

# PAYFLEX®

Cómo ahorrar dinero hoy y en el futuro

## Cuenta de ahorros de atención de salud de PayFlex®

¿Quiere reducir sus ingresos tributables y aumentar su salario neto? Inscríbase hoy mismo en una cuenta de ahorros de atención de salud (HSA) y comience a ahorrar dinero en gastos elegibles de atención de salud para usted, su cónyuge y sus dependientes a los fines impositivos.

### ¿Cuáles son las ventajas de la HSA?

- Contribuye dinero antes y después de impuestos.
- Contribuye hasta **\$3,350\*** por persona y **\$6,750\*** por familia antes de impuestos anualmente.
- El dinero que no utilice pasará al próximo año.
- Conservará la HSA aunque cambie de empleador, de plan de salud o se jubile.
- Si tiene una HSA en algún otro lugar, puede transferir el saldo a su nueva HSA.
- Su dinero puede generar intereses y, además, tiene opciones de inversión.

### Los siguientes son algunos de los gastos elegibles usuales:

- Deducibles, copagos y coseguro.
- Medicamentos elegibles.
- Atención de la visión, incluida la cirugía ocular con láser LASIK.
- Atención dental, incluida la ortodoncia.

### Pague con PayFlex

Una vez que los fondos están disponibles en la HSA, PayFlex le facilita la tarea de pagar los gastos elegibles.

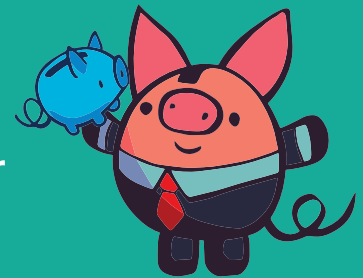
- **Utilice PayFlex Card®, la tarjeta de débito de su cuenta:** Cuando utiliza la tarjeta de débito de PayFlex, el gasto se paga automáticamente de su cuenta.
- **Pague y luego recupere el dinero:** Pague sus gastos elegibles con dinero en efectivo, cheque o tarjeta de crédito personal. Luego, extraiga fondos de su HSA para recuperar el dinero. Incluso pueden depositarle el pago directamente en su cuenta corriente o de ahorros.

### Ocúpese de su HSA y hágala crecer

No existen muchas cuentas en las que se pueden hacer contribuciones y retiros sin pagar impuestos y disfrutar de un crecimiento libre de impuestos.\*\* Entonces, ¿por qué no usar su HSA para maximizar su potencial de ahorro en el futuro?

Una vez que tenga el saldo mínimo en su HSA (por lo general, \$1,000), puede abrir una cuenta de inversión. Existen varios fondos mutuos entre los que puede elegir. Además, no se cobran comisiones por transferencias ni por transacciones, ni se imponen montos mínimos de inversión para una solicitud de transacción.

### ¡Conozca a Pete, el asesor interactivo de PayFlex!



¿Está pensando en inscribirse en una cuenta de PayFlex? ¿Tiene dudas acerca de cuánto contribuir? ¿O acerca de cuánto ahorrará? Pete, nuestro asesor interactivo, puede ayudarlo. Es amable y está listo para ayudarlo a comprender los beneficios de inscribirse en una cuenta antes de impuestos y cuánto contribuir.

Visite [payflex.jellyvision-conversation.com](https://payflex.jellyvision-conversation.com) para conocer a Pete y comenzar hoy mismo.

\* Los límites máximos de contribución están sujetos a cambios anuales.

\*\* Tenga en cuenta que no todos los estados brindan un tratamiento impositivo favorable sobre los ingresos para las cuentas HSA.

## ¿Usted es elegible para una HSA?

Para poder inscribirse en una HSA, debe estar inscrito en un plan de salud con deducible alto. Además, debe cumplir lo siguiente:

- No puede tener otra cobertura de salud que pague los gastos de desembolso de atención de salud antes de que alcance el deducible de su plan.
- Ni usted ni su cónyuge pueden tener una cuenta de gastos flexible de atención de salud general ni un acuerdo de reembolso de salud en el mismo año.
- No puede tener Medicare ni TRICARE, ni haber recibido los beneficios de salud de la Administración de Veteranos en los tres meses anteriores.
- No puede ser dependiente de otra persona.

## Para tener en cuenta

- Puede consultar los límites de contribución del Servicio de Impuestos Internos y la lista de artículos de gastos elegibles usuales en el sitio en Internet para miembros de PayFlex.
- Los límites de contribución anuales incluyen las contribuciones realizadas tanto por usted como por su empleador (si corresponde).
- Puede realizar una única transferencia libre de impuestos desde una cuenta de jubilación individual.

### Es así de simple con la aplicación PayFlex Mobile®

Administrar su cuenta nunca fue tan sencillo. Use este servicio para lo siguiente:

- ✓ Verificar su saldo y ver alertas.
- ✓ Realizar pagos, retiros y depósitos.
- ✓ Ver las transacciones con la tarjeta de débito de PayFlex.
- ✓ Consultar los artículos de gastos elegibles usuales, y mucho más.

Nota: Se pueden aplicar tarifas asociadas con una HSA. Los tipos de tarifas pueden ser similares a las que paga por las transacciones que realiza con su cuenta corriente. Para obtener más información, consulte el programa de tarifas de las HSA en los materiales de inscripción en la HSA.

PayFlex Systems USA, Inc.

Este material tiene solamente propósitos informativos y no constituye una oferta de cobertura. Contiene solo una descripción parcial y general de beneficios de planes o programas, y no constituye un contrato. No contiene asesoramiento legal ni impositivo. Los gastos elegibles pueden variar según el empleador. En caso de conflicto entre los documentos de su plan y la información de este material, prevalecerán los documentos de su plan. Consulte la *Descripción resumida del plan* de su empleador para obtener más información sobre sus beneficios cubiertos. Aunque creemos que la información es correcta en la fecha de elaboración, está sujeta a cambios. Para obtener más información sobre PayFlex, ingrese en [payflexdirect.com](http://payflexdirect.com).

Los servicios de inversión se ofrecen de forma independiente a través de una institución financiera independiente. Al transferir fondos a una cuenta de inversión HSA, usted puede beneficiarse potencialmente debido a la apreciación de capital en el valor de la participación de fondos mutuos. Sin embargo, también estará expuesto a una serie de riesgos que incluyen la pérdida del capital invertido, y siempre debe leer los folletos explicativos de los fondos mutuos que desea comprar para familiarizarse con estos riesgos.

La cuenta de inversión de HSA es un servicio opcional de iniciativa propia. No brindamos asesoramiento sobre inversiones para los participantes de cuentas de inversión HSA. Usted es el único responsable de cualquier decisión que tome en relación con la cuenta de inversión. Los fondos mutuos e inversiones de corretaje no están asegurados por la FDIC y están sujetos a riesgos de inversión, incluidas fluctuaciones en el valor y la posible pérdida del monto principal invertido. El folleto describe los objetivos y estrategias de inversión de los fondos, sus tarifas y gastos, y los riesgos inherentes a invertir en cada fondo. Los inversores siempre deben leer el folleto detenidamente antes de tomar cualquier decisión de inversión. El tiempo de respuesta del sistema y de acceso a la cuenta puede variar debido a una serie de factores, como los volúmenes de comercialización, las condiciones del mercado o el funcionamiento del sistema, entre otros.

PayFlex Mobile® es una marca registrada de PayFlex Systems USA, Inc.

©2015 PayFlex Systems USA, Inc.  
69.03.617.2 (7/15)

Este monto se tiene en cuenta para calcular el límite anual de contribuciones de la HSA.

- Si tiene 55 años de edad o más, puede contribuir hasta \$1,000 adicionales por año.
- Si utiliza la HSA para gastos no elegibles, deberá pagar impuestos sobre los ingresos y una multa fiscal equivalente al 20 % de ese monto. **Nota:** Si tiene 65 años de edad o más, o si está incapacitado en el momento en el que retira ese monto, no tendrá que pagar la multa fiscal. Sin embargo, tendrá que pagar los impuestos sobre los ingresos.
- Guarde los estados de cuenta especificados, los recibos detallados y todas las declaraciones de la *Explicación de beneficios* a modo de registro de gastos.

## ¿Tiene preguntas?

Visite [payflex.com](http://payflex.com) o llámenos directamente al **1-844-PAYFLEX (1-844-729-3539)**. Atendemos de lunes a viernes, de 7 a. m. a 7 p. m. y los sábados, de 9 a. m. a 2 p. m. (hora del centro).

## Inscríbese en el programa PayFlex® Coach.

Podrá recibir consejos útiles sobre las HSA directamente en su teléfono móvil. Envíe un mensaje de texto con la palabra **“PAYFLEXHSA”** al 57320 y responda **“YES”** para participar.

**PAYFLEX®**