



Portafolio guiado por

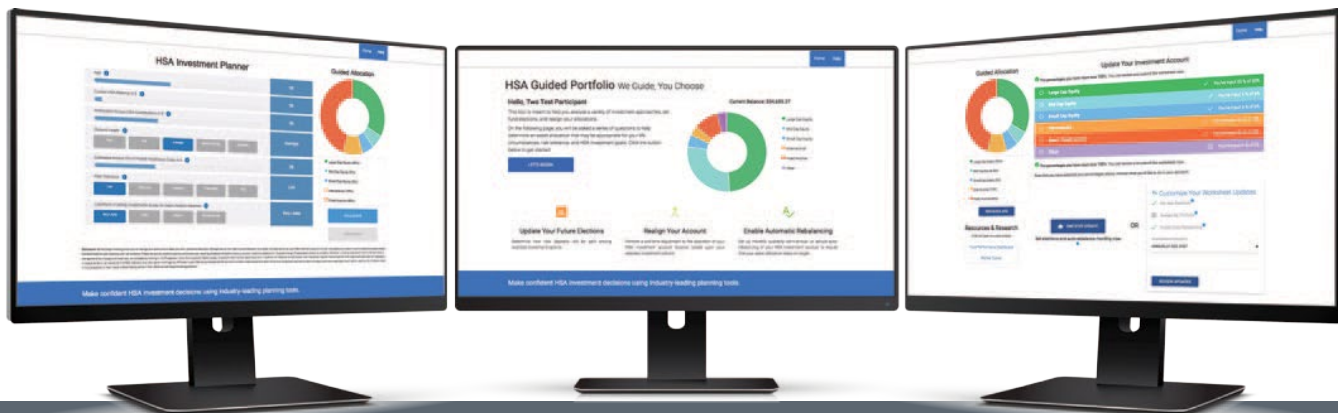
Su cuenta de inversión HSA es un conjunto de fondos mutuos disponibles para usted a través de su Administrador de HSA que le permite invertir una parte de su dinero de atención médica en una variedad de fondos mutuos que cubren un espectro de clases de activos. La capacidad de invertir en fondos mutuos le brinda el potencial de aumentar el saldo de su HSA y ahorrar para futuros gastos de atención médica.

Los fondos de su cuenta de inversión HSA son inversiones autodirigidas, pero aún se consideran parte de su HSA a efectos fiscales. Esto significa que usted elige de la lista disponible de fondos en los que invertir una parte de sus dólares HSA. La buena noticia es que todas las ganancias de sus inversiones en HSA crecen libres de impuestos.¹

Aproveche al máximo su inversión con el Portafolio Guiado de HSA

Como titular de una cuenta de inversión de HSA, tiene acceso a un valioso recurso en línea llamado Portafolio Guiado de HSA. Esta herramienta es fácil de usar y requiere poco conocimiento de inversiones. Se adapta a sus necesidades y, una vez que lo configure, puede iniciar sesión para administrar los detalles usted mismo de forma regular.

Esta herramienta de planificación en línea ayuda a alinear sus inversiones en HSA con sus objetivos personales y financieros y su tolerancia al riesgo. En unos pocos pasos simples, se le guiará a través del proceso de evaluación de su tolerancia al riesgo, la asignación de sus opciones de inversión y la selección de funciones que harán que la administración continua de sus inversiones sea prácticamente manos libres.



Cómo funciona: Nosotros guiamos, tú eliges

Su cuenta de inversión HSA es autodirigida, lo que significa que usted está a cargo de decisiones importantes, como cuándo reequilibrar su cartera para que sus inversiones se mantengan en línea con sus asignaciones de activos originales. Usar la herramienta de Portafolio Guiado de HSA es fácil. Esto es lo que necesitas saber:

1. Una vez que se inscriba en su cuenta de inversión HSA, seleccione el enlace Portafolio guiado de HSA en su página de inicio personal.
2. Se le harán algunas preguntas básicas sobre usted y cómo evalúa su tolerancia al riesgo financiero (lo hará).
no se le pedirá ninguna información personal o financiera).
3. A continuación, se le pedirá que asigne el monto de sus inversiones en HSA a los fondos disponibles. Esto determinará Cómo se asignan sus ingresos de inversión actuales y futuros entre los fondos de la cartera que crea.
4. Si selecciona la opción de actualización en un solo paso, el portafolio guiado de HSA realineará automáticamente su portafolio y habilitará el reequilibrio automatizado de su
fondos de forma regular (tú eliges la frecuencia). Es como el piloto automático para su cuenta de inversión HSA .
5. Cuando regrese al sitio de la cuenta de inversión HSA en una fecha posterior, su página de inicio mostrará rápida y claramente sus asignaciones de inversiones actuales para cada referencia.
6. Puede realizar cambios en su portafolio guiado en cualquier momento, incluso si ha optado por la función de actualización en un solo paso.

¹ Hay dos estados que no se ajustan al tratamiento federal con ventajas fiscales de las HSA: California y Nueva Jersey. Consulte las leyes tributarias de su estado para obtener más detalles.

¿Qué es el reequilibrio y por qué es importante?

El reequilibrio es importante porque requiere que revise sus metas, objetivos, necesidades de atención médica y tolerancia al riesgo en de forma regular (la frecuencia depende de usted). Con el Portafolio Guiado de HSA, puede programar automáticamente el reequilibrio y Mantenga fácilmente su estrategia original de asignación de activos. Asegúrese de consultar a su asesor de inversiones personal antes de tomar estas importantes decisiones de inversión.

Recursos para orientar e informar

El Portafolio Guiado de HSA es fácil de usar, pero si necesita ayuda, simplemente haga clic en el enlace "Primeros pasos" para obtener explicaciones y ayuda en el camino.

También puede apreciar el fácil acceso a información educativa que le ayudará a comprender los conceptos y estrategias básicas de inversión, así como el acceso directo a los folletos de fondos mutuos y los informes de Morningstar® que lo ayudan a comprender las estrategias y los riesgos asociados con cada fondo, y cómo se han comportado históricamente los fondos disponibles.

Abrir una HSA es el primer paso para administrar su dinero de atención médica ahora y para su futuro. Haz que tu dinero trabaje más duro para usted y su familia, utilizando la opción de cuenta de inversión HSA.

Desarrollado por Devenir Group, LLC.

Ni el Administrador de su HSA, ni Devenir Group, LLC, el tercero, pueden brindarle asesoramiento de inversión en este programa. Una vez que transfieras fondos de tu HSA a su cuenta de inversión HSA, estos dólares ya no están cubiertos por el seguro aplicable de la FDIC o la NCUA. Le recomendamos que hable con un asesor de inversiones autorizado o consulte el prospecto si tiene preguntas sobre cualquier inversión.