

Invierta en su futuro con una HSA



¿Sabía que una vez que haya alcanzado el umbral de inversión de su cuenta de ahorros para la salud (health savings account, HSA), podrá invertir parte de su HSA en opciones de inversión como fondos mutuos y más?

Invertir el dinero de su HSA tiene muchos beneficios impositivos potenciales y puede ser otra manera de ahorrar para sus necesidades de atención de la salud y objetivos financieros a largo plazo. Las ganancias de intereses y el crecimiento potencial de la inversión también están exentos de impuestos sobre los ingresos, y se permiten extracciones para gastos médicos calificados. Esto convierte a la HSA en una cuenta de ahorro e inversión eficaz.

Ayude a que el saldo de su HSA aumente

Digamos que usted contribuye \$6,000 cada año a su HSA. Si lo ahorra y no lo toca, en 20 años se convertirán en \$120,000. Pero si invierte esos \$6,000 y le da un 7% adicional de ganancias, sus ahorros podrían llegar a \$263,190¹ en 20 años. Eso supone la posibilidad de ganar más del doble de lo que ganaría si no invirtiera.

¿Por qué invertir?

El potencial de crecimiento de la inversión puede aumentar el saldo de su HSA. Las ganancias de inversiones están exentas del impuesto federal sobre los ingresos y, en la mayoría de los estados, exentas de impuestos estatales.

¿Lo sabía?

4 millones

de estadounidenses están invirtiendo los fondos de su HSA

\$22,635

de saldo promedio de HSA para estos estadounidenses

9 veces

más de saldo para los titulares de cuentas que invierten en sus HSA²

1. Siempre que el titular de la cuenta no realice extracciones ni incurra en comisiones de cuenta. Su situación individual puede ser diferente—consulte a su asesor impositivo. Consulte a un profesional legal o impositivo para obtener asesoramiento específico para su cuenta.

2. 2025 Midyear Devenir HSA Research Report

Elija entre 2 opciones de inversión inteligentes

Cuando su HSA alcance un determinado saldo designado³, usted puede optar por invertir una parte del dinero de su HSA de dos maneras:

1

Fondos mutuos autodirigidos:

Puede elegir entre una amplia variedad de más de 30 fondos mutuos que tienen una calificación promedio de Morningstar de 4 estrellas y representan algunas de las proporciones de gastos más bajas del sector, incluidos los fondos de ciclos de vida.

2

Inversiones gestionadas digitalmente a través de Betterment:

Betterment ayuda a eliminar las conjeturas con respecto a invertir su HSA. En función de los objetivos de inversión en su HSA, Betterment recomendará una cartera personalizada de fondos de inversión que cotizan en bolsa (exchange traded funds, ETF) de bajo costo y le ayudará a mantener la inversión en su HSA por el buen camino a través de depósitos automáticos y de reequilibrios automatizados.



Cómo empezar

Opción 1:

Cómo invertir con fondos mutuos autodirigidos

1. Para configurar su cuenta de inversión, inicie sesión en su HSA y seleccione la opción de fondos mutuos autodirigidos en la página de opciones de inversión.
2. Seleccione los fondos en los que desea invertir.
3. Indique la cantidad que quiere transferir a su cuenta de inversión.
4. ¿Desea que las futuras inversiones sean más sencillas? Puede optar por configurar transferencias recurrentes a una cuenta de inversión. Cualquier fondo que exceda su umbral se transferirá automáticamente a su cuenta de inversión. Administre sus inversiones fácilmente en línea.

Opción 2:

Cómo invertir con recomendaciones personalizadas en línea a través de Betterment:

1. Inicie sesión en su HSA y seleccione Betterment en la página de opciones de inversión.
2. Seleccione la cantidad inicial que quiere transferir a su cuenta de Betterment.
3. Será dirigido a Betterment de forma segura para responder unas preguntas sobre sus objetivos y nivel de tolerancia al riesgo para crear una cartera recomendada personalizada para usted.
4. Para aprovechar al máximo la tecnología de Betterment, vuelva a su HSA y configure transferencias automáticas. Usted elige una cantidad umbral y cualquier fondo que exceda su umbral se invertirá automáticamente y será administrado por Betterment.

3. Las cantidades del umbral de inversión pueden variar. Consulte con la empresa para la cual trabaja o inicie sesión en su cuenta para obtener más información.

Otra forma de incrementar sus fondos es con una HSA de alto rendimiento

Si no está preparado para invertir, pero desea incrementar sus ahorros, una HSA de alto rendimiento podría ser una buena opción. Puede obtener una tasa de interés más alta al tiempo que garantiza que sus fondos estén protegidos de las fluctuaciones del mercado.

Conozca los beneficios:

- La HSA de alto rendimiento de Optum Bank genera intereses todos los días, que se acreditan a la cuenta mensualmente, y actualmente tiene una APY (Tasa de Rendimiento Anual) líder en la industria.
- Sus depósitos de Optum Bank están asegurados por la Corporación Federal de Seguros de Depósito (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) hasta \$250,000, para proteger su capital de la volatilidad del mercado.
- Mientras cumpla con el **umbral mínimo** para invertir, no deberá pagar tarifas adicionales para abrir o mantener una HSA de alto rendimiento a través de Optum Bank.

Importante: Una cuenta HSA de alto rendimiento es una cuenta de ahorros asegurada por la FDIC y no una inversión, pero necesitará crear una cuenta de fondos mutuos para abrir una.

Para inscribirse en una HSA de alto rendimiento, vaya a su cuenta en Optum Bank. Para obtener más información, visite la página de inicio de beneficios.

Ahorre el máximo

Digamos que usted contribuye \$3,000 cada año a su HSA hasta su jubilación. Suponiendo que utilice \$1,500 al año para gastos médicos, gane el 7% al año en intereses e inversiones y reinvierta todas las ganancias; sus ahorros realmente pueden acumularse. Pero, cuanto antes empiece, mayores podrían ser sus ahorros.

Edad de inicio	Valor HSA a los 65 años*
25	\$320,414
35	\$151,610
45	\$65,798
55	\$22,175

*Ejemplo hipotético solo a modo ilustrativo. Las cantidades variarán según sus circunstancias particulares.

¿Qué sucede si tiene costos médicos imprevistos?

No hay problema. Si está invirtiendo en fondos mutuos o en la Schwab HSBA, puede transferir con facilidad sus fondos de inversión de nuevo a su HSA.



Si está invirtiendo con Betterment, el equipo de Betterment le facilitará la transacción y venderá automáticamente los fondos adecuados.



¿Está listo para comenzar a invertir?

Escanee el código QR o visite optum.com/InvestmentOptions para conocer más.

Las inversiones no son un depósito, no están aseguradas por la FDIC, no son emitidas por el banco ni están garantizadas por Optum Financial ni por sus subsidiarias, entre otras, Optum Bank, y están sujetas a riesgos, que incluyen fluctuaciones en el valor y la posible pérdida del capital invertido.



Las opciones de inversión en fondos mutuos autodirigidos están disponibles a través de los servicios de un asesor de inversiones independiente o del patrocinador de su plan. Los servicios de asesoramiento discrecional son prestados por Betterment LLC, un asesor de inversiones registrado en la Comisión de Bolsa y Valores (Securities and Exchange Commission, SEC), con transacciones de corretaje asociadas proporcionadas por Betterment Securities, Miembro de FINRA/SIPC. Para obtener detalles y divulgaciones, visite betterment.com. Las Cuentas de Corretaje de Ahorros para la Salud de Schwab se ofrecen a través de Charles Schwab & Co., Inc. (Miembro de SIPC), el corredor/agente registrado, que también brinda otros servicios de corretaje y custodia a sus clientes. Consulte la Guía de Precios para Cuentas de Ahorros para la Salud de Charles Schwab para conocer los cuadros completos de tarifas y comisiones. Para obtener detalles y divulgaciones, visite schwab.com. Consulte a su asesor financiero para obtener más información sobre inversiones.

Las órdenes se aceptan para efectuar transacciones en valores solamente como un servicio de cortesía a los titulares de la HSA. Optum Financial, Inc. y sus subsidiarias no son corredores de bolsa ni asesores de inversiones registrados, no dan consejos sobre inversiones ni hacen investigación relacionada con valores, no hacen recomendaciones sobre valores ni promocionan de ninguna manera transacciones con valores.

Las cuentas de ahorros para la salud (HSA) son cuentas individuales mantenidas en Optum Bank®, Miembro de la FDIC, a menos que se indique lo contrario, y administradas por Optum Financial, Inc. o ConnectYourCare, LLC, un custodio no bancario de HSA designado por el IRS, una subsidiaria de Optum Financial, Inc. Ni Optum Financial, Inc. ni ConnectYourCare, LLC son un banco o una institución asegurada por la FDIC. Las HSA están sujetas a requisitos de elegibilidad, y a restricciones en los depósitos y las extracciones para evitar sanciones del IRS. Es posible que aún se apliquen impuestos estatales o locales. Las tarifas pueden reducir las ganancias en la cuenta. Consulte el acuerdo de su cuenta HSA para obtener más detalles.

Esta comunicación no pretende constituir asesoramiento legal o impositivo. Para recibir asesoramiento sobre la elegibilidad, la aplicación de impuestos y las restricciones, comuníquese con un profesional legal o especialista en impuestos. Comuníquese con el administrador de su plan si tiene preguntas sobre la inscripción o las restricciones del plan.

© 2026 Optum Financial. Todos los derechos reservados. WF21396858 362394-062026