



**Bienvenido a tu Peak
One
Administración de la
Cuenta de Ahorros para la
Salud**

Contenido

¡Felicidades!	3
Los fundamentos	3
¿Qué sigue?	3
Utilice esta guía para empezar.....	3
Administrar su cuenta.....	4
Acceso a la cuenta en línea	4
Una potente experiencia de aplicación móvil.....	5
Fácil y cómodo	5
Te conecta con los detalles	5
Ayudarle a sacar el máximo provecho de su HSA	5
Es seguro	5
Alertas por SMS móvil	5
Contribuir es fácil	6
Métodos de contribución.....	6
Maximiza tus contribuciones.....	7
Contribuciones de recuperación para titulares de cuentas mayores de 55 años	7
Cómo usar los fondos de su HSA	8
Pagar los gastos calificados	8
Mantenga un buen registro de sus gastos	8
Opciones de inversión en HSA	9
¿Eres un gastador o un ahorrador?.....	9
Opciones de cuentas de inversión HSA	9
Consejos y sugerencias útiles	10
Aprovecha al máximo tu HSA	10
Mantenimiento de registros con fines fiscales.....	10
¡Gracias por elegir Peak One Administration	10

¡Felicidades!

Gracias por abrir una cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) de Peak One Administration con WealthCare Saver* como custodio. Estamos aquí para ayudarlo a usted y a su familia a entender cómo aprovechar al máximo su HSA. Nuestro objetivo es brindarle un enfoque asequible, conveniente y sin preocupaciones para ahorrar para gastos médicos actuales y futuros. Tu cuenta ha sido abierta, ¡ahora comencemos!

Los fundamentos

Una HSA le permite ahorrar, invertir y gastar fondos para gastos médicos calificados con ventajas fiscales. Sus fondos crecen libres de impuestos y los fondos de HSA no utilizados se transfieren de un año a otro. Las HSA son una manera conveniente y fácil de ahorrar para gastos médicos futuros.

¿Qué sigue?

Este kit de bienvenida proporciona una descripción general de cómo funciona su HSA, incluido el acceso a su cuenta en línea, las formas de contribuir y usar sus fondos, los beneficios asociados con la maximización de sus contribuciones y la utilización de herramientas y recursos en línea beneficiosos dentro del Portal del miembro. Además, en breve recibirá los siguientes materiales:

- Comunicaciones de bienvenida que contienen instrucciones sobre cómo iniciar sesión en el Portal de Miembros
- Tarjeta de débito HSA (dentro de los 10 días hábiles)

Utilice esta guía para empezar

Ahora que su cuenta está abierta, puede comenzar a hacer depósitos, así como usar los fondos de su cuenta para comenzar a pagar los gastos médicos calificados.

Lea esta guía para obtener consejos útiles y orientación sobre cómo tomar el control de sus costos de atención médica y comenzar a ahorrar para sus gastos médicos futuros.

Para obtener información más detallada, visite <https://peak1.wealthcareportal.com/> o llámenos al 866.315.1777.

*WealthCare Saver es un dba de Alegeus Technologies, LLC, un custodio no bancario con licencia

Administrar su cuenta

En línea o mientras viaja con su dispositivo móvil, el Portal para miembros le da el control. El acceso en línea se puede cumplir durante o después de la inscripción en HSA. Si después de la inscripción, visite <https://peak1.wealthcareportal.com/>, seleccione **Registrarse** y siga las instrucciones para completar el proceso de registro.

Como parte del proceso de registro, elegirá su propio nombre de usuario y contraseña. Una vez registrado, puede iniciar sesión para tomar el control de su HSA. Inicie sesión, navegue hasta **Mis cuentas / Resumen de la cuenta de beneficios** y comience. Si tiene alguna pregunta, no dude en llamarnos al 866.315.1777.

Acceso a la cuenta en línea

Está obteniendo mucho más que una simple HSA; estamos proporcionando un conjunto de servicios a través del Portal para Miembros que simplificarán su cuenta. Con un único ID de usuario y contraseña, obtiene acceso a las siguientes funciones:

- Ver saldos de cuentas e inversiones
- Acceso a la actividad y los saldos actuales e históricos
- Acceso a dispositivos móviles y tabletas si está en movimiento
- Gráficos e informes para controlar los límites de contribución
- Función de pago de facturas fácil de usar
- Acceder a los estados de cuenta electrónicos
- Establecer alertas de cuenta
- Posibilidad de denunciar y volver a emitir tarjetas de débito perdidas o robadas
- Ver y mantener la información del propietario de la cuenta
- Utilice la función de contribución para configurar transferencias electrónicas
- Opción de inversión integrada
- Acceso a videos en línea, calculadoras y otras herramientas útiles

¡Su HSA es fácil de administrar!

- ▶ *Una variedad de opciones de inversión competitivas.*
- ▶ *Programa las contribuciones a la HSA para que se transfieran a su cuenta de inversión de la HSA cuando alcancen el umbral de inversión necesario; No es necesario mover fondos manualmente entre cuentas.*
- ▶ *La cuenta de depósito HSA está asegurada por la FDIC hasta el máximo permitido por las pautas de la FDIC.*

Una potente experiencia de aplicación móvil

El Peak1 Admin elimina las conjeturas de sus decisiones de gasto y ahorro en atención médica. Incluye una experiencia personalizada, en tiempo real y autoguiada que garantiza que tenga acceso no solo para administrar fácilmente su HSA sobre la marcha, sino también con nuevas y poderosas herramientas para ayudarlo a ahorrar dinero.

Fácil y cómodo

- Diseñado para funcionar igual que otras aplicaciones de iOS y Android, lo que facilita el aprendizaje y el uso
- Comparte la autenticación de usuario con el Portal de miembros, los usuarios registrados pueden descargar la aplicación e iniciar sesión inmediatamente para obtener acceso a su HSA, sin necesidad de registrar su teléfono.

Te conecta con los detalles

- Consultar saldos disponibles 24/7
- Presentar gastos calificados para reincorporación
- Ver la actividad de la cuenta
- Ver portafolio de inversiones
- Use una tarjeta de descuento de farmacia
- Verifique la elegibilidad del artículo

Le ayuda a aprovechar al máximo su HSA

- Botiquín virtual para ayudarlo a encontrar formas de ahorrar en sus recetas
- Encontrar atención médica que le ayude a buscar proveedores de atención médica o precios de procedimientos y medicamentos
- Calculadora de fondos para ayudarte a ahorrar para el futuro

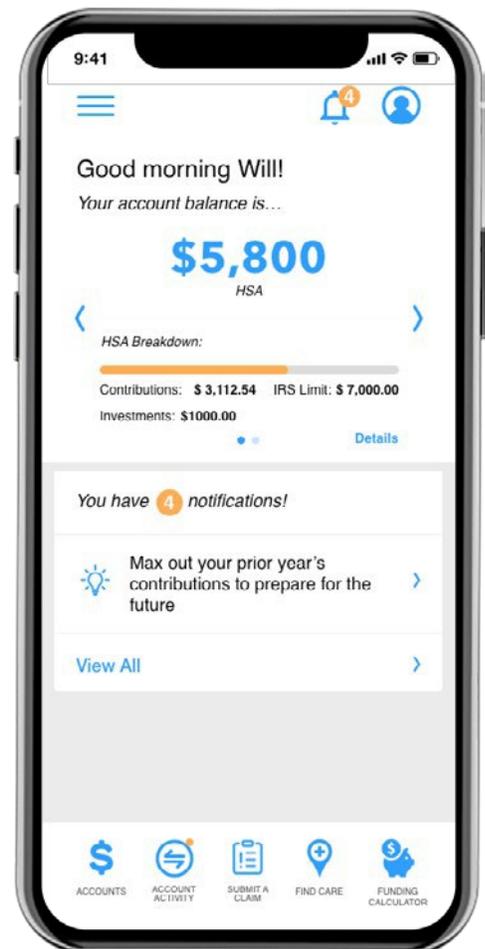
Es seguro

- Nunca se almacena información confidencial de la cuenta en su dispositivo móvil y se utiliza el cifrado para proteger todas las transmisiones.

Alertas por SMS móvil

Peak1 Admin admite una amplia variedad de alertas por SMS personalizables que le permiten administrar su HSA de manera proactiva. Puede optar por recibir alertas por SMS o no recibirlas en cualquier momento.

- Balance bajo
- Deducible anual cumplido
- Cambio de dirección
- Cambio de correo electrónico
- Cambio de contraseña
- Depósito de nómina recibido
- Tarjeta de débito HSA enviada por correo
- Tarjeta de débito HSA perdida/robada



Contribuir es fácil

Los fondos de contribución ayudan a reducir sus ingresos imponibles y le permiten acumular un "Nido de Ahorros" para futuros gastos de atención médica. Las contribuciones a su HSA pueden ser realizadas por usted, su empleador o cualquier persona; Sin embargo, el tratamiento fiscal preferido solo lo realizará usted.

Métodos de contribución

Puede aportar dinero a su cuenta de varias maneras convenientes, que incluyen;

Transferencia de fondos

Dentro del Portal para Miembros, puede programar transferencias electrónicas únicas o recurrentes de otras instituciones financieras. ¡Son rápidos y fáciles!

Transferencia de cuenta

Si tiene una HSA existente, puede ser elegible para reinvertir o transferir los fondos a su nueva HSA. Comuníquese con tu custodio actual de HSA o llámanos al 866.315.1777 para obtener más ayuda.

Cheques

Si lo prefiere, puede enviarnos un cheque por correo a nombre de WealthCare Saver FBO (Nombre del titular de la cuenta) HSA. Simplemente escriba su número de cuenta HSA en la línea de memo y envíe su cheque y un formulario de contribución a HSA completado a **WealthCare Saver #010163, BIN 88163, Milwaukee, WI 53288-0163**.



Maximiza tus contribuciones

Al decidir cuánto contribuir, es importante tener en cuenta que contribuir con la cantidad máxima permitida te ayuda a aprovechar al máximo tu HSA. Como mínimo, querrá contribuir lo suficiente para cubrir los gastos de atención médica previstos. Debido a que su saldo se transfiere de un año a otro, no hay penalización por contribuyendo más de lo que puedes usar en un año. Las ventajas fiscales de una HSA la convierten en un poderoso vehículo de ahorro a largo plazo.

La contribución anual máxima se puede hacer incluso si se vuelve elegible para una HSA después de que comience su año fiscal, siempre y cuando esté cubierto por un Plan de Salud con Deducible Alto (HDHP) el primer día del último mes de su año fiscal (1 de diciembre para la mayoría de los contribuyentes) y permanezca en un HDHP durante los siguientes 12 meses. Consulte la publicación 969 del IRS para obtener más detalles. Las contribuciones están permitidas hasta el 15 de abril para el año calendario anterior. Además, si tiene 55 años o más, puede hacer una contribución de \$1,000 para ponerse al día.

Tenga en cuenta que los límites de contribución a la HSA, establecidos por el IRS, pueden cambiar cada año y no debe contribuir en exceso para evitar consecuencias fiscales adversas.

	Límite de contribución 2024	Contribución para ponerse al día*
Soltero	\$4,150	\$1,000
Familia	\$8,300	\$1,000

*Los participantes de 55 años o más pueden hacer contribuciones adicionales por encima del máximo establecido de HSA. Las contribuciones para ponerse al día se pueden hacer en cualquier momento durante el año en que el participante de la HSA cumple 55 años.

Contribuciones de recuperación para titulares de cuentas mayores de 55 años

Si tiene 55 años o más, es posible que pueda hacer una contribución para ponerse al día por encima del límite anual. Incluso si se une a un HDHP calificado después del comienzo del año, puede aportar la cantidad máxima, siempre y cuando tenga cobertura de HDHP durante el último mes del año tributario y durante los siguientes 12 meses. Las contribuciones para ponerse al día durante el año parcial de cobertura de HDHP deben ser prorrateadas.

¿Suenan complicados? No te preocupes. Hay herramientas dentro del Portal de Miembros que lo ayudarán a monitorear sus contribuciones y ayudar a evitar contribuir en exceso. Contáctenos si tiene preguntas al 866.315.1777.

Cómo usar los fondos de su HSA

Los fondos de la HSA se pueden usar para pagar gastos médicos calificados, tales como:

- Médico
- Dental
- Visión
- Receta
- Equipos médicos
- Quiropráctica

Vaya a <https://peak1.wealthcareportal.com/> y use la **herramienta Gastos elegibles** de HSA para ver qué tipos de gastos califican. También puede ir a www.irs.gov y descargar la **Publicación 502**.

Generalmente, los gastos médicos calificados son aquellos gastos directamente relacionados con el alivio o la prevención de enfermedades físicas o mentales. Si utiliza los fondos de la HSA para gastos médicos que no califican, se incluirán en su ingreso imponible. (Los retiros de HSA realizados por gastos no calificados están sujetos al impuesto sobre la renta ordinario y al IRS. Es posible que se apliquen multas a gastos no calificados pagados con fondos de su HSA. Además, los impuestos estatales pueden variar, así que consulte a su asesor fiscal).

Pagar los gastos calificados

- Use su tarjeta de débito HSA donde se acepte, como la farmacia o el consultorio del médico.
- Escriba el número de su tarjeta de débito HSA en las facturas médicas para que los fondos de su HSA se dirijan al gasto.
- Use el pago de facturas en línea para pagar un gasto de atención médica o para reembolsarse a sí mismo un gasto médico de bolsillo.

Mantenga un buen registro de sus gastos

Lleve un registro de sus gastos y pagos utilizando el Portal para miembros para ver saldos, ver transacciones, crear informes y cargar recibos. Asegúrese de guardar los recibos de todos sus gastos médicos durante al menos tres años para fines de declaración de impuestos.

Si usa los fondos de su HSA para gastos médicos no calificados y tiene menos de 65 años, puede incurrir en una multa del 20% y adeudar impuestos sobre la renta sobre el monto utilizado. Después de los 65 años, los fondos de la HSA se pueden utilizar para:

cualquier gasto sin penalización, pero es posible que aún deba impuestos sobre la renta sobre esos fondos. El uso de los fondos de su HSA para gastos médicos calificados siempre está libre de impuestos.

Opciones de inversión en HSA

¿Eres un gastador o un ahorrador?

A diferencia de otras cuentas de atención médica, los fondos de su HSA no caducan y no dependen de su empleo. Su saldo no solo acumula intereses, sino que tiene una oportunidad única de hacer crecer su dinero aún más invirtiendo en una lista selecta de fondos mutuos.

"Spender" o inversor a corto plazo: Gana intereses sobre los ahorros

Su cuenta de depósito HSA es similar a una cuenta corriente o de ahorros que devenga intereses. Los ahorradores disfrutarán Ganar una tasa de interés competitiva en todas las contribuciones, y los intereses se acumulan libres de impuestos.

'Ahorrador' o inversor a largo plazo: opciones poderosas

Su cuenta de inversión HSA fue diseñada para los titulares de cuentas que están interesados en usar su HSA como una Vehículo de ahorro a largo plazo. Debe mantener un saldo en su HSA de \$1,000 y cualquier cosa que exceda esta cantidad puede invertirse en incrementos de \$1.00. Después de acceder a su cuenta en línea, vaya a la pestaña Inversión y a la pestaña Documentos y formularios para obtener más información sobre inversiones o llámenos al 866.315.1777.

Los fondos mutuos no son depósitos ni obligaciones bancarias, no están garantizados por ningún banco y no están asegurados ni garantizados por la FDIC. La inversión en fondos mutuos implica riesgos, incluida la posible pérdida de capital.

Opciones de cuentas de inversión HSA

Puede ver transacciones, tenencias y estados de cuenta en línea, actualizar la información de su cuenta o realizar una operación, todo desde el Portal de miembros utilizando su nombre de usuario y contraseña existentes. Después de establecer una cuenta de inversión, tendrá la capacidad de ver los saldos de su HSA y administrar las tenencias y transacciones de su cartera con facilidad.

Consejos y sugerencias útiles

Aprovecha al máximo tu HSA

- Contribuye todo lo que puedas a tu HSA (hasta el límite de contribución)
- Administre sus gastos de atención médica sabiamente
- Invierta los fondos HSA no utilizados y haga que su dinero trabaje más para usted
- Cúidese bien a sí mismo y a su familia: un estilo de vida saludable marca una gran diferencia

Nota: Su HSA de Peak One Administration generalmente tiene triple ventaja impositiva. Puedes ahorrar libre de impuestos con tu HSA. Puede financiar su HSA con contribuciones antes de impuestos o deducibles de impuestos. Los saldos crecen libres de impuestos y los retiros también están libres de impuestos siempre que el dinero se utilice para gastos médicos calificados por el IRS. Impuestos estatales varían. Consulte a su asesor fiscal para determinar cómo se tratan las HSA a efectos de impuestos estatales para el estado en el que presenta sus impuestos.

Mantenimiento de registros con fines fiscales

Usted será responsable de conservar sus estados de cuenta trimestrales con sus registros de HSA y todos los recibos de gastos médicos calificados. Los estados de cuenta en línea están disponibles durante 18 meses. Los estados de cuenta se generan al final de cada trimestre calendario, así que acceda a su cuenta con regularidad. Consulte a su asesor fiscal para determinar cómo se tratan las HSA a efectos de impuestos estatales para el estado en el que presenta sus impuestos.

Al final del año, WealthCare Saver, como Custodio de su HSA, le enviará lo siguiente:

- 1099 SA: disponible en el Portal para miembros antes del 31 de enero y muestra sus distribuciones anuales
- 5498 SA - Disponible en el Portal de Miembros antes del 31 de mayo y muestra sus contribuciones anuales

Cuando reciba estos formularios, si cree que hay un error, llámenos al 866.315.1777 y trabajaremos con usted para hacer correcciones y proporcionar un formulario corregido.

¡Gracias por elegir la HSA de Peak One Administration con WealthCare Saver como su Custodio

Para obtener más información sobre las HSA, visite <https://peak1.wealthcareportal.com/> o llame a uno de nuestros especialistas de atención al cliente al 866.315.1777.