

Acerca de las Cuentas de ahorros para la salud (HSA)

Preguntas frecuentes para las personas que están pensando en una HSA de Wells Fargo

¿Está pensando en inscribirse en una Cuenta de ahorros para la salud (HSA) y desea más información sobre los beneficios de este tipo de cuenta y sobre cómo funciona? Revise estas Preguntas frecuentes de utilidad para obtener más información. También puede llamar a Servicio al Cliente de Wells Fargo HSA al 1-866-884-7374. Si ya tiene una HSA, marque 1 y luego 9 para recibir atención en español. Si no tiene una HSA, marque 2 y pida hablar en español. El Servicio al Cliente está disponible de lunes a viernes de 7:00 a. m. a 8:00 p. m., hora central. O visite wellsfargo.com/hsa (sólo disponible en inglés).

Si usted es un nuevo titular de una cuenta HSA de Wells Fargo, o si tiene preguntas cuya respuesta no se encuentra aquí, intente en *Getting Started with Your HSA FAQs* (Preguntas frecuentes sobre cómo comenzar con su HSA) en wellsfargo.com/hsaresources (sólo disponible en inglés).

Acerca de las HSA

¿Qué es una HSA?

Una Cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) es una cuenta con ventajas impositivas que le permite al titular de cuenta ahorrar y pagar gastos médicos calificados libres de impuestos.¹ Para abrir una HSA usted debe participar en un plan de salud compatible con la HSA. Puede usar los fondos de su HSA para pagar gastos a su cargo no cubiertos por su plan de salud, así como otros gastos médicos calificados. Usted es el propietario de su HSA; la cuenta y los fondos en ella siguen siendo suyos año tras año, incluso si cambia de empleador o de planes de salud.

¿Quién es elegible para abrir una HSA?

Para abrir una HSA, usted debe estar inscrito en un plan de salud compatible con la HSA y no puede estar cubierto por un plan de salud no compatible con la HSA. Tampoco puede estar inscrito en Medicare, ser dependiente en la declaración de impuestos de otra persona ni haber recibido beneficios médicos a través de la Administración de Veteranos (VA, por sus siglas en inglés) en algún momento durante los últimos tres meses. Si tiene preguntas específicas sobre su elegibilidad para una HSA, consulte a su administrador de beneficios o llame a Servicio al Cliente de Wells Fargo HSA.

¿Cuáles son los beneficios fiscales asociados con una HSA?

Las HSA gozan de beneficios fiscales triples. El dinero que usted contribuye a su HSA es deducible de impuestos y puede ser utilizado para cualquier gasto médico calificado, no sólo para usted, sino también para su cónyuge y dependientes impositivos, libre de impuestos.¹ Los intereses devengados sobre su saldo de efectivo asegurado por la FDIC, además de las ganancias de inversiones si elige invertir en su HSA, también están libres de impuestos.²

¿Cuánto puedo contribuir a una HSA?

El máximo que puede contribuir anualmente a una HSA en 2012 es \$3,100 para la cobertura individual y \$6,250 para la cobertura familiar. Si tiene 55 años de edad o más, puede hacer una contribución adicional o "catch-up". La contribución adicional o "catch-up" anual máxima para esta cuenta es de \$1,000.³

Beneficios de una HSA de Wells Fargo

¿Por qué debería elegir la HSA de Wells Fargo?

La HSA de Wells Fargo está respaldada por una de las compañías de servicios financieros más grandes y reconocidas del país, y uno de los primeros bancos que ofrece estas cuentas HSA. La HSA de Wells Fargo comprende una cuenta de depósito que paga intereses, asegurada por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, por sus siglas en inglés), y una cuenta de inversión², lo cual le permite obtener intereses sobre el efectivo de su HSA o invertir los fondos

de su HSA para usarlos en el futuro o para su jubilación. Con acceso conveniente a sus fondos por medio de la tarjeta de débito Wells Fargo Visa® HSA, y representantes dedicados de Servicio al Cliente, la HSA de Wells Fargo hace que usar su HSA y obtener respuestas a sus preguntas resulte sencillo.

¿Cuáles son las ventajas de la tarjeta de débito Wells Fargo Visa HSA?

Con sólo pasar su tarjeta de débito de la HSA por el lector, usted podrá pagar medicamentos de venta con receta, visitas al médico, gastos odontológicos y mucho más. Puede utilizar la tarjeta de débito de la HSA en cualquier lugar donde se acepten tarjetas de débito Visa. También puede utilizarla para retirar dinero de los cajeros automáticos (ATM) de Wells Fargo.

¿Puedo acceder a mi HSA por Internet y administrar mi cuenta?

El portal *Health Account Manager*SM (sólo disponible en inglés) de Wells Fargo le permite administrar su HSA de Wells Fargo en cualquier momento, por Internet, en forma rápida y sencilla. Brinda todas las herramientas que usted necesita para:

- Ver la actividad de la cuenta detallada, incluidas las transacciones de su tarjeta de débito de la HSA.
- Mantener el perfil de su cuenta.
- Hacer una contribución por única vez o recurrente a su HSA (actual o para el año anterior).
- Establecer opciones de inversión y transferencias automáticas a inversiones.²
- Ver documentos impositivos y estados de cuenta mensuales por Internet, hasta un máximo de siete años de estados de cuenta.
- Utilizar distribuciones por Internet para realizar transferencias por única vez a su cuenta bancaria de Wells Fargo, una excelente manera de reembolsarse los gastos a su cargo.
- Solicitar tarjetas de débito para sus dependientes.

Por favor, tenga en cuenta que todas las demás comunicaciones, los documentos legales y las declaraciones le serán proporcionados a usted en inglés. Le recomendamos obtener los servicios de un intérprete independiente para asistirle conforme lo necesite. Este documento no debe ser utilizado en Nuevo México.

Juntos llegaremos lejos



¿Qué opciones de inversión están disponibles en una HSA de Wells Fargo?

Wells Fargo ofrece una diversa variedad de opciones de fondos mutuos para dar cabida a diferentes objetivos de inversión.² Cuando su HSA alcanza un saldo mínimo de \$2,000, usted tiene la opción de activar la cuenta de inversión y dirigir sus contribuciones superiores a \$2,000 a estos fondos mutuos. Visite wellsfargo.com/hsainvesting (sólo disponible en inglés) para obtener más información sobre las opciones de fondos mutuos disponibles para usted.

Elegibilidad de la HSA

¿Qué es un plan de salud compatible con una HSA?

Un plan de salud compatible con una HSA es un plan de seguro de salud con un deducible mínimo de \$1,200 para cobertura individual y \$2,400 para cobertura familiar. Los gastos a su cargo anuales, que incluyen deducibles y copagos, no pueden superar los \$6,050 para cobertura individual o \$12,100 para familias.⁴

¿Cómo sé si mi plan de seguro de salud es compatible con la HSA?

Su compañía de seguro de salud o su empleador pueden informarle si su plan es compatible o no con la HSA. Es su responsabilidad asegurarse de estar cubierto por un plan de salud compatible con la HSA.

¿Qué sucede si cambio de empleo o de plan de salud?

Las HSA son propiedad de cada persona; por eso, si usted cambia de empleo o de plan de salud, podrá conservar su HSA en Wells Fargo y continuar gastando los fondos de la HSA en gastos médicos calificados. Podrá contribuir a su HSA siempre que permanezca en un plan de salud compatible con la HSA.

¿De qué modo la participación en una FSA/HRA afecta la elegibilidad de la HSA?

Las Cuentas de gastos flexibles (FSA, por sus siglas en inglés) y las Cuentas de reembolso para la salud (HRA, por sus siglas en inglés) generales probablemente harán que usted no sea elegible para una HSA. Sin embargo, si su empleador ofrece una FSA o una HRA con un “fin limitado” (limitado a la atención odontológica, de la visión o preventiva) o “posterior al deducible” (la cuenta paga los gastos médicos una vez alcanzado el deducible del plan), entonces usted seguirá siendo elegible para una HSA. Si su empleador contribuye a una HRA que sólo podrá ser utilizada cuando usted se jubile, usted aún puede ser elegible para una HSA. Además, no puede tener una HSA si la FSA o la HRA de su cónyuge pueden pagar cualquiera de sus gastos médicos antes de alcanzar el deducible de su plan de salud compatible con la HSA.

Cómo inscribirse en la HSA de Wells Fargo

¿Cómo me inscribo en la HSA de Wells Fargo?

Si su empleador ofrece un plan de salud compatible con la HSA, deberá inscribirse primero en ese plan de salud. Luego puede seguir las instrucciones específicas del proceso de inscripción en los beneficios de su empleador para establecer su HSA de Wells Fargo.⁵

Si usted desea inscribirse en la HSA de Wells Fargo en forma individual y está inscrito en un plan de salud compatible con la HSA,⁵ vaya a wellsfargo.com/hsa (sólo disponible en inglés) y haga clic en *Open an HSA* (Abrir una HSA). No se aplica ningún cargo por inscribirse por Internet.

¿Qué cargos se aplican a una HSA de Wells Fargo?

El cargo mensual por servicio es de \$4.25 y puede variar dependiendo de su empleador o de su plan de seguro de salud.

Pueden aplicarse otros cargos bancarios si usted decide utilizar servicios bancarios opcionales o elige otros servicios no estándar. Quedará exento del pago del cargo mensual por servicio si el saldo de su cuenta de depósito y de su cuenta de inversión² combinado en su HSA el último día del mes es equivalente o superior a \$5,000.

Cómo utilizar los fondos de la HSA

¿Qué son gastos médicos calificados?

Para ayudarle a determinar si un gasto califica para el reembolso libre de impuestos en virtud de su HSA, la Sección 213(d) del Código de Rentas Internas establece que los gastos elegibles deben utilizarse para “atención médica”. Esto se define como los montos pagados para “el diagnóstico, la cura, la mitigación, el tratamiento o la prevención de una enfermedad, o con el fin de afectar alguna estructura o función del cuerpo.” Visite wellsfargo.com/hsa (sólo disponible en inglés) para obtener una lista más detallada y una explicación de los gastos médicos calificados.

Ejemplos de los gastos médicos calificados comunes incluyen los siguientes:

- Acupuntura
- Tratamiento odontológico
- Honorarios del médico
- Servicios hospitalarios
- Cargos de laboratorio
- Medicamentos o fármacos de venta con receta
- Servicios de la vista
- Radiografías

¿Puedo utilizar los fondos de una HSA para gastos médicos no calificados?

Sí, pero deberá pagar el impuesto sobre ingresos y una penalidad impositiva del 20 por ciento sobre el monto que utilice para gastos médicos no calificados. (La penalidad del 20 por ciento no se aplica a las distribuciones realizadas después de su fallecimiento o discapacidad, o después de que haya cumplido 65 años de edad.)

² LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN: NO ESTÁN ASEGURADOS POR LA FDIC • NO ESTÁN GARANTIZADOS POR EL BANCO • PUEDEN PERDER VALOR

¹ Todas las referencias impositivas corresponden al nivel federal. Los impuestos estatales varían. Consulte a un asesor fiscal.

³ Estos son los límites de contribución del IRS para 2012. Los límites de contribución individual pueden ser más bajos que los máximos del IRS. Cada persona es responsable de monitorear sus límites de contribución. Consulte a su asesor impositivo si tiene preguntas sobre el modo en que los límites se aplican a su situación.

⁴ Los límites se indexan por inflación y pueden cambiar anualmente.

⁵ Pueden aplicarse otros criterios de elegibilidad.