

## Oportunidades de inversión para su HSA



Su Cuenta de Ahorros para la Salud (Health Savings Account, HSA) de Optum Financial es un excelente instrumento de inversión a largo plazo que puede jugar un papel importante en su estrategia general para asegurar su patrimonio y jubilación.

Invertir el dinero de su HSA tiene muchos beneficios impositivos potenciales y puede ser otra manera de ahorrar para sus necesidades de atención de la salud y objetivos financieros a largo plazo. Las HSA tienen una triple ventaja impositiva, lo que las convierte en una cuenta de ahorro e inversión sumamente eficaz. Las contribuciones de la HSA no solo tienen ventajas impositivas, sino que todas las ganancias de intereses y todo el crecimiento de la inversión también están exentos del impuesto sobre los ingresos.

### Conceptos básicos sobre inversión

Cuando su HSA alcance un determinado saldo designado, usted puede optar por invertir una parte del dinero de su HSA\*. Optum Financial hace que invertir sea más sencillo y más accesible para usted al ofrecer dos oportunidades de inversión.

**Usted cuenta con dos opciones de inversión inteligentes.**

**Opción 1: Fondos mutuos autodirigidos de Optum Financial:** Puede elegir entre una amplia variedad de hasta 30 fondos mutuos que tienen una calificación promedio de Morningstar de cuatro estrellas y representan algunas de las relaciones de gastos más bajas del sector, incluidos los fondos de ciclos de vida. La herramienta "Asset Allocation Calculator" (Calculadora de Asignación de Activos) puede ayudarle a decidir cuáles fondos son adecuados para usted.

**Opción 2: Inversiones gestionadas digitalmente de Betterment:** Betterment ayuda a eliminar las conjeturas con respecto a invertir su HSA. En función de los objetivos de inversión de su HSA, Betterment recomendará una cartera personalizada de fondos de inversión que cotizan en bolsa (exchange traded funds, ETF) de bajo costo y ayudan a mantener la inversión de su HSA según lo previsto a través de depósitos automáticos y del reequilibrio automatizado. Si está ahorrando la HSA para su jubilación, Betterment también puede ayudarle a gestionar sus inversiones junto con sus otras cuentas jubilatorias para ayudarle a maximizar sus ingresos de jubilación después de impuestos.

### ¿Qué sucede si tiene costos médicos imprevistos?

No hay problema. Si está invirtiendo en los fondos mutuos de Optum Financial, puede transferir con facilidad sus fondos de inversión de nuevo a su HSA.

**O**

Si está invirtiendo con Betterment, el equipo de Betterment le facilitará la transacción y venderá automáticamente los fondos adecuados.

Y recuerde, todas las ganancias de las inversiones, como intereses o dividendos, están exentas del impuesto sobre los ingresos\*\*.

## Comience a invertir hoy

### Con los fondos mutuos autodirigidos de Optum Financial:

1. Para configurar su cuenta de inversión, inicie sesión en su HSA y seleccione la opción **“Optum Financial self-directed mutual funds” (Fondos mutuos autodirigidos de Optum Financial)** en la experiencia **“Investment Options” (Opciones de Inversión)**.
2. Seleccione los fondos en los que desea invertir **Consejo:** Puede usar la Calculadora de Asignación de Activos para que le ayude a decidir cuáles fondos son adecuados para usted.
3. Indique la cantidad que quiere transferir a su cuenta de inversión. La cantidad mínima que se puede transferir de una sola vez es \$100.
4. ¿Desea que las futuras inversiones sean más sencillas? Puede elegir configurar transferencias/traspasos recurrentes. Usted elige una cantidad umbral y cualquier fondo que exceda su umbral se transferirá automáticamente a su cuenta de inversión. Para administrar con facilidad sus inversiones en línea, visualice las tendencias del mercado, haga un seguimiento del rendimiento de la cartera y reequilibre su cartera de forma manual o automática.

### Con recomendaciones personalizadas en línea a través de Betterment:

1. Inicie sesión en su cuenta de HSA y seleccione **Betterment**. Esto lo llevará a la experiencia **“Opciones de Inversión” (Opciones de Inversión)**.
2. Seleccione la cantidad inicial que quiere transferir a su cuenta de Betterment.
3. Será dirigido a Betterment de forma segura para responder unas preguntas. Betterment obtendrá más información sobre sus metas y nivel de riesgo para crear una cartera recomendada y personalizada para usted.  
**Consejo:** Betterment personaliza sus inversiones de HSA para satisfacer sus necesidades: ya sea que esté considerando ahorros a largo plazo y la jubilación, o si prefiere una cartera a la que pueda acceder fácilmente para los gastos médicos calificados actuales.
4. Obtenga el máximo beneficio de la tecnología en línea de Betterment y configure **las transferencias automáticas**. Usted elige una cantidad umbral y cualquier fondo que exceda su umbral se invertirá automáticamente y será administrado por Betterment.

**Las inversiones no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguros de Depósito (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC), no son emitidas por el banco ni están garantizadas por Optum Financial ni por sus subsidiarias, y están sujetas a fluctuaciones en el valor y la posible pérdida del capital invertido.**



\* Las cantidades del umbral de inversión pueden variar; consulte con su empresa o inicie sesión en su cuenta para obtener más información.

\*\* Ciertos estados pueden cobrar impuestos de contribuciones, ganancias o distribuciones de una HSA.

Las cuentas de ahorros para la salud (HSA) se ofrecen a través de Optum Bank®, Miembro de la FDIC, o de ConnectYourCare, LLC, ambas subsidiarias de Optum Financial. Las HSA están sujetas a requisitos de elegibilidad, y a restricciones en los depósitos y las extracciones para evitar sanciones del IRS. Es posible que se apliquen impuestos estatales. Las tarifas pueden reducir las ganancias en la cuenta. Esta comunicación no pretende constituir asesoramiento legal, impositivo o sobre inversiones. Las leyes y normas federales y estatales están sujetas a cambios.

Consulte a su asesor financiero para obtener más información sobre inversiones. Optum Financial y sus subsidiarias no son corredores de bolsa ni asesores de inversiones registrados, no dan consejos sobre inversiones ni hacen investigación relacionada con valores, no hacen recomendaciones sobre valores ni promocionan de ninguna manera dichas transacciones. El programa de inversión de HSA es un producto “autodirigido” opcional, es decir, la decisión de invertir una parte de su saldo en efectivo de la HSA en su Cuenta de Inversión de HSA, si es posible, y qué Inversiones de HSA elegir queda a su exclusivo criterio y bajo su dirección. Antes de realizar cualquier inversión, debería revisar detenidamente el folleto informativo del fondo mutuo y considerar los objetivos, los riesgos asociados y cualquier tarifa o gasto que pueda aplicarse. Invertir implica el riesgo de pérdida del capital.

Los servicios de asesoramiento son prestados por Betterment LLC, un asesor de inversiones registrado en la Comisión de Bolsa y Valores (Securities and Exchange Commission, SEC).

Los servicios de corretaje prestados a los clientes de Betterment LLC por Betterment Securities, un corredor de bolsa registrado en la SEC y miembro de FINRA/SIPC. En la medida en que este mensaje lo notifica a usted de la disponibilidad de una confirmación comercial o un estado de cuenta, esta notificación es hecha por Betterment Securities.

Inversiones en valores: No Aseguradas por la FDIC • Sin Garantía Bancaria • Pueden perder valor.

Invertir en valores implica riesgos y siempre existe la posibilidad de perder dinero cuando se invierte en valores. Antes de invertir, considere sus objetivos de inversión y los cargos y gastos de Betterment LLC. Los resultados anteriores no le garantizan resultados futuros, y la probabilidad de resultados de la inversión son de carácter hipotético.

© 2021 Optum, Inc. Todos los derechos reservados. WF5056259\_212582-08202 OHC