

## Cuenta de ahorros para la salud (HSA)

# Cómo ayudarle a obtener más por cada dólar que gaste en atención médica

## ¿Qué es una HSA?

Una Cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) de Wells Fargo es una cuenta con ventajas impositivas<sup>1</sup> que funciona en conjunto con un plan de salud compatible con una HSA ofrecido por su empleador. Puede utilizar su HSA para pagar sus gastos médicos calificados actuales y futuros, libres de impuestos.<sup>1</sup> 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.

### Beneficio de los ahorros fiscales

El dinero que usted contribuye a su HSA es deducible de impuestos y puede ser utilizado para pagar gastos médicos calificados no sólo para usted, sino también para su cónyuge y dependientes impositivos.<sup>1</sup> La tabla a continuación muestra cómo puede beneficiarse con los ahorros fiscales cuando contribuye a una HSA.

### Ahorros fiscales sobre los ingresos<sup>2</sup>

Ingresos	\$1,000	\$1,000
Contribución a la HSA	\$0	\$1,000
Impuesto sobre ingresos federal del 25% <sup>3</sup>	-\$250	\$0
Fondos que quedan para pagar gastos médicos calificados	\$750	\$1,000

### Depósito de fondos flexible por Internet

El monto máximo que el Servicio de Rentas Internas (IRS, por sus siglas en inglés) le permite contribuir a su HSA en 2012 es de \$3,100 para cobertura individual y \$6,250 para cobertura familiar, más contribuciones adicionales o "catch up" de \$1,000 para un titular de cuenta de 55 años de edad o más, pero no es necesario que lo contribuya como una suma global.<sup>4</sup>

Consulte a su empleador para averiguar si puede contribuir a su HSA a través de deducciones de nómina antes de impuestos. O puede realizar contribuciones por Internet

a su HSA hasta los límites de contribución anuales del IRS<sup>5</sup>. Depende completamente de usted, pero cuanto más contribuya, más tendrá a su disposición para pagar gastos médicos calificados.



### Opciones de pago convenientes

Con sólo pasar su tarjeta de débito Wells Fargo Visa<sup>®</sup> HSA por el lector, usted podrá pagar medicamentos de venta con receta, visitas al médico, gastos odontológicos y más. Los fondos se deducirán automáticamente de su HSA. También puede retirar fondos visitando cualquier sucursal de Wells Fargo o cajero automático (ATM) de Wells Fargo que le resulte conveniente. Puede utilizar cheques de la HSA para pagar gastos médicos calificados. Puede solicitar cheques mediante el pago de un cargo adicional llamando a Servicio al Cliente de Wells Fargo HSA.

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



## Una buena opción a cualquier edad o en cualquier etapa

Puede utilizar el dinero que contribuye a su HSA para pagar gastos médicos calificados ahora, o puede ahorrar y hacer crecer su saldo para usarlo más adelante o cuando se jubile, todo libre de impuestos.<sup>1</sup>

### • Úsela hoy mismo

¿Desea pagar los gastos de atención médica actuales? Use su conveniente tarjeta de débito de la HSA o pague con efectivo para obtener un reembolso después.

### • Ahorre para el futuro

La HSA de Wells Fargo le recompensa con tasas de interés competitivas a medida que el saldo en su cuenta de depósito asegurada por la FDIC aumenta.<sup>6</sup>

Puede abrir una cuenta de inversión y preseleccionar opciones de inversión, para que cuando su cuenta de depósito HSA alcance un saldo mínimo de \$2,000, las futuras contribuciones puedan invertirse automáticamente.<sup>7</sup> Usted decide cuán activo desea ser como inversor.

### • Ahorre para la jubilación

El dinero en su HSA se transfiere de un año a otro, y usted no tiene que pagar impuestos sobre los intereses o los ingresos por inversiones que acumula. Esa es una ventaja importante para cualquiera que esté ahorrando para la jubilación.

No se le aplicarán impuestos, ni siquiera después de que se jubile, siempre y cuando utilice el dinero de su HSA para gastos médicos calificados.

## ¿Cómo podemos ayudarle?

**Servicio al Cliente puede ayudarle a maximizar el valor de su HSA.**

**Llame 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.**

**[wellsfargo.com/hsa](http://wellsfargo.com/hsa)**

### Herramientas sencillas de administración de la cuenta

El portal *Health Account Manager*<sup>SM</sup> (sólo disponible en inglés) Wells Fargo le ayuda a administrar su HSA en forma rápida y sencilla. Vaya a [wellsfargo.com/hsa](http://wellsfargo.com/hsa) (sólo disponible en inglés) y haga clic en *Access Your HSA* (Acceda a su HSA) para iniciar sesión en el portal *Health Account Manager*. Podrá ver la actividad de su cuenta, hacer contribuciones por Internet, revisar los estados de cuenta mensuales y las declaraciones de impuestos anuales, transferir fondos y mucho más. También puede llamar 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.

### Opciones de inversión que satisfacen sus necesidades

Una vez que alcanza el saldo mínimo en su cuenta de depósito asegurada por la FDIC, tiene la opción de invertir las contribuciones adicionales que haga a su HSA. Con una diversa variedad de ofertas de fondos, encontrar una opción que coincida con sus metas financieras personales y su estilo de inversión es fácil.<sup>7</sup>

## Empezar es fácil

Después de que se inscriba en un plan de salud compatible con la HSA, establecer su HSA de Wells Fargo le resultará sencillo. Simplemente siga las instrucciones específicas del proceso de inscripción en los beneficios de su empleador.

Una vez que su HSA haya sido abierta, recibirá un paquete de bienvenida por correo, que le proporcionará toda la información que necesita para utilizar y administrar su cuenta.

Su tarjeta de débito de la HSA se enviará por correo por separado con instrucciones para su uso.



<sup>1</sup> Las referencias impositivas corresponden al nivel federal. Los impuestos estatales pueden variar. Consulte a un asesor fiscal.

<sup>2</sup> Este ejemplo se incluye únicamente con fines ilustrativos. Las consecuencias fiscales pueden variar de acuerdo con sus circunstancias individuales. Este ejemplo supone que todas las contribuciones a la HSA son para gastos médicos calificados.

<sup>3</sup> Basado en los ahorros de impuestos federales estimados del 25%. Los impuestos estatales pueden variar. Consulte a su asesor impositivo para obtener asesoramiento impositivo personalizado.

<sup>4</sup> Estos son los límites de contribución del IRS para 2012.

<sup>5</sup> Los límites de contribución individual pueden ser más bajos que los máximos del IRS. Cada persona es responsable de controlar sus límites de contribución. Consulte a su asesor impositivo si tiene preguntas sobre el modo en que los límites se aplican a su situación.

<sup>6</sup> Las tasas de interés están sujetas a cambio y las tasas vigentes se publican en [wellsfargo.com/hsa](http://wellsfargo.com/hsa) (sólo disponible en inglés).

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