



# **CUENTA DE AHORROS PARA GASTOS MÉDICOS GUÍA DE REFERENCIA**

*Su mañana, hoy*

# Cuenta de ahorros para gastos médicos

## Guía de referencia



Una Cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA, por sus siglas en inglés) es una cuenta bancaria personal que le ayuda a ahorrar dinero a la hora de pagar sus gastos médicos y los de su familia. Considere la posibilidad de inscribirse en una HSA si está inscrito en un Plan de salud con deducible alto (HDHP, por sus siglas en inglés).



### Ventajas de una HSA



Una HSA le proporciona **triple ahorro fiscal** al permitirle lo siguiente:

- aportar a la cuenta libre de impuestos;
- aumentar los intereses o beneficios libres de impuestos;
- pagar sus gastos de desembolso elegibles libres de impuestos.

### Aportar dinero libre de impuestos

Usted decide cuánto quiere aportar anualmente. Los fondos de la HSA se deducen de su sueldo antes de impuestos, de modo que puede utilizarlos para pagar gastos elegibles que su seguro médico no cubre. Usted conserva la HSA después de dejar su empleo o dejar de trabajar, y lo ayuda a ahorrar para la jubilación.

### Gastar dinero libre de impuestos

Utilice su dinero libre de impuestos para gastos médicos, farmacéuticos, dentales y oftalmológicos que no cubre su plan de seguro. Ahorre hasta un 40 % en los gastos y servicios elegibles que ya adquiere para usted y su familia.

### Jubilarse con dinero libre de impuestos

Invierta los fondos de su HSA para maximizar los ahorros de su cuenta. Los intereses y las ganancias están exentos de impuestos cuando se destinan a gastos médicos elegibles.

También puede utilizar su HSA como opción de inversión a largo plazo para la jubilación una vez que haya alcanzado un determinado saldo fijado por su empresa. Su cuenta HSA ofrece inversiones en fondos de inversión autodirigidos para ayudarlo a aumentar sus ahorros para necesidades futuras de gastos médicos.

### ¿Cuánto podría ahorrar con una HSA?

Haga clic para [completar la HSA Planner Tool \(Herramienta de planificación de HSA\)](#) y obtenga asesoramiento personalizado.



## Contenido

|  |           |
|--|-----------|
| Su cuenta en línea de Chard Snyder.....    | Página 3  |
| Acceda a su cuenta en línea                |           |
| Gestione su cuenta                         |           |
| Chard Snyder                               |           |
| La aplicación móvil .....                  | Página 5  |
| ¿Qué es una HSA? .....                     | Página 6  |
| Aportar a una HSA .....                    | Página 7  |
| Gastos elegibles de una HSA .....          | Página 8  |
| Transferir una HSA existente.....          | Página 9  |
| Invertir su HSA.....                       | Página 10 |
| Beneficiarios de la HSA.....               | Página 12 |
| Tarjeta de beneficios de Chard Snyder..... | Página 14 |
| Otras formas de pagar.....                 | Página 16 |
| Documentos y declaraciones fiscales.....   | Página 17 |
| Comuníquese con Chard Snyder .....         | Página 19 |

# Cuenta en línea de Chard Snyder



Su cuenta en línea de Chard Snyder es un portal único que le da acceso las 24 horas del día, los 7 días a la semana para ver la información del plan y gestionar su HSA.

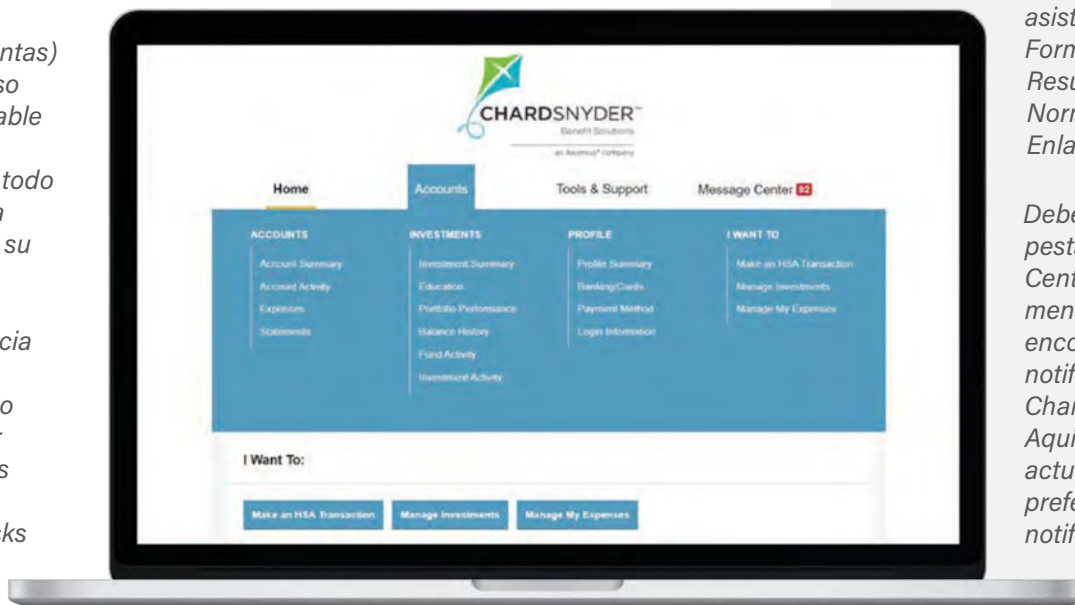
## Acceda a su cuenta en línea de Chard Snyder

1. Visite a [www.chard-snyder.com](http://www.chard-snyder.com) y haga clic en el botón azul *Login (Iniciar sesión)*.
2. Vaya a *Participants (Participantes)* en la zona azul y haga clic en ACCESS YOUR FSA, HRA, HSA ADVANTAGE, COMMUTER BENEFITS ACCOUNT(S) (ACCEDA A SUS CUENTAS FSA, HRA, HSA ADVANTAGE, BENEFICIOS DE VIAJE).
3. Introduzca su nombre de usuario y contraseña.
4. Si es la primera vez que inicia sesión, seleccione *Get Started (Empezar)* en *New User (Nuevo usuario)*. Complete los campos y seleccione *Submit (Enviar)* para finalizar la inscripción. Si ya ha iniciado sesión anteriormente, el registro de Nuevo usuario no está disponible.

Gestione su cuenta utilizando las cuatro pestañas de la parte superior o ingrese desde las secciones de la página de inicio.

La pestaña *Accounts (Cuentas)* tiene un extenso menú desplegable donde puede encontrar casi todo lo que necesita para gestionar su cuenta.

Desplácese hacia abajo en la página de inicio para encontrar una lista de sus cuentas, la sección de *Tasks (Tareas)* y una vista rápida de *Recents Transactions (Transacciones recientes)*.



## Funciones más importantes

Utilice la cuenta en línea de Chard Snyder para consultar los saldos de sus cuentas y mucho más:

- Actualice la información de su perfil personal.
- Inscríbase para el depósito directo.
- Administre y vea las inversiones de la HSA.
- Cargue recibos y haga un seguimiento de los gastos.
- Consulte los saldos de las cuentas actualizados.
- Vea la actividad de su cuenta.
- Notifique la pérdida o el robo de la tarjeta de beneficios de Chard Snyder y solicite una nueva.
- Cambie su nombre de usuario o contraseña.
- Descargue información sobre el plan, formularios y notificaciones.

En la pestaña *Tools & Support (Herramientas y asistencia)* encontrará: *Formularios*, *Resúmenes del plan*, *Normas y acuerdos*, *Enlaces rápidos*

Debe dirigirse a la pestaña *Message Center (Centro de mensajes)* para encontrar las notificaciones que Chard Snyder le envíe. Aquí también puede actualizar las preferencias de notificación.

# Su cuenta en línea de Chard Snyder

## Actualice su perfil personal y su correo electrónico

Verifique su información personal en su cuenta en línea y actualícela si es necesario.

1. Inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. Haga clic en su nombre en la esquina superior derecha para abrir el menú desplegable, o vaya a la pestaña *Accounts/Profile/Profile Summary* (*Cuentas/Perfil/Resumen del perfil*).
3. Seleccione *Profile Summary* (*Resumen del perfil*).
4. Haga clic en los enlaces correspondientes para *Update Profile*, *Add a Dependent*, o *Add a Beneficiary* (*Actualizar el perfil*, *Añadir una persona a cargo* o *Añadir un beneficiario*).
5. Añada o actualice su dirección de correo electrónico y su número de teléfono celular.

## Configure un depósito directo

Para recibir los reembolsos de la forma más rápida y cómoda.

1. Inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. Haga clic en la pestaña *Tools & Support* (*Herramientas y asistencia*).
3. En la sección *How Do I? (¿Cómo lo hago?)*, seleccione *Change Payment Method* (*Cambiar método de pago*).
4. En *Current Payment Method* (*Método de pago actual*), seleccione *Update* (*Actualizar*).
5. Seleccione *Direct Deposit* (*Depósito directo*) en *Alternate Payment Method* (*Método de pago alternativo*) y haga clic en *Submit* (*Enviar*). Introduzca los datos de su cuenta bancaria si se le solicita.

## Configure las preferencias de alertas por correo electrónico y mensaje de texto

Es importante que seleccione sus preferencias de alerta cuando gestione su cuenta. Considere la posibilidad de activar la alerta que le avisa cuando se utiliza su tarjeta de beneficios como medida de seguridad adicional.

1. Inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. Haga clic en la pestaña *Message Center* (*Centro de mensajes*) y seleccione *Update Notification Preferences* (*Actualizar preferencias de notificación*).
3. Seleccione las casillas apropiadas, dependiendo de cómo desea ser notificado para cada elemento, y haga clic en *Submit* (*Enviar*).

## Vea recursos y formularios

Encuentre formularios, resúmenes de planes y enlaces útiles.

1. Inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. Haga clic en la pestaña *Tools & Support* (*Herramientas y asistencia*).
3. Seleccione cualquiera de los recursos enlazados.

## Visite la Tienda de la HSA para comprar artículos elegibles

Compre en línea productos elegibles de la HSA sin necesidad de presentar un reclamo.

1. Inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. Haga clic en la pestaña *Tools & Support* (*Herramientas y asistencia*).
3. Seleccione *HSA Store* (*Tienda de la HSA*) en *Quick Links* (*Enlaces rápidos*).



O [haga clic aquí](#) para ir directamente a la Tienda de la HSA.



## Gestione su cuenta Referencia rápida

### Añadir una cuenta bancaria

*Accounts/Profile/Banking*  
(*Cuentas/Perfil/Banco*)

### Añadir personas a cargo

*Accounts/Profile/Profile Summary*  
(*Cuentas/Perfil/Resumen de perfil*)

### Notificar la pérdida o el robo de una tarjeta

*Accounts/Profile/Debit Cards*  
(*Cuentas/Perfil/Tarjetas de débito*)

### Revisar las normas y detalles del plan

*Tools & Support* (*Herramientas y asistencia*)

### Configurar un depósito directo

*Accounts/Profile/Banking/Cards*  
(*Cuentas/Perfil/Banco/Tarjetas*)

### Configurar alertas por correo electrónico y mensaje de texto

*Message Center* (*Centro de mensajes*)

### Actualizar la información de inicio de sesión

*Accounts/Profile/Login Information*  
(*Cuentas/Perfil/Información de acceso*)

### Actualizar el método de pago

*Accounts/Profile/Payment Method*  
(*Cuentas/Perfil/Método de pago*)

### Actualizar perfil y correo electrónico

*Accounts/Profile/Profile Summary*  
(*Cuentas/Perfil/Resumen de perfil*)

# Chard Snyder

## La aplicación móvil



### ¡Descárguese hoy mismo la aplicación móvil!

¿Desea una forma sencilla y fácil de gestionar sus cuentas de beneficios de Chard Snyder desde cualquier lugar? Diseñada para que pueda encontrar rápidamente lo que más necesita, la aplicación móvil de Chard Snyder le permite acceder de forma segura a sus cuentas de beneficios con un simple toque.

Disponible en App Store o Google Play.

1. Abra la aplicación e introduzca el mismo nombre de usuario y contraseña que utiliza para acceder a su cuenta en línea de Chard Snyder.
2. Siga accediendo a la aplicación móvil mediante reconocimiento facial/de huella dactilar o nombre de usuario y contraseña.

La aplicación móvil de Chard Snyder le permite acceder desde cualquier lugar a todas sus cuentas de beneficios:



#### Sección *My Accounts* (Mis cuentas)

Todas sus cuentas se enumeran aquí, para que pueda ver la información de saldo de inmediato. Haga clic en el nombre de la cuenta para ver detalles más específicos y el estado de los reclamos.

#### Sección *I Want To* (Quiero)

Realice rápidamente una serie de acciones, desde efectuar pagos hasta escanear artículos para comprobar su elegibilidad, ¡y mucho más! Según su plan, verá:

- *Reimburse Myself* (Reembolsarme a mí mismo)
- *Send Payment* (Enviar pago)
- *Contribute to HSA* (Aportar a la HSA)
- *View HSA Investments* (Ver inversiones HSA)
- *Scan Item for Eligibility* (Escanear artículo para comprobar su elegibilidad)
- *Manage Expenses* (Gestionar gastos)
- *View and Upload Receipts* (Ver y cargar recibos)

#### Sección *Tasks* (Tareas)

Aquí se enumeran las tareas que requieren su atención. Es posible que aparezca un recordatorio para que envíe el recibo de una transacción reciente. Haga clic en el elemento para ver más información.

#### Sección *Account Overview* (Resumen de cuenta)

Consulte rápidamente información detallada sobre sus cuentas, como las aportaciones a la HSA.

#### Botón *Home* (Inicio)

El Inicio lo lleva a la pantalla principal desde cualquier lugar de la aplicación.

#### Botón *Profile* (Perfil)

Consulte los documentos de su plan (resúmenes del plan, documentos de impuestos, estados de cuenta, etc.), denuncie la pérdida o el robo de su tarjeta de beneficios de Chard Snyder, cambie su nombre de usuario y contraseña, actualice las preferencias de notificación y encuentre información sobre cómo ponerse en contacto con Chard Snyder.



Descárguela de App Store o Google Play. Úsela en el teléfono inteligente o la tableta que prefiera.



Acceda a su aplicación móvil de Chard Snyder mediante reconocimiento facial/de huella dactilar o nombre de usuario y contraseña.

### Funciones principales

- Vea los saldos de la cuenta y los detalles de las transacciones
- Solicite transacciones de la HSA, incluidas distribuciones y aportaciones
- Administre las inversiones de la HSA para reajustar, actualizar o transferir su cartera (*las opciones están disponibles cuando se alcanza el saldo mínimo en efectivo de la HSA establecido por su empresa*)
- Ingrese a su cuenta bancaria para realizar transferencias sin problemas
- Escanee productos para comprobar su elegibilidad usando la cámara de su teléfono

# HSA Advantage™

## ¿Qué es una HSA?



Su cuenta HSA Advantage™ es una manera de ahorrar dólares libres de impuestos para su uso en gastos médicos elegibles. El dinero que ingresa en su cuenta permanece allí hasta que lo gasta y se transfiere de un año a otro.



### Cómo funciona la HSA

HSA Advantage funciona junto con un Plan de salud con deducible elevado aprobado por el IRS. Le permite utilizar dinero libre de impuestos para pagar a su profesional médico o para gastos médicos de desembolso elegibles que no cubre su seguro.

### Los fondos de la HSA Advantage lo siguen

Usted conserva su dinero hasta que lo gasta, aunque cambie de seguro, cambie de compañía o deje de trabajar. El dinero utilizado para gastos elegibles siempre está exento de impuestos. Una vez cumplidos los 65 años, puede utilizar su cuenta para pagar lo que quiera, siempre que pague el impuesto sobre la renta por el dinero que no destine a gastos médicos.

### Sus ahorros y su dinero crecen de múltiples maneras

Puede acumular ahorro sobre ahorro con su HSA. En primer lugar, ahorrará en las primas de su seguro médico si se inscribe en un Plan de salud con deducible elevado. Además, el dinero depositado en su cuenta está exento de impuestos, al igual que los intereses que genera. Si decide invertir, sus ganancias también crecen libres de impuestos. Cuando utiliza su HSA para pagar gastos elegibles, gasta dinero libre de impuestos, incluso después de jubilarse.

### Utilizar los fondos de la HSA para los miembros de la familia

Utilice sus ahorros para pagar los gastos médicos elegibles suyos, de su cónyuge y de sus dependientes fiscales.

### ¿Usted califica?

La mayoría de las personas pueden abrir o aportar a una cuenta de ahorros para gastos médicos. Si todas las afirmaciones siguientes son ciertas, puede inscribirse y aportar a una HSA:

- **No** participo en otro plan de salud (plan conyugal, póliza individual) que no sea un Plan de salud con deducible elevado elegible.
- Mi cónyuge **no** está inscrito en un plan de asistencia médica que me proporcione beneficios antes de haber alcanzado el deducible mínimo del Servicio de Rentas Internas (IRS, por sus siglas en inglés) (Incluye un Plan de reintegros en salud)
- Mi cónyuge o yo hemos tenido anteriormente una Cuenta de gastos flexible (FSA, por sus siglas en inglés) de salud, pero el saldo de nuestra cuenta FSA es de \$0.
- **No** recibo beneficios de Medicare de ningún tipo.
- **No** he recibido beneficios de atención médica (que no sean dentales, oftalmológicos, preventivos o por incapacidad relacionada con el servicio) de la Administración de Veteranos (TRICARE) en los últimos tres meses (incluidas las prescripciones).
- **No** he aportado el máximo del IRS a otra cuenta HSA.

# Aportar a su HSA

**Después de abrir su cuenta HSA Advantage, puede añadir dinero hasta el límite anual establecido por el IRS.**

## Abra una cuenta

Para abrir su cuenta, debe completar los procesos de inscripción a los beneficios de su empresa y de solicitud bancaria.

La normativa bancaria exige que confirmemos su identidad antes de abrir su cuenta bancaria. Es posible que se le pida que presente documentación como su carné de conducir u otra prueba legal de su identidad.

Una vez inscrito, se le abrirá una cuenta bancaria personal HSA Advantage™. Su cuenta debe estar abierta antes de que pueda depositar dinero o acceder a él.

Comuníquese a su empresa cuándo desea modificar la cantidad exenta de impuestos que reserva en cada sueldo. Siempre que no supere los límites anuales fijados por el gobierno federal, puede ahorrar todo lo que quiera.

## Deposite fondos en su HSA

Ingresar dinero en su cuenta es fácil:

- Su empresa le descontará dinero libre de impuestos de su sueldo y se lo ingresará en su cuenta. Esto significa que no pagará impuestos federales sobre la renta ni impuestos de la Seguridad Social por esos dólares. En la mayoría de los estados, tampoco pagará impuestos estatales. Consulte IRS.gov para averiguar si su estado lo permite.
- Puede modificar el importe de su aportación tantas veces como se lo permita su empresa.
- A partir de los 55 años, puede hacer una aportación adicional de \$ 1000 cada año fiscal para maximizar sus ahorros.
- Una vez que esté cubierto por Medicare, deberá dejar de hacer aportaciones a su cuenta HSA Advantage.

## Cumpla las directrices de aportación máxima

Es importante que no ingrese en su cuenta más dinero del que le permite el IRS.

- Si usted y su cónyuge abren cada uno una HSA a través de empresas diferentes, pueden dividir el límite familiar anual del IRS como lo deseen. Si alguna de las dos empresas aporta a su HSA, asegúrese de incluir esas aportaciones en el total de su aportación anual máxima permitida.
- Si su aportación es excesiva, llame a Chard Snyder para que lo ayude en cuanto se dé cuenta del problema. Podemos ayudarlo a evitar sanciones y papeleo adicional.
- Para obtener más información, consulte el sitio web del IRS (IRS.gov)

## Comienzo tardío en el año calendario



Puede abrir su cuenta HSA Advantage en cualquier momento hasta el 1 de diciembre y seguir aportando el máximo para todo el año si está cubierto por un Plan de salud con deducible elevado aprobado por el IRS. Las aportaciones pueden realizarse hasta la fecha anual de declaración de impuestos al IRS sin prórrogas (normalmente el 15 de abril).

Si no estuvo cubierto por un HDHP aprobado durante todo el año, pero está cubierto por uno el 1 de diciembre, de acuerdo con la Regla del último mes aún podrá aportar la totalidad del importe máximo anual permitido. Según esta regla, debe seguir siendo elegible para la HSA durante un periodo de 13 meses (desde el 1 de diciembre del año en que se inscribe hasta el 31 de diciembre del año siguiente).

Si deja de ser elegible durante este periodo de 13 meses, tendrá que pagar una penalización del 10 % más los impuestos sobre el total de las aportaciones que no se habrían efectuado de no ser por la Regla del último mes.



800.982.7715 [www.chard-snyder.com](http://www.chard-snyder.com)

# HSA Advantage™

## Gastos elegibles de la HSA



### Gastos elegibles de la HSA

Los fondos de la HSA pueden utilizarse para gastos médicos, dentales y oftalmológicos, recetas y productos sanitarios de venta libre.

El IRS determina qué gastos son elegibles para la HSA. Los gastos elegibles se le reembolsan si fueron realizados por usted, su cónyuge o las personas a su cargo incluidas en la declaración de impuestos. El siguiente cuadro muestra ejemplos de gastos elegibles y no elegibles:

| Gastos elegibles        |                    |                    |                                  |
|-------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| Deducibles              | Servicios médicos  | Tratamiento dental | Medicamentos para el acné        |
| Servicios hospitalarios | Lentes de contacto | Quiropráctico      | Higiene menstrual                |
| Prescripciones          | Ortodoncia         | Protector solar    | Medicamentos de venta sin receta |
| Copagos                 | Exámenes físicos   | Fisioterapia       |                                  |

| Gastos no elegibles       |                           |                    |
|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| Primas de seguro          | Blanqueamiento dental     | Depilación         |
| Masaje                    | Suplementos nutricionales | Ropa de maternidad |
| Cirugía estética electiva | Ayuda en el hogar         | Gastos funerarios  |

Los **ejemplos** de gastos médicos elegibles figuran arriba y en la columna de la derecha.

Encontrará disponible una [lista completa de artículos elegibles](#) cuando acceda a su cuenta en línea de Chard Snyder. Haga clic en la pestaña *Tools & Support (Herramientas y asistencia)*. En *Quick Links (Enlaces rápidos)*, seleccione *Healthcare Eligible Expenses Table (Tabla de gastos de atención médica elegibles)*.

### Recuerde

Según las directrices del IRS, usted es responsable de tener pruebas de que todo el dinero pagado de su cuenta HSA Advantage™ fue destinado a gastos médicos elegibles.

**Guarde sus recibos** con sus registros fiscales del año para que siempre pueda encontrarlos.

### Gastos de viaje

Los gastos de viaje indispensables para recibir atención médica, incluido el desplazamiento a consultorios médicos, clínicas, farmacias, etc., pueden ser reembolsables con la documentación adecuada.

### Primas elegibles

Hay algunas primas que pueden pagarse con fondos de la HSA. Entre ellos se incluyen aquellos en virtud de la ley COBRA, los planes de salud mientras recibe beneficios por desempleo y, para las personas mayores de 65 años, cualquier cobertura de seguro médico deducible que no sea una póliza complementaria de Medicare.

### Gastos elegibles adicionales de la HSA

- Medicamentos para el acné
- Acupuntura
- Tratamiento del alcoholismo y la drogadicción
- Prótesis para miembros
- Prótesis dentales
- Libros/revistas en braille
- Clases de preparación para el parto
- Quiroprácticos
- Coseguro/copagos
- Lentes de contacto/solución para lentes de contacto
- Muletas
- Deducibles
- Tratamiento dental
- Adhesivos para dentaduras postizas
- Exámenes oftalmológicos/anteojos
- Botiquines de primeros auxilios
- Clases de acondicionamiento físico (recetadas)
- Tratamiento con flúor
- Perro de asistencia
- Audífonos/pilas
- Servicios hospitalarios
- Insulina
- Tarifas de análisis de laboratorio
- Cirugía LASIK
- Tratamiento por problemas de aprendizaje
- Dispositivos de control médico
- Servicios médicos
- Productos de higiene menstrual
- Operaciones/cirugía
- Optometrista
- Ortodoncia
- Osteópata
- Medicamentos de venta libre
- Exámenes físicos
- Fisioterapia
- Recetas
- Habitación de hospital privada
- Atención psiquiátrica (recetada)
- Anteojos de lectura
- Impuesto sobre las ventas (sobre los gastos elegibles)
- Tratamiento para dejar de fumar (recetado)
- Capacitación del habla
- Termómetros
- Trasplantes
- Vacunas
- Tratamiento para la pérdida de peso (recetado)
- Silla de ruedas
- Radiografías



### Combine sus cuentas para facilitar el saldo

Si tiene más de una cuenta HSA, combinarlas en una cuenta Chard Snyder HSA Advantage es una opción lógica. Solo tendrá que administrar una cuenta y dispondrá de un saldo mayor para inversiones. Para iniciar el proceso, debe confirmar que su cuenta HSA Advantage está abierta. Vaya al sitio web de Chard Snyder e inicie sesión en su cuenta. Si hay dinero en la cuenta, está abierta.

### Decida cuánto quiere trasladar

A continuación, decida si desea trasladar todo el saldo de su otra cuenta de ahorros para gastos médicos a su nueva cuenta HSA Advantage. Su banco actual puede cobrarle una comisión por cerrar su cuenta original o un cargo mensual por mantenerla abierta.

### Siga el proceso de transferencia

Para completar la transferencia, siga el siguiente proceso:

- Solicite un formulario de transferencia de HSA Advantage.
- Complete y envíe el formulario al banco donde tiene su cuenta original de ahorros para gastos médicos.
- El banco original emite un cheque por el importe que usted solicitó y lo envía directamente a HSA Advantage para su depósito.
- Sus fondos no estarán disponibles en ninguna de las dos cuentas durante un periodo de 7 a 10 días durante la transferencia.
- El proceso completo puede tardar hasta 60 días.

El banco original puede decidir no cerrar una cuenta con un saldo mínimo o negativo. Consulte con ese banco para obtener más información.

### Documentos fiscales

Recibirá documentos fiscales de cada banco que haya mantenido fondos de la HSA durante el ejercicio fiscal.

### Declaraciones

Recibirá un aviso electrónico de que la declaración de su cuenta está disponible en línea, a menos que no proporcione una dirección de correo electrónico. Puede solicitar declaraciones en papel pagando una cuota mensual.

### ¿Qué ocurre si deja de trabajar o de ser elegible para recibir el beneficio?



Si abandona su trabajo actual o deja de ser elegible para HSA Advantage, puede suceder lo siguiente:

- Puede optar por mantener su cuenta HSA Advantage con Chard Snyder. Cada mes se deducirá de su cuenta una pequeña cantidad en concepto de gastos de administración.
- Puede seguir efectuando reintegros para gastos elegibles.
- Puede seguir administrando las inversiones en su cuenta HSA Advantage y percibir intereses sobre su saldo.
- Si se inscribe en otro Plan de salud elegible con deducible elevado, podrá seguir realizando aportaciones.
- Si decide cerrar su cuenta, se le cobrará una pequeña comisión.

# HSA Advantage™

## Invertir los fondos de su HSA



Aproveche al máximo su HSA para pagar hoy los gastos médicos o ahorrar para el futuro. Invierta su HSA en la aplicación móvil de Chard Snyder o en línea, y haga crecer sus ahorros en cualquier momento y lugar.

### Invierta los ahorros de su HSA

Invertir su HSA le permite estar mejor preparado para futuros gastos médicos y de jubilación. Los fondos invertidos en la HSA crecen libres de impuestos y seguirán libres de impuestos cuando los utilice para pagar gastos médicos elegibles.

También puede utilizar su HSA como una opción de inversión a largo plazo para la jubilación. Después de los 65 años, los fondos de su HSA pueden utilizarse para cualquier gasto no médico (se aplicarían los impuestos ordinarios sobre la renta).

Su cuenta HSA Advantage ofrece inversiones en fondos de inversión autodirigidos para ayudarlo a aumentar sus ahorros para necesidades futuras de gastos médicos. Administre fácilmente su cuenta desde la aplicación móvil de Chard Snyder o desde su cuenta en línea.

### Cree su cartera

Para empezar a invertir los fondos de su HSA, decida cuánto dinero desea invertir y mantenga al mismo tiempo su cuenta de efectivo para los gastos médicos elegibles actuales. Revise la lista de fondos de inversión disponibles, elija su cartera y configure sus inversiones automáticas.

Existe un importe mínimo, fijado por su empresa, que debe tener en su HSA antes de poder crear una cuenta de inversión. Si no ha alcanzado este importe, aún puede programar una transferencia automática en su cuenta en línea para empezar a invertir en cuanto alcance el saldo mínimo en efectivo.

### Administre inversiones

Puede administrar su cartera de HSA en cualquier momento a través de la aplicación móvil o en línea. A continuación se indican las secciones visibles en la página *Investment Summary* (Resumen de inversiones) de su cuenta en línea:

- **Saldo de inversión:** Empiece a invertir o cambie sus inversiones actuales y vea todos los fondos disponibles. Encuentre información de saldo sobre ganancias y detalles de rendimiento.
- **Saldo en efectivo:** Aplique transferencias automáticas a su cuenta de inversión, además de aportar o distribuir los fondos de su HSA.
- **Desglose de la cartera:** Vea la información actual y futura de la cartera de inversiones por fondo o por clase de activo, y aplique la opción de reequilibrio automático.
- **Actividad reciente y preguntas frecuentes:** Vea la actividad de su cuenta y material educativo útil.



### ¿Listo para invertir su HSA?

Siga leyendo y obtenga instrucciones útiles para inscribirse en sus inversiones de HSA o administrarlas en la aplicación móvil de Chard Snyder o en su cuenta en línea.

## Educación para la inversión



Para acceder, inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder, vaya a *Accounts* (Cuentas) y elija *Education* (Educación) en *Investments* (Inversiones) en el menú desplegable.

### Rendimiento de los fondos

Obtenga un resumen completo del rendimiento de los fondos, incluidas las fichas informativas y el folleto.

### Herramienta de orientación

Desarrolle un plan de acción personalizado sobre cuánto ahorrar y hacia dónde dirigir las inversiones de su HSA.

### ¿Gastos inesperados?

Transfiera rápidamente fondos invertidos a su cuenta de efectivo (o que devengue intereses) en la aplicación móvil o en línea. Una vez en la cuenta de efectivo, sus fondos pueden utilizarse para cualquier gasto médico elegible.

En la aplicación móvil: Encuentre esta opción en *Manage Investments* (Administrar inversiones), elija *Fund-to-Fund Transfer* (Transferencia entre fondos), seleccione un fondo para vender y compre/transfiera el importe a su cuenta de efectivo.

En línea: Busque esta opción en *Manage Investments* (Administrar inversiones), seleccione *Change Investments* (Modificar inversiones) y siga las instrucciones.

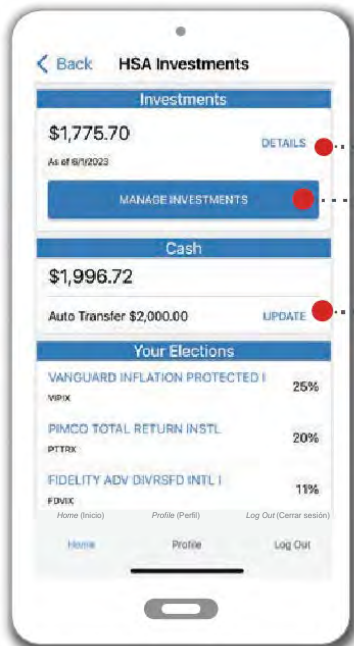
# Invertir los fondos de su HSA

## Inscribirse en las inversiones de su HSA o administrarlas

### Aplicación móvil de Chard Snyder

Tenga en cuenta que es posible que no vea estas opciones de inversión en la aplicación móvil hasta que alcance el saldo mínimo en efectivo de la HSA establecido por su empresa.

- **Abra o descargue** la aplicación móvil de Chard Snyder e inicie sesión en su cuenta.
- **Haga clic en View HSA Investments (Ver inversiones de la HSA)** en la sección *I Want To (Quiero)*.



Página de inicio de **HSA Investments** (Inversiones de la HSA)

Consulte rápidamente el saldo de sus inversiones, el saldo en efectivo y las elecciones actuales de cada cartera de fondos.

Página de **Investment Details** (Detalles de la inversión) Consulte el resumen de sus inversiones, controle el cálculo de su tasa de rentabilidad y compare los porcentajes de su cartera.

Página **Manage Investments** (Administrar inversiones) Reequilibre su cartera siguiendo las indicaciones para completar su tarea. En esta sección podrá ver lo siguiente:

- *Realign Portfolio* (Reajuste de la cartera)
- *Realign Portfolio & Update Elections* (Reajuste de la cartera y actualización de las elecciones)
- *Fund-To-Fund Transfer* (Transferencia entre fondos)

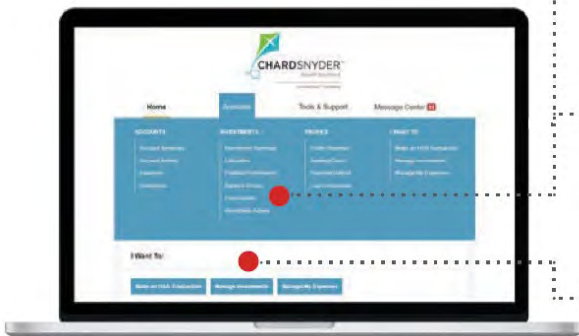
Sección para **Actualizar** transferencias automáticas

Actualice o establezca el umbral de saldo de efectivo que desee.

- Para ver la página *Fund Information* (Información sobre fondos), seleccione cualquier fondo de esta página.

### Cuenta en línea

- **Vaya a [www.chard-snyder.com](http://www.chard-snyder.com)** e inicie sesión en su cuenta.
- **Haga clic en Manage Investments (Gestionar inversiones)** en la sección *I Want To (Quiero)*.
- **O Vaya a la pestaña Accounts (Cuentas)** y seleccione *Investment Summary (Resumen de inversiones)* en el menú desplegable.



Página **Investments** (Inversiones)

Consulte su resumen de inversiones, educación, rendimiento de la cartera, historial de saldos, actividad de los fondos y actividad de las inversiones.

Página **Education** (Educación)

Obtenga información valiosa sobre inversiones:

- Rendimiento de los fondos
- Herramienta de orientación
- Preguntas frecuentes

Página **Manage Investments** (Administrar inversiones)

Administre sus cuentas de la página de resumen de inversiones de varias maneras:

- Empezar a invertir/Ver fondos
- Ver saldos y ganancias
- Realizar transferencias automáticas hacia una cuenta de inversión o desde ella
- Aportar o distribuir
- Gestionar el desglose de la cartera

## Chard Snyder La aplicación móvil



### Administre sus inversiones de HSA en cualquier lugar y en cualquier momento

Descárguela de App Store o Google Play. Úsela en el teléfono inteligente o la tableta que prefiera.



Como con todas las inversiones, los fondos de inversión conllevan riesgos, y el rendimiento pasado de las inversiones no es garantía de rendimientos futuros. Lea atentamente el folleto antes de invertir. Algunos fondos tienen una comisión de reembolso en determinadas circunstancias, y el valor de las acciones puede fluctuar en función de los rendimientos de la inversión. Las inversiones en fondos de inversión no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés), y no están garantizadas por Chard Snyder o WEX Health, Inc. que actúan únicamente como custodios con cualquier fondo de inversión que se ofrezca y se venda a través de un corredor registrado. Se cargarán tarifas administrativas trimestrales en su cuenta.



# Opciones/distribuciones de los beneficiarios de la HSA

Lo que ocurra con su cuenta HSA Advantage™ de Chard Snyder en el momento de su fallecimiento dependerá de la persona designada como beneficiario. Si no se designa ningún beneficiario, se requerirá documentación adicional, y el dinero de la cuenta se distribuirá a la herencia y puede estar sujeto a impuestos adicionales.

**Cuando el beneficiario no es su cónyuge**, la HSA finaliza en la fecha de su fallecimiento. El dinero de la cuenta puede utilizarse libre de impuestos durante un máximo de un año para cualquier gasto médico elegible en el que haya incurrido después de abrir la cuenta, siempre que conserve los recibos y los gastos no hayan sido ya reembolsados por la HSA.

A continuación **se incluyen las instrucciones** para designar a un beneficiario y solicitar la distribución de la cuenta. Si no recibimos una solicitud de distribución, la cuenta se trasladará a una cuenta individual y estará sujeta a tarifas administrativas. Estas cuentas revertirán al Estado tras un periodo de inactividad.



## Cómo añadir un beneficiario

Para añadir un beneficiario a su HSA o actualizarlo, acceda a su cuenta en línea de Chard Snyder y vaya a *Profile Summary (Resumen del perfil)* en la pestaña *Accounts (Cuentas)*. También puede ponerse en contacto con Chard Snyder para solicitar un formulario de cambio de beneficiario. Este formulario debe completarse, firmarse y contar con una certificación notarial antes de devolverlo a Chard Snyder.

## Designación de beneficiario conyugal

**Si está casado pero desea asignar a otra persona que no sea su cónyuge** como beneficiario de su cuenta HSA, deberá ponerse en contacto con Chard Snyder para solicitar un formulario de cambio de beneficiario.

**Si tiene asignado a su cónyuge como beneficiario y necesita realizar un cambio, complete la parte del formulario de cambio de beneficiario correspondiente a Spousal Consent (Consentimiento del cónyuge).**

Deberá presentar una copia con certificación notarial del formulario de cambio de beneficiario en el que consten los cambios.

## Términos útiles sobre seguros

Si su plan de seguro médico incluye alguna de las características comunes que se explican a continuación, puede ahorrar dinero utilizando su plan Chard Snyder libre de impuestos para pagar.

### Copago

Un copago es una cantidad fija que usted paga por un servicio cubierto. Los copagos pueden variar en función del servicio o artículo.

### Coseguro

El coseguro significa que usted paga una parte de los gastos de un servicio cubierto. Si su coseguro es del 20 %, pagará el 20 % de los gastos permitidos por todos los servicios cubiertos hasta que alcance el máximo de desembolso.

### Deducible

El deducible es la cantidad que debe pagar antes de que su seguro empiece a pagar. Algunos servicios pueden no sumarse a su deducible. Una vez cubierto el deducible, algunos servicios pueden seguir teniendo un copago o coseguro.

### Máximo de desembolso

El máximo de desembolso es lo máximo que tendrá que pagar por la asistencia médica cubierta en un periodo de cobertura (normalmente 12 meses). A menudo, los deducibles, los copagos y el coseguro se tienen en cuenta para calcular el importe máximo de desembolso; las primas no cuentan.



# HSA Beneficiary Options/Distributions

|  | Opciones   | Requisitos para la distribución  |   |
|--|--|--|---|
| <p><b>Cuando su cónyuge es su beneficiario designado</b></p>   | <p>Si su cónyuge es su beneficiario designado, puede optar por mantener la cuenta como HSA o solicitar una distribución en efectivo. Si el dinero permanece en una cuenta HSA, su cónyuge puede utilizarlo libre de impuestos para sus propios gastos médicos y no estar obligado a tener una póliza de seguro médico elegible para la HSA. El cónyuge también puede optar por solicitar una distribución en efectivo, en cuyo caso se aplicarían impuestos.</p> | <p>Para solicitar una distribución, debemos recibir lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Una copia con certificación notarial del acta de defunción</li> <li>▪ Un formulario de distribución por defunción de Chard Snyder* completo y firmado</li> </ul>  | <p>Para mantener el dinero en una HSA, cerraremos su cuenta y abriremos una nueva a nombre de su cónyuge. Para ello, debemos recibir lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Una copia con certificación notarial del acta de defunción</li> <li>▪ Un formulario de distribución por defunción de Chard Snyder* completo y firmado</li> <li>▪ Una solicitud de HSA Advantage completa y firmada</li> </ul> |
| <p><b>Cuando se designa a alguien que no es su cónyuge</b></p> | <p>Si el beneficiario designado no es su cónyuge, la HSA se cerrará y el dinero pasará a estar sujeto a impuestos para el beneficiario o beneficiarios. El dinero de la cuenta puede utilizarse libre de impuestos durante un máximo de un año para pagar los gastos médicos en los que haya incurrido después de abrir la cuenta.</p>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Una copia con certificación notarial del acta de defunción</li> <li>▪ Un formulario de distribución por defunción de Chard Snyder* completo y firmado</li> <li>▪ El formulario debe estar firmado por TODOS los beneficiarios para poder tramitar la solicitud de distribución.</li> <li>▪ No podemos distribuir un importe parcial.</li> </ul>         |   |
| <p><b>Cuando no se designa ningún beneficiario</b></p>         | <p>Si no designa un beneficiario para la cuenta, el dinero se incluirá en su patrimonio, y el valor estará sujeto a impuestos en su declaración final del impuesto sobre la renta.</p>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Una copia con certificación notarial del acta de defunción</li> <li>▪ Un formulario de distribución por defunción de Chard Snyder* completo y firmado</li> <li>▪ Documentación adicional que confirme la identidad del albacea de la herencia en forma de declaración jurada de bienes menores, carta de un abogado o documento del tribunal</li> </ul> |   |

\* El *Formulario de distribución por defunción* debe solicitarse directamente a Chard Snyder. Debería colaborar estrechamente con un asesor fiscal para evaluar sus opciones.

La tarjeta de beneficios de Chard Snyder es una forma fácil y conveniente de usar los fondos de su HSA para pagar por artículos y servicios elegibles. Funciona como una tarjeta de débito, pero utiliza tecnología inteligente para que se pueda usar solo para pagar gastos que sean elegibles según las directrices del IRS en virtud del plan de la HSA.

La tarjeta de beneficios de Chard Snyder evita tener que pagar los gastos del propio bolsillo o esperar por un reembolso. Simplemente use la tarjeta en el consultorio de su proveedor de atención médica, farmacia, tienda o en línea, y los fondos se deducirán de su HSA de forma automática.

También puede solicitar una distribución después de comprar artículos elegibles con dinero de su bolsillo utilizando su cuenta en línea o la aplicación móvil de Chard Snyder.

### Recibirá dos tarjetas por correo postal

En ambas tarjetas aparecerá su nombre. Usted puede firmar una tarjeta, y su cónyuge u otro miembro de la familia puede firmar la otra. La persona que firma la tarjeta se convierte en su usuario oficial.

### Activación de la tarjeta

Llame al número gratuito que aparece en la pegatina de activación del anverso de su tarjeta o visite nuestro sitio web para activar sus tarjetas. Puede utilizar ambas tarjetas una vez activada la primera; no es necesario activar cada una de ellas.

### Conserve su tarjeta de beneficios de un año para otro

En el anverso de su tarjeta de beneficios figura la fecha de vencimiento. Conserve su tarjeta, incluso después de haber vaciado su cuenta por el año. La tarjeta volverá a mostrar saldo al inicio del siguiente año del plan. Incluso puede saltarse un año del plan, y la tarjeta funcionará cuando vuelva a inscribirse.

### En caso de pérdida o robo de la tarjeta

Utilice su cuenta en línea de Chard Snyder, utilice la aplicación móvil de Chard Snyder o llame directamente a Chard Snyder al 800-982-7715 para denunciar la pérdida o el robo de una tarjeta en cuanto se dé cuenta de que falta. Cancelaremos sus tarjetas actuales y emitiremos tarjetas de reemplazo.

### Guarde sus recibos

El IRS exige que conserve sus recibos u otros registros durante al menos tres años.



### La billetera móvil Pagos sin contacto

Añada su tarjeta de beneficios de Chard Snyder a su billetera móvil para realizar pagos rápidos y seguros:

1. Abra la opción de billetera móvil en su dispositivo móvil.
2. Seleccione *Add a New Debit or Credit Card* (*Añadir una nueva tarjeta de débito o crédito*).
3. Añada su tarjeta de beneficios al tomar una foto o introducir los datos de la tarjeta.
4. Complete el proceso de autenticación.

Una vez añadido correctamente, puede utilizar su dispositivo móvil para comprar artículos elegibles de la HSA tocando su teléfono en el lector de tarjetas.

### ¿Sabía que...?

El IRS exige una prueba de que la tarjeta se utilizó para gastos elegibles.

### ¡No se preocupe!

La tarjeta de beneficios permite verificar **automáticamente** muchos artículos y servicios.

*Puede usarla hasta la fecha de vencimiento que se indica en la parte delantera. Recibirá nuevas tarjetas justo antes de que venza su tarjeta actual.*



# Use su tarjeta de beneficios de Chard Snyder.

**Utilice su tarjeta de beneficios de Chard Snyder y guarde su dinero en el bolsillo.**

## Use su tarjeta de beneficios de Chard Snyder en una tienda

Normalmente puede pagar los gastos elegibles con su tarjeta de beneficios y, en la mayoría de los casos, no será necesario ningún seguimiento. Debería tener los recibos a mano, por si acaso.

Para pagar con la tarjeta de beneficios:

1. **Pase** su tarjeta de beneficios por la caja.
2. **Si tiene** suficiente dinero en su cuenta y compra artículos que cumplan los requisitos, el importe de esas compras se deducirá automáticamente de su cuenta.
3. **Guarde** sus recibos para comprobar que sus gastos cumplen las pautas del IRS. La mayoría de los gastos elegibles se aprueban automáticamente, pero es posible que le pidan copias para verificar algunas de sus compras. En el recibo debe constar el nombre de la persona que recibió el servicio, el nombre del comerciante o proveedor, el servicio recibido o el artículo adquirido, y la fecha y el importe del gasto.

## Usar la tarjeta de beneficios de Chard Snyder en la consulta de un médico, dentista, ortodoncista u oftalmólogo

1. Es posible que los cargos que se le brinden en el momento del servicio no reflejen los descuentos negociados por su compañía de seguros. Utilice su tarjeta para pagar los servicios después de recibir una Explicación de Beneficios (EOB) de su empresa de seguros.
2. Compare la EOB con la factura de su proveedor para confirmar que está pagando el importe correcto. Escriba el número de su tarjeta de beneficios en el espacio previsto para el pago con tarjeta en la factura y envíela a su proveedor, o pague a su proveedor por internet o por teléfono.
3. Si su proveedor requiere el pago en el momento del servicio, pague un monto mínimo y el saldo después de recibir su EOB.

## Artículos de atención médica de venta libre

- Utilice su tarjeta de beneficios para comprar medicamentos de venta libre elegibles, como ibuprofeno, paracetamol o jarabe para la tos. Si el sistema de su proveedor está programado para reconocer los artículos elegibles, dichas compras no requerirán normalmente una aprobación adicional.
- También puede utilizar su tarjeta de beneficios para comprar artículos de venta libre que no se consideren medicamentos, como vendas, muñequeras, solución para lentes de contacto, etc. Si el sistema de su proveedor está programado para reconocer los artículos elegibles, dichas compras no requerirán normalmente aprobación adicional.

## Añada un PIN

Puede utilizar su tarjeta de beneficios de Chard Snyder mediante su firma o uso de un número de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés) de cuatro dígitos en el punto de venta.

No se requiere el uso de un PIN para acceder a sus fondos a través de la tarjeta. Incluso si elige añadir un PIN y lo olvida, puede elegir la opción *Credit* (Crédito) en el teclado y firmar el cargo.

Para utilizar su PIN opcional, seleccione *Debit* (Débito) en el teclado e introduzca su PIN cuando se le solicite.

## Llame al servicio de atención al titular de la tarjeta al 1-866-898-9795 y configure un PIN para su tarjeta de beneficios

Chard Snyder no puede cambiar o proporcionar un PIN perdido. Debe llamar al número de teléfono indicado más arriba para esos servicios.



800.982.7715 [www.chard-snyder.com](http://www.chard-snyder.com)

**Puede pagar a un vendedor en línea o elegir reembolsar usted mismo las compras en efectivo.**

### Pagar la factura de un proveedor en línea

Para pagar una factura en línea, haga lo siguiente:

1. **Vaya** a [www.chard-snyder.com](http://www.chard-snyder.com) e inicie sesión en su cuenta.
2. **Seleccione** *Make HSA Transaction (Realizar transacción HSA)* en la sección *I Want To (Quiero)*.
3. **Seleccione** la opción *Someone Else (Otra persona)* en el menú desplegable *To (Para)* y haga clic en *Next (Siguiente)*.
4. **Introduzca** los *datos del beneficiario* y haga clic en *Next (Siguiente)*.
5. **Seleccione** *One-time (Una sola vez)* o *Schedule (Programar)* en *Transaction Schedule (Programa de transacciones)* y haga clic en *Next (Siguiente)*.
6. **Introduzca** los datos de la transacción solicitada y haga clic en *Next (Siguiente)*.
7. **Lea** *Terms & Conditions (Términos y condiciones)* y haga clic para confirmar que lo ha hecho.
8. **Haga clic en** *Submit (Enviar)*.

### Reembolsarse transfiriendo fondos a su cuenta corriente o de ahorro personal

Para transferir fondos a otra cuenta, haga lo siguiente:

1. **Vaya** a [www.chard-snyder.com](http://www.chard-snyder.com) e inicie sesión en su cuenta.
2. **Seleccione** *File Claim/Reimburse Self (Realizar transacción HSA)* en la sección *I Want To (Quiero)*.
3. **Seleccione** su cuenta bancaria en el menú desplegable *To (Para)* o cambie su cuenta haciendo clic en *Update Bank Account (Actualizar cuenta bancaria)*. Haga clic en *Next (Siguiente)*.
4. **Seleccione** *One-time (Una sola vez)* o *Schedule (Programar)* en *Transaction Schedule (Programa de transacciones)* y haga clic en *Next (Siguiente)*.
5. **Introduzca** los datos de la transacción solicitada y haga clic en *Next (Siguiente)*.
6. **Lea** *Distribution Disclaimer (Términos y condiciones)* y haga clic para confirmar que lo ha hecho.
7. **Haga clic en** *Submit (Enviar)*.



## Recibirá los documentos fiscales anuales de su HSA por vía electrónica

Todos los titulares de cuentas HSA de Chard Snyder cuentan con la configuración automática para recibir los documentos fiscales anuales por vía electrónica. Esto significa que sus documentos fiscales estarán disponibles en su cuenta en línea de Chard Snyder una vez que estén listos. Si tiene una dirección de correo electrónico en nuestro sistema, le enviaremos una notificación por correo electrónico para informarle cuando estén disponibles los documentos fiscales. Si desea que le enviemos por correo los documentos fiscales de su HSA, debe elegir la opción *Paper (Papel)* en *Notification Preferences (Preferencias de notificación)* en línea antes del 31 de diciembre. El envío de la documentación fiscal a su dirección postal es gratuito. Si cambia de opinión, puede desactivar esta opción en cualquier momento.

Los documentos fiscales de su HSA están siempre disponibles en su cuenta en línea de Chard Snyder, en la pestaña *Accounts/Statements (Cuentas/Declaraciones)*. Están formateados para que pueda guardarlos fácilmente en su ordenador o imprimirlos si es necesario.

## ¿Qué documentos fiscales debe esperar recibir?

### Formulario 1099-SA para las distribuciones y Formulario 5498-SA para las aportaciones

El formulario **1099-SA** se utiliza para declarar las distribuciones (dinero pagado) de su HSA durante el año fiscal. El formulario 1099-SA se creará y publicará en su cuenta en línea en enero para el ejercicio fiscal anterior, y se enviará por correo (si lo solicita) a más tardar el 31 de enero. Si no se han producido distribuciones, no se creará el formulario 1099-SA.

El formulario **5498-SA** se utiliza para declarar las aportaciones (dinero depositado) a su HSA durante el ejercicio fiscal. El formulario 5498-SA se creará y publicará en su cuenta en línea en enero para el ejercicio fiscal anterior, y se enviará por correo (si lo solicita) a más tardar a finales de febrero.

Si realiza una aportación adicional a su HSA después del 31 de diciembre y antes de la fecha límite de presentación de impuestos (15 de abril), se creará un 5498-SA corregido que estará disponible en su cuenta en línea. Si eligió la opción en papel, recibirá por correo un formulario actualizado. Si no hay aportaciones para el ejercicio fiscal en curso, no se creará el formulario 5498-SA.

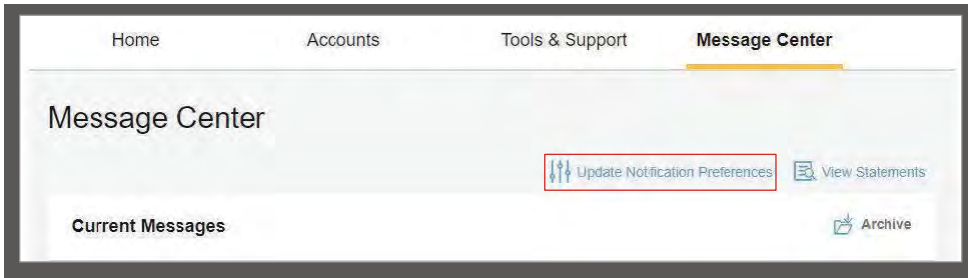
## Se le enviará una notificación cuando los documentos fiscales anuales se publiquen en su cuenta en línea.

## Actualizar la información de contacto en su cuenta en línea

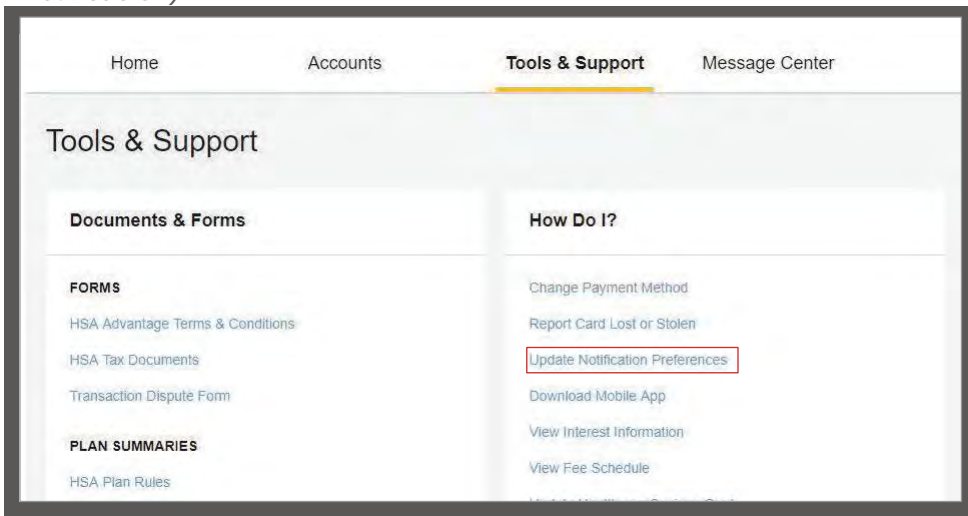
Para ver, añadir o actualizar su dirección de correo electrónico, número de celular o domicilio, acceda a su cuenta en línea de Chard Snyder y haga clic en la pestaña *Accounts (Cuentas)*, o haga clic en su nombre en la parte superior de la página para abrir el menú desplegable. Haga clic en *Profile Summary (Resumen del perfil)* (en cualquiera de las dos ubicaciones) y seleccione *Update Profile (Actualizar perfil)* para realizar cambios en su información de contacto.

## Establecer sus preferencias de entrega y alerta

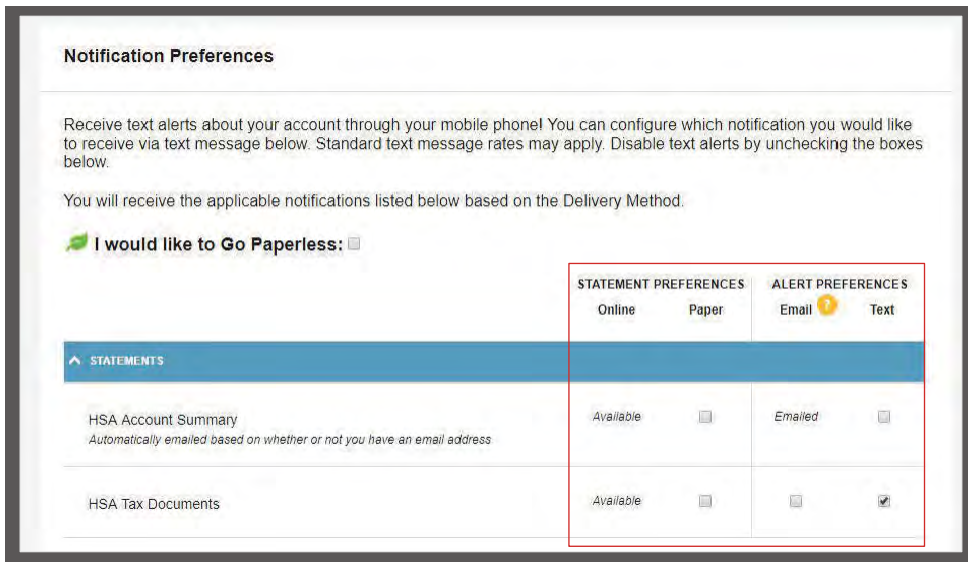
Inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder y vaya a la pestaña *Message Center* (*Centro de mensajes*). Haga clic en *Update Notification Preferences* (*Actualizar preferencias de notificación*)



O vaya a la pestaña *Tools & Support* (*Herramientas y Soporte*) y haga clic en *Update Notification Preferences* (*Actualizar Preferencias de Notificación*).



A continuación, seleccione la *preferencia de notificación*.



## Ver, guardar e imprimir sus resúmenes de HSA y declaraciones de impuestos

Haga clic en la pestaña *Accounts* (*Cuentas*) y vaya a *Statements* (*Declaraciones*) para ver los Resúmenes de cuenta HSA y las Declaraciones fiscales de la HSA en cualquier momento.

Consulte los documentos a través de la **aplicación móvil de Chard Snyder** accediendo a *Profile* (*Perfil*) y seleccionando *Documents* (*Documentos*).

## Configurar alertas de texto

Añada su número de celular y seleccione las notificaciones de alerta de texto que desea recibir en *Notification Preferences* (*Preferencias de notificación*).





## Cómo ponerse en contacto con Chard Snyder

**Chard Snyder lo ayuda a aprovechar al máximo los beneficios de su HSA. Póngase en contacto con nosotros en línea, por teléfono o correo electrónico.**

### Estamos aquí para ayudarle

**Teléfono:** 800-982-7715

Los representantes del Servicio de Atención al Participante están a su disposición de lunes a viernes, de 8:00 a.m. a 8:00 p.m., hora del Este

**Hable con nosotros:** Haga clic en el botón verde de *Live Chat (chat en directo)* de la página de inicio del sitio web de Chard Snyder. Los representantes del Servicio de Atención al Participante están disponibles para chatear de lunes a viernes, 8:00 a.m. a 5:00 p.m., hora del Este.

**Sitio web:** [www.chard-snyder.com](http://www.chard-snyder.com)

Encuentre preguntas frecuentes, vídeos, guías de referencia y otros recursos útiles que le ayudarán a comprender su plan.

**Correo electrónico** [askpenny@chard-snyder.com](mailto:askpenny@chard-snyder.com)

Envíe un correo electrónico a Chard Snyder si tiene preguntas generales sobre su plan HSA

La información de esta publicación no es, ni pretende ser, asesoramiento legal o fiscal. Las regulaciones federales pueden cambiar las características del plan sin aviso en cualquier momento. ©2023 Chard Snyder & Associates, LLC. Todos los derechos reservados.



800-982-7715 [www.chard-snyder.com](http://www.chard-snyder.com)