



Su guía para comprender una  
cuenta de ahorros para la  
salud (HSA)



## Tabla de contenidos

La HSA de Fidelity® .....	2
Abrir y contribuir a su HSA de Fidelity.....	4
Cómo utilizar su HSA de Fidelity para pagar gastos médicos calificados ...	5
Recursos.....	6

# Una forma con ventajas fiscales de pagar gastos médicos calificados

Una cuenta de ahorros para la salud (HSA) puede ser una manera fácil e inteligente de ahorrar dinero para pagar gastos médicos calificados<sup>1</sup> para usted y sus dependientes. Con sus triples ventajas fiscales,<sup>2</sup> fácil acceso a fondos y posibilidad de crecimiento futuro, es un vehículo de ahorro único que proporciona beneficios hoy y en el futuro.

No es ningún secreto que los costos de atención médica se han estado disparando durante muchos años y que la rápida tasa de aumento nos está afectando a todos. Se calcula que una persona que se jubila hoy a los 65 años necesitará \$157,500 para cubrir los gastos de atención médica en la jubilación.<sup>3</sup> Eso significa que ahorrar para la atención médica debería ser una parte importante de la planificación de la jubilación.

Existe un enfoque que puede ayudarlo a planificar mejor y hacer frente a estos costos crecientes — la inscripción en un plan de salud elegible para la HSA (también conocido como Plan de Salud con Deducible Alto [HDHP]) y una HSA. Esta combinación puede ahorrarle dinero en atención médica y al mismo tiempo darle más control sobre cómo se gasta su dinero en salud.

Para ayudarlo a comprender mejor los planes de salud elegibles para la HSA, las HSA y cómo las dos trabajan juntas, aquí encontrará respuestas a algunas preguntas frecuentes para ayudarlo a comenzar.



## ¿Qué es un plan de salud elegible para la HSA?

Un plan de salud elegible para la HSA es un HDHP que satisface ciertos requisitos del IRS con respecto a los deducibles y gastos de su bolsillo. Por lo general, usted paga más por adelantado por los gastos médicos antes de que el plan comience a pagar los servicios cubiertos. A cambio, generalmente pagará menos en primas que en otros planes médicos y los servicios generales de atención preventiva están totalmente cubiertos. La inscripción en un plan de salud elegible para la HSA es uno de los requisitos para poder constituir una HSA.

## ¿Qué es una HSA?

Una HSA es una cuenta individual que se utiliza junto con un plan de salud elegible para la HSA a fin de cubrir los gastos médicos calificados de su bolsillo con ventajas fiscales. Su HSA le pertenece por completo y puede utilizarla para pagar los gastos médicos calificados actuales y futuros para usted y sus dependientes elegibles. Puede contribuir a su cuenta, retirar contribuciones para pagar los gastos médicos calificados actuales y, posiblemente, hacer crecer su cuenta exenta de impuestos<sup>2</sup> al invertir sus ahorros en una amplia gama de opciones de inversión.

## ¿Por qué debería considerar una HSA?

Si tiene la oportunidad de inscribirse en un plan de salud elegible para la HSA con una HSA, es posible que desee mirarlo con mayor atención. Esta combinación puede ofrecer algunas ventajas fiscales y de ahorro significativas con respecto a las opciones tradicionales de planes de atención médica — independientemente de si usted es un usuario bajo, medio o alto de servicios de atención médica.

**Control.** Usted determina cuánto contribuir (hasta el límite máximo de contribución anual según las normas del IRS), cuándo y cómo invertir sus contribuciones, y si desea realizar una distribución de la HSA para pagar los gastos médicos calificados actuales, o permitir que sus contribuciones permanezcan invertidas para un posible crecimiento futuro.

**Ahorros fiscales.** Cuando se utilizan para gastos médicos calificados, las HSA ofrecen un triple ahorro fiscal — las contribuciones, las ganancias de inversión y las distribuciones están exentas de impuestos federales.

**Posibilidad de crecimiento.** Tiene la oportunidad de obtener un alto rendimiento de su posición básica, lo que le permitirá disponer de más dinero para sus recetas y gastos médicos. También puede invertir sus contribuciones en diversas opciones de inversión— entre los que se incluyen acciones, bonos y fondos de inversión— para el crecimiento potencial de su cuenta a lo largo del tiempo.

**Flexibilidad.** El saldo no utilizado de su cuenta se traspasará automáticamente de un año a otro para que pueda empezar a ahorrar para futuros gastos médicos calificados.

**Transferibilidad.** Su HSA siempre le pertenece, incluso si cambia de trabajo o queda desempleado, cambia su cobertura médica, se muda a otro estado o cambia su estado civil.

### ¿Soy elegible para abrir una HSA?

Debe cumplir con varios requisitos de elegibilidad del IRS para constituir y contribuir a una HSA. Es su responsabilidad determinar si es elegible:

- Debe estar inscrito en un plan de salud elegible para la HSA el primer día del mes. Por ejemplo, si su cobertura entra en vigencia el 15 de mayo, no es elegible para contribuir ni recibir una distribución de su HSA hasta el 1 de junio.
- No puede estar cubierto por ningún otro plan de salud que no sea un plan de salud elegible para la HSA.
- No puede estar actualmente inscrito en Medicare.
- No puede figurar como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

Si abre una HSA y no cumple con los criterios anteriores, sus contribuciones, ganancias de inversión y distribuciones pueden estar sujetas a impuestos sobre la renta, multas o impuestos especiales.

Además, para poder abrir y contribuir a una HSA de Fidelity®, debe tener una dirección válida en los EE. UU.

### ¿Cómo sé si una HSA es adecuada para mí?

Si bien muchos pueden beneficiarse de una HSA, su situación personal determinará si un plan de salud elegible para la HSA y una HSA son el enfoque correcto para satisfacer sus necesidades de atención médica. A medida que analice sus opciones, considere sus gastos previstos de atención médica, su situación financiera actual y el grado de control que desea tener sobre sus gastos médicos.

Tenga en cuenta que las HSA conllevan la responsabilidad adicional de realizar el seguimiento, la gestión y el control de su atención médica y los gastos relacionados. El mantenimiento de registros de su HSA depende de usted, y es importante que conserve todos los recibos, registros y demás documentación como prueba de que los gastos que paga con su HSA son para gastos médicos calificados.

### ¿Qué tipo de gastos cubre una HSA?

Las distribuciones de una HSA utilizadas para pagar gastos médicos calificados para usted, su cónyuge y dependientes están exentos de impuestos siempre que cumplan con la definición del IRS de un gasto médico calificado. La buena noticia es que muchos gastos califican para pago o reembolso, como:

- Deducibles y coseguros del plan de salud
- La mayoría de la atención y los servicios médicos
- Atención dental y oftalmológica
- Medicamentos recetados, de venta libre e insulina
- Primas de Medicare (si es mayor de 65 años)

Tenga en cuenta que estos gastos no deben estar ya cubiertos por el seguro y que, por lo general, las primas de seguro de salud no califican. Para obtener más información sobre las HSA y los gastos médicos calificados, consulte las publicaciones 969 y 502 del IRS en [www.irs.gov](http://www.irs.gov) o consulte a un profesional de impuestos.

### ¿Debería usarse una HSA para pagar los gastos médicos calificados actuales o guardarse para el futuro?

Utilizar su HSA para pagar los gastos médicos calificados actuales de su bolsillo le permite pagar estos costos con dólares antes de que se les aplique el impuesto.

Ahorrar sus contribuciones e invertir los fondos para uso futuro le permite beneficiarse de un crecimiento exento de impuestos. ¿Por qué querría hacer esto? La combinación de las ventajas fiscales de la HSA y la amplitud de opciones de inversión disponibles a través de una HSA de Fidelity brinda una oportunidad para el crecimiento potencial. Considere este ejemplo hipotético:

Si contribuyera \$3,000 anualmente a una HSA y obtuviera una rentabilidad del 7% durante un período de 20 años, podría aumentar su saldo a \$127,291—es decir, \$60,000 de sus propias contribuciones más \$67,291 en ganancias que puede utilizar para pagar gastos médicos calificados, exentos de impuestos federales.<sup>4</sup>

Puede utilizar su HSA para gastos médicos actuales de su bolsillo e invertir para el futuro.

# Abrir y contribuir a su HSA de Fidelity

## ¿Cómo abro una HSA de Fidelity?

Antes de abrir su HSA, debe estar inscrito en un plan de salud elegible para la HSA. Cuando esté listo, abrir y administrar su HSA con Fidelity es rápido y fácil. Obtendrá información sobre opciones de inversión, opciones de pago y soporte continuo para ayudarlo a generar y administrar sus ahorros. Para mayor comodidad, puede abrir una HSA de Fidelity en línea. Para comenzar, simplemente inicie sesión en **Netbenefits.com** de NetBenefits®. En la página de inicio, haga clic en *Abrir* junto a Cuenta de ahorros para la salud. Si no tiene acceso a NetBenefits, comuníquese con un representante de Fidelity llamando al **800-544-3716** o a su número gratuito de beneficios para obtener una solicitud.

- **Contribuciones antes de impuestos.** Puede elegir contribuir a su HSA de Fidelity a través de deducciones automáticas de nómina antes de que se apliquen impuestos. Puede elegir el monto de su contribución de nómina a través de su proceso de inscripción de beneficios y puede cambiarlo en cualquier momento. Las contribuciones realizadas a través de deducciones de nómina están exentas del impuesto FICA.

Los planes de salud elegibles para la HSA generalmente tienen primas más bajas que los planes de salud tradicionales. Es posible que desee considerar contribuir el dinero que ahorra en esas primas más bajas a su HSA.

Con el tiempo, ese dinero tiene la posibilidad de crecer exento de impuestos<sup>2</sup> mientras ahorra para pagar futuros gastos médicos calificados.

- **Contribuciones después de que se apliquen impuestos.** En cualquier momento, puede hacer una contribución después de que se apliquen impuestos a su HSA de Fidelity mediante cheque o al transferir dinero en línea entre su banco y Fidelity mediante una transferencia electrónica de fondos (EFT). Las contribuciones después de impuestos son deducibles de impuestos en la medida en que no superen su límite de contribución permitido.

También puede transferir activos de otra HSA (siempre que el tipo de cuenta y el registro sean los mismos) o hacer una única distribución de fondos calificados de HSA desde una cuenta IRA.<sup>5</sup>

## ¿Cuáles son los límites de contribución a las HSA?

Cada año, el IRS establece los límites de contribución para el año siguiente. Estos límites son para el total de las contribuciones realizadas a su cuenta, incluidas las realizadas por usted, su empresa y cualquier otro tercero.

Límites anuales de contribución a las HSA del IRS

Tipo de cobertura	2023	2024
Cobertura de atención médica individual	\$3,850	\$4,150
Cobertura de atención médica familiar	\$7,750	\$8,300
Contribución de puesta al día adicional (si es mayor de 55)	\$1,000	\$1,000

El límite máximo de su contribución anual depende de varios factores, como la fecha en que se inscribió en un plan de salud elegible para la HSA, si tiene cobertura de atención médica individual o familiar, y su edad.<sup>6</sup> Si es mayor de 55 años, puede contribuir hasta \$1,000 dólares más cada año como contribución de puesta al día. Esto también se aplica a su cónyuge si es mayor de 55 años. Sin embargo, tenga en cuenta que su cónyuge debe abrir una HSA para su propia contribución de puesta al día.

## ¿Cuánto debo contribuir a mi HSA?

Debería prepararse siempre para lo inesperado ahorrando suficiente dinero en su posición central para cubrir sus gastos médicos de bolsillo anticipados para el año (incluidos los de su cónyuge y dependientes elegibles).

Considere contribuir al menos hasta el deducible de su plan, y si puede permitírselo, aporte por encima de esa cantidad para ahorrar e invertir en futuras necesidades médicas.

## ¿Qué opciones de inversión están disponibles para mi HSA de Fidelity?

Su HSA de Fidelity es una cuenta única que le permite administrar una parte de sus ahorros en una posición central de alto rendimiento e invertir el resto en gastos médicos futuros. Puede comenzar a invertir en cualquier momento haciendo una operación única o configurando una inversión automática para futuras contribuciones. Y no hay un mínimo requerido para comenzar a invertir.<sup>7</sup>

Un desencadenante de inversión puede ayudarlo a mantenerse lo suficiente en la posición central para pagar los gastos médicos actuales, y cualquier contribución que supere esa cantidad se invertirá automáticamente en las inversiones que usted elija.

Puede elegir invertir en una variedad de opciones de inversión, incluidos los fondos a considerar de la HSA de Fidelity®, que es una línea de fondos seleccionada profesionalmente sin mínimos ni comisiones por transacción, así como más de 10,000 fondos de inversión, acciones y bonos individuales, ETF y CD disponibles en la plataforma de corretaje de Fidelity.<sup>8</sup>

Además, la herramienta de recomendación de inversión de la HSA está disponible en línea, brindando asistencia sobre cómo invertir sus ahorros de la HSA. En esta experiencia se tienen en cuenta sus objetivos únicos de ahorro de la HSA, su perfil de riesgo y su situación financiera para ofrecerle asesoramiento de inversión con sugerencias de la gama de los fondos a considerar de la HSA de Fidelity®.

# Utilizar su HSA de Fidelity para pagar gastos médicos calificados

## ¿Cómo accedo a mi HSA de Fidelity?

Hay varias maneras de utilizar su HSA para el pago o reembolso de gastos médicos calificados, que incluyen, entre otros:

- **NetBenefits AccessCard—una única tarjeta de débito.** La NetBenefits AccessCard® es una tarjeta Visa® de uso especial que proporciona una manera fácil y automática de pagar los gastos médicos calificados de la HSA o la FSA. La tarjeta proporciona acceso electrónico a los montos reservados en sus respectivas cuentas de beneficios, como la HSA y la FSA. Tenga en cuenta que si tiene una FSA dental/ofthalmológica, solo se podrá utilizar para gastos dentales y oftalmológicos en consultorios de dentistas y oftalmólogos, o comerciantes que vendan anteojos. No podrá utilizar su tarjeta para gastos dentales y oftalmológicos de venta libre. Puede utilizar otra forma de pago y enviar el recibo para el reembolso de artículos calificados de venta libre. Si se inscribe en una FSA y HSA dental/ofthalmológica, se accederá a sus fondos de ambas cuentas a través de una única tarjeta de débito. Para gastos dentales/ofthalmológicos, la NetBenefits AccessCard® utilizará primero los fondos de su FSA dental y oftalmológica hasta que se agoten y, a continuación, los fondos de la HSA. Para todos los gastos médicos y de medicamentos, la tarjeta NetBenefits AccessCard® utilizará los fondos de la HSA.<sup>9</sup>
- **Aplicación Fidelity Health®.** La aplicación Fidelity Health le brinda una manera más fácil de administrar sus gastos de atención médica—todo en un solo lugar, esté donde esté. Con la aplicación Fidelity Health puede:
  - Revisar el saldo de su HSA y el historial de transacciones
  - Escanear el código de barras de un producto para averiguar si es un gasto médico calificado para una HSA o FSA de atención médica
  - Pagar facturas o reembolsarse a sí mismo utilizando su HSAIncluso puede almacenar y compartir su identificación de beneficios y tarjetas de vacunación. La aplicación Fidelity Health ya está disponible en App Store® o Google Play™.
- **Fidelity BillPay® para cuentas de ahorro para la salud.** Este servicio de pago de facturas en línea le permite realizar pagos a proveedores de atención médica, compañías y particulares de forma rápida y sencilla. También puede establecer un cronograma de pagos automáticos, reembolsarse a sí mismo los gastos médicos calificados de su bolsillo y realizar un seguimiento de todos los pagos y actividades.
- **Talonario de cheques de la HSA de Fidelity.** Su chequera de la HSA de Fidelity puede utilizarse para pagar gastos médicos calificados en el punto de venta o para realizar un pago por una factura que recibió por correo. Incluso puede emitir un cheque para que le reembolsen los gastos médicos calificados.
- **Capacidad de débito directo.** Este método de pago permite a un tercero retirar dinero de su HSA de Fidelity. Solo tiene que proporcionar los números de ruta y de cuenta, y el proveedor puede establecer un débito directo de su HSA de Fidelity como una opción de pago único o recurrente.
- **Pague de su bolsillo.** Para aprovechar el crecimiento potencial a largo plazo de su HSA, es posible que desee optar por pagar un gasto médico calificado de su bolsillo en lugar de usar

los fondos en su HSA. Si paga de su bolsillo, tiene la opción de reembolsarse a sí mismo de su HSA en cualquier momento sin recibir ninguna multa.

## ¿Debo pagar los gastos médicos calificados al momento del servicio?

Por lo general, lo lógico es que el proveedor de servicios presente primero la solicitud de pago a su seguro médico. Después de tramitar la solicitud, recibirá una Declaración de beneficios de la aseguradora o de la entidad pagadora en la que se indicará el importe que debe pagar al proveedor de servicios. A continuación, podrá efectuar esos pagos a través de cualquiera de las opciones de pago mencionadas anteriormente.

¿Puedo utilizar mi HSA para gastos médicos no calificados? Su HSA de Fidelity está diseñada para ser utilizada para gastos médicos calificados. Cualquier distribución tomada de su HSA para pagar un gasto médico no calificado debe incluirse en su ingreso bruto para fines fiscales y puede estar sujeta a una multa adicional del 20%.<sup>10</sup>

## ¿Puedo utilizar mi HSA para mis dependientes?

Puede utilizar su HSA para pagar gastos médicos calificados en los que incurran sus dependientes, siempre que se consideren dependientes a efectos fiscales federales. Consulte la publicación 501 del IRS, que se puede encontrar en [www.irs.gov](http://www.irs.gov), para obtener orientación sobre la definición de dependiente.

## ¿Qué documentación debo conservar en relación con mi HSA de Fidelity?

Dado que una HSA proporciona un beneficio fiscal, es importante mantener registros organizados — incluidos recibos y estados de cuenta de su compañía de seguros. Esto lo ayudará de dos maneras. Primero, para fines fiscales, documenta que utilizó su HSA exclusivamente para gastos médicos calificados. Y, en segundo lugar, ayuda a garantizar que siempre esté pagando la cantidad correcta por los servicios.

Cada año, Fidelity le proporcionará a usted y al IRS un Formulario 5498-SA, que resume las contribuciones y el valor justo de mercado de su HSA. Si se toma una distribución de su cuenta, se proporciona un Formulario 1099-SA para el año en que se realizó la distribución.

Combinada con un plan de salud elegible para la HSA, una HSA puede ayudar a combatir el alto costo de la atención médica de dos maneras, — al proporcionar una forma fiscalmente eficiente de pagar los gastos médicos calificados actuales y una oportunidad para aumentar sus ahorros para futuros gastos médicos calificados, incluso en la jubilación. Sea que esté listo para empezar o si necesita más información, dé el siguiente

# Recursos

Para abrir su HSA de Fidelity	
Apertura de cuenta en línea	Inicie sesión en <b>www.netbenefits.com</b> y seleccione <i>Abra junto a Cuenta de ahorros para la salud</i> .
Para obtener respuestas a preguntas sobre la HSA	
Sitio web y publicaciones del IRS	Visite <b>www.irs.gov</b> para consultar las publicaciones 502 y 969.
Información y recursos en línea de Fidelity	Inicie sesión en Fidelity NetBenefits® en <b>www.netbenefits.com/</b> utilizando su nombre de usuario y contraseña existentes.
Especialista en servicios de la HSA de Fidelity	Comuníquese con un representante de Fidelity llamando al 800-544-3716 o al número gratuito de su plan.
Gestión continua de su HSA de Fidelity	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Visualice su saldo de la HSA junto con las cuentas de jubilación, como su 401(k) o 403(b)</li><li>• Acceda a herramientas y recursos</li><li>• Realice tareas continuas de mantenimiento y administración de cuentas<ul style="list-style-type: none"><li>– Formularios y solicitudes</li><li>– Estados de cuenta, confirmaciones y formularios de impuestos</li><li>– Información del beneficiario</li><li>– Cambios de dirección en su HSA</li></ul></li></ul>	Inicie sesión en Fidelity NetBenefits® en <b>www.netbenefits.com</b> utilizando su nombre de usuario y contraseña de Fidelity.

**Tenga en cuenta que invertir conlleva riesgos. El valor de su inversión variará con el paso del tiempo y usted puede ganar o perder dinero.**

<sup>1</sup> Se refiere a los gastos médicos calificados según lo definido por el IRS.

<sup>2</sup> Se refiere únicamente a los impuestos federales. Las contribuciones, las ganancias de inversión y las distribuciones pueden o no estar sujetas a impuestos estatales. Consulte a su profesional de impuestos para obtener más información sobre las implicaciones fiscales estatales de las HSA.

<sup>3</sup> Cálculo basado en una hipotética persona soltera que se jubilará en 2023, de 65 años, con expectativas de vida que concuerdan con las tasas de anualidad saludable RP-2014 de la Sociedad de Actuarios con la Escala de Mejoras de Mortalidad MP-2020 a partir de 2023. Los activos actuales podrían ser más o menos dependiendo del estado actual de salud, área de residencia y longevidad. El cálculo es neto de impuestos. El cálculo de costos de atención médica para jubilados de Fidelity asume que las personas no tienen cobertura de atención médica para jubilados proporcionada por el empleador, pero califican para el programa de seguro del gobierno federal, Medicare Original. El cálculo toma en cuenta las disposiciones de costos compartidos (como los deducibles y coaseguros) asociados con la Parte A y la Parte B de Medicare (seguro médico para paciente hospitalizado y ambulatorio). También considera las primas y los costos de desembolso directo (de su bolsillo) de la Parte D de Medicare (cobertura de medicamentos con receta), al igual que ciertos servicios que excluye Medicare Original. El cálculo no incluye otros gastos relacionados con la salud, como medicamentos de venta libre, la mayoría de los servicios dentales y atención a largo plazo.

<sup>4</sup> Este es un ejemplo hipotético solo con fines ilustrativos y no representa la rentabilidad de ningún valor en una HSA de Fidelity. El ejemplo asume que una persona aporta \$3,000 anuales a una HSA con una rentabilidad anual hipotética del 7%. Una cuenta puede ganar más o menos. El saldo final de la cuenta es anterior a cualquier distribución. Puede estar sujeto a una multa del 20% si su distribución no es para gastos médicos calificados. La inversión sistemática no garantiza un beneficio y no protege contra la pérdida en un mercado en declive.

<sup>5</sup> Tenga en cuenta que la cantidad transferida cuenta para el límite máximo de contribución anual. Además, una persona debe seguir siendo una persona elegible durante los 12 meses posteriores al mes en que se realizó la distribución de la IRA; de lo contrario, la cantidad debe incluirse en el ingreso bruto de la persona y estará sujeta a un impuesto adicional del 10%.

<sup>6</sup> El límite máximo de contribución anual depende de su edad y de su nivel de cobertura (es decir, individual o familiar), así como del momento en que se inscriba en un plan de salud elegible para la HSA. Normalmente, para las personas elegibles que se inscriben en el plan elegible para la HSA a partir del primer día del año del plan, la contribución a la HSA se prorratea en función del número de meses durante el año en que la persona está cubierta por un plan elegible para la HSA a partir del primer día del mes. Las personas inscritas en un plan de salud elegible para la HSA después del comienzo del año del plan pueden contribuir hasta el monto máximo legal de contribución anual, siempre y cuando sean personas elegibles en diciembre de ese año fiscal y sigan siendo personas elegibles durante un período completo de 12 meses después de dicho mes. Si una persona no cumple con estos criterios, el monto máximo de contribución anual debe prorratearse en función del número de meses que es una persona elegible, y cualquier cantidad por encima de dicha cantidad prorrateada se incluirá en el ingreso bruto de la persona y está sujeta a un impuesto del 10%.

<sup>7</sup> Puede haber fondos que requieran una cantidad mínima para invertir, pero Fidelity no requiere un mínimo para comenzar a invertir.

<sup>8</sup> Al identificar las opciones de inversión para incluir en los fondos HSA de Fidelity a considerar, Fidelity solo consideró los fondos mutuos abiertos de Fidelity y los fondos mutuos abiertos ofrecidos por un universo limitado de compañías de fondos de terceros que participan en un programa exclusivo de marketing, compromiso y análisis con Fidelity por el cual pagan a Fidelity una tarifa anual. Las únicas compañías de fondos de terceros cuyos fondos eran elegibles para este programa eran compañías que generalmente tienen un historial de generar la mayor demanda de sus productos por parte de los clientes a través de los canales de clientes de Fidelity y estuvieron pagando a Fidelity un nivel suficiente de compensación por el servicio a los accionistas realizado por Fidelity.

<sup>9</sup> La NetBenefits AccessCard® es emitida por PNC Bank, N.A., y el programa de tarjetas de débito es administrado por BNY Mellon Investment Servicing Trust Company. Esas entidades no están afiliadas entre sí ni con Fidelity. Visa es una marca registrada de Visa International Service Association y es utilizada por PNC Bank de conformidad con una licencia de Visa U.S.A. Inc.

<sup>10</sup> Esta multa no se aplica si queda discapacitado, una vez que cumpla 65 años o después de su muerte.

La información proporcionada en este folleto es de carácter general. No pretende, ni debe interpretarse, como asesoramiento legal o fiscal. Dado que la administración de una HSA es responsabilidad del contribuyente, le recomendamos encarecidamente que consulte a su asesor fiscal antes de abrir una HSA. También le recomendamos revisar la información disponible en el Servicio de Impuestos Internos (IRS) para los contribuyentes, que se puede encontrar en el sitio web del IRS en [www.irs.gov](http://www.irs.gov). Puede encontrar la publicación 969 del IRS, *Cuentas de ahorro para la salud y otros planes de salud favorecidos por los impuestos*, y la publicación 502 del IRS, *Gastos médicos y dentales (incluido el crédito fiscal de cobertura de salud)*, en línea, o puede llamar al IRS para solicitar una copia de cada uno al 800.829.3676.

Todas las marcas comerciales y las marcas de servicio de terceros que aquí se muestran pertenecen a sus respectivos propietarios.

Fidelity Brokerage Services LLC, Miembro NYSE, SIPC

900 Salem Street, Smithfield, RI 02917

© 2023 FMR LLC. Todos los derechos reservados.

1109662.1.0

