

¿CÓMO CREAR O ABRIR UNA CUENTA?

SIMPLICAMOS
LO COMPLEJO

LAS 3 REGLAS PARA LA CREACIÓN O APERTURA DE UNA HSA:

1. Usted debe inscribirse en un plan de salud con alto deducible que sea compatible con HSA
2. No se puede tener Medicare A, B ó D
3. No puede ser reclamado como dependiente de otra persona en la declaración de impuestos

LA FORMA DE ESTABLECER LA HSA:

Elija un plan de tarifas: Estándar \$8.75 (todo incluido) o al Valor \$2.50 (a la carta)

1. Calcule la máxima cantidad de su contribución de acuerdo con los reglamentos del IRS (Departamento De Rentas Internas).
2. Nota: Si su plan de salud compatible con HSA comienza en cualquier otra fecha al 1º de enero, usted tiene la obligación de permanecer en la cobertura de salud compatible con HSA por un año completo, de lo contrario se le aplicarán impuestos y una multa de 10% sobre toda contribución excedente si usted termina su cobertura de salud compatible con HSA prematuramente.
3. Si el empleador está contribuyendo, o que permite a los empleados contribuir a través de deducciones de nómina antes-de-impuestos.
 - a. Empleador debe completar nuestra aplicación para empleadores y la lista de facturación.
 - b. Empleador especifica cuánto contribuirá a la cuenta de cada empleado (HSA y/o tarifas).
4. Cada titular de la cuenta debe entonces
 - a. Completar el formulario de solicitud individual.
 - b. Complete el formulario de designación de beneficiarios.
5. Nota: El total de las contribuciones del empleador y el empleado no podrá exceder los límites anuales establecidos por el IRS (Departamento De Rentas Internas).
6. Envíe el original de los formularios llenados con un cheque por la cantidad de la contribución y las tarifas (cantidad mínima necesaria para abrir una cuenta es de \$100 + \$25 cargo-de-una-sola-vez por creación + mínimo requerido de dos meses por tarifas de mantenimiento (2 x \$8.75 = \$17.50 o 2 x \$2.50 = \$5.00) a Sterling.
7. Se requiere que los formularios de inscripción tengan firma original (conocida en ingles por “Wet Signature”), el documento original es requerido. Copias facsímil (enviadas por fax) no son aceptables. . Por favor, envíe sus formularios por correo postal:

Sterling
475 14th St. Suite 650
Oakland, CA 94612

8. Aunque esta es una cuenta con propósito de favorecerle con sus impuestos Federales, impuestos estatales todavía pueden aplicar. Las contribuciones HSA se pueden hacer a través de deducciones antes de impuestos de nómina o deducida en el fin de año en el formulario individual declaración de la renta 1040 (por encima de la línea).