



Healthcare Services

Bienvenido a su UMB

Cuenta de Ahorros de Salud (HSA)



¡Bienvenido!

Gracias por abrir una cuenta de ahorros para la salud (HSA) con Aptia y UMB Healthcare Services (UMB Bank). Una HSA le permite ahorrar, invertir y gastar fondos para gastos de salud calificados con ventajas impositivas. Sus fondos HSA crecen libres de impuestos¹ en una cuenta que genera intereses y los fondos no utilizados se transfieren de un año a otro. Las HSAs son una manera conveniente y fácil de ahorrar para futuros gastos de salud.

Acceso a cuenta en línea

Puede acceder a su cuenta visitando www.yourflexbenefits.aptia365.com o mediante la aplicación móvil "Your Flex Benefits" para aprovechar las numerosas herramientas y recursos disponibles para ayudarlo a administrar su cuenta:

- Actualizar información personal y preferencias de comunicación
- Acceder a su Cuenta y saldos de inversión
- Configurar su cartera de inversiones, que incluye una variedad de fondos mutuos
- Ver el historial de transacciones
- Enviar reclamos, subir documentos de recibos y rastrear el estado de su reclamo
- Agregar o actualizar información de depósito directo
- Ver los detalles de la Tarjeta de beneficios, acceder a su PIN o Solicitar Tarjetas de beneficios adicionales para dependientes
- Acceder a herramientas de apoyo educativo.

Maximizando sus contribuciones

- Al decidir cuánto contribuir, es importante tener en cuenta que contribuir con la cantidad máxima permitida le ayuda a aprovechar al máximo su HSA. Como mínimo, querrá contribuir lo suficiente para cubrir los gastos de atención médica anticipados. Debido a que su saldo se transfiere año tras año, no hay penalidad por contribuir más de lo que puede usar en un año. Las ventajas fiscales ¹ de una HSA la convierten en una poderosa herramienta de ahorro a largo plazo.
- La contribución anual máxima se puede hacer incluso si usted es elegible para HSA después de que comience el año fiscal, siempre que esté cubierto por un plan calificado de HSA el primer día del último mes de su año fiscal y permanecer en un plan calificado de HSA por los siguientes 12 meses; esto se llama la "Regla del último mes". Además, si tiene 55 años o más, se le permite hacer una contribución adicional de \$ 1,000 para "ponerse al día". Si cumple 55 años durante el año fiscal y califica para la "Regla del último mes", puede contribuir con los \$ 1,000 completos. Si no cumple con la "Regla del último mes", deberá prorratear sus contribuciones. Consulte la publicación 969 del IRS para obtener detalles adicionales, incluidos los límites de contribución de la HSA.

Contribuir es fácil

Contribuir ayuda a reducir sus ingresos imponibles¹ y le permite planificar futuros gastos de atención médica. Puede contribuir dinero a su cuenta a través de:

- Deducciones de nómina del empleador: puede autorizar a su empleador a enviar contribuciones de HSA en su nombre a través de la deducción de nómina.
- Transferencia de cuenta: si tiene una HSA existente, puede consolidar sus cuentas solicitando una reinversión o una transferencia de fondos a su HSA de Aptia. Los formularios requeridos están disponibles en el portal de participantes de Aptia.

Cuenta de efectivo: tasas de interés competitivas

La cuenta de efectivo de Aptia UMB HSA es similar a una cuenta de cheques o de ahorros que devenga intereses. Obtendrá una tasa de interés competitiva en todas las contribuciones y el interés se acumulará libre de impuestos¹. Los dólares en una cuenta de efectivo HSA se mantienen en UMB Bank, n.a. Member FDIC.

¹ Toda la mención de impuestos se hace en referencia a la ley fiscal federal. Los estados pueden optar por seguir las pautas federales de tratamiento fiscal para las HSA o establecer las suyas propias; algunos estados gravan las contribuciones de HSA. Consulte las leyes fiscales de cada estado para determinar el tratamiento fiscal de las contribuciones HSA, o consulte a su asesor fiscal.

Los retiros para gastos no calificados están sujetos a impuestos sobre la renta y a una posible multa adicional del 20%, si es menor de 65 años. Ni UMB Bank n.a, ni su matriz, subsidiarias o afiliadas se dedican a brindar asesoramiento fiscal o legal y este documento no pretende ser asesoramiento fiscal o legal.

Cuenta de inversión HSA²: Invertir en su futuro

Una vez que su cuenta de efectivo HSA llegue a \$ 1,001, puede comenzar a invertir en una lista selecta de fondos mutuos. Cuando esté listo para comenzar a invertir, asegúrese de revisar detenidamente el documento de Términos y condiciones de inversión de HSA que describe las tarifas aplicables, incluida la tarifa de inversión mensual. Después de establecer una cuenta de inversión, tendrá la capacidad de administrar las tenencias y transacciones de su cartera con facilidad, y utilizar la funcionalidad de "barrido automático" para mover automáticamente los fondos de su cuenta de efectivo HSA a su cuenta de inversión.

Este material se proporciona únicamente con fines informativos y no contiene consejos o recomendaciones de inversión para comprar o vender fondos mutuos específicos. Puede obtener un Folleto al configurar sus inversiones a través del portal de participantes de Aptia. Lea atentamente el Folleto antes de invertir.

Usando sus fondos HSA

Su HSA se puede usar para pagar gastos de salud calificados, como:

- medicamentos recetados
- Montos de copagos y coseguros del proveedor, incluidos servicios médicos, oftalmológicos, quiroprácticos, etc.
- Copagos de hospital o sala de emergencias y montos de coseguro.
- Dentistas y gastos de ortodoncia.
- gastos de laboratorio
- servicios de ambulancia
- Audífonos

Recuerde, no todos los servicios proporcionados por proveedores elegibles son elegibles para reembolso a través de su HSA. Por ejemplo, podría tener sus dientes blanqueados en el dentista (un procedimiento cosmético) que no es elegible para HSA. Usted es responsable de asegurarse de solicitar el reembolso de solo los gastos elegibles según su plan. Si usa su HSA para gastos de salud que no califican, esos dólares deben incluirse en su ingreso imponible. Los retiros de HSA realizados para gastos no calificados están sujetos al impuesto sobre la renta ordinario y, si es menor de 65 años, las sanciones del IRS, generalmente del 20%. Además, los impuestos estatales pueden variar, así que consulte a su asesor fiscal. Para obtener información adicional sobre los gastos elegibles para la HSA, visite el portal de participantes de Aptia en www.yourflexbenefits.aptia365.com o consulte la Publicación 502 del IRS.

Usando su HSA para gastos calificados

Usar su HSA para gastos calificados es simple, con las siguientes opciones:

- Tarjeta de beneficios de Aptia: simplemente deslice su tarjeta para pagar los gastos elegibles en los proveedores participantes y seleccione la opción "CRÉDITO" para firmar su recibo de compra.
- Reembolsarse a sí mismo: puede pagar los gastos de bolsillo elegibles y luego reembolsarse a sí mismo iniciando sesión en el portal de participantes de Aptia y presentando un reclamo de "Pago".
- Pago de facturas en línea: use el pago de facturas en línea para pagar a un proveedor directamente por un gasto elegible iniciando sesión en el portal de participantes de Aptia y presentando un reclamo de "Pagar a alguien más".

Mantenga registros de sus gastos

Mantenga un registro de sus gastos y pagos utilizando el portal de participantes de Aptia para ver saldos, ver transacciones y subir recibos. Asegúrese de guardar los recibos para fines de mantenimiento de registros.

Informe de impuestos

UMB Healthcare Services le enviará los siguientes documentos fiscales:

- 1099-SA: enviado por correo antes del 31 de enero y proporcionará los totales de distribución del año fiscal anterior. Es posible que necesite este formulario para preparar sus impuestos.
- 5498-SA: enviado por correo antes del 31 de mayo y detallará su actividad de contribución durante el año fiscal anterior. Conserve este formulario para fines de mantenimiento de registros.

¿Preguntas?

Para obtener más información acerca de su HSA, visite www.yourflexbenefits.aptia365.com o comuníquese con los Servicios para participantes de Aptia de lunes a viernes de 8 am a 9 pm ET al (866) 268-0142.

*²Las inversiones en fondos mutuos, a través de cuentas de inversión HSA son:
No está asegurado por la FDIC · Puede perder valor · Sin garantía bancaria.*