

Comience de a poco, ahorre a lo grande con el tiempo

Dondequiera que vaya, su HSA es una parte valiosa de su plan financiero



Quizás piense que su cuenta de ahorros para la salud (Health Savings Account, HSA) es únicamente para gastos médicos calificados del año en curso. ¿Pero sabía que tiene más beneficios fiscales que una cuenta 401(k) o una cuenta de jubilación individual (individual retirement account, IRA)? Eso también la convierte en un instrumento de ahorro único a largo plazo.

Comparación de cuentas financieras

A diferencia de otras cuentas, una HSA le permite hacer contribuciones exentas del impuesto sobre los ingresos, aumentar sus ahorros exentos de impuestos y retirar dinero exento de impuestos para [gastos médicos calificados](#).

Tipo de cuenta	Contribuciones exentas del impuesto sobre los ingresos	Crecimiento exento del impuesto sobre los ingresos	Distribuciones exentas del impuestos sobre los ingresos
HSA	✓	✓	✓
401(k), 403(b), IRA tradicional	✓	✓	
Roth IRA		✓	✓



Cómo invertir con su HSA

Con todas sus ventajas impositivas, su HSA también es un excelente instrumento de inversión a largo plazo que puede jugar un papel aún más importante en su estrategia general para asegurar su patrimonio y jubilación. Una vez que su HSA alcanza un saldo mínimo en efectivo,¹ usted puede optar por invertir una parte del dinero de su HSA. Ya sea que desee participar activamente en sus inversiones o poner las cosas en piloto automático, existe una opción de inversión disponible que es adecuada para usted.

- 1. Fondos mutuos autodirigidos de Optum Financial:** 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 relaciones 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 de su HSA, Betterment recomendará una cartera personalizada de fondos de inversión que cotizan en bolsa (exchange traded funds, ETF) de bajo costo y ayudará a mantener la inversión de su HSA según lo previsto a través de depósitos automáticos y del reequilibrio automatizado.

Cómo aportar el máximo

Cuanto más aporte a su HSA en el presente, más tendrá para su jubilación en el futuro. Los fondos no utilizados son suyos para conservarlos y utilizarlos de por vida. Cada año, el Servicio de Impuestos Internos (IRS) establece límites sobre cuánto puede aportar a su HSA. Conozca los límites que se aplican a usted y considere aportar con el máximo. Estos son los límites de contribución para 2025:

2025		
\$4,300 para la cobertura individual	\$8,550 para la cobertura familiar	\$1,000 de contribución compensatoria adicional para mayores de 55 años

Planificación para la jubilación: ¿Cuánto necesitará?

Una pareja de 45 años promedio, que se jubile dentro de 20 años, puede gastar más de un millón de dólares en costos de atención médica durante la jubilación.² Para obtener un cálculo personalizado de cuánto puede necesitar ahorrar para gastos médicos durante la jubilación, puede usar la herramienta Health Savings Checkup (Cálculo de Ahorros en Salud) en optum.com/HealthSavings.





Cómo usar su HSA durante la jubilación

Los beneficios de una HSA no terminan cuando usted se jubila. Si bien ya no se le permite aportar a su HSA después de inscribirse en Medicare, aún puede usar los fondos exentos de impuestos de su HSA para pagar gastos médicos calificados. A partir de los 65 años, normalmente puede usar su HSA para pagar las primas de Medicare y los gastos de desembolso personal calificados, como deducibles, copagos y coaseguros, entre otros, para:

Parte A

Atención en hospital como paciente hospitalizado

Parte B

Atención médica como paciente ambulatorio

Parte C

Planes Medicare Advantage HMO y PPO

Parte D

Medicamentos de venta con receta

Como beneficio adicional, una vez que cumpla 65 años, podrá retirar el dinero de su HSA para gastos no calificados sin recargo. Solo se le solicitará pagar el impuesto sobre los ingresos habitual por esa cantidad.

Una HSA lo sigue a donde quiera que vaya. Sin embargo, ¿cómo aprovechar sus beneficios y optimizar los ahorros de la HSA a lo largo de su vida depende de usted!

Vea cómo Hank ahorra para su jubilación con su HSA



Hank tiene 45 años y ha aportado el máximo a su HSA durante los últimos 5 años. Vea lo rápido que ha crecido el saldo de su cuenta y cuánto ha ahorrado en impuestos.³

Aportes totales

\$36,350

en los últimos 5 años

Ahorro de más de

\$10,778

en impuestos en los últimos 5 años



¿Está listo para inscribirse?

Inscribirse en un HSA es rápido y fácil porque está integrado en las opciones de beneficios de la empresa para la cual trabaja. Revise sus materiales hoy mismo para no perder la oportunidad de inscribirse.

¿Tiene curiosidad por saber cómo lo acompaña una HSA hasta su jubilación?



Escanee el código QR o visite optum.com/InvestmentOptions para ver cómo puede ahorrar.

Las inversiones no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguros de Depósito (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC), no son emitidas por el banco ni están garantizadas por Optum Financial ni por sus subsidiarias, entre otros Optum Bank,, y están sujetas a riesgos, que incluyen fluctuaciones en el valor y la posible pérdida del capital invertido.



1. Las cantidades del umbral de inversión pueden variar. Consulte con su empresa o inicie sesión en su cuenta para obtener más información.
2. HealthView Services: 2022 Retirement Healthcare Costs Data Report.
3. Las contribuciones están basadas en los límites de contribución del IRS para la cobertura familiar de 2019 a 2023. El ahorro impositivo supone una tasa impositiva federal del 22% y una tasa según la Ley de Contribución del Seguro Federal (Federal Insurance Contribution Act, FICA) del 7.65%.

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. La Cuenta de Corretaje de Ahorros para la Salud de Schwab se ofrece a través de Charles Schwab & Co., Inc., Miembro de FINRA/SIPC. Para obtener detalles y divulgaciones, visite schwab.com CON 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 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 principalmente en Optum Bank®, Miembro de la FDIC, 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 y/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.