

## Cómo invertir en su HSA



Su cuenta de ahorros para la salud (health savings account, HSA) de Optum Bank® es una forma inteligente de pagar gastos médicos calificados con importantes ventajas impositivas. Pero, ¿sabía que usted también tiene la posibilidad de hacer crecer los ahorros de su HSA al invertir en fondos mutuos?

### Conceptos básicos sobre inversión

Una vez que su HSA alcance el umbral de inversión (habitualmente \$2,000), podrá elegir invertir una parte del dinero de su HSA en fondos mutuos —de la misma forma que en un plan 401(k). Puede elegir entre una amplia variedad de fondos mutuos en [optumbank.com](https://optumbank.com). Todas las ganancias de las inversiones, como intereses o dividendos, están exentas del impuesto sobre los ingresos.

### Cómo empezar

Para comenzar a invertir con su HSA, simplemente siga estos pasos:

1. Inicie sesión en su HSA y elija los fondos en los que desea invertir para configurar su cuenta de inversión.
2. Indique la cantidad que quiere transferir a su cuenta de inversión. La cantidad mínima que se puede transferir de una sola vez es \$100. Por lo tanto, generalmente tendrá que tener un saldo de \$2,100 en su HSA para poder ser elegible para invertir (suponiendo que el umbral de inversión sea de \$2,000).
3. Para facilitarle las cosas, puede elegir configurar transferencias/traspasos recurrentes. Esto significa que usted elige una cantidad umbral, y que cualquier fondo que exceda su umbral se transferirá automáticamente a su cuenta de inversión.

### ¿Tiene un gasto médico imprevisto?

No hay problema. Cada vez que usted necesite dinero extra para pagar gastos médicos calificados, podrá transferir fácilmente los fondos de su inversión de vuelta a su HSA.

## Calculadora de Asignación de Activos

Si elige invertir parte de su dinero de la HSA, decidir en qué fondos mutuos invertir puede ser abrumador. La Calculadora de Asignación de Activos (Asset Allocation Calculator) puede ayudarle a comprender cómo podría distribuir los fondos de su HSA, y puede ayudarle a decidir qué elecciones de fondos mutuos hacer en función de una clase de activos. Asegúrese de consultar a su asesor financiero para saber si invertir el dinero de su HSA es una opción adecuada para usted.

## Cómo administrar sus inversiones de la HSA

Las funciones de inversión en [optumbank.com](https://optumbank.com) le permiten:

- Seleccionar asignaciones de fondos mutuos
- Hacer un seguimiento del rendimiento de su cartera
- Ver las tendencias del mercado
- Rebalancear manual o automáticamente los activos de su cartera
- Acceder a herramientas de orientación y planificación

Una vez que su cuenta alcance el umbral de inversión, considere invertir con su HSA. Visite [optumbank.com](https://optumbank.com) para investigar los fondos mutuos disponibles y comenzar.

Las inversiones no están aseguradas por la FDIC, no están garantizadas por Optum Bank® y pueden perder valor.



Las opciones de inversión en fondos mutuos están disponibles a través de los servicios de un asesor de inversiones independiente y las acciones son ofrecidas a través de Charles Schwab & Co., Inc., un corredor de bolsa registrado. Las órdenes se aceptan para efectuar transacciones en valores solamente como un servicio de cortesía al titular de la HSA. Optum Bank no es un corredor de bolsa ni un asesor de inversiones registrado, no da consejos sobre inversiones ni hace investigación relacionada con valores, no hace recomendaciones sobre valores ni promociona de ninguna manera transacciones con valores.

Las cuentas de ahorros para la salud (HSA) son cuentas individuales ofrecidas o administradas por Optum Bank®, Miembro de la Corporación Federal de Seguros de Depósito (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC), y están sujetas a requisitos de elegibilidad y restricciones en los depósitos y las extracciones para evitar sanciones del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS). Es posible que se apliquen impuestos estatales. Las tarifas pueden reducir las ganancias en la cuenta. Esta comunicación no pretende constituir asesoramiento legal o impositivo. Las leyes y normas federales y estatales están sujetas a cambios.