



CUBRA LOS GASTOS DE HOY MIENTRAS AHORRA PARA MAÑANA

Si tiene un plan de salud con un deducible alto, la cuenta de ahorros para la salud (HSA) de Clarity le permite reservar dólares libres de impuestos de su cheque de pago para cubrir su deducible. Esto incluye los gastos médicos que no cubre su seguro y, de esta manera, usted se asegura de tenerlo cubierto.

Creada para lo imprevisible, la HSA de Clarity ofrece anticipos de nómina a solicitud y sin intereses para cubrir costos de atención médica inesperados, por lo que no solo tendrá esto cubierto, sino que podrá confiar en que se mantendrán los gastos bajo control.

También puede utilizar múltiples socios bancarios nacionales y docenas de opciones de inversión para mantener sus ahorros en la HSA seguros y en crecimiento. En nuestro portal seguro, compartimos la lista actualizada de los fondos mutualistas ofrecidos, así como la información del rendimiento reciente de esos fondos.



LOS FONDOS DE SU HSA SE PUEDEN UTILIZAR PARA LO SIGUIENTE:

- ✓ Copagos, coseguros y deducibles
- ✓ Visitas médicas y gastos hospitalarios
- ✓ Medicamentos con receta
- ✓ Atención dental y ortodoncia
- ✓ Cuidado de la visión, anteojos y lentes de contacto
- ✓ Primas COBRA

CONFIANZA QUE CRECE

Si no usa los fondos de su HSA, ¡no se preocupe! Cada centavo con el que contribuya es suyo, incluso si cambia de plan o de empleador. Además, los fondos no utilizados se transfieren al año siguiente.

Una vez que haya contribuido en más de \$1,000, su dinero se puede invertir en un abanico de fondos mutualistas. A medida que su inversión crece, puede tener más confianza en que sus costos médicos estarán cubiertos.

UNA FORMA MÁS INTELIGENTE DE AHORRAR

Los ahorros de su HSA entran, crecen y se pueden gastar libres de impuestos, para que siempre pueda encarar la vida.



Obtenga más información sobre nosotros en claritybenefitsolutions.com

Nota: Para obtener una traducción a su idioma, el Traductor de Google ofrece un servicio gratuito que traduce al instante a más de 100 idiomas cuando utiliza Google Chrome.

ACCEDA A SUS FONDOS A SU MANERA



UNA EXPERIENCIA DE INVERSIÓN INNOVADORA

Clarity Benefit Solutions ofrece un enfoque nuevo y moderno para la inversión en HSA que le permite personalizar su recorrido de inversión para que se ajuste a sus necesidades y nivel de experiencia. Elija entre tres modelos de inversión diferentes: administrado, autodirigido y una opción de corretaje única en su tipo, todos los cuales están diseñados para ayudarlo a trabajar hacia sus objetivos de inversión a largo plazo. Lo mejor de todo es que puede administrar todos los aspectos de su HSA, incluyendo las inversiones, desde un único portal.



LE DAMOS LA BIENVENIDA A SU HSA

Clarity le enviará un correo electrónico de bienvenida con todo lo que debe saber, junto con una tarjeta de beneficios Clarity si es la primera vez que participa. Si ya tiene una tarjeta de beneficios Clarity, puede seguir usándola. La tarjeta de Clarity ofrece acceso fácil a todas sus cuentas Clarity al deslizar la tarjeta en el punto de venta. La tarjeta se puede utilizar con cualquier proveedor de servicios calificado que acepte MasterCard.



UTILICE SUS FONDOS

El dinero se agrega a su cuenta a través de una deducción de la nómina, transferencia bancaria en línea o contribución directa. Una vez que su cuenta tenga fondos, puede usar el dinero para pagar los gastos ahora o dejarlos crecer para el futuro.



EL PAGO EN LA PALMA DE SU MANO

Con el pago de facturas en línea de Clarity, puede solicitar que el pago se envíe desde su HSA a su proveedor. Si usted ya ha pagado al proveedor, puede reembolsarse a usted mismo/a por ese gasto.



DESLICE SU TARJETA, PAGUE Y LISTO

La tarjeta de beneficios Clarity es una manera rápida y fácil de pagar a un proveedor como un médico, dentista o farmacia. La cantidad se deduce directamente de su cuenta HSA.



SU CUENTA VA DONDE USTED VAYA

En su portal de miembros en línea, puede ver su saldo e historial de transacciones, invertir los fondos de la HSA, pagar a proveedores, reembolsarse a sí mismo/a y mucho más. ¡También puede descargar la aplicación Clarity para tener acceso en cualquier dispositivo móvil!

CÓMO SU CUENTA DE AHORROS PARA LA SALUD FUNCIONA PARA USTED: **PREGUNTAS FRECUENTES**

PREGUNTA

¿Qué gastos son elegibles para reembolso?

¿Soy elegible para participar?

¿Cómo apporto dinero a mi HSA?

¿Puedo cambiar mis contribuciones a la HSA durante el año?

¿Tengo que gastar todas mis contribuciones al final del año del plan?

¿Qué sucede si cambio de empleo?

¿Cómo puedo acceder a los fondos de mi HSA?

RESPUESTA

Puede consultar qué gastos son elegibles iniciando sesión en su portal Clarity. Haga clic en “Aprender” y luego en “Lista de Gastos de Atención Médica Elegibles” donde puede filtrar la opción HSA.

Para contribuir, usted debe formar parte de un HDHP calificado, no tener cobertura de un plan de seguro médico secundario, no haberse inscrito en Medicare y no ser dependiente de otra persona. No hay requisitos de elegibilidad para gastar los fondos de la HSA aportados anteriormente.

Es muy probable que su empleador ofrezca la deducción de la nómina. Su contribución anual se dividirá en cantidades iguales y se deducirá de su nómina antes de impuestos. También puede realizar contribuciones directas desde su cuenta de cheques personal y se pueden deducir en su declaración de impuestos sobre la renta personal.

Sí. Puede reservar hasta el monto máximo que determina el IRS cada año y puede cambiar esto en cualquier momento. Para obtener más información sobre el monto máximo que puede aportar este año, visite claritybenefitsolutions.com.

No. El dinero de la HSA es suyo. A diferencia de la cuenta de gastos flexibles (FSA), el dinero no utilizado en su HSA no se pierde al final del año; continúa creciendo, con impuestos diferidos.

Las HSA son portátiles y se mudan con usted si cambia de empleo. Su HSA le pertenece a usted, no a su empleador, al igual que su cuenta de cheques personal.

Su HSA es similar a una cuenta corriente. Usted es responsable de asegurarse de que el dinero se gaste solo en compras calificadas y mantener registros para superar un escrutinio del IRS. Los pagos se pueden realizar a través de cheque, ACH, pago de facturas en línea o tarjeta de débito, dependiendo de lo que esté disponible para usted.

PREGUNTA

¿Cuándo se deben hacer las contribuciones a una HSA en un año fiscal?

¿Qué sucede con el dinero de mi HSA si ya no tengo cobertura HDHP?

¿Se debe hacer declaración de impuestos en el caso de una HSA?

¿Puedo seguir deduciendo los gastos de atención médica en mi declaración de impuestos?

¿Puedo retirar el dinero para compras no relacionadas con el cuidado de la salud?

¿Puedo transferir fondos de mi HSA o cuenta de ahorros médicos (o Archer MSA) a una HSA?

¿Puedo controlar cómo se invierten los fondos?

¿Puedo transferir fondos entre las cuentas de efectivo y de inversión?

RESPUESTA

Las contribuciones para el año fiscal se pueden hacer en uno o más pagos en cualquier momento después de que el año haya comenzado y antes de la fecha límite del individuo (sin extensiones) para presentar la declaración de impuestos federales del individuo elegible de ese año. Para la mayoría de los contribuyentes, la fecha límite es el 15 de abril del año siguiente al año para el cual se realizan las contribuciones.

Una vez que usted suspenda la cobertura de un HDHP y/u obtenga una cobertura de un seguro médico secundario que lo descalifique para una HSA, ya no podrá hacer contribuciones a su HSA. Sin embargo, dado que usted posee la HSA, puede continuar usando los fondos restantes para gastos de atención médica futuros.

Sí. Debe rellenar el formulario 8889 del IRS con su declaración de impuestos, cada año, para informar del total de depósitos y retiros de su cuenta. No es necesario detallar al rellenar este formulario.

Sí, pero no los mismos gastos por los que ya haya recibido un reembolso a través de su HSA.

Sí. Si retira dinero para un gasto no calificado antes de los 65 años, estará sujeto/a a su impuesto sobre la renta ordinario, además de una sanción fiscal del 20%. Puede retirar el dinero por cualquier motivo sin sanción después de los 65 años, pero estará sujeto/a a los impuestos sobre la renta aplicables.

Sí. Los fondos preexistentes de la HSA o el dinero de la MSA pueden transferirse a una HSA y mantendrán su estado libre de impuestos.

Sí. Una vez que el saldo de su cuenta HSA de efectivo alcance la cantidad mínima requerida por el custodio, puede transferir fondos a una cuenta HSA de inversión. Puede elegir entre un abanico de fondos mutualistas y configurar un modelo de asignación para transferencias futuras como lo haría con un plan 401k.

Sí. Puede transferir dinero entre sus cuentas HSA de efectivo y HSA de inversión en cualquier momento.

ESTÉ SIEMPRE PREPARADO/A PARA LO INESPERADO: HSA ADVANCE Y PREGUNTAS FRECUENTES

Al momento de la inscripción, lo más probable es que su cuenta de ahorros para la salud (HSA) tenga un saldo de \$0; y usted acumulará contribuciones con el tiempo. Como resultado, es posible que tenga que posponer los servicios de atención médica hasta que su HSA haya acumulado suficientes contribuciones para cubrir los gastos. En algunos casos, esto puede tomar meses y ciclos de nómina. Este modo de funcionamiento es especialmente poco adecuado para las emergencias médicas. Para ayudar a abordar estos retos, HSA Advance le ofrece un anticipo de las contribuciones de su nómina a la HSA esperadas, que puede usar de inmediato y devolverlo más tarde a través de deducciones de la nómina.

PREGUNTA

¿Cómo funciona HSA Advance?

¿Cuáles son los beneficios de HSA Advance?

¿Cómo puedo acceder a los fondos de HSA Advance?

RESPUESTA

Al inscribirse en una HSA, los fondos de HSA Advance están automáticamente disponibles para usted y permanecen disponibles hasta el final del año calendario. A medida que ingrese contribuciones en el saldo de efectivo de su HSA durante el año, la cantidad disponible como anticipo se reducirá. Cuando usted use su tarjeta de débito de beneficios por una cantidad mayor que la que está disponible en su saldo en efectivo de la HSA, se usará el anticipo de HSA Advance para cubrir el resto. Una vez que usted haya recibido un anticipo, las deducciones de nómina futuras se utilizarán para recuperar (devolver) el monto pendiente, hasta que este se reduzca a \$0.

100% automatizado: No se requiere ninguna acción para utilizar el anticipo de HSA Advance ni para reembolsar los fondos que se utilizan. El financiamiento se activará automáticamente si lo necesita, los recargos, tasa de interés y contribuciones a la cuenta continuarán según lo programado.

Fácil de administrar y rastrear: Inicie sesión en su portal Clarity para obtener acceso instantáneo a los detalles de HSA Advance.

Todos los gastos elegibles para la HSA están cubiertos: Los fondos de HSA Advance se pueden usar para cubrir los gastos asociados con cualquier artículo o servicio elegible para la HSA.

Tranquilidad: No tendrá que preocuparse por tener suficiente dinero ahorrado en su HSA para cubrir los gastos de atención médica inmediatos o inesperados.

Cuando incurra en gastos elegibles, se utilizará primero el saldo de la HSA disponible. Si su saldo de HSA no es suficiente, entonces se pueden usar los fondos de HSA Advance disponibles.

ALWAYS BE PREPARED FOR THE UNEXPECTED: HSA ADVANCE & FAQs

PREGUNTA

¿Las transacciones HSA Advance se incluyen en mis estados de cuenta de la HSA?

¿Cuándo están disponibles los fondos de HSA Advance?

¿Puedo seguir usando HSA Advance si tengo un saldo de inversión?

¿Cómo puedo devolver los fondos de HSA Advance utilizados?

¿Qué sucede con mis fondos de HSA Advance si dejo la compañía?

RESPUESTA

Sí. Las transacciones de HSA Advance aparecen en sus estados de cuenta.

Los fondos de HSA Advance pueden estar disponibles desde el primer día del año del plan, sin embargo, solo se accede a los anticipos cuando es necesario.

Si tiene un saldo de inversión, usted es elegible para recibir fondos de HSA Advance. Sin embargo, los fondos de HSA Advance no están disponibles a menos que haya liquidado y utilizado todos sus activos de inversión.

Las contribuciones futuras a la HSA se destinan a la cantidad pendiente del anticipo de HSA Advance hasta que se devuelva la cantidad total. En otras palabras, su saldo de la HSA no aumentará hasta que las contribuciones a la HSA paguen el monto pendiente.

Si usted utilizó fondos de HSA Advance, se le solicitará que devuelva cualquier cantidad pendiente.



UN ENFOQUE MÁS SIMPLE E INTELIGENTE PARA LOS BENEFICIOS DE LOS EMPLEADOS

Hoy, el panorama de los beneficios es más complicado que nunca, pero nunca había sido tan esencial. En Clarity, creemos que la vida es un trayecto; un trayecto que debe vivirse bien. Así que no nos detendremos ante nada hasta ofrecerle claridad. Con tecnología de vanguardia y un servicio al cliente de primera clase, nos ocuparemos del día a día para que usted pueda concentrarse en lo que importa: su bienestar.



**VOTADO COMO NEGOCIO
DEL AÑO POR NJBIZ
EN 2020**

Obtenga más información sobre nosotros en claritybenefitsolutions.com

Clarity
BENEFIT SOLUTIONS™