



Designación de beneficiarios para su HSA

Proteja sus bienes. Proteja a sus seres queridos.

¿Qué es un beneficiario?

Un beneficiario es una persona o entidad legal que ha sido designada para recibir los fondos de su Cuenta de ahorros para la salud (Health Savings Account, HSA) en caso de muerte. Un beneficiario puede ser una o más personas (por ejemplo, cónyuge, hijos, parientes o amigos) u organizaciones, como un fideicomiso u organización benéfica.

Usted puede designar a dos tipos de beneficiarios:

1

Los beneficiarios primarios son los primeros en recibir el activo designado cuando usted muera. Si nombra a más de un beneficiario primario, cada uno compartirá el beneficio a partes iguales, a menos que usted especifique que se paguen porcentajes específicos que sumen el 100 por ciento.

2

Los beneficiarios secundarios (contingentes) recibirán el activo si no hay beneficiarios primarios sobrevivientes cuando usted muera. Varios beneficiarios contingentes compartirán el beneficio a partes iguales, a menos que usted especifique que se paguen porcentajes específicos que sumen el 100 por ciento.

Usted puede designar a un beneficiario para que reciba los activos de su HSA en caso de su muerte. Si usted nombra a su cónyuge como beneficiario, su cónyuge puede optar por considerar la HSA como si fuera su propia cuenta. En ese caso, su cónyuge no adeudará impuestos ni sanciones siempre y cuando use la HSA para gastos médicos que califican según el Servicio de Impuestos Internos (IRS). Si usted designa a un beneficiario que no sea su cónyuge, esa persona deberá recibir una distribución de los fondos. Un beneficiario que no sea su cónyuge tendrá que pagar impuestos sobre la renta por la cantidad recibida, pero no tendrá que pagar una sanción fiscal. Por lo general las designaciones de beneficiarios pueden hacerse mediante del sitio web para clientes. Sin embargo, si está casado, domiciliado en un estado con un régimen de bienes gananciales y designa a un beneficiario primario que no sea su cónyuge, deberá presentar un formulario de beneficiario con el consentimiento de su cónyuge mediante una declaración jurada firmada por un notario.

Por qué es importante designar a un beneficiario

Una de las áreas más descuidadas de la planificación de la jubilación es la designación de beneficiarios. 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 y no tiene una designación de beneficiarios válida, su HSA se distribuirá entre sus herederos.¹

Revise su Designación de beneficiarios

Al revisar periódicamente sus designaciones de beneficiarios para su HSA, puede estar seguro de que sus activos se distribuirán de conformidad con sus deseos. También se recomienda que mantenga copias actualizadas de sus formularios de designación de beneficiarios.

Circunstancias para las que se recomienda una revisión

Hay un acontecimiento importante en su vida, como un nacimiento, matrimonio, disolución de matrimonio o pareja doméstica, o muerte en la familia.

Usted actualiza su plan patrimonial. Consulte con su asesor legal cuando actualice su plan patrimonial para determinar si también es necesario actualizar sus designaciones de beneficiarios de la HSA.

Usted recibirá un aviso de verificación de beneficiario.

Designación de un beneficiario con HSA Bank²

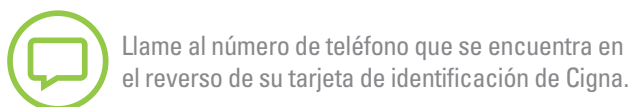
Si usted desea designar a un beneficiario o actualizar su beneficiario vigente con HSA Bank, solo tiene que seguir estos pasos sencillos:

- 1** Ingrese en myCigna.com[®].
- 2** Diríjase a Cuentas de gastos y abra Cuenta de ahorros para la salud.
- 3** Haga clic en Visitar HSA Bank y actualice sus beneficiarios.

De no haber una designación, sus herederos serán sus beneficiarios.¹

1. Pueden aplicar excepciones a algunas cuentas de HSA que anteriormente eran de JP Morgan Chase Bank, N.A., y que pasaron a ser parte de HSA Bank antes de octubre de 2015.

2. Puede designar a una o más personas o entidades como beneficiario(s) de su HSA. Esta designación solo puede hacerse de la manera o forma establecida por nosotros y solo estará en vigor cuando usted la presente ante nosotros durante su vida. Excepto cuando se agreguen beneficiarios, cada designación de beneficiario que presente ante nosotros cancelará todas las designaciones anteriores. A menos que las leyes estatales aplicables establezcan lo contrario, usted puede modificar o revocar una designación de beneficiario sin el consentimiento de un beneficiario nombrado anteriormente. Usted puede designar a uno o más beneficiarios primarios y a uno o más beneficiarios contingentes. Se pagará su beneficio a partes iguales a su(s) beneficiario(s) primario(s) que lo sobrevivan, a menos que su designación de beneficiario disponga otra cosa. Si un beneficiario primario no lo sobrevive, su interés caducará y el interés de todo beneficiario primario restante aumentará sobre una base prorata, a menos que su designación de beneficiario disponga otra cosa. Los beneficiarios contingentes serán tratados como beneficiarios primarios solamente si todos los beneficiarios primarios mueren antes que usted. Si usted no presenta un formulario de designación ante nosotros, si presenta un formulario incompleto o inválido, o si ningún beneficiario lo sobrevive, sus herederos serán sus beneficiarios. Determinaremos quiénes son los beneficiarios en cada caso, de acuerdo con su designación y este Acuerdo, y nuestra determinación será final y vinculante para todas las partes interesadas. No seremos responsables ante cualquier beneficiario por pagarle a su cónyuge sobreviviente cualquier cantidad obligatoria para cumplir con las leyes estatales de bienes matrimoniales o bienes gananciales, y podríamos retrasar todo o parte del pago mientras tomemos esta determinación. Comuníquese con HSA Bank para obtener más información sobre beneficiarios que no sean su cónyuge o beneficiarios menores de 18 años, incluidos los procedimientos de desembolso.



Llame al número de teléfono que se encuentra en el reverso de su tarjeta de identificación de Cigna.



A Division of Webster Bank, N.A., Member FDIC