

Comience de a poco y ahorre mucho con el tiempo

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



Usted podría pensar que su cuenta de ahorros para 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 cuenta de jubilación individual (individual retirement account, IRA)? Eso también la convierte en un vehículo único de ahorro a largo plazo.

Comparación de cuentas financieras

A diferencia de otras cuentas, una HSA le permite contribuir sin impuestos sobre los ingresos, aumentar sus ahorros sin impuestos sobre los ingresos y retirar dinero sin impuestos sobre los ingresos para [gastos médicos calificados](#).

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

*Cuando la distribución es para gastos médicos calificados.



Invertir con su HSA

Con todas sus ventajas fiscales, la HSA también es un vehículo de inversión inteligente a largo plazo que puede desempeñar un papel aún más importante en su estrategia general de patrimonio y jubilación. Una vez que su HSA alcance un saldo mínimo en efectivo¹, usted puede optar por invertir una parte de los dólares de su HSA. Ya sea que desee tener un control práctico de sus inversiones o poner las cosas en piloto automático, hay una opción de inversión disponible adecuada para usted.

- 1. Inversiones administradas digitalmente a través de Betterment:** Betterment ayuda a eliminar las conjeturas a la hora de invertir en su HSA. En función de sus metas de inversión en HSA, Betterment le recomendará una cartera personalizada de fondos cotizados en bolsa (exchange-traded funds, ETF) de bajo costo y le ayudará a mantener el rumbo de sus inversiones en la HSA a través de depósitos automáticos y reajustes automatizados.
- 2. Fondos mutuos autodirigidos:** Elija entre una amplia variedad de más de 30 fondos mutuos que tienen una calificación promedio de 4 estrellas en Morningstar® y representan algunos de los índices de gastos más bajos de la industria, incluidos los fondos de ciclo de vida.

Cómo contribuir el máximo

Cuanto más contribuya a su HSA hoy, más tendrá para su jubilación en el futuro. Los fondos no utilizados son suyos para conservarlos y usarlos de por vida. Cada año, el IRS establece límites sobre cuánto puede contribuir a su HSA. Conozca los límites que se aplican a usted y considere contribuir el máximo. Estos son los límites de contribución para 2025:

2026		
\$4,400 por cobertura individual	\$8,750 por cobertura familiar	\$1,000 de contribución adicional para ponerse al día 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 su jubilación.² Puede obtener una estimación personalizada de cuánto podría necesitar ahorrar para gastos médicos durante su jubilación con la herramienta Health Savings Checkup (Control de los Ahorros para la 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 contribuir a su HSA después de inscribirse en Medicare, puede seguir usando los fondos de su HSA exentos de impuestos sobre los ingresos para pagar gastos médicos calificados. A partir de los 65 años, generalmente puede usar su HSA para pagar las primas de Medicare y los gastos de desembolso personal calificados, incluidos deducibles, copagos y coseguros para:

Parte A

Atención hospitalaria y como paciente hospitalizado

Parte B

Atención médica y ambulatoria

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 recargos. Solo se le pedirá pagar el impuesto sobre los ingresos habitual sobre esa cantidad.

Una HSA le sigue dondequiera que vaya. ¡Usted decide cómo aprovechar sus beneficios y optimizar los ahorros de su HSA a lo largo de su vida!

Vea cómo Hank ahorra para su jubilación con su HSA



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

Total de contribuciones

\$36,350

en los últimos 5 años

Ahorró más de

\$10,778

en impuestos en los últimos 5 años



¿Listo para inscribirse?

Inscribirse en una HSA es rápido y fácil porque está integrada 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 una HSA le acompaña hasta la jubilación?



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

1. Los umbrales de inversión pueden variar. Consulte con la empresa para la cual trabaja o inicie sesión en su cuenta para obtener más información.
2. HealthView Services: 2022 Retirement Healthcare Costs Data Report.
3. Las contribuciones se basan en los límites de contribución del IRS para la cobertura familiar de 2019-2023. Los ahorros fiscales suponen una tasa impositiva federal del 22% y un FICA del 7.65%.

Las inversiones no son un depósito, no están aseguradas por la FDIC, no están garantizadas por Optum Bank® y pueden perder valor.



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 proporcionados 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 más detalles y publicaciones, visite betterment.com. Las cuentas de corretaje de ahorros de 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 de Charles Schwab para Cuentas de Ahorro para la Salud para conocer la lista completa de costos y comisiones. Para obtener más detalles y publicaciones, visite schwab.com. Consulte a su planificador financiero para obtener más información sobre inversiones.

Solo se aceptan órdenes para efectuar operaciones con valores como medida de adaptación a los titulares de una HSA. Optum Financial, Inc. y sus subsidiarias no son corredores de bolsa ni asesores de inversiones registrados y no brindan asesoramiento de inversión ni realizan investigaciones sobre valores, no hacen recomendaciones sobre valores ni solicitan de otro modo transacciones de valores.

Las cuentas de ahorro para gastos médicos (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 por ConnectYourCare, LLC, un custodio no bancario de HSA designado por el IRS y una subsidiaria de Optum Financial, Inc. Ni Optum Financial, Inc. ni ConnectYourCare, LLC son un banco ni 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 multas del IRS. Es posible que 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. Consulte a un profesional legal o especialista en impuestos para obtener asesoramiento sobre elegibilidad, tratamiento de impuestos y restricciones. Comuníquese con el administrador de su plan si tiene preguntas sobre la inscripción o las restricciones del plan.