

Bienvenido a su cuenta de ahorros de salud de Avidia Bank

Adjunto encontrará todo lo que necesita para ayudarlo a aprender cómo usar su HSA.

¡Empecemos!




AMERICAN BENEFITS GROUP

TABLA DE CONTENIDO

Introducción	3
Servicios en línea	4
Contribuciones	5
Opciones de pago	6
Opciones de inversión y ventajas impositivas	7
Las 10 razones principales para tener una Avidia HSA	8
Administrando su cuenta	9

¡FELICITACIONES!

Gracias por abrir una cuenta de ahorros de salud (HSA) con Avidia Health. Nuestro objetivo es proporcionar un enfoque asequible y conveniente para comenzar a ahorrar para sus gastos médicos. Brindamos servicio de atención al cliente personal, así como acceso en línea y móvil a su Portal de atención médica simplemente visitando www.amben.com. Aquí puede encontrar tutoriales, herramientas y otros recursos valiosos.

STICKING A LO BÁSICO

Una Cuenta de Ahorros de Salud (HSA) le permite ahorrar, invertir y gastar los fondos en gastos médicos calificados con ventajas fiscales. Los fondos no utilizados se transfieren de año en año y continúan creciendo libres de impuestos.

RECETA DE ELEGIBILIDAD HSA

Para ser elegible para abrir y contribuir a una HSA, debe cumplir con todos los siguientes criterios, según lo define el IRS:

- » Usted está cubierto por un Plan de salud de deducible alto (HDHP).
- » Los deducibles mínimos requeridos para un HDHP no pueden ser inferiores a:
Cobertura individual: \$ 1,400 Cobertura familiar: \$ 2,800
- » Los gastos máximos de bolsillo están limitados para cobertura individual y familiar.
- » Los límites máximos de desembolso directo son:
Cobertura individual: \$ 7,000 Cobertura familiar: \$ 14,000
- » No está cubierto por otro plan de atención médica no calificado, como un plan de salud patrocinado por su empleador del cónyuge, Medicare o TriCare.
- » La participación en la Cuenta de Gastos Flexibles (FSA) está restringida a gastos médicos dentales, de la vista o deducibles después de la deducción.
- » No puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

QUE SIGUE

Este kit de bienvenida proporciona una descripción general de cómo funciona su HSA, incluido el acceso a su cuenta en línea, la contribución y el uso de sus fondos, la maximización de las contribuciones y la utilización de herramientas en línea dentro del Portal de American Benefits Group.

Recibirá los siguientes materiales en breve:

- » Carta de bienvenida con su número de cuenta
- » Correo electrónico de bienvenida con instrucciones de inicio de sesión
- » Tarjeta de débito HSA
(dentro de los 10 días hábiles)

UTILICE ESTE KIT PARA COMENZAR

Ahora que su cuenta está abierta, puede comience a hacer depósitos y comience a usar fondos para pagar gastos médicos calificados. Lea esta guía para obtener consejos útiles y orientación sobre cómo tomar el control de su costos de atención médica y comience a ahorrar para sus futuros gastos médicos.



SERVICIOS EN LÍNEA DISPONIBLES PARA USTED

- » Ver el saldo de la cuenta en línea y la información de la transacción.
- » Realizar un seguimiento de los gastos con fines de declaración de impuestos.
- » Imprima formularios y documentos relacionados con sus cuentas.
- » Encuentre materiales educativos para ayudarlo a comprender su HSA.
- » Llame a nuestro servicio de atención al cliente en cualquier momento con preguntas y problemas.

Para obtener información más detallada visita www.amben.com o contáctenos en **800-499-3539**

GESTIONAR SU CUENTA ES SIMPLE

En línea o sobre la marcha, el portal de American Benefits Group lo pone a usted en control. Una vez registrado, seleccione "Iniciar sesión" y vaya a "Mis cuentas" para comenzar. Si tiene alguna pregunta, no dude en comunicarse con American Benefits Group al 800-499-3539.

SERVICIOS EN LÍNEA DISPONIBLES PARA USTED

Está obteniendo mucho más que solo una HSA, estamos brindando un conjunto de servicios a través del Portal de American Benefits Group que simplificará su cuenta. Con una única identificación de usuario y contraseña, obtiene acceso a las siguientes características:

- » Saldos de cuenta e inversión
- » Actividad actual e histórica y saldos
- » Acceso móvil y tableta
- » Gráficos e informes para monitorear los límites de contribución
- » "Caja de zapatos" para registrar y cargar recibos médicos relacionados» Función de Pago de cuentas fácil de usar
- » Inscripción de estados de cuenta electrónicos
- » Configuraciones de alertas de cuenta
- » Reportar y reemitir tarjetas de débito extraviadas o robadas
- » Ver información sobre el propietario y el beneficiario
- » Utilizar la función de contribución para configurar transferencias electrónicas» Opción de inversión integrada
- » Videos en línea, calculadoras y otras herramientas útiles

MUY ACTIVO

Ahorre tiempo y molestias con el ABG

Aplicación móvil WealthCare. Verifique sus saldos, transacciones y detalles de reclamo para todas sus cuentas de reembolso.

FÁCIL Y CONVENIENTE

- » Funciona igual que otras aplicaciones, haciendo es fácil de aprender y usar
- » Comparte la autenticación de usuario con el

Portal del Grupo de Beneficios Americanos. Los usuarios registrados pueden descargar la aplicación e iniciar sesión de inmediato para obtener acceso a sus cuentas de beneficios, sin necesidad de registrar su teléfono.

TE CONECTA CON DETALLES

- » Verificar saldos disponibles 24/7
- » Ver actividad de la cuenta
- » Perforar en transacciones de reclamos

ES SEGURO

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

BILL PAY CARACTERÍSTICAS

- » Pagos únicos o recurrentes
- » Categorizar pagos
- » Programar pagos futuros
- » Hacer pagos acelerados
- » Crear informes
- » Establecer alertas
- » Recibir facturas electrónicas
- » Configurar recordatorios

¡SU HSA ES FÁCIL DE ADMINISTRAR!

- » Una variedad de fondos mutuos, incluida una cuenta que genera intereses, le ofrece opciones de inversión competitivas.*
- » Las contribuciones de HSA se pueden transferir a cuentas de inversión cuando cumplen el umbral de saldo de cuenta necesario.*
- » Los depósitos HSA están asegurados por FDIC por Avidia Bank, un banco mutuo de \$ 1.100 millones, especializado en la gestión de HSA.

* No están asegurados por la FDIC

* No son depósitos u otras obligaciones de Avidia Bank y no son garantizado por Avidia Bank

* Están sujetos a riesgos de inversión, incluida la posible pérdida de capital invertido

¡CONTRIBUYENDO ES UN SNAP!

Los fondos contribuyentes reducen su ingreso tributable, lo que le permite construir un "huevo de ahorros" para gastos futuros de atención médica. Las contribuciones a su HSA pueden ser hechas por usted, su empleador o cualquier otra persona; sin embargo, el tratamiento tributario preferido solo será realizado por usted.

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

Depósito Directo - El depósito directo puede ser facilitado a través del Portal de American Benefits Group por su empleador o por su proveedor de nómina. Estas contribuciones se pueden deducir de su cheque de pago antes de impuestos o después de impuestos, según el programa de beneficios de su empleador.

Transferencia de fondos: dentro del Portal de American Benefits Group, puede realizar transferencias electrónicas por única vez desde otras instituciones financieras. ¡Son rápidos y fáciles!

Transferencia de cuenta: si tiene una Cuenta de beneficios de salud o IRA existente, puede reunir los requisitos para transferir o transferir los fondos a su nueva HSA. Los formularios requeridos están disponibles dentro del Portal de American Benefits Group o puede contactarse con Avidia Bank para obtener asistencia adicional.

Cheques: si lo prefiere, puede enviarnos un cheque por correo a Avidia Bank, PO Box 370, Hudson, MA 01749. El cheque debe hacerse a nombre de Avidia Bank e incluir un recibo de depósito de su chequera o simplemente escribir su cuenta número en la línea de memo

2021 HSA

Límites de contribución

Soltero: \$ 3,600 Familia: \$ 7,200

Contribuciones de puesta al día Los participantes de 55 años o más pueden hacer contribuciones adicionales por encima del máximo HSA establecido.

Individual: \$ 1,000 Familia: \$ 1,000

MAXIMIZANDO SUS CONTRIBUCIONES

Al decidir cuánto contribuir, es importante tener en cuenta que contribuir con la cantidad máxima permitida lo ayuda a aprovechar al máximo su HSA. Por lo menos, querrá contribuir lo suficiente para cubrir los gastos anticipados de atención médica y las contribuciones se pueden hacer hasta el 15 de abril para el año calendario anterior. Además, si tiene 55 años o más, puede hacer una contribución de recuperación de \$ 1,000. Las ventajas fiscales de una HSA lo convierten en un poderoso vehículo de ahorro a largo plazo. Tenga en cuenta que los límites de contribución HSA establecidos por el IRS pueden cambiar cada año y no debe contribuir en exceso para evitar consecuencias fiscales adversas.

UN GRAN EJEMPLO DE AHORRO:

Una contribución de \$ 50 al mes durante 25 años:
Ahorros de impuestos: \$ 4,148 Saldo: \$ 21,876

Aumente la contribución a \$ 200 por mes durante 25 años: Ahorros de impuestos: \$ 16,590 Saldo: \$ 87,502

Max. Contribución familiar de \$ 6,550 al año durante más de 25 años: Ahorros de impuestos: \$ 45,277 Saldo: \$ 245,972

*Solo con fines ilustrativos. Ahorros los cálculos se basan en una tasa de impuesto federal del 15%, una tasa impositiva estatal del 5% y un 7.65% de FICA. Los cálculos de saldos asumen una tasa de interés promedio del 3%. Los resultados reales pueden variar.

¿Suena complicado? No se preocupe, hay herramientas dentro del Portal de American Benefits Group que lo ayudarán a monitorear sus contribuciones y evitar la sobre contribución. Además, contáctenos si tiene preguntas, 800.499.3539. Estamos aquí para ayudar.

PAGO POR ATENCIÓN MÉDICA CON FACILIDAD

Debido a que se ha inscrito en un Plan de salud de deducible alto, ya no tiene que presentar reclamos ni esperar a que se le reembolsen los gastos médicos. Con su HSA, acceder a sus fondos para pagar gastos médicos calificados es simple y libre de impuestos. Cuando necesita acceder, las siguientes opciones están disponibles:

Tarjeta de débito American Benefits Group: ya sea que esté en el consultorio médico o en la farmacia, simplemente deslice su tarjeta y listo. Además, si paga por correo, teléfono o en línea, simplemente proporcione su número de tarjeta de débito de American Benefits Group para completar su transacción.

Cheques: si prefiere escribir cheques, se pueden solicitar al abrir su cuenta sin cargo y proporcionar un método de pago alternativo. Aunque este es un enfoque convencional, no puede equivocarse al escribir un cheque.

Pago de facturas: dentro del portal de American Benefits Group, puede inscribirse en la función de pago de facturas. Una vez inscrito, puede agregar sus beneficiarios.

Reembolsarse a sí mismo: si no tiene fondos suficientes en su HSA o prefiere pagar de su bolsillo los gastos médicos calificados, conserve sus recibos. Más adelante puede optar por reembolsarse a sí mismo.

GASTOS MÉDICOS CALIFICADOS

Los gastos médicos calificados son aquellos directamente relacionados con el alivio o la prevención de enfermedades físicas o mentales. Los montos pagados por los medicamentos de venta libre ya no son gastos médicos calificados a menos que sean recetados por un médico. Este requisito no se aplica a gastos como suministros de insulina y diabéticos, vendajes, curitas o suministros para lentes de contacto. Los gastos generalmente pueden ser para usted, su cónyuge o sus hijos dependientes, independientemente de si están cubiertos por su plan de salud. Los fondos de HSA se pueden usar para pagar gastos médicos calificados, como:

- » Atención médica
- » Visión
- » Físicos
- » Pagos deducibles
- » Dental
- » Prescripciones
- » Quiropráctica
- » Equipo médico
- » Ciertas primas de atención médica (Cobra, LTC, Medicare A / B / C / D)

¡MANTENGA EXCELENTES REGISTROS!

Lleve un registro de sus gastos y pagos utilizando el Portal de American Benefits Group para ver saldos, ver transacciones, crear informes y cargar recibos. Además, según su plan de salud, algunos de sus gastos pueden aplicarse a su deducible. 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 adeuda impuestos sobre la cantidad utilizada. Sin embargo, los gastos médicos calificados siguen libres de impuestos después de los 65 años.

Aprende más

Para obtener más información sobre cómo usar sus fondos, administre sus gastos, usando Bill Pay, volver a solicitar una tarjeta de débito de salud de American Benefits Group o ayuda para determinar si un gasto está calificado, visite www.amben.com o llámenos al 800-499-3539.

OPCIONES DE INVERSIÓN DE HSA Y VENTAJAS DE IMPUESTOS

Como su HSA es una cuenta exenta de impuestos, tiene sentido utilizarla al máximo haciendo contribuciones regulares. Durante el año, si no usa todos los fondos de su HSA, se reinvierten para usarlos en el futuro. Una vez que su HSA alcance el umbral de saldo de \$ 1,000, dentro del Portal de American Benefits Group puede inscribirse automáticamente en la cuenta de inversión de Devenir * (Figura 1). En función de sus objetivos, hay una variedad de fondos mutuos para seleccionar. Puede usar la función de transferencia dentro del portal para mover fondos entre la inversión y el componente transaccional de su HSA.

Las HSA OFRECEN UNA VENTAJA TRIPLE DE IMPUESTOS

1. **El dinero ingresa libre de impuestos:** la mayoría de los empleadores ofrecen un plan de deducción de nómina que le permite hacer contribuciones a su HSA antes de impuestos. La deducción se deposita en su HSA antes de aplicar los impuestos a su cheque de pago, lo que hace que sus ahorros sean inmediatos. También puede contribuir a su HSA después de impuestos y reconocer los mismos ahorros fiscales al reclamar la deducción al presentar sus impuestos anuales.
2. **Money Comes Out Tax-Free:** las compras médicas elegibles se pueden hacer libres de impuestos cuando usa su HSA. También puede pagar de su bolsillo los gastos médicos elegibles y luego reembolsarse de su HSA. Puede usar su tarjeta de débito de beneficios, pago de facturas en línea o escribir un cheque.
3. **Gane intereses libres de impuestos:** el interés en los fondos HSA crece sin impuestos. A diferencia de muchos ahorros las cuentas, los intereses ganados en una HSA no se consideran ingresos gravables cuando los fondos se utilizan para gastos médicos elegibles.

La única vez que puede pagar impuestos o multas en sus fondos de HSA es si realiza una compra no elegible o si contribuye más del límite máximo de contribución anual. Sin embargo, ambas circunstancias pueden corregirse sin sanciones impositivas antes del 15 de abril del siguiente año calendario.

¿CÓMO PUEDE UNA HSA AYUDAR A GARANTIZAR MI JUBILACIÓN?

La participación en una HSA le permite invertir dólares antes y después de impuestos para prepararse para la jubilación. Aunque sus fondos se pueden usar para pagar gastos de atención médica inmediatos libres de impuestos, también puede ahorrar dinero para gastos de atención médica más tarde en la vida. Ya sea que retire el dinero mañana, dentro de cinco años o cuando se retire, los fondos utilizados para gastos de atención médica calificados siempre son libres de impuestos.

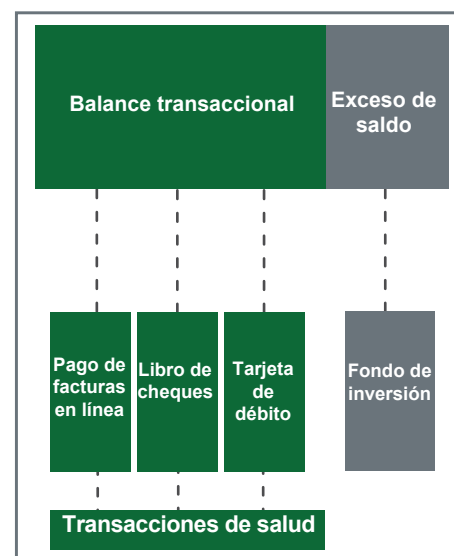
¿QUIÉN ES DEVENIR? *

- » Devenir es el principal asesor de inversiones de HSA en el país.
- » Como pionero de la HSA, Devenir ha adquirido una gran experiencia y un profundo conocimiento del mercado HSA.
- » Devenir presenta clientes de todos los tamaños, desde pequeños bancos comunitarios hasta compañías Fortune 500.
- » El enfoque principal de Devenir es proporcionar soluciones de inversión para cuentas de HSA.
- » La combinación del tamaño y la experiencia de Devenir proporciona economías de escala, lo que permite la eliminación de las cargas de ventas que suelen encontrarse en otras ofertas de fondos mutuos de HSA.

* No están asegurados por la FDIC

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

* Están sujetos a riesgos de inversión, incluida la posible pérdida de capital invertido



LAS DIEZ PRINCIPALES RAZONES PARA TENER UNA AVIDIA HEALTH HSA

- 1 Triple Impuesto con ventajas**
Las contribuciones son libres de impuestos, las posibles ganancias de intereses se acumulan libres de impuestos y las distribuciones son libres de impuestos cuando se utilizan para pagar gastos médicos calificados.
- 2 Flexible**
Los fondos se pueden usar para gastos no médicos. A los 65 años, cualquier fondo restante de la HSA se puede retirar por razones no médicas sin penalización. El impuesto a la renta ordinario se cobrará sobre el dinero retirado por razones no médicas.
- 3 Portátil**
Usted es el propietario de todos los fondos de la cuenta HSA. A diferencia de una FSA, el saldo acumulado en la cuenta se transfiere de año en año. Las cuentas se mueven con usted, incluso si cambia de empleo o se retira.
- 4 Conveniente**
La tarjeta de débito de American Benefits Group le brinda una manera fácil y conveniente de acceder a las contribuciones de HSA. También se proporcionan comprobaciones en papel.
- 5 Independiente**
Los empleadores prefieren la viabilidad a largo plazo de un administrador independiente. La relación que el empleador tiene con su administrador de HSA o su custodio HSA permanece constante, junto con todos los procesos y recursos del plan, incluso si el empleador cambia a un plan de seguro diferente.
- 6 Solución de ahorro para necesidades de salud futuras**
Las contribuciones no utilizadas se acumulan y pueden guardarse y utilizarse para gastos médicos futuros o para complementar los ingresos de jubilación. Por ejemplo, los fondos no utilizados se pueden usar para pagar COBRA u otras primas de seguro médico durante períodos de desempleo o despido temporal.
- 7 Soluciones bancarias personalizadas**
Nuestro socio de custodia de clase mundial, Avidia Bank, es un proveedor mutuo de servicios financieros asegurado por la FDIC que se especializa en la prestación de servicios bancarios con acceso a Internet a grupos en todo el país. Esta asociación nos permite ofrecer a los clientes una experiencia bancaria personalizada a través de www.amben.com.
- 8 Opciones de inversión**
Puede seleccionar entre un espectro de opciones de inversión para que coincida con su estilo de inversión preferido. Las inversiones se ofrecen a través de Devenir. *
- 9 Mantenimiento de registros**
Procese los depósitos y retiros de HSA, contabilice transacciones, prepare y distribuya estados de cuenta bancarios y realice informes a fin de año.
- 10 Estados mensuales**
Las declaraciones se envían electrónicamente o en un formato de papel según su preferencia.

VENTAJAS DE UNA HSA

-
- | | |
|---|--|
| » Ninguna regla de uso-lo-o-pierde-eso | » Cuenta portátil |
| » Nunca pague impuestos sobre el dinero utilizado para gastos médicos elegibles | » Proporciona un excelente vehículo de ahorro para gastos de atención médica |
-

*No están asegurados por la FDIC

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

*Están sujetos a riesgos de inversión, incluida la posible pérdida de capital invertido

ADMINISTRANDO SU CUENTA Y OTRAS SUGERENCIAS ÚTILES

Usted tiene el control total de su HSA. Aquí hay información útil para ayudar a administrar su cuenta:

Corregir la información de la cuenta: dentro del Portal de American Benefits Group, puede cambiar su información personal.

Adición de firmantes o beneficiarios autorizados: para su comodidad, hemos proporcionado formularios en línea fáciles de completar.

Transferencia de fondos a su HSA: si desea transferir o transferir fondos de una HSA o IRA existente, proporcionamos formularios en línea fáciles de seguir.

Información fiscal: al final del año, Avidia Bank le enviará lo siguiente:

- » 1099 SA - Recibido hasta el 31 de enero y muestra sus distribuciones anuales
- » 5498 SA - Recibido antes del 31 de mayo y muestra sus contribuciones anuales

Si recibe estos formularios y cree que hay un error, comuníquese con Avidia Bank al 855-472-9399. Trabajaremos con usted para realizar correcciones y proporcionar un formulario corregido.

¡GRACIAS!

Estamos orgullosos de servir como su administrador de HSA. Apreciamos su negocio y esperamos brindarle el más alto nivel de servicio y soporte. Nuestro objetivo es garantizar que maximice los beneficios de participar en una cuenta de ahorros de salud. Con ese fin, buscamos constantemente formas de brindar una mejor experiencia al cliente. Háganos saber si hay algo que podamos hacer para mejorar el nivel de servicio.

PORTAL DEL GRUPO AMERICAN BENEFITS

PERMITE ACCESO 24/7 A:

- » Saldos e historial de cuentas
- » Capacidades de depósito y retiro
- » Formularios y documentos importantes
- » Historial actualizado
- » Noticias recientes y actualizaciones de beneficios» Estados de cuenta
- » Opciones de inversión

PROVEEDOR DE SERVICIOS DEL PLAN HSA:

American Benefits Group
PO Box 1209
Northampton, MA 01061
800-499-3539
support@amben.com
www.amben.com

HSA CUSTODIAN:

Avidia Bank
42 Main St.
Hudson, MA 01749
800-508-2265 (7x24)
hsa@avidiabank.com
www.avidiabank.com