

Bienvenido a su cuenta HSA de Flores respaldada por el Banco Avidia

Aquí encontrará todo lo necesario para ayudarlo a entender como utilizar su cuenta HSA

**¡Vamos a empezar!**



 **Flores**  
*Better Benefits Experience.*

# ÍNDICE

Introducción	3
Servicios por Internet	4
Contribuciones	5
Opciones de Pago	6
Opciones de Inversión y Ventajas Tributarias	7
10 razones principales de tener una Cuenta HSA Avidia	8
Manejo de su Cuenta	9

# ¡ENHORABUENA!

Gracias por abrir una cuenta de ahorros para la salud (HSA) respaldada por Banco Avidia. Nuestro objetivo es proporcionar una forma conveniente y económica de ahorro para sus gastos médicos. Ofrecemos servicio de atención al cliente personalizado así como también acceso a su Portal de Salud usando nuestros servicios electrónicos (Internet y móvil) simplemente yendo a [www.flores247.com](http://www.flores247.com). Aquí usted puede encontrar guías, herramientas y otros recursos valiosos.

## Atenerse a los Conceptos Básicos

Una cuenta de ahorro para la salud (HSA) le permite ahorrar, invertir y usar los fondos para gastos médicos calificados basada en una ventaja tributaria o fiscal. Los fondos no utilizados pueden ser transferidos anualmente y seguirán creciendo libres de impuestos.

## Resumen sobre los Requisitos de una Cuenta HSA

Para poder abrir y contribuir a una cuenta HSA, usted deberá cumplir con todos los criterios siguientes, definidos por el Servicio de Impuestos Internos (IRS):

- » Usted está cubierto por un Plan de Salud calificado con un Deducible Alto (HDHP).
- » Los deducibles mínimos requeridos para un HDHP no pueden ser inferior a:

**Cobertura Individual: \$1.350**

**Cobertura familiar: \$2.700**

- » El máximo de los gastos de bolsillo están limitados para la cobertura individual y para la cobertura familiar. Los límites máximos de gastos de bolsillo son:

**Cobertura Individual: \$6.650**

**Cobertura familiar: \$13.300**

- » No puede estar cubierto por otro Plan de Salud no calificado, tal como un plan de salud patrocinado por la compañía de su cónyuge, Medicare o TriCare.
- » La participación en una Cuenta de Gastos Flexible (FSA) está restringida a gastos por servicios dentales, de visión y médicos después del deducible.
- » No puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otro individuo.

## ¿Qué sigue?

Este paquete de bienvenida proporciona una descripción general de cómo funciona su cuenta HSA, incluyendo el acceso a su cuenta electrónicamente, contribución y el uso de sus fondos, maximización de sus contribuciones y y la utilización de las herramientas o recursos por Internet en el Portal de Flores & Asociados.

### Pronto recibirá los siguientes materiales:

- » Un correo electrónico de bienvenida con las instrucciones para la entrada al Sistema o el inicio de sesión
- » Una tarjeta de débito HSA (aproximadamente en 10 días hábiles)

## Use este paquete como punto de partida

Ahora que su cuenta está abierta, usted puede comenzar a hacer depósitos así como comenzar a usar los fondos para gastos médicos clasificados. Lea esta guía de orientación con consejos útiles sobre cómo tomar control de sus gastos de salud y comenzar a ahorrar para sus gastos médicos futuros.



## Servicios Disponibles por Internet

- » Ver el saldo de su cuenta e información sobre sus transacciones
- » Manejo y seguimiento de sus gastos con fines de elaboración de informes para el impuesto.
- » Imprimir formularios y documentos relacionados a sus cuentas
- » Encontrar materiales educativos para ayudarle a entender su Cuenta HSA.
- » Llamar a nuestro servicio de atención al cliente con preguntas y problemas.

**Para obtener más información, visite**  
**[www.flores247.com](http://www.flores247.com) o llámenos al**  
**1-800-532-3327**

# ADMINISTRAR SU CUENTA ES SIMPLE

En el Internet o sobre la marcha, el Portal de Flores, Flores247.com, lo pone en control. Una vez registrado, seleccione 'Iniciar sesión(Log In)', a continuación, haga clic en el enlace de la información de la cuenta para comenzar! Si usted tiene alguna pregunta, no dude en contactar a Flores y Asociados al 1-800-532-3327.

## SERVICIOS ELECTRÓNICOS DISPONIBLES

Usted está obteniendo mucho más que una cuenta HSA, estamos proporcionándole una serie de servicios a través del Portal de Flores, Flores247.com, que simplificará su cuenta. Con una identificación (ID) y contraseña única del usuario, usted tendrá acceso a las siguientes funciones:

- » Saldos e inversiones en su cuenta.
- » Historia de su actividad y saldos corrientes.
- » Acceso electrónico por tableta y/o móvil.
- » Informes y gráficos para controlar los límites de contribución.
- » Archivo de recibos digitales ("Shoe box") donde puede subir imágenes escaneadas o fotos de sus recibos médicos.
- » Fácil uso del pago de recibos con cargo automático ("Bill Pay")
- » Registro para estados de cuenta electrónicos (E-Statements)
- » Establecer alertas de su cuenta
- » Reportar el robo o extravío de tarjetas de débito y el re-emitido de las mismas
- » Ver información sobre el titular y beneficiario de su cuenta
- » Establecer transferencias electrónicas
- » Opción de inversiones integradas
- » Videos en el Internet, calculadoras y otras herramientas útiles.

## FUNCIÓN DE PAGO ELECTRÓNICO DE FACTURAS (Bill Pay)

- » Una vez o pagos recurrentes
- » Categorizar los pagos
- » Programar pagos futuros
- » Hacer pagos inmediatos
- » Crear informes
- » Establecer alertas
- » Recibir facturas electrónicas
- » Establecer recordatorios

## DE HSA ES FÁCIL DE ADMINISTRAR!

- » Una serie de fondos de inversión, incluyendo una cuenta de intereses, que le da opciones de inversión competitiva \*
- » Las contribuciones de su cuenta HSA pueden ser transferidas a cuentas de inversión cuando cumplen con el saldo umbral necesario\*
- » Los depósitos de HSA están asegurados por la FDIC a través del Banco Avidia, un banco de fondos de inversión de \$1.1 billones de dólares, que se especializa en la administración de cuentas de HSA.

\* No están asegurados por el FDIC

\* No son depósitos u otras obligaciones del Banco Avidia y no están garantizados por Banco Avidia

\* Están sujetos a riesgos de inversión, incluyendo la posible pérdida del capital invertido.



# ¡CONTRIBUIR ES SENCILLO!

Contribuir fondos reduce su ingreso gravable, permitiéndole construir un fondo de reserva para gastos médicos futuros. Contribuciones a su HSA pueden ser hechas por usted, su empresa o cualquier otra persona; sin embargo, el tratamiento tributario favorable o preferencial sólo puede ser realizado por usted.

Puede contribuir dinero a su cuenta de varias maneras convenientes, incluyendo:

**Depósito Directo** – El depósito directo puede hacerse a través de Flores247.com por su empleador o por el proveedor de nómina. Estas contribuciones se pueden deducir de su sueldo antes o después de impuestos, dependiendo del programa de beneficios de su empresa.

**Transferencia de Fondos** – A través de Flores247.com, usted puede hacer una transferencia electrónica de fondos de otras instituciones financieras. ¡Son rápidas y fáciles!

**Transferencia de su cuenta** – Si usted tiene una cuenta existente de beneficios de salud o una cuenta de IRA, usted puede calificar para hacer cualquier conversión o transferencia de fondos a su nueva cuenta de HSA. Las formas requeridas se encuentran disponibles en Flores247.com o puede comunicarse directamente con Avidia para cualquier asistencia adicional.

**Cheques** – Si lo prefiere, puede enviarnos un cheque por correo un cheque por correo a Avidia Bank, Apartado de Correos 370, Hudson, Massachusetts 01749. El cheque debe ser pagadero a Avidia Bank incluyendo un comprobante de depósito de su chequera o simplemente escribiendo su número de cuenta en la línea de notas en el cheque.

## Límite de Contribuciones a la Cuenta de HSA para el 2019

Individual: \$3,500      Familiar: \$7,000

### Contribuciones Adicionales

Participantes de 55 años de edad o mayores pueden hacer contribuciones adicionales además de la contribución máxima a su cuenta de HSA

Individual: \$1.000      Familiar: \$1.000

## MAXIMIZAR SUS CONTRIBUCIONES

Mientras decide cuánto va a aportar, es importante tener en cuenta que contribuir la máxima cantidad permitida, le ayudará a obtener el máximo de su HSA. Por lo menos, usted querrá contribuir lo suficiente para cubrir los gastos de salud previstos y contribuciones pueden hacerse hasta el 15 de abril para el año calendario anterior. Además, si tiene 55 años o más, se le permite hacer una contribución adicional de \$1.000. Las ventajas tributarias de una cuenta de HSA, la hacen una potente herramienta para el ahorro a largo plazo. Tenga presente que los límites de contribución a una cuenta de HSA establecidos por el Servicio de Impuestos Internos (IRS) pueden cambiar cada año y usted no debe contribuir de más para evitar consecuencias fiscales adversas.

### Una contribución de \$50 al mes durante 3 años:

Ahorro en impuestos: \$471      Saldo: \$1.885

### Aumentar la contribución a \$200 al mes durante 3 años:

Ahorro en impuestos: \$1.885      Saldo: \$7.538

### Máxima contribución familiar de \$570 al mes durante 3 años:

Ahorros en impuestos: \$5.371      Saldo: \$21.484

\* Sólo con fines ilustrativos. Los cálculos de ahorros están basados en la tasa del 25%. Los cálculos del saldo asumen una tasa de interés promedio del 3%. Los resultados reales pueden variar.

¿Suena complicado? No se preocupe, existen recursos en [www.flores247.com](http://www.flores247.com) o en la aplicación móvil de recibo electrónico (Flores Mobile) que le ayudarán a controlar sus contribuciones y ayudarán a prevenir contribuir de más. Además, si es necesario, contáctenos si tiene cualquier pregunta al 1-800-532-3327. Estamos aquí para servirle.

# PAGAR POR ASISTENCIA MÉDICA FÁCILMENTE

Como se ha inscrito en un Plan de Salud con Alto Deducible con una cuenta de ahorros HSA, ya no tiene que hacer un reclamo o esperar a ser reembolsado por sus gastos médicos. Con su cuenta HSA, tener acceso a sus fondos para pagar por gastos médicos calificados es simple y libre de impuestos. Cuando usted necesita el acceso, las opciones siguientes están disponibles:

**Tarjeta de Beneficios Flores** – Si usted está en la oficina de un médico o farmacia, simplemente pase su tarjeta y listo. Además, si hace su pago por correo, teléfono o a través del Internet, sólo proporcione el número de su tarjeta Flores para completar la transacción.

**Cheques** – Si prefiere escribir cheques, pueden ordenarse al momento de abrir su cuenta sin cargo alguno ningún cargo y proporciona un método alternativo de pago. Aunque se trata de un método convencional, no hay problema por escribir un cheque.

**Pago Electrónico (Bill Pay)** – del Portal Flores247.com, usted puede inscribirse para usar la función de Pago Electrónico (Bill Pay). Una vez inscrito, usted puede agregar a sus beneficiarios.

**Reembolsos** – Si no tiene suficientes fondos en su cuenta HSA o prefiere pagar de su bolsillo por gastos médicos calificados, guarde sus recibos. Luego, puede optar que se le haga el reembolso.

## GASTOS MÉDICOS CALIFICADOS

Gastos médicos calificados son aquellos directamente relacionados con la mitigación o prevención de enfermedades físicas o mentales. Cantidades pagadas por medicamentos de venta libre (OTC) ya no son considerados gastos médicos calificados a menos que sean prescritos por un médico. Este requisito no se aplica a gastos realizados por insulina y suministros diabéticos, vendas, curitas o suministros de lentes de contacto. Generalmente, los gastos pueden ser para usted, su cónyuge o sus hijos dependientes, sin importar si están cubiertos por su plan de salud. Los fondos de la HSA se pueden utilizar para pagar gastos médicos calificados tales como:

- » Cuidados médicos
- » Dentales
- » Ciertas Primas para el Cuidado de la Salud (COBRA, LTC, Medicare A/B/C/D)
- » Visión
- » Recetas Médicas
- » Exámen Físico
- » Servicios Quiroprácticos
- » Pagos de Deducible
- » Equipos Médicos

## ¡MANTENGA RÉCORD DE SUS DOCUMENTOS!

Mantenga un registro de sus gastos y pagos usando el Portal Flores247.com para ver saldos, transacciones, crear informes y cargar recibos. Asimismo, según su plan de salud, algunos de sus gastos pueden ser aplicados a su deducible. Si utiliza sus fondos de la HSA para gastos médicos no calificados y es menor de 65 años, puede incurrir en una multa de un 20% y deberá pagar impuestos basado en el monto utilizado. Sin embargo, los gastos médicos calificados permanecerán libres de impuestos después de los 65 años de edad.

## Mántengase Informado

Para obtener más información sobre como utilizar sus fondos, administrar sus gastos, usar el Pago Electrónico (Bill Pay), reordenar una tarjeta de beneficios Flores, o para ayuda en determinar si un gasto es calificado, por favor visite [www.flores247.com](http://www.flores247.com) o llámenos al 1-800-532-3327



# OPCIONES DE INVERSIÓN DE HSA Y VENTAJAS FISCALES

Ya que su cuenta HSA es una cuenta libre de impuestos, tiene sentido utilizarla al máximo haciendo contribuciones periódicas.

Durante el año, si no usa todos los fondos de su cuenta HSA, este excedente son transferidos para uso futuro. Una vez su cuenta HSA alcanza el umbral del saldo de \$1.000, desde el Portal de flores247.com usted puede inscribirse en una cuenta de fondos de inversión especializada DEVENIR\*(Figura 1). Basada en sus metas u objetivos, hay 13 fondos de inversión para seleccionar. Puede utilizar la función de transferencia en el Portal de Flores para trasladar los fondos excedentes entre la cuenta de inversión y el saldo de la cuenta HSA.

## LAS CUENTAS HSA OFRECEN UNA TRIPLE VENTAJA FISCAL

1. **El Dinero Entra Libre de Impuestos** -La mayoría de los empleadores ofrece un plan de deducción de nómina que le permite hacer aportes a su cuenta HSA antes de impuestos. La deducción es depositada en su cuenta HSA antes de que los impuestos sean aplicados a su sueldo, haciendo sus ahorros inmediatos. También puede contribuir a su HSA después de impuestos y tener el mismo ahorro en impuestos cuando hace la deducción en su declaración de impuestos anual.
2. **El Dinero Sale Libre de Impuestos** - **Compras médicas calificadas se pueden hacer libre de impuestos cuando usted utiliza su cuenta HSA. Puede también pagar en efectivo por gastos médicos elegibles y luego obtener el reembolso de su cuenta HSA. También, puede utilizar su tarjeta de beneficios de Flores, o el pago electrónico de facturas (Bill Pay) o escribir un cheque.**
3. **Ganar Intereses Libres de Impuestos** - Los intereses en la cuenta HSA crecen libre de impuestos. A diferencia de la mayoría de cuentas de ahorro, intereses devengados en una cuenta HSA no se consideran como un ingreso sujeto a impuesto cuando los fondos se utilizan para gastos médicos elegibles.

La única vez que usted pudiera pagar impuestos o multas por los fondos de su HSA sería si hace una compra no elegible o si usted contribuye más de la cuota máxima de cotización anual. Sin embargo, ambas circunstancias pueden ser corregidas libres de sanciones fiscales antes del 15 de abril del año siguiente.

## ¿CÓMO PUEDE UNA CUENTA HSA AYUDAR A ASEGURAR MI JUBILACIÓN?

Participación en una HSA le permite invertir tanto antes como después de impuestos en preparación para su jubilación. Aunque los fondos son libres de impuestos y pueden usarse para pagar de inmediato por gastos de atención médica, usted puede ahorrar ese dinero para gastos médicos futuros. Así retire el dinero mañana, cinco años más tarde o durante su jubilación, los fondos para gastos médicos calificados serán siempre libres de impuestos.

## ¿QUÉ ES DEVENIR?\*

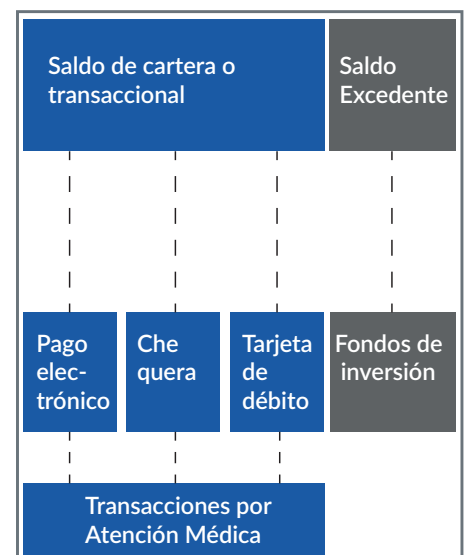
- » Devenir es el principal asesor de inversiones de HSA en el país
- » Como un pionero de las cuentas de HSA, Devenir ha adquirido una gran experiencia y un profundo conocimiento del mercado de HSA.
- » Devenir cuenta con clientes de todos los tamaños, desde pequeños bancos locales hasta las empresas de la lista Fortune 500.
- » Su enfoque principal es ofrecer soluciones de inversión para cuentas de HSA.
- » La combinación de tamaño y experiencia de Devenir proporciona diferentes escalas de economía, lo que permite la eliminación de costos más altos típicamente encontrados en otros mercados de fondos de inversión HSA.

\* No están aseguradas por la FDIC

\* No son depósitos u otras obligaciones de Avidia Bank y no están garantizados por Avidia

\* Están sujetas a riesgos de inversión, incluyendo la posible pérdida del capital invertido

Figura 1



# DIEZ RAZONES PRINCIPALES PARA TENER UNA CUENTA HSA AVIDIA

- 1 TRIPLE VENTAJA TRIBUTARIA O FISCAL**  
Las contribuciones son libres de impuestos, posibles ganancias de interés se acumulan libre de impuestos y las distribuciones son también libres de impuestos cuando se usan para pagar gastos médicos calificados.
- 2 FLEXIBLE**  
Los fondos pueden usarse para gastos no médicos. A los 65 años de edad, los fondos restantes de la HSA pueden ser retirados por razones no médicas sin ninguna sanción. El dinero retirado por razones no médicas son tributables.
- 3 PORTÁTIL**  
Usted es dueño en su totalidad de los fondos en su cuenta HSA. A diferencia de una cuenta de gastos flexible (FSA), le permite invertir el saldo acumulado en la cuenta anualmente. La cuenta le pertenece aún cuando cambie de empleo o se jubile.
- 4 CONVENIENTE**  
La tarjeta de beneficios Flores le ofrece una manera fácil y conveniente para tener acceso a las contribuciones en su cuenta HSA. Cheques son igualmente provistos.
- 5 INDEPENDIENTE**  
Los empleadores prefieren la viabilidad a largo plazo de un administrador independiente. La relación entre el empleador y el administrador de las cuentas HSA es constant conjuntamente con todos los procesos del plan y los recursos disponibles, incluso si el empleador cambia a un plan de seguro diferente.
- 6 SOLUCIÓN DE AHORRO PARA FUTURAS NECESIDADES MÉDICAS**  
El excedente de las contribuciones se acumula y puede ser guardado y usado para gastos médicos futuros y/o ingreso suplementario después de su jubilación. Por ejemplo, los fondos no utilizados pueden utilizarse para pagar COBRA u otras primas de seguro médico durante los períodos de desempleo o despido temporal.
- 7 SOLUCIONES DE BANCA PERSONALIZADA**  
Nuestro socio con soluciones globales, Avidia Bank, es una institución financiera de inversión, sus servicios financieros están asegurados por la FDIC que se especializa en la prestación de servicios bancarios con acceso a Internet a nivel nacional. Esta asociación nos permite proveer a nuestros clientes una experiencia bancaria personalizada a través del Portal [www.flores247.com](http://www.flores247.com)
- 8 OPCIONES DE INVERSIÓN**  
Usted puede seleccionar de una gama de opciones de inversión para que coincida con su estilo de inversión preferido. Las opciones de inversión se ofrecen a través de Devenir.\*
- 9 MANTENIMIENTO DE CUENTAS Y/O REGISTROS**  
Procesar depósitos y retiros de las cuentas HSA, registrar las transacciones, preparar y distribuir estados de cuenta bancario y realizar informes y/o reportes de cierre anual.
- 10 ESTADOS DE CUENTA MENSUALES**  
Los estados de cuenta se envían electrónicamente o por correo en un formato de papel, basado en su preferencia.

## VENTAJAS DE UNA CUENTA HSA

- 
- » No hay ninguna regla de "Si no la usa, la pierde" (no use-it-or-lose it)
  - » Nunca pague impuestos por dinero usado para gastos médicos elegibles
  - » Cuenta Portátil o Transferible
  - » Proporciona un vehículo excelente de ahorro para los gastos de atención médica
- 

\* No están aseguradas por la FDIC

\*No son depósitos u otras obligaciones de Avidia Bank y no están garantizados por Avidia

\* Están sujetas a riesgos de inversión, incluyendo la posible pérdida del capital invertido



# MANEJO DE SU CUENTA Y OTRAS SUGERENCIAS ÚTILES

Usted está en total control de su cuenta HSA. Aquí le ofrecemos información útil para ayudarlo en el manejo de su cuenta.

**Correcciones a la Información de la Cuenta** - En el Portal [www.Flores247.com](http://www.Flores247.com), usted puede hacer cualquier cambio a su información personal.

**Añadir Personas Autorizadas o Beneficiarios** - Para su conveniencia, hemos incluido formularios fáciles de llenar electrónicamente.

**Transferir fondos a su cuenta HSA - Si desea transferir o invertir fondos de una HSA existente o IRA, ofrecemos formularios con instrucciones fáciles de seguir y de llenar electrónicamente.**

**Información de impuestos** - A final de año, Avidia Bank le enviará los siguientes documentos:

- » 1099 SA – Recibido para el 31 de enero y muestra las distribuciones anuales realizadas
- » 5498 SA – Recibido para el 31 de mayo y muestra las contribuciones anuales realizadas

Si recibe estas formas y usted piensa que hay un error, por favor contacte a un representante de Avidia Bank al 855-472-9399. Trabajaremos con usted para hacer las correcciones necesarias y enviarle otra forma con las correcciones correspondientes.

## ¡GRACIAS!

Estamos orgullosos de ser el administrador de su cuenta HSA. Valoramos su confianza y la oportunidad de servirle y esperamos brindar la mejor calidad de atención y una excelencia incomparable a nuestros clientes. Nuestra meta es asegurarnos que obtenga los beneficios máximos de participación en una Cuenta de Ahorro de Salud. Para ello, constantemente estamos en la búsqueda de nuevas formas de proporcionar una mejor experiencia al cliente. Por favor, háganos saber si hay algo que podamos hacer para mejorar el nivel de servicio.

### LA APLICACIÓN DE RECIBO ELECTRÓNICO DE FLORES (Flores Mobile)/WWW.FLORES247.COM PERMITEN ACCESO 24/7 A:

- » Consulta de saldo y últimos movimientos de la cuenta.
- » Facilita el control de depósitos y retiros
- » Formas importantes y documentos
- » las noticias más recientes y los boletines de nuestros últimos productos y beneficios
- » Estados de cuentas
- » Opciones de inversión

### PROVEEDOR DE SERVICIOS DEL PLAN HSA:

Flores & Asociados  
Apartado de Correos 31397  
Charlotte, NC 28231-1397  
1-800-532-3327  
[hsa@flores-associates.com](mailto:hsa@flores-associates.com)  
[www.flores247.com](http://www.flores247.com)

### FIDEICOMISARIO DE LA CUENTA HSA

Avidia Bank  
42 Main St.  
Hudson, MA 01749  
855-472-9399