

## ¿Qué Pasa a Mi HSA Cuando Yo Muera?

Si su cónyuge es el beneficiario, su cónyuge puede usarlo como si fuera su propio HSA. Si el beneficiario es un no-cónyuge, la cuenta ya no será tratada como un HSA sobre su muerte. La cuenta pasará al beneficiario o su descendencia y será sujeta a impuestos aplicables.

## Apertura de Su HSA

Abrir su HSA con Sterling HSA es fácil y sólo requiere una solicitud completada, con la firma original y los fondos para abrir la cuenta. Esto puede ser hecho en-línea en [www.SterlingHSA.com](http://www.SterlingHSA.com). Las solicitudes en papel también pueden ser descargadas del sitio.

Hay dos planes de mantenimiento mensuales para elegir: el Plan Estándar y el Plan Económico. El Plan Estándar es todo incluido y no se aplica ningún otro gasto. El Plan Económico no es parte de un paquete y se aplican gastos de transacción. Usted puede encontrar descripciones enteras de los planes en nuestro sitio Web.

## ¿Por qué Sterling HSA?

Los clientes vienen a Sterling HSA no sólo por nuestra maestría en HSAs sino también debido a nuestra experiencia profunda y conocimiento sobre seguros médicos. Los clientes se quedan con nosotros porque proporcionamos un acercamiento simple, confiable y personal para pagar por asistencia médica, mientras se ahorra para el futuro. Estamos comprometidos al servicio Sterling. Sólo para demostrarlo, respaldamos nuestro servicio con una garantía de dinero devuelto.

## Servicios de Sterling HSA y Compromiso

En Sterling HSA ofrecemos una serie llena de servicios, incluyendo:

*Educación* - sobre HSAs y ayuda con la creación de cuentas para empleadores, agentes y titulares de cuenta.

*Pago de cuentas por asistencia médica* - después de una revisión cuidadosa de sus cuentas, pagaremos al proveedor de cuidado directamente de su parte, o le reembolsaremos a usted, si usted ha pagado ya.

*Inversiones autodirigidas* - así como el pago del interés en fondos en su cuenta Sterling manejada, la inversión autodirigida es permitida.

*Tarjetas de Débito* - proveídas para su conveniencia y facilidad de pago.

*Estados de cuenta cada tres meses y reporte de impuesto* - todos proveídos para el titular de la cuenta, agentes y patrones.

*Reportes específicos por Empleador* - Incluyendo reportes en cuanto a contribuciones y balance combinado.

*Manejo de cuenta en línea y "eChecking"* - capacidad en línea totalmente automatizada para hacer depósitos a la cuenta de HSA, distribuciones de la cuenta de HSA, así como 24x7x365 acceso a la información de su cuenta, todo en un ambiente seguro y protegido por contraseña. Todos los formularios requeridos para el mantenimiento de cuenta están disponibles en la página de formularios de nuestro sitio Web para nuestros empleadores, agentes y titulares de cuenta. Ver [www.SterlingHSA.com](http://www.SterlingHSA.com).

*Garantía de devolución de dinero* - Si por alguna razón nuestros titulares de cuenta no están satisfechos con nuestros servicios, reembolsaremos los honorarios mensuales de mantenimiento pagados hasta un año.

## ¿Necesita Más Información Sobre HSAs y Sterling HSA?

Sterling HSA proporciona servicio al cliente personalizado vía telefónica, por correo electrónico, fax o correo postal. Por favor visite nuestro sitio Web en: [www.SterlingHSA.com](http://www.SterlingHSA.com), o llame a Servicio al Cliente al 800-617-4729, de lunes a viernes de 8:00 de-la-mañana-6:00 de la tarde PST. O, si usted prefiere por favor envíenos un correo electrónico a: [Cliente.Service@SterlingHSA.com](mailto:Cliente.Service@SterlingHSA.com)



**STERLING HSA®**

# Ahorrar Para Su Salud y Su Riqueza



## **Cuentas de Ahorros de Salud: La opción correcta para su salud y riqueza**

Una Cuenta de Ahorros de Salud (HSA) es como un IRA médico. El dinero puede ser depositado en estas cuentas y usado para gastos médicos hoy o puede ser ahorrado para el futuro. Hay muchas ventajas al poner dinero en estas cuentas, incluyendo un trato fiscal favorable. Las HSAs fueron firmadas en ley en Diciembre del 2003.

### **¿Quién Puede Abrir un HSA?**

Cualquier adulto puede contribuir a un HSA si ellos:

- Tienen un plan de seguro médico de alto deducible compatible con HSA
- No tienen ninguna otra cobertura de seguro médico completa
- No están matriculados en la asistencia médica (Medicare)
- No puede ser reclamado como un dependiente en la declaración de renta de alguien más

Las contribuciones pueden ser hechas por el empleado, patrón o ambos. Las contribuciones totales son limitadas anualmente. El IRS pone estas contribuciones máximas alrededor del 1 de junio de cada año y estas son modificadas de acuerdo al índice de la inflación.

Los individuos de 55 años de edad y de más edad, quienes no están en la Asistencia Médica (Medicare), también pueden hacer contribuciones adicionales "para ponerse al día". El IRS determina la contribución "para ponerse al día" cada año.

Las contribuciones pueden ser hechas aún hasta el 15 de abril del año siguiente, y aplicadas a la cantidad de contribución máxima de los años previos.

Además, hay una provisión para FSA y aplazamientos HRA. Regulaciones estrictas del IRS se aplican a dichos aplazamientos al igual que las limitaciones. Estos aplazamientos son permitidos hasta 2011. Aplazamientos se hacen una vez en la vida y por encima de la contribución máxima anual permitida.

Los aplazamientos de IRA también son permitidos una vez en la vida. El aplazamiento de IRA es una transferencia de "un fideicomisario a otro fideicomisario" y está limitado de acuerdo a la cantidad de contribución máxima anual que es permitida.

### **Utilización de Su HSA**

Usted puede usar el dinero en la cuenta de HSA para cualquier "gasto médico calificado" permitido conforme a la ley Federal. Esto incluye cuidado médico, dental y de visión.

Una vez que un individuo elige Asistencia Médica (Medicare), las contribuciones deben pararse. Sin embargo, el dinero en la cuenta puede ser usado para

pagar gastos médicos, dentales y de visión, libres de impuestos. Algunos impuestos estatales pueden aplicarse. El dinero también puede ser utilizado para pagar tres tipos de primas de cobertura: Medicare (Partes B, C y D), Cuidado a Largo Plazo y COBRA.

Usted puede usar el dinero en su cuenta de HSA para pagar los gastos médicos calificados suyos y de sus dependientes, aun si ellos no son cubiertos bajo el plan de seguro médico de usted.

Cualquier dinero usado para pagar algún gasto que no esta listado entre "los gastos médicos calificados" será tratado como ingreso sujeto a impuestos y estará sujeto a una pena fiscal del 10 %. Después de que usted cumpla 65 años de edad, la pena fiscal del 10 % ya no se aplica. También, si usted se hace minusválido, o se matricula en Medicare, la cuenta puede ser usada para otros objetivos sin tener que pagar la pena del 10%.

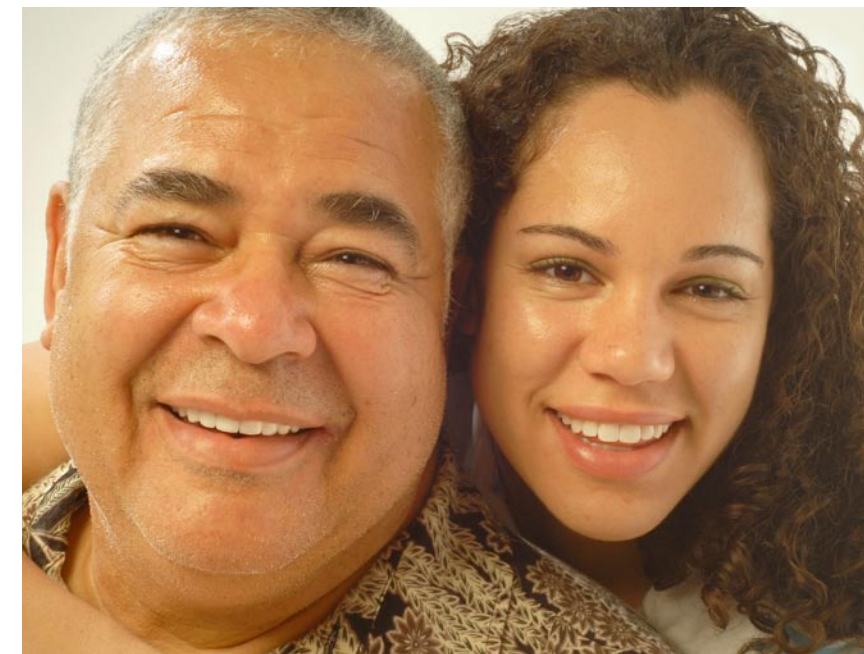
### **Ventajas de HSAs**

**Seguridad** - Su plan de salud de alto deducible y HSA le protegen contra cuentas médicas altas o inesperadas.

**Control** - Usted toma todas las decisiones en como usar el dinero en su HSA, cuanto dinero para poner en el HSA, como invertir el dinero, y que gastos pagar de su HSA.

**Accesibilidad Financiera** – Las primas de seguro médico deberían ser más bajas cambiando a un plan de salud de alto deducible.

**Flexibilidad** - Usted puede usar los fondos en su HSA para aquellas cosas que son importantes para usted. Usted puede pagar por gastos de médico, dental y gasto de visión



incluso cosas tales como la acupuntura, quiropráctico, cirugía lasik, etc.

**Ahorros** - Usted puede ahorrar el dinero en su cuenta para gastos hoy o hacer crecer su balance a través de ganancias de inversión, todo con ventaja de impuestos a nivel federal.

**Portabilidad**- Las cuentas son completamente portátiles, lo que significa que usted toma el HSA con usted si usted deja a su empleador actual, cambia la cobertura médica, se hace desempleado, se muda a otro estado, o cambia su estado marital.

**Propiedad** - Los fondos en su HSA permanecen en la cuenta de año a año, justo como un IRA. No tiene reglas de "úselo o lo pierde".

**Ahorros fiscales** - un HSA le provee de ahorros fiscales triples: las deducciones de impuestos cuando usted contribuye, ganancias libres de impuestos en inversiones, y retiros de dinero libres de impuestos para gastos médicos calificados. (Algunos impuestos estatales pueden aplicarse.)

