exchange-traded funds, ETF) y más. Esta opción es ideal si es un inversor experimentado que no necesita la orientación de un profesional.

Select

Obtenga una lista recomendada de fondos mutuos, específica para su tolerancia al riesgo y objetivos de inversión únicos. Todos los fondos son seleccionados por un asesor de inversiones registrado (registered investment advisor, RIA) en la SEC, organizados por clase de activo y alineados con su perfil de inversión. Esta opción le brinda la orientación y la oportunidad de tomar la decisión final respecto a sus inversiones y asignaciones.

Managed

(disponible más adelante en 2024)

Obtenga un nivel de personalización aún mayor, en el que un RIA gestiona de forma activa las inversiones en su nombre. Esta opción le permite ir más allá de la orientación personalizada en la opción Select y hacer que sus inversiones sean completamente administradas por un RIA.

Es posible que tenga disponible una o todas las opciones de inversión según el programa de su empleador. Las opciones aparecerán en su cuenta en línea.

Gestión de inversiones simplificada y eficiente

- Inscripción antes de alcanzar el umbral de saldo de inversión.
- Inscripción y financiamiento el mismo día.
- Operación de acciones fraccionadas y en tiempo real (durante el horario de mercado).
  Los fondos permanecen en el saldo de efectivo de su HSA hasta que se inviertan, de modo que puede usarlos para gastos médicos que califican.
- Autofinanciación para que los nuevos fondos vayan directamente a las inversiones que usted eligió.
  Los dividendos y los intereses se reinvierten de forma automática.
- Acceso en línea al historial de su cuenta, información del saldo, operaciones y más mediante el sitio web y la aplicación para miembros.

Tarifas

Las tarifas anuales en función de los activos pueden aplicarse de forma trimestral y deducirse del saldo de la inversión. Las tarifas se eximen si se mantiene un mínimo en el saldo de efectivo de su HSA. Consulte las tarifas exactas en su cuenta en línea.

VALORES E INVERSIONES

No está asegurado por la FDIC ni por ninguna otra agencia gubernamental	Sin garantía bancaria	No constituyen depósitos bancarios ni obligaciones	Pueden perder valor

Es posible que deba mantener un saldo mínimo en efectivo en su HSA para invertir fondos en el programa HSA Invest.

DriveWealth, LLC, un corredor de bolsa registrado por la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA), es el encargado de administrar el programa HSA Invest. LeafHouse Financial Advisors, LLC es un asesor de inversiones registrado en la Comisión de Bolsa y Valores de Estados Unidos. Este se encarga de seleccionar y administrar las inversiones. El registro no implica un determinado nivel de habilidad o formación. Puede encontrar más información sobre LeafHouse Financial Advisors, LLC, incluidas las estrategias de inversión, las tarifas y los objetivos, en la parte 2A de ADV, que está disponible en el sitio web para miembros.

HSA Bank, DriveWealth, LLC y LeafHouse Financial Advisors, LLC no son empresas afiliadas y no son responsables de los productos y servicios que cada una proporciona. Ni HSA Bank ni DriveWealth pueden proporcionar asesoramiento en materia de inversión a los inversores. El rendimiento que se demostró en el pasado no es un indicativo de los resultados futuros. Todas las inversiones conllevan riesgos, incluida la pérdida de capital, y no existen garantías de que se cumplan los objetivos de inversión. La capacidad de reemplazar las pérdidas de inversión puede estar limitada por los límites de aportación anual a la HSA.

Si desea obtener más información, visite **hsabank.com** o llame al número que figura al reverso de su tarjeta de débito.

hsabank™

© 2024-2025 HSA Bank. HSA Bank es una división de Webster Bank, N.A., miembro de FDIC.
Webster Servicing LLC. administra los servicios de beneficios y los servicios administrativos del plan.
HSA_Invest_091824