



Vivir hoy, Planificar para mañana

Cuentas de ahorros para
la salud de Voya Financial®

Maneje los costos de cuidado de la salud con confianza

Los gastos médicos pueden ser difíciles de predecir. Por eso vale la pena planificar por adelantado. La buena noticia es que, si usted tiene un plan de salud con deducible alto, usted es elegible para una herramienta de ahorro que incluye ventajas fiscales importantes: *Una cuenta de ahorros para la salud*.

Una cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) puede usarse para pagar gastos médicos calificados, hoy, mañana y durante sus años de jubilación. Al igual que una Cuenta de gastos flexible (FSA, por sus siglas en inglés), se financia con dólares antes de impuestos, pero no es una cuenta de “úsalo o piérdelo”. Su saldo se transfiere de un año a otro, y puede ser invertido una vez que se alcanza un límite determinado.

Las Cuentas de gastos y ahorros para la salud, incluyendo Cuentas de ahorros para la salud, Cuentas de gastos flexibles, Beneficios para viajeros, Arreglos de reembolso de gastos médicos, y Administración COBRA son ofrecidos por Voya Benefits Company, LLC (en Nueva York, hacemos negocios bajo Voya BC, LLC). Los servicios administrativos son proporcionados por WEX Health, Inc., y Benefit Strategies, LLC.

Esto destaca algunos de los beneficios de estas cuentas. Si existe una discrepancia entre este material y los documentos del plan, regirán los documentos del plan. WEX Health, Inc. se reserva el derecho de enmendar o modificar los servicios en cualquier momento.

El monto que ahorra en impuestos variará dependiendo del monto que ahorra en la cuenta, sus ingresos anuales, si paga o no impuestos al Seguro Social, el número de exenciones y deducciones que reclama, y las regulaciones fiscales estatales y locales. Confirme con un asesor fiscal y obtenga información acerca del impacto que tendrá su participación en ahorros fiscales. Nada de lo aquí informado debe tomarse por asesoría fiscal o legal.

Las inversiones no están aseguradas por la FDIC, no están garantizadas por Voya Benefits Company, LLC (en Nueva York, hacemos negocios bajo Voya BC, LLC) y pudieran perder valor. Toda inversión implica riesgos de precios que fluctúan y las incertidumbres de retorno y rendimiento inherentes a la inversión. Todas las transacciones de valores implican un riesgo sustancial de pérdida.



Ahorre

Obtenga los beneficios de *cuatro* ventajas fiscales, a medida que ahorra para gastos de cuidado de la salud.



Aumente

Acumule un saldo año tras año, es suyo para ahorrar o invertir.¹



Gaste

Cubra gastos médicos hoy, más gastos médicos y no médicos después de los 65 años.²

La pareja estadounidense promedio necesitará **\$296,000** para cubrir gastos de cuidado de la salud de desembolso personal durante la jubilación.³ Prepárese para mañana (y hoy) con una Cuenta de ahorros para la salud de Voya Financial.

¹ Las inversiones no están aseguradas por la FDIC, no están garantizadas por Voya Benefits Company, LLC (en Nueva York, hacemos negocios bajo Voya BC, LLC) y pudieran perder valor. Toda inversión implica riesgos de precios que fluctúan y las incertidumbres de retorno y rendimiento inherentes a la inversión. Todas las transacciones de valores implican un riesgo sustancial de pérdida.

² La lista de gastos elegibles se establece según regulaciones federales y está sujeta a cambio. Comuníquese con el Administrador de su plan para obtener más información o visite www.irs.gov para más detalles. El monto que ahorra en impuestos variará dependiendo del monto que ahorra en la cuenta, sus ingresos anuales, si paga o no impuestos al Seguro Social, el número de exenciones y deducciones que reclama en su declaración de impuestos, su categoría impositiva, y las regulaciones fiscales estatales y locales. Confirme con su asesor fiscal y obtenga información acerca del impacto que tendrá su participación en sus ahorros fiscales. Las Cuentas de gastos y ahorros para la salud, incluyendo Cuentas de ahorros para la salud, Cuentas de gastos flexibles, Beneficios para viajeros, Arreglos de reembolso de gastos médicos, y Administración COBRA son ofrecidos por Voya Benefits Company, LLC (en Nueva York, hacemos negocios bajo Voya BC, LLC). Los servicios administrativos son proporcionados por WEX Health, Inc., y Benefit Strategies, LLC.

³ Fuente: Employee Benefit Research Institute, Issue Brief, 2018



Ahorre *más* con beneficios fiscales únicos

Las HSAs ofrecen ventajas fiscales que no puede obtener en ningún otro lado. Dinero antes de impuestos entra y sale dinero libre de impuestos (cuando se usa para gastos calificados). Usted se beneficiará de las siguientes cuatro maneras:

- 1 No hay impuestos federales (o estatales, en la mayoría de los casos)
- 2 No hay impuestos FICA (seguro social y Medicare)
- 3 Inversión libre de impuesto en su cuenta
- 4 Retiros libres de impuestos para gastos médicos calificados

Contribuya dólares antes de impuestos hasta un máximo anual.

Puede hacer contribuciones a su HSA hasta el límite anual establecido por el IRS por persona o familia. Podrá hacer retiros antes de impuestos para gastos médicos calificados cuando los necesite; y la cuenta permanece con usted, aun cuando cambie de empleador.

Máximos anuales del 2021

Tanto usted como su empleador pueden hacer contribuciones a su cuenta; el máximo anual corresponde a sus contribuciones combinadas.

Cobertura individual:	\$3,600
Cobertura familiar:	\$7,200
Contribución para ponerse al día: (para personas con 55 años en adelante)	\$1,000



Aumente con el tiempo a medida que ahorra o invierte

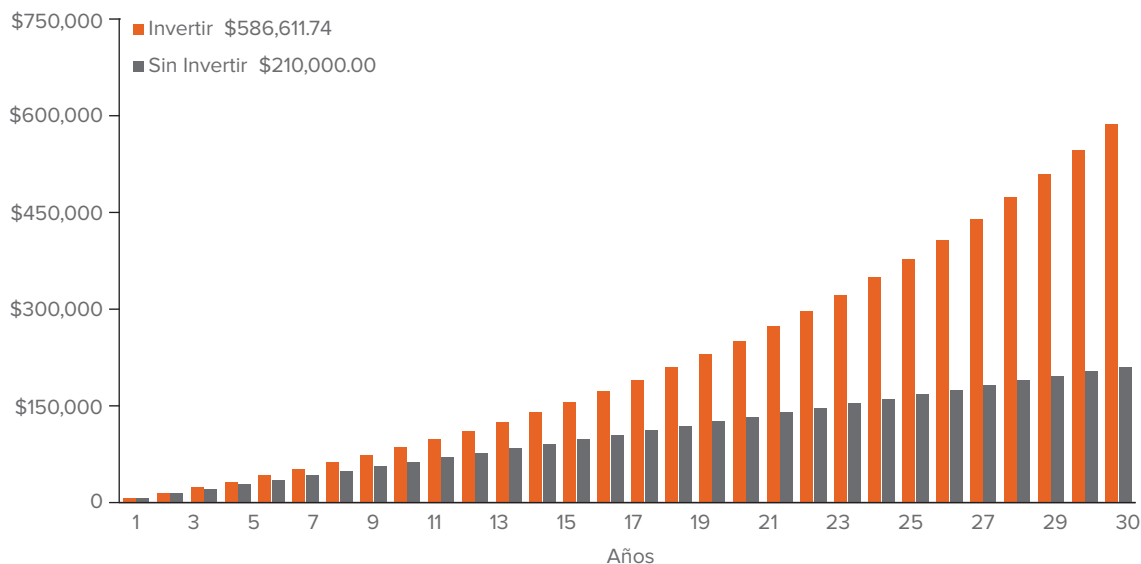
Una vez que se hace una contribución, ya sea suya o de su empleador, será suya para que la administre como quiera. El saldo se transferirá de un año al otro, y una vez alcanzado el umbral de inversión tendrá la opción de invertirlos en fondos mutuos cuidadosamente seleccionados por el equipo de Administración de inversiones interno de Voya. (Al igual que otras inversiones, existen riesgos. Asegúrese de explorar completamente esos riesgos antes de invertir su saldo).

A medida que trabaja para su jubilación, podrá realizar retiros según lo necesite, para gastos médicos calificados. A los 55 años de edad, puede contribuir \$1,000 adicional cada año. Luego, después de los 65 años de edad, podrá hacer retiros para gastos que no sean médicos; la única diferencia es que estarán sujetos a impuestos como ingresos ordinarios, igual que los retiros de una cuenta 401k o IRA.

A diferencia de un 401k o IRA, sus contribuciones a la HSA no están sujetas a impuestos de FICA y no se le exige hacer retiros mínimos a ninguna edad.

Invertir versus ahorrar

Aquí tiene la diferencia potencial que habría si invierte sus contribuciones anuales de \$7,000 versus si simplemente los ahorra:



* Sólo para fines ilustrativos. Supuestos: Plazo de inversión de 30 años; contribuciones anuales de \$7,000; 6% de rendimiento anual de la inversión; Intereses compuestos anualmente; 0% de rendimiento en efectivo; sin retiros Este ejemplo hipotético no representa el rendimiento de ninguna inversión en particular y no es garantía de resultados futuros. El ejemplo no considera los cargos o gastos de inversión que reducirían el rendimiento. Las tasas de rendimiento actuales fluctuarán.

Aproveche la contribución paralela, luego maximice

¿Sabía que más de un tercio de los retiros en caso de dificultades económicas de cuentas de jubilación como 401k o IRA se producen por gastos médicos?⁴ Evite molestias, dolores de cabeza y posibles penalidades maximizando lo que ahorra en su HSA.

Debido a las ventajas únicas que ofrecen las HSAs, algunos profesionales de la jubilación recomiendan contribuir tanto a su HSA como a la 401k hasta llegar a la contribución paralela de su empleador, y luego cambiar su enfoque para financiar su HSA hasta su máximo anual.

Al alcanzar los 65 años y elegir la cobertura de Medicare, ya no será más elegible para contribuir a su HSA. Sin embargo, el saldo de la cuenta todavía podrá ser invertido y/o usado en gastos médicos y no médicos.

⁴TIAA-CREF, Borrowing Against Your Futures Survey, 2014





Gaste con facilidad, cuando lo necesite

Cuando selecciona una HSA de Voya Financial, recibirá una tarjeta de débito que hace que pagar los gastos de cuidado de la salud sea rápido y fácil. También tendrá acceso a un sitio web seguro donde podrá ver la actividad de la cuenta, y una aplicación móvil que facilita la captura de recibos y reembolsos en cualquier lugar.

¿Listo para comenzar? Asegúrese de ser elegible.

Para ser elegible para una HSA, debe tener un plan de salud con deducible alto. A medida que explora las opciones de su plan de salud, deberá balancear su decisión entre:

Elegible para HSA	No elegible para HSA
<ul style="list-style-type: none">• La mayoría de los planes “dirigidos al consumidor”.• Pudiera tener primas más bajas.• También puede tener costos de desembolso personal más altos.• El deducible es de al menos \$1,400/individual o \$2,800/familiar.	<ul style="list-style-type: none">• La mayoría de los planes “tradicionales” (PPO, HMO, etc.)• Pudiera tener primas más altas.• También pudiera tener costos de desembolso personal más bajos.• El deducible es menor de \$1,400/individual o \$2,800/familiar.



¿Debería agregar una FSA de propósito limitado?

Al abrir una HSA, también pudiera tener la opción de agregar una FSA de propósito limitado. Esto puede ser de ayuda si sabe que tendrá gastos de la vista o dentales como anteojos, lentes de contacto, atención de ortodoncia u otros gastos calificados en el próximo año, pero aún así desea maximizar lo que puede contribuir en su HSA.

Una FSA de propósito limitado solo puede utilizarse para ciertos gastos de la vista y dentales elegibles hasta que el deducible de su plan médico se alcance. Una nota importante: Esta es una cuenta “úsalo o piérdelo” que no transfiere saldos al final del año.

Ahorre, aumente y gaste sus dólares de cuidado de la salud con Voya Financial

El camino hacia la jubilación no siempre resulta según lo planificado. Prepárese (hoy y mañana) con una Cuenta de ahorros para la salud de Voya Financial.

Utilice su HSA para gastos* como:

- Visitas al consultorio, radiografías, exámenes de laboratorio
- Gastos de hospitalización
- Medicamentos recetados
- Limpiezas dentales, empastes y coronas
- Copagos y coseguro
- Exámenes de la vista, anteojos y lentes de contacto
- Artículos de cuidado de la salud de venta sin receta (como vendas, solución óptica para lentes de contacto, termómetros y más)

** Para obtener una lista completa de los gastos calificados, comuníquese con el Administrador de su Plan o visite [irs.gov](https://www.irs.gov) y busque la Publicación 502: Gastos médicos y dentales.*

Las Cuentas de gastos y ahorros para la salud, incluyendo Cuentas de ahorros para la salud, Cuentas de gastos flexibles, Beneficios para viajeros, Arreglos de reembolso de gastos médicos, y Administración COBRA son ofrecidos por Voya Benefits Company, LLC (en Nueva York, hacemos negocios bajo Voya BC, LLC). Los servicios administrativos son proporcionados por WEX Health, Inc., y Benefit Strategies, LLC.

Esto destaca algunos de los beneficios de estas cuentas. Si existe una discrepancia entre este material y los documentos del plan, regirán los documentos del plan. WEX Health, Inc. se reserva el derecho de enmendar o modificar los servicios en cualquier momento.

El monto que ahorra en impuestos variará dependiendo del monto que ahorra en la cuenta, sus ingresos anuales, si paga o no impuestos al Seguro Social, el número de exenciones y deducciones que reclama, y las regulaciones fiscales estatales y locales. Confirme con un asesor fiscal y obtenga información acerca del impacto que tendrá su participación en ahorros fiscales. Nada de lo aquí informado debe tomarse por asesoría fiscal o legal.

Las inversiones no están aseguradas por la FDIC, no están garantizadas por Voya Benefits Company, LLC (en Nueva York, hacemos negocios bajo Voya BC, LLC) y pudieran perder valor. Toda inversión implica riesgos de precios que fluctúan y las incertidumbres de retorno y rendimiento inherentes a la inversión. Todas las transacciones de valores implican un riesgo sustancial de pérdida.

©2020 Voya Benefits Company, LLC (en Nueva York, hacemos negocios bajo Voya BC, LLC). Todos los derechos reservados. WLT250004949. SPA924971

211411-11012020