



STERLING HSA®
ADMINISTRADOR DE SERVICIOS DE SALUD

475 14th Street,
Suite 650
Oakland, CA 94612

P.O. Box
71107
Oakland, CA 94612

T: 1.800.617.4729
F: 1.877.517.4729
www.sterlinghsa.com

Como Abrir Una Cuenta

Las 4 Reglas Para Abrir Una Cuenta De Ahorros De Salud (HSA):

1. Usted debe estar cubierto por un plan de alto deducible que sea COMPATIBLE con HSA
2. No estar cubierto bajo el Programa-Cuidado-Médico (Medicare) A, B o D
3. Usted debe completar el formulario de inscripción individual o matricularse "en línea" (Internet)
4. No ser reportado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona

Como Abrir Una Cuenta De Ahorros De Salud (HSA):

Elija una lista de honorarios: Estándar \$8.75 (todo incluido) o Médico \$2.50 (a la carta)

1. Calcule la cantidad máxima a contribuir de acuerdo a las regulaciones del IRS
2. Nota: Si su plan de alto deducible compatible con HSA empieza en una fecha diferente a Enero 1ro, usted deberá permanecer cubierto por ese plan de alto deducible compatible con HSA por todo un año, de lo contrario será penalizado con 20% e impuestos se aplicaran a cualquier contribución adicional que haga si usted cierra su cuenta de HSA prematuramente.
3. Si su empleador contribuye o permite que los empleados contribuyan por medio de deducciones de nómina...
 - a. Su Empleador debe llenar un formulario de solicitud de empleadores y una lista de cuentas (empleados).
 - b. Su empleador debe especificar cuanto será contribuido para cada cuenta de empleado (HSA y/o honorarios).
4. Cada Titular de Cuenta deberá entonces...
 - a. Llenar un formulario de Solicitud Individual.
 - b. Llenar un formulario de designación de beneficiario(s).
5. Nota: El total de contribuciones del empleador y el empleado no debe exceder los limites anuales impuestos por el IRS.
6. Presentar los originales de los formularios llenos con un cheque por la cantidad de contribución y honorarios (la cantidad mínima requerida para establecer una cuenta es 100 dólares + cargados una sola vez por honorarios de establecimiento + 2 meses mínimos de mantenimiento requeridos (2 x \$8.75=\$17.50 o 2 x \$2.50=\$5.00) a HSA Sterling.
7. Se requieren firmas en tinta originales (firma mojada) en los formularios de inscripción (original requerido). Las copias enviadas por Facsímile no son aceptables. Por favor matricúlese en línea en www.sterlinghsa.com o envíe los formularios a:

Sterling HSA
P.O. Box 71107
Oakland, CA 94612

8. Mientras esta es una cuenta que le favorece en impuestos para objetivos fiscales Federales, los impuestos estatales todavía no pueden aplicarse. Las Contribuciones al HSA pueden ser hechas brutas (antes de impuestos) a través de deducciones de nómina o pueden ser deducidas al final de año en el formulario 1040 en la declaración de renta individual (encima de la línea).