

Conozca los beneficios de su cuenta de ahorros para la salud (HSA)

Ya abrió su Fidelity HSA®, entonces, ¿qué sigue? Aquí hay algunas sugerencias para aprovechar al máximo su HSA.

Su lista de verificación de HSA:

- ☐ Determine cuánto contribuir
- ☐ Considere ahorrar para gastos médicos calificados futuros, incluidos aquellos durante la jubilación
- ☐ Elija cómo invertir su HSA
- ☐ Comprenda sus opciones de pago y reembolso
- ☐ Designar a su beneficiario

Determine cuánto contribuir.

Su Fidelity HSA® es una de las mejores formas de ahorrar dinero cada año con ventajas fiscales para pagar gastos médicos calificados.¹

Puede ahorrar dinero antes de impuestos mediante deducciones de nómina o mediante contribuciones deducibles después de impuestos; en cualquier caso, las ganancias de las inversiones crecerán libres de impuestos.²

Además, si utiliza su HSA para pagar gastos médicos calificados en los que incurran usted, su cónyuge o sus dependientes elegibles, ya sea ahora o en cualquier momento en el futuro, incluso durante la jubilación, sus distribuciones estarán exentas del impuesto federal sobre los ingresos.

Consulte cuánto puede contribuir a una HSA en el 2026 y el 2027:

	2026	2027
Cobertura individual en un plan de salud elegible para una HSA	\$4,400	\$4,500
Cobertura familiar en un plan de seguro de salud elegible para una HSA	\$8,750	\$9,000
Contribución adicional para ponerse al día (si tiene 55 años o más)	\$1,000	\$1,000

Nota: Las cantidades indicadas anteriormente corresponden a las contribuciones máximas totales que usted y un tercero pueden realizar a su HSA en el 2026 y el 2027.

Su cónyuge, si tiene 55 años o más, también puede realizar una contribución para ponerse al día; sin embargo, su cónyuge debe abrir su propia HSA para realizar dicha contribución.

✓ Considere ahorrar para gastos médicos calificados futuros, incluidos aquellos durante la jubilación.

Se estima que una persona que se jubile hoy a los 65 años necesitará \$185,500 para cubrir los gastos de atención médica durante su jubilación.³ Dado que no es obligatorio utilizar todo el dinero de su HSA cada año, es posible que desee considerar contribuir más de lo que podría necesitar a corto plazo para ayudar a pagar los gastos médicos calificados más adelante, incluso durante la jubilación.

Si puede permitírselo, quizá quiera considerar la posibilidad de pagar de su propio bolsillo los gastos médicos actuales, lo que permitiría el crecimiento potencial de su HSA. Considere este ejemplo hipotético:

Si contribuye \$3,000 de forma anual a una HSA y gana un rendimiento del 7% durante un período de 20 años, podría potencialmente aumentar su saldo hasta \$126,471: eso es \$60,000 de sus propias contribuciones más \$66,471 en ganancias que puede usar para pagar gastos médicos calificados, libres de impuestos federales.⁴

Muchos tipos de gastos médicos calificados son elegibles para pago o reembolso a través de su HSA, incluidos:

- Deducibles y coseguro del plan de salud
- La mayoría de la atención y servicios médicos
- Atención dental y de la vista
- Medicamentos recetados e insulina
- Medicamentos de venta libre
- Primas de Medicare (si tiene 65 años o más)

✓ Elija cómo invertir su HSA.

Si decide invertir su HSA, tenga en cuenta tanto sus necesidades a corto como a largo plazo.

PAGAR LOS GASTOS MÉDICOS CALIFICADOS ACTUALES

Si está utilizando su HSA para cubrir gastos médicos calificados actuales, querrá asegurarse de tener fácil acceso a su dinero. Prepárese siempre para lo inesperado ahorrando suficiente dinero en efectivo con el fin de cubrir sus gastos médicos de bolsillo anticipados para el año (incluso los de su cónyuge y dependientes elegibles). Si necesita ayuda para decidir qué cantidad destinar a su saldo de dinero en efectivo para cubrir gastos a corto plazo y su saldo disponible para invertir, considere utilizar la Herramienta para Establecer una Meta de Efectivo, disponible en [Fidelity.com/HSAINvesting](https://www.fidelity.com/HSAINvesting).

AHORRAR PARA GASTOS MÉDICOS CALIFICADOS FUTUROS

Cualquier contribución que no sea necesaria para los gastos médicos actuales puede invertirse de cara al futuro. Usted puede comenzar a invertir en cualquier momento haciendo una operación única o configurando la inversión automática para contribuciones futuras. Además, no hay una cantidad mínima requerida para comenzar a invertir ni cargos por transacciones en la cuenta.⁵

Ya sea que desee participar más activamente o elegir entre una lista de fondos mutuos, contamos con estrategias que podrían ser adecuadas para usted, incluidas:

- **Fondos a Considerar de Fidelity HSA®:** Una selección de opciones de fondos realizada por expertos, cada una de las cuales es supervisada por los profesionales de inversión de Fidelity
- **Una plataforma de corretaje:** Más de 10,000 fondos mutuos, acciones y bonos individuales, ETF y CD disponibles en la plataforma de corretaje de Fidelity entre los que puede elegir

Si necesita asistencia para decidir cómo invertir los ahorros de su HSA, considere la herramienta de Recomendaciones de Inversión para HSA en [Fidelity.com/HSAINvesting](https://www.fidelity.com/HSAINvesting), una experiencia por internet guiada diseñada para ayudarlo a tomar decisiones con confianza sobre cómo invertir los fondos de su HSA.

¿Desea invertir su HSA?

Visite [Fidelity.com/HSAINvesting](https://www.fidelity.com/HSAINvesting)

✓ Comprenda sus opciones de pago y reembolso.

Hay varias formas de usar su HSA para el pago o el reembolso de gastos médicos calificados, incluidas, entre otros, las siguientes:

- **Pagar con su tarjeta de débito de la HSA.** Su tarjeta de débito de la HSA de Fidelity puede utilizarse para pagar gastos médicos calificados en el punto de venta cuando se conozca el costo de su bolsillo (como en el caso de las recetas médicas). Además, la mayoría de los proveedores de atención médica le permitirán utilizar su tarjeta de débito de la HSA para pagar las facturas que reciba por correo. Se puede solicitar una tarjeta de débito de HSA para el cónyuge o para los dependientes elegibles.
- **Pagar directamente a un proveedor de atención médica mediante la aplicación Fidelity Health® o NetBenefits®.** Simplemente seleccione la cantidad a pagar y confirme la información de su proveedor, y Fidelity enviará el pago desde su HSA.
- **Pagar de su propio bolsillo y luego reembolsarse a sí mismo.** Puede pagar un gasto médico calificado y reembolsarse a sí mismo con fondos de su HSA en cualquier momento en el futuro sin penalización alguna. Simplemente transfiera dinero en línea desde su HSA a otra cuenta de Fidelity o a una cuenta bancaria externa.

✓ Designar a su beneficiario.

Su HSA de Fidelity es una cuenta individual que puede transferir a cualquier heredero cuando fallezca.

Si no designó a su beneficiario durante el proceso de solicitud por internet de la HSA, asegúrese de designar a su beneficiario en Fidelity.com/FidelityHSA.

Para más información sobre su HSA, llame a un especialista en servicios de HSA de Fidelity al **800-544-3716** o visite NetBenefits.com.

Tenga en cuenta que invertir conlleva riesgos. El valor de su inversión variará con el paso del tiempo, y usted puede ganar o perder dinero.

1. Se refiere a los gastos médicos calificados según lo definido por el IRS.
2. Se refiere únicamente a la tributación federal. Las contribuciones, las ganancias de inversión y las distribuciones pueden o no estar sujetas a impuestos estatales. Para más información sobre las implicaciones fiscales estatales de las HSA, consulte a su asesor fiscal.
3. La Estimación del Costo de Cuidado Médico para Jubilados (RHCCE, por sus siglas en inglés) se basan en una persona soltera que se jubilarán en el 2026, de 65 años, con expectativas de vida que se alinean con las Tasas de Pensionistas Saludables RP-2014 de la Sociedad de Actuarios proyectadas con la Escala de Mejoras en la Mortalidad MP-2021 a partir del 2022. Los activos reales que se necesitan pueden ser más o menos dependiendo del estado de salud actual, el área de residencia y la longevidad. La estimación es neta de impuestos. La Estimación del Costo de Cuidado Médico para Jubilados supone que los individuos no tienen cobertura de atención médica para jubilados por parte de un empleador, pero sí califican para el programa de seguro del gobierno federal, Medicare original. El cálculo toma en cuenta las primas base de la Parte B de Medicare y las disposiciones de participación en los costos (tales como deducibles y coseguros) asociadas con la Parte A y la Parte B de Medicare (seguro médico para pacientes hospitalizados y ambulatorios). También considera las primas y los gastos de su bolsillo de la Parte D de Medicare (cobertura de receta médicas), así como ciertos servicios excluidos por Medicare original. La estimación no incluye otros gastos relacionados con la salud, tales como medicamentos de venta libre, la mayoría de los servicios dentales y el cuidado a largo plazo.
4. Este ejemplo hipotético es ilustrativo y no representa el rendimiento de ningún valor en una HSA de Fidelity. Supongamos que el inversionista recibe un crecimiento de inversión de fondos del 2% en la opción de inversión predeterminada y que una vez que el saldo en esta cuenta alcance los \$2,500, los fondos en exceso ganarán un 7%. Los rendimientos netos reales se basarán en las opciones de inversión del inversionista dentro de la FIDELITY HSA. Este ejemplo no toma en cuenta el efecto de los intereses, los dividendos y los impuestos. Invertir regularmente no asegura una ganancia y no protege de las pérdidas por una caída en el mercado. Cuando tome una decisión de inversión, tome en cuenta su horizonte de inversión actual y el anticipado, dado que el ejemplo podría no reflejarlo. No se garantiza la tasa de rendimiento supuesta utilizada en este ejemplo. Las inversiones que tienen un rendimiento potencial de un 7% también conllevan riesgo de pérdidas.
5. Si bien no existen requisitos de inversión mínima en Fondos a Considerar de Fidelity HSA, algunos fondos disponibles a través de la plataforma de corretaje sí requieren una cantidad mínima para invertir; sin embargo, Fidelity no exige una cantidad mínima para comenzar a invertir.
6. Al identificar las opciones de inversión que se incluirán en la lista Fondos a Considerar de Fidelity HSA, Fidelity solo tomó en cuenta los fondos mutuos de capital abierto y los fondos mutuos de capital abierto ofrecidos por un grupo limitado de compañías de fondos de terceros que participan en un programa exclusivo de marketing, colaboración y análisis con Fidelity, por el cual pagan a Fidelity un cargo anual. Las únicas compañías de fondos de terceros cuyos fondos eran elegibles para este programa eran las compañías que generalmente tienen un historial de generar la mayor demanda de sus productos por sus clientes a través de los canales de clientes de Fidelity y han estado pagando a Fidelity un nivel suficiente de compensación por su servicio realizado a los accionistas.

La información proporcionada en esta lista de verificación es de carácter general. No pretende, ni debe interpretarse, como asesoramiento legal o fiscal. Dado que la administración de las HSA es responsabilidad del contribuyente, le recomendamos encarecidamente consultar a su asesor fiscal antes de abrir una cuenta HSA. También lo invitamos a repasar la información que ofrece el Servicio de Impuestos Internos (IRS) a los contribuyentes, que se puede encontrar en el sitio web del IRS en www.irs.gov. Puede encontrar la Publicación 969 del IRS, Cuentas de Ahorros para la Salud y otros planes de salud con ventajas impositivas, y la Publicación 502 del IRS, Gastos Médicos y Dentales (incluido el Crédito Tributario por Cobertura del Seguro Médico), en línea o puede llamar al IRS al 800-829-3676 para pedir una copia de cada una.

Todas las marcas de servicio son marcas registradas de sus respectivos dueños.

Fidelity Brokerage Services LLC, Miembro NYSE, SIPC

900 Salem Street, Smithfield, RI 02917

© 2026 FMR LLC. Todos los derechos reservados.

1284110.1.0

