

ALLEGIANCE ADVANTAGE

Lleve su Cuenta de ahorros para atención médica con usted. ¡Es suya!

Los fondos de su Cuenta de ahorros para atención médica (HSA) lo acompañan adondequiera que vaya. Ya sea por un cambio de trabajo, un nuevo plan de atención médica o una jubilación, usted controla su HSA.

Sin regla de "usar o perder"

Una HSA funciona como una cuenta de ahorros en la que puede aportar fondos de forma habitual y ahorrar para cuando necesite pagar gastos médicos que califiquen. A diferencia de las cuentas de gastos flexibles, los fondos permanecen en su cuenta de un año al otro.

Beneficios fiscales triples

Los dólares de la HSA están libres de impuestos cuando usted hace aportes y también cuando recibe distribuciones para gastos médicos que califiquen.

1. Los aportes a una HSA se deducen de sus ingresos brutos federales.
2. Las ganancias por inversiones y los intereses sobre los ahorros están exentos de impuestos.
3. Los retiros de una HSA para gastos médicos que califiquen siempre están libres de impuestos federales sobre la renta.

Invierta en su futuro

Hacer aportes a su HSA es una forma maravillosa de planificar su jubilación. A diferencia de las cuentas 401k, las HSA no tienen un requisito de distribución mínima una vez que se jubile. Además, los ahorros superiores a \$2,000 pueden invertirse en fondos mutuos. Cuando cumpla 65 años, o si queda discapacitado, los retiros de su HSA para gastos no elegibles serán gravados a su tasa de impuesto sobre la renta regular, sin multas adicionales. Como los retiros para gastos médicos elegibles están libres de impuestos a cualquier edad, su HSA es como una Cuenta individual de jubilación (IRA) o 401k supercargada.



Disponible en:  

ALLEGIANCE ADVANTAGE

Para activar su HSA, visite www.askallegiance.com y utilice el menú desplegable Health/Reimbursement (Salud/Reembolso) para iniciar sesión. Si todavía no creó un nombre de usuario y contraseña, haga clic en "Register a New User" (Registrar un nuevo usuario) en la parte inferior del menú desplegable para configurar su cuenta. Ingrese su información en la pantalla siguiente y haga clic en "Submit" (Enviar). Una vez que verifiquen su identidad, podrá crear su nombre de usuario y contraseña.

Una vez que establezcan su HSA, verá tres conjuntos de términos y condiciones (requisitos de la Ley Patriótica [Patriot Act]) cuando inicie sesión. Seleccione cada uno, desplácese hacia abajo y haga clic en la casilla que dice "Accept" (Aceptar). Se activará su HSA, y podrá usar los fondos una vez que acepte los términos y condiciones.

Recibirá un aviso por correo electrónico cuando esté disponible cada estado de cuenta mensual. Asegúrese de confirmar que su dirección de correo electrónico sea correcta y complete la información del depósito directo en línea. Este paso es importante porque hay una tarifa de \$2.00 por cada cheque y estado de cuenta que le envíen por correo.

Cada titular de cuenta recibe 2 tarjetas de débito. Las tarjetas nuevas se envían por correo en un sobre blanco liso. Si quiere solicitar un reembolso en línea, inicie sesión en el sitio web y haga clic en "Make HSA Transaction" (Hacer una transacción de la HSA).

Los servicios que le envíen a su plan de atención médica grupal se cargarán en el "Expense Tracker" (Rastreador de gastos). Recibirá un aviso por correo electrónico cada vez que esto ocurra.

LÍMITES MÁXIMOS DE APORTES A LA HSA

Año calendario	2024	2025
Cobertura solo individual	\$4,150	\$4,300
Cobertura familiar	\$8,300	\$8,500
Límite de aportes de actualización (mayores de 55 años)	\$1,000	\$1,000

- No se requieren eventos de vida que califiquen para cambiar la cantidad de su aporte.
- Los fondos se transfieren de un año al otro.
- Las HSA pueden usarse como método de jubilación. Pueden invertirse saldos de más de \$2,000.
- Asegúrese de identificar a su beneficiario en su perfil.



Requisitos de elegibilidad para una HSA

- Estar inscrito en un plan de atención médica calificado con deducible alto (HDHP).
- No tener una cobertura secundaria (es decir, Medicare, TRICARE, Cuenta de gastos flexible [FSA] de atención médica).
- No figurar como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.



¿Tiene preguntas?

Llame al servicio de atención al cliente al 1-877-424-3570, de lunes a viernes, de 7:00 a. m. a 6:00 p. m. (hora de la montaña), o envíenos un correo electrónico en cualquier momento a advantageinquire@askallegiance.com.

ALLEGIANCE ADVANTAGE

LOOMIS SAYLES GLOBAL ALLOC Y
AMER FUNDS CAPITAL INC BLDR F2
DFA US LARGE CAP VALUE PORT I
VANGUARD 500 INDEX ADMIRAL
AMER FDS GROWTH FND OF AMER F2
VANGUARD MID CAP INDEX ADM
JPMORGAN MARKET EXP ENH IDX I
NEUBERGER BERMAN MID CAP GR I
VANGUARD SMALL CAP INDEX ADM
VAN SMALL CAP GROWTH IDX ADM
NORTHERN SMALL CAP VALUE
VANGUARD TTL INTL STK IND ADM
AMERICAN EUROPACIFIC GROW F2
FIDELITY ADV DIVRSFD INTL I
VANGUARD EMG MKTS STK IDX ADM
VAN TOTAL WORLD STOCK IDX INV
NUVEEN REALESTATE SECURITIES I
VANGUARD RETIREMENT 2020 INV
VANGUARD RETIREMENT 2030 INV
VANGUARD RETIREMENT 2040 INV
VANGUARD RETIREMENT 2050 INV
VANGUARD RETIREMENT 2060 INV
VANGUARD TGT RETIREMNT INC INV
LORD ABBETT HIGH YIELD I
TEMPLETON GLOBAL BOND ADV
VAN INFLATION PROTECTED SEC AD
VAN INTERM TERM BND IDX ADM
PIMCO TOTAL RETURN INST
VANGUARD TTL BND MRKT IDX ADM
AMERICAN FUNDS BALANCED FUND

Fondos mutuos actualmente
disponibles para ahorros
superiores a \$2,000.

J.P.Morgan
Asset Management

