

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? Así es. 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 las extracciones para gastos médicos calificados son 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?

2 millones

de estadounidenses están invirtiendo los fondos de su HSA

\$19,224

de saldo promedio de HSA para estos estadounidenses

7.3 veces

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

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:

Opción 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 relaciones de gastos más bajas del sector, incluidos los fondos de ciclos de vida.

Opción 2

Inversiones gestionadas digitalmente por Betterment: Betterment ayuda a eliminar las conjeturas con respecto a invertir en 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 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.



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** Aproveche al máximo la tecnología de Betterment volviendo a su HSA y configurando transferencias automáticas. Usted elige una cantidad umbral y cualquier fondo que exceda su umbral se invertirá automáticamente y será administrado por Betterment.

Maximice sus ahorros

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. Vea cómo comenzar en sus primeros años realmente puede dar sus frutos.

| Edad de inicio | Valor de la 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, puede transferir con facilidad sus fondos de inversión de nuevo a su HSA.

O

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.

1. Siempre que el titular de la cuenta no realice extracciones ni incurra en comisiones de cuenta. Su situación individual puede variar—consulte a su asesor impositivo. Consulte a un profesional legal o impositivo para obtener asesoramiento específico para su cuenta.
2. Devenir Research 2021 Year-End HSA Market Statistics & Trends.
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.

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.



Las cuentas de ahorro 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 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. Comuníquese con el administrador de su plan si tiene preguntas sobre la inscripción o las restricciones del plan.