

Vea Como Una Cuenta HSA Puede Maximizar Su Ventaja De Asistencia Medica

Qué es una cuenta de ahorros HSA?

El concepto de la cuenta de ahorros de la salud es la combinación de un Plan para la salud con un Deducible Alto y Calificado y una cuenta de ahorros para la salud.

Plan para la Salud con un Deducible Alto (HDHP)

El Plan para la Salud con un Deducible Alto provee una cobertura comprensiva para cubrir enfermedades o heridas serias, a un costo razonable.

Cuenta de Ahorros de la Salud Médica (HSA)

Una cuenta de ahorros de la salud es una cuenta libre del impuesto, en la cual usted acumula ahorros para pagar gastos médicos menores y gastos de rutina que se acumulan a su deducible, o que no están cubiertos por su plan de seguro. Una cuenta de ahorros HSA le permite disfrutar del beneficio del impuesto y pagos razonable a su plan de seguro, sin arriesgar su protección. Las cuentas HSA le ofrecen una oportunidad de ahorrar dinero para pagar por gastos médicos para el día de hoy y de mañana.

Beneficios de una Cuenta HSA

Beneficios del Impuesto:

Las cuentas HSA le proveen un ahorro del impuesto, cuando usted contribuye y usa los fondos. La contribución anual le reduce la cantidad bruta de su ingreso y los fondos usados para gastos médicos calificados son libres del impuesto. El interés o las ganancias de los activos son impuestos-diferidos. A la edad de 65 años, usted puede retirar los fondos por razones que no sean médicas y solamente paga el impuesto ordinario, o es libre del impuesto cuando el dinero es usado para gastos médicos calificados.

Muestra De Ahorro Del Impuesto De La Contribución

Cobertura Individual	Cobertura Familiar
\$2,850 (Contribución Máx. Anual)	\$5,650 (Max. Annual Contribution)
\$798 (28% De La Categoría Del Imp. Federal)*	\$1,582 (28% De La Categoría Del Imp. Federal)*
\$143 (5% Imp. Del Estado)	\$283 (5% Imp. Del Estado)
\$941 Posible Ahorro Anual	\$1,865 Posible Ahorro Anual

El ahorro actual variará de acuerdo a la categoría del impuesto de cada estado. Este cuadro es proveído como una muestra del posible ahorro del impuesto. Ahorro adicional del impuesto es obtenido en las ganancias del impuesto diferido.

Contribuciones:

- Las contribuciones pueden ser hechas por el dueño de la cuenta, una tercera persona a nombre del dueño de la cuenta o por el empleador.
- Las contribuciones maximas para el 2007 es \$2,850 para individual y \$5650 para familia.
- Las contribuciones adicionales están disponibles para los individuos y sus esposos (a) quienes tienen más de 55 años y no están registrados en medicare.

Distribuciones:

- Los fondos en una cuenta HSA pueden ser usados libres del impuesto para gastos médicos calificados, incluyendo ciertos medicamentos sin receta médica. (ver la publicación 502 del IRS para una lista completa)
- Los fondos en una cuenta HSA son libres del impuesto siempre que sean usados para hacer pagos por la cobertura de COBRA u otro tipo de pagos mensuales de seguro, durante periodos de desempleo y mientras esté recibiendo compensación temporaria de desempleo.
- A la edad de 65 años, los fondos que no se han usado pueden se utilizados por razones que no sean medicas y sin penalidad. (el impuesto ordinario se aplicará)

Ventaja de una cuenta HSA

Cuando comparamos ésta cuenta con otras opciones de seguros, una cuenta HSA le provee al consumidor oportunidades más flexibles de inversión a largo plazo. Contrario, a otras opciones de seguro, las cuentas HSA crecen de año a año sin perder el dinero acumulado, el dinero le pertenece al individuo y usted puede mantener la cuenta aunque su empleo cambie. La oportunidad de abrir este tipo de cuentas no está limitado a la cantidad de empleados que una compañía pueda tener, también el dinero puede ser usado para razones que no sean medicas después de la edad de 65 años (el impuesto ordinario se le aplicará).



PORQUE SELECCIONAR HSA BANK®

Mientras que otras compañías actúan como custodios o administradores de su cuenta de ahorro de la salud, administrando depósitos y retiros de su cuenta, **HSA Bank** le ofrece una alternativa a un costo más eficiente. Al seleccionar **HSA Bank** como su custodio o administrador, usted amplía sus beneficios y ahorros.



Taza De Interés Competitivo/ Honorarios Competitivos

HSA Bank le ofrece una combinación de intereses atractivos y una lista de honorarios competitivos. También le ofrecemos más altas tasas de interés en las cuentas HSA que la mayoría de los bancos pagan por una cuenta tradicional o una cuenta Money market. Nuestras tasas de interés están disponibles en nuestra pagina Web www.hsabank.com. Su cuenta también le requiere mantener un balance bajo el cual le permite ganar un interés alto y rápido. Si los honorarios son costosos, algunas veces elimina la ventaja del ahorro que usted puede tener con su cuenta de ahorro médica. Adicionalmente, El HSA Bank elimina el honorario mensual cuando usted mantiene un balance de \$3,000.00 en su cuenta de ahorro médica.

Conveniencia

HSA Bank le ofrece una variedad de métodos para hacer contribuciones y retiros de dinero, los cuales le provee un acceso rápido y fácil a su cuenta de ahorro.

Contribuciones - Usted puede hacer contribuciones por medio de cheques o por medio de transferencia electrónica de su cuenta de chequera personal. Las contribuciones hechas por medio de cheque deben de ser enviados con un formulario de contribución o un tiquete de depósito. Transferencias electrónicas pueden ser hechas por medio de Transferencia Por Demanda. La transferencia por demanda le permite designar las contribuciones una sola vez o en forma repetida desde su computadora personal. Para más información referente a las contribuciones del empleador o pre-tax (contribuciones antes de haber pagado el impuesto) por favor visite www.hsabank.com o llamar al 866-357-6232 para mas detalles.

Retiros - Nuestra tarjeta de debito le facilita los pagos para aquellos gastos médicos. Solamente tiene que presentar su HSA Bank tarjeta de debito Visa®, para pagos de gastos médicos calificados. Los costos de esos servicios de la salud médica serán automáticamente deducidos de su cuenta de ahorro médico. Para asegurarse que usted recibe los descuentos de su seguro asociados con su plan, es mejor esperarse hasta que usted recibe la explicación de beneficios (EOB). Si usted prefiere, HSA Bank también le provee cheques por un honorario razonable para que tenga acceso a su cuenta. Si usted paga los gastos de su propio bolsillo, usted también tiene la opción de enviar a HSA Bank un formulario de retiro y el banco le enviará un cheque de distribución. *Por favor notar que esta tarjeta puede que no se aceptada en todos los negocios que aceptan la tarjeta de debito Visa.



Tranquilidad de Mente

HSA Bank le asegura que el dinero que usted deposita en esta cuenta es protegido y seguro, **HSA Bank** es asegurado FDIC (Federal Deposit Insurance Corporation) Corporación de Seguro de Deposito Federal a través de Webster Bank, N.A.

Servicio al Cliente

HSA Bank reconoce que usted puede tener preguntas o preocupaciones acerca de su cuenta HSA. Nuestros dedicados banqueros están disponible en la línea gratuita (800) 357 6232 de Lunes a Viernes (con excepción de los días laborales) de 7 a.m. a las 9 p.m., CST para contestar cualquier pregunta que usted pueda tener en español.



Sitio de Web Informativo

HSA Bank reconoce que usted necesita información conveniente, confiable y recursos disponibles. La página Web del HSA Bank le provee información importante acerca de las cuentas de ahorro HSA, incluyendo: elegibilidad, apertura de la cuenta, detalles legislativos e inscripción sobre línea (online enrollment).

Banca de Internet

HSA Bank ha diseñado un sistema de banca de Internet adaptado a la industria de la cuenta de ahorro de salud. A través de la banca de Internet usted tendrá acceso a las siguientes opciones:

- ◆ Detalle de la transacción
- ◆ Imágenes de los cheques
- ◆ Información de la cuenta durante el año
- ◆ Historia de la cuenta durante 18 meses para facilitar el reporte fiscal
- ◆ Alertas de correo electrónico de las contribuciones y las distribuciones
- ◆ Capacidades de contribuciones sobre la línea (online contributions)
- ◆ Recursos de asistencia médica

Y más...

Opciones de Corretaje

Usted puede poner sus fondos de la cuenta HSA a ganar mas dinero y las ganancias son libres del impuesto. Para aprender mas sobre las opciones de inversión disponible, por favor de contactar su representante de salud o visite nuestro sitio de Web.



AVISO IMPORTANTE DE CORRETAJE:

Las cuentas de inversión no son opciones para todos. Por favor considere cuidadosamente si usted desea esta opción. Honorarios adicionales se aplicaran.

Las Cuentas De Inversión No Son Aseguradas Por FDIC. No Son Garantizadas Por El Banco Y También Pueden Perder Su Valor

INFORMACIÓN ACERCA HSA BANK



HSA Bank ha proveído y se ha dedicado al servicio y a la administración de cuentas de ahorro médico desde 1997 y ha extendido el mismo nivel de servicio a las cuentas de salud médica desde el 1ero de Enero del 2004. Nosotros somos líder en la administración de las cuentas de salud médica en los 50 Estados y en Washington D.C.

HSA Bank está localizado en Sheboygan, Wisconsin, a una hora al Norte de Milwaukee. **HSA Bank** es una división de Webster Bank, N.A. Webster Bank, es uno de los 50 bancos más grandes en los Estados Unidos y uno de los bancos independientes más grandes, el banco está establecido en New England.

Nuestra misión de **de "Tecnología Superior, Contacto Directo, Gran Satisfacción"** refleja nuestro compromiso al continuo crecimiento y amplio conocimiento del concepto HSA. "Tecnología Superior" describe nuestra búsqueda continua por tecnología innovada la cual facilitará una filosofía directa al consumidor haciendo el involucramiento y la interacción más conveniente. "Contacto Directo" reitera nuestro enfoque en el servicio y atención personal como una expectativa y no como excepción. "Gran Satisfacción" nos hace recordar que nuestro producto está basado en un servicio al cliente, y cada empleado debe esforzarse para tener satisfacción en su desarrollo personal y la satisfacción del cliente.

Pasos Siguientes...

1) Es la cuenta HSA la opción correcta para usted?

HSA Bank le provee muchos beneficios incluyendo: ahorros superiores, un potencial de inversión a largo plazo, ventajas del impuesto, y más control de sus gastos de asistencia médica. Para determinar si la cuenta HSA es una opción beneficiosa para usted, considere los factores siguientes:

- ¿Usted ira a ahorrar dinero si selecciona una cuenta de HSA? Si es así, Cuanto seria el ahorro?
- ¿Quién hace las contribuciones a su cuenta de HSA, usted o el empleador?
- ¿Es usted consciente de los ahorros fiscales en contribuciones, y como crecen los fondos?
- ¿Qué tipo de usuario de asistencia médica es usted?

2) ¿Es usted elegible para abrir una cuenta HSA?

Una vez que usted ha determinado que la cuenta de ahorros HSA es la opción correcta para usted, usted debe de determinar si es elegible. Usted es elegible para abrir una cuenta de ahorros HSA si cumple con los requisitos definidos por el IRS:

1. Esta usted cubierto por un plan de seguro alto y calificado (HDHP)? Por favor contacte a un representante de seguros para aprender más sobre este tipo de cobertura.
2. No esta cubierto bajo ningún otro plan de seguro que no sea el HDHP
3. No tiene derechos a beneficios de Medicare (por lo general usted recibe este beneficio a la edad de 65 años.
4. Usted no puede ser reclamado como dependiente en la devolución del impuesto de la renta de otra persona.

3) Abra una cuenta de ahorro HSA

HSA Bank ha hecho el proceso de registracion a una cuenta HSA más conveniente, con el sistema de registracion en línea, (online enrollment), electrónicamente, y de papel. Por favor contacte a un representante de seguros para obtener las instrucciones para la inscripción o visite nuestra página Web. Antes de iniciar el proceso de inscripción, por favor tenga la siguiente información disponible. Su solicitud no será procesada hasta que toda la información sea completa.

- Información Personal, número de Seguro Social, fecha de Nacimiento, dirección de domicilio

Si usted ha incluido una autorización para un poder general (POA), la información mencionada en la parte de abajo es necesaria.

- La firma de la persona autorizada, número de Seguro Social, fecha de nacimiento y dirección de domicilio

4) Ponga atención a su correo

Una vez que el HSA Bank ha recibido su información de inscripción completada, su cuenta de ahorro será abierta. Por favor ponga atención a la comunicación siguiente:

- Notificación que su cuenta ha sido abierta:** *Si usted proporciona su dirección de correo electrónico al momento de la inscripción, usted recibirá una notificación por medio del correo electrónico avisándole que su cuenta ha sido abierta.*

- Paquete de bienvenida:** *El paquete de bienvenida le informara su número de cuenta, información acerca de su cuenta y otra información adicional.*

- Tarjetas de debito y el número de PIN o contraseña (si usted lo ha solicitado):** *Usted recibirá las tarjetas de debito recibirá dentro de 8-10 días laborales comenzando el día de apertura de la cuenta. Las tarjetas de debito y el número de PIN o contraseña son enviados por separados y son enviados en un sobre blanco.*

- Cheques (si fue solicitado):** *usted recibirá los cheques dentro de 8-10 días laborales comenzando el día de la apertura de la cuenta*



605. N 8th Street, Suite 320, Sheboygan, WI 53081-4525
P.O. Box 939, Sheboygan, WI 53082-0939

Toll-Free Phone: (866) 357-6232

Fax: (877) 851-5274

Email: askus@hsabank.com

www.hsabank.com

HSA Bank es una división de Webster Bank, N.A. Miembro FDIC