

PARA ABRIR SU HSA.

Abrir su cuenta HSA con Sterling es fácil. Sólo necesita llenar y firmar una solicitud y tener los fondos disponibles. Puede inscribirse de forma fácil, segura y en español, ya sea en línea o descargando una solicitud en www.sterlinghsa.com.

Existen dos planes de mantenimiento mensual de su HSA: el Plan Estándar y el Plan Económico. La principal diferencia, es que el Plan Estándar incluye todos los servicios, mientras que en el Plan Económico se cobran cargos por cada transacción. Usted podrá encontrar las descripciones detalladas de los planes y mucha más información de las HSAs en nuestro sitio web.

¿POR QUÉ STERLING HSA?

Nuestros clientes confían en Sterling no sólo por nuestra experiencia en HSAs, sino por nuestro profundo conocimiento de los seguros médicos y la forma clara y confiable en la que los ayudamos a pagar por sus gastos de atención médica mientras ahorran para el futuro. Todo en español.

También trabajamos con los cuentahabientes, empleadores y agentes para asegurarnos que cumplan con todas las regulaciones de las HSAs en todas sus etapas, desde el establecimiento de las cuentas y los límites de las aportaciones, hasta el uso de los fondos.

Estamos tan comprometidos con nuestros clientes, que si usted no está satisfecho con nuestro servicio, le devolvemos su dinero.

SERVICIOS Y COMPROMISO DE STERLING HSA.

En Sterling ofrecemos una gran variedad de servicios, incluyendo:

Orientación en español: Información de las HSAs y ayuda a empleadores y cuentahabientes para establecer sus cuentas.

Revisión de Explicación de Beneficios (EOB) y pago de cuentas: Realizamos una revisión de su EOB y facturas médicas para asegurarnos que nunca pague de más. Hemos ahorrado a nuestros clientes miles de dólares en gastos médicos. Después de una minuciosa revisión de sus cuentas, podemos pagar a sus proveedores a su nombre o si ya pagó, reembolsarle de manera directa.

Inversiones auto-dirigidas: De la misma manera que se permite el pago de intereses de los fondos de su cuenta, también se permiten las inversiones auto-dirigidas.

Tarjetas de débito: Otorgadas para su comodidad y facilidad de pago.

Estados de cuenta trimestrales y reportes de impuestos: Todos son proporcionados para los cuentahabientes, empleadores y agentes.

Informes específicos para los empleadores: Se incluyen reportes de las aportaciones y saldos agregados.

Conformidad: Tenemos la experiencia necesaria para asegurarnos que sus planes de beneficios cumplan con las regulaciones de la industria y del IRS. Este servicio no lo tienen los bancos ni las entidades "que no se manejan" como HSA o HRA, pues no tienen nuestro conocimiento de la industria financiera y de seguros médicos.

Inscripción y manejo de la cuenta en línea: A través de Internet usted podrá abrir una HSA, depositar en su cuenta, realizar distribuciones, cambiar su perfil y muchas cosas más. Todo en español. Nuestro sitio web es completamente seguro y le ofrece

acceso a su cuenta y a una gran variedad de herramientas para manejarla. Si usted lo prefiere, también podrá encontrar y descargar todos los formularios necesarios para la apertura y mantenimiento de su cuenta en www.sterlinghsa.com.

Satisfacción garantizada: Si por alguna razón, no está satisfecho con nuestro servicio, le reembolsaremos todos los honorarios mensuales pagados hasta por un año.



STERLING HSA®
ADMINISTRADOR DE SERVICIOS DE SALUD

Más Salud y Más Ahorros CUENTA DE AHORRO PARA GASTOS MÉDICOS

LLÁMENOS HOY MISMO.

Somos una empresa líder en la administración de Cuentas de Ahorro para Gastos Médicos y otros servicios de atención médica. Nuestro objetivo es ofrecerle a nuestros clientes las herramientas que necesitan para controlar sus gastos de atención médica y darles los recursos para manejar mejor su dinero y su salud. Es por eso que ponemos a su disposición nuestra experiencia y conocimiento de la industria financiera y de seguros médicos, y le ofrecemos un servicio de primera, en su idioma, pues sabemos que usted no se conformaría con menos.

En Sterling le ofrecemos Cuentas de Ahorro para Gastos Médicos (HRAs), Planes de Beneficios Flexibles (FSAs), incluyendo Cuentas de Gastos Flexibles y Beneficios de Transporte, y Planes de Prima Única (POP).

Para obtener más información, por favor póngase en contacto con nosotros:

Teléfono: 800-617-4729 | Fax: 877-517-4729

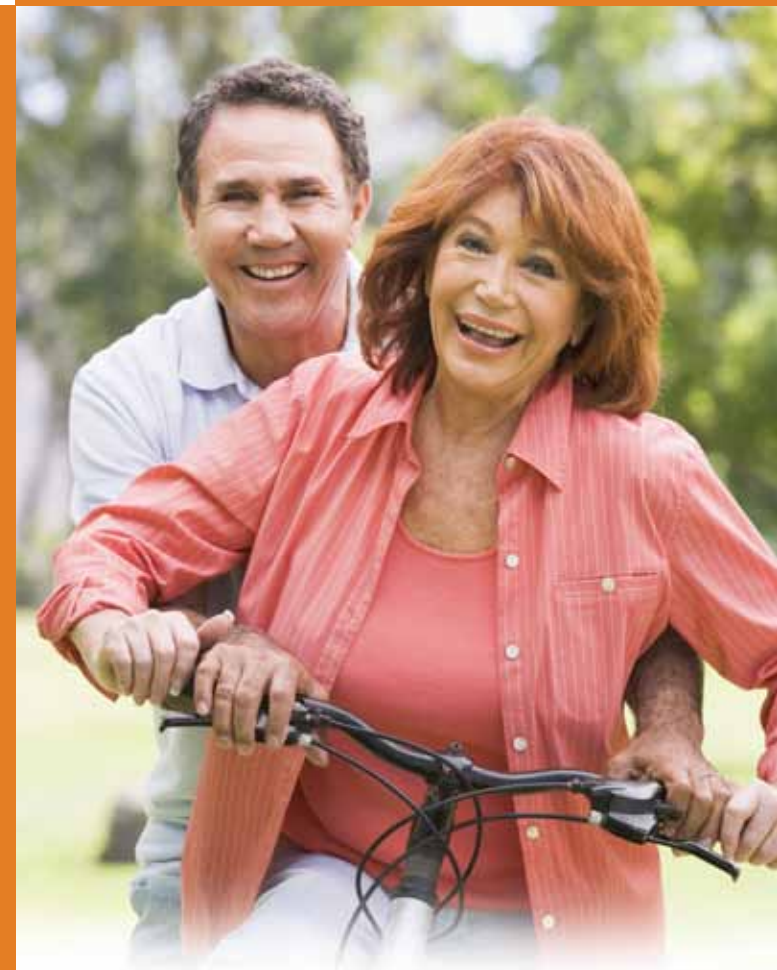
Correo electrónico: customer.service@sterlinghsa.com

www.sterlinghsa.com



www.facebook.com/SterlingHSA

www.sterlinghsa.com/blog



CUENTAS DE AHORRO PARA GASTOS MÉDICOS: LA DECISIÓN CORRECTA PARA CUIDAR SU SALUD Y SUS AHORROS.

Las Cuentas de Ahorro para Gastos Médicos (HSAs) son como IRAs (Cuentas para Jubilados) “médicas”. Es decir, que son cuentas libres de impuestos que las personas pueden usar para pagar sus gastos médicos ya sea hoy, o en el futuro. Las HSAs fueron aprobadas por la ley en diciembre de 2003, y desde entonces, millones de personas han abierto este tipo de cuentas que benefician a empleadores, personas físicas y sus familias.

¿QUIÉN PUEDE ABRIR UNA HSA?

Cualquier adulto puede aportar a una HSA si:

- Tiene una HSA que sea compatible con su plan de seguro médico de deducible alto
- No cuenta con cobertura de otro seguro médico
- No está inscrito en Medicare
- No puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona

Las aportaciones pueden ser realizadas por el empleado, el empleador o ambos. El IRS establece la máxima aportación anual permitida a las HSAs el 1ero de junio de cada año y esta cantidad se ajusta de acuerdo a la inflación.

Las personas de 55 años o más, que no estén inscritas en Medicare, también pueden realizar aportaciones “de recuperación”. El IRS determina el monto de dichas aportaciones cada año.

Las aportaciones pueden realizarse a más tardar el 15 de abril del año siguiente y aplican a la máxima aportación permitida el año anterior.

También se permiten traspasos del IRA una vez en la vida. El traspaso del IRA es de

“fideicomiso a fideicomiso” y está limitado a la máxima aportación anual permitida.

USO DE SU HSA.

Usted puede usar el dinero de su cuenta HSA para pagar por cualquier “gasto médico calificado” que esté permitido por la ley federal. Estos incluyen gastos médicos, por cuidados dentales y de la vista.

En el momento que una persona elige Medicare, debe dejar de hacer aportaciones a su HSA. Sin embargo, el dinero en la cuenta puede ser usado para pagar sus gastos médicos, dentales y de cuidado de la vista, con dinero libre de impuestos. Pueden aplicarse algunos impuestos estatales, así que consulte a su asesor fiscal. El dinero también puede ser usado para pagar tres tipos de primas: Medicare (Partes A, B, C y D), Cuidados de Largo Plazo y COBRA.

Usted puede usar el dinero de su cuenta HSA para pagar por sus gastos y los de sus dependientes, incluso si ellos no están cubiertos dentro de su plan de seguro médico.

El dinero que se utilice para pagar cualquier gasto que no sea considerado como “gasto médico calificado” se considera como ingreso sujeto a impuestos y a partir del año 2011 incurrirá en una multa de 20% en impuestos (10% hasta ese momento). Después de que usted cumpla 65 años, ya no se le aplicará esta penalización. Si usted se vuelve discapacitado o se inscribe en Medicare, la cuenta podrá ser usada para otros fines sin tener que pagar dicha multa.

VENTAJAS DE LAS HSAs.

Seguridad: Su plan de seguro médico de deducible alto y su HSA lo protegen de los gastos médicos inesperados o de costo elevado.

Control: Usted decide cómo usar el dinero de su HSA, cuánto aportar, cómo

invertir y qué gastos pagar, siempre y cuando cumpla con las regulaciones del IRS.

Precios accesibles: Por lo general, sus primas de seguro médico son más bajas al cambiar a un plan de seguro de deducible alto.

Flexibilidad: Puede usar los fondos de su HSA para las cosas que sean importantes para usted. Puede pagar sus gastos médicos, dentales y de cuidados de la visión, incluyendo acupuntura, visitas al quiropráctico, cirugía lasik, etc.

Ahorros: Usted puede usar el dinero en su cuenta para pagar sus gastos el día de hoy, o incrementar sus ahorros invirtiendo sus ganancias, gozando de las ventajas en impuestos federales.

Portabilidad: Usted puede llevarse su HSA si deja a su empleador, cambia su cobertura médica, queda desempleado, se muda a otro estado o cambia su estado civil.

Sentido de propiedad: Al igual que las IRAs, los fondos de su HSA permanecerán en su cuenta año tras año. No se aplicará la regla de “útese o piérdase”.

Ahorro en impuestos: Las HSAs le ofrecen ventajas en impuestos por partida triple: deducciones en impuestos al realizar aportaciones, ganancias libres de impuestos en sus inversiones y retiros libres de impuestos al pagar por gastos médicos calificados (pueden aplicar algunos impuestos estatales).

¿QUÉ PASARÁ CON SU HSA CUANDO USTED MUERA?

Si su cónyuge es el beneficiario, el o ella podrá usar la cuenta como si fuera su propia HSA. Si el beneficiario no es su cónyuge, la cuenta pasará a su beneficiario o a su herencia y quedará sujeta a los impuestos que apliquen.

