Invertir con su HSA

¿Por qué invertir dinero en su cuenta de ahorros para la salud?

Las HSA son una poderosa herramienta de inversión y jubilación. Se prevé que la pareja promedio saludable de 65 años necesite $351,000 específicamente para atención médica durante la jubilación. Con beneficios comparables (y en algunos casos, mejores) que un plan 401(k) o una IRA, su HSA puede ayudarle a ahorrar y prepararse.

- Las contribuciones a la HSA reducen los ingresos imponibles.
- Las contribuciones a la HSA realizadas a través de la nómina no están sujetas al impuesto de la Ley de Contribución al Seguro Federal (Federal Insurance Contribution Act, FICA) del 7.65%.
- Los retiros para gastos médicos elegibles para la HSA son libres de impuestos.
- Los fondos de la HSA se pueden invertir y las ganancias a través de la inversión se acumulan libres de impuestos.
- Flexibilidad para retirar fondos para gastos elegibles para la HSA cuando surjan necesidades (sin penalización) en comparación con otras cuentas de inversión.
- Todos los fondos de la HSA se transfieren de un año a otro.
- Por lo general, los montos de contribución se pueden cambiar en cualquier momento.

¿Puede ver su potencial?

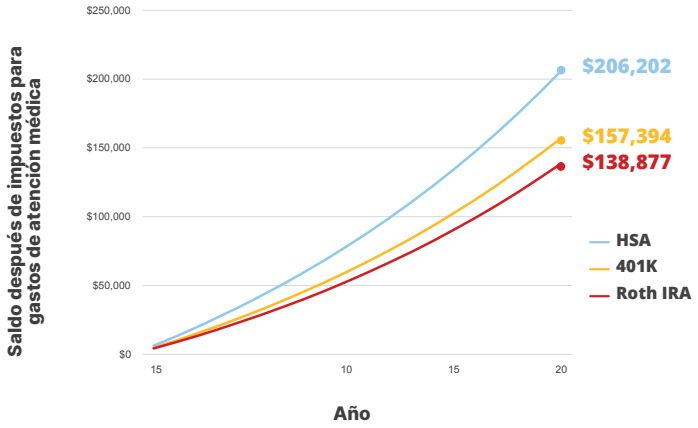
Invierta en nuestros fondos mutuos estándar o, si se considera un inversionista experto, opte por nuestra cuenta de corretaje de ahorros para la salud para tener el control total de su cartera de inversión, que incluye más de 8,500 acciones, bonos y fondos mutuos.

La tasa de rendimiento esperada sobre los fondos mutuos es mucho más alta que la tasa de interés estándar de una HSA. Por ejemplo, si tiene $10,000 en su HSA:

Año	Si invierte	Si acumula
Después de 5 años	**$14,693**	**$14,693**
Después de 10 años	**$21,589**	**$14,693**
Después de 20 años	**$46,609**	**$14,693**

Poder adquisitivo de atención médica

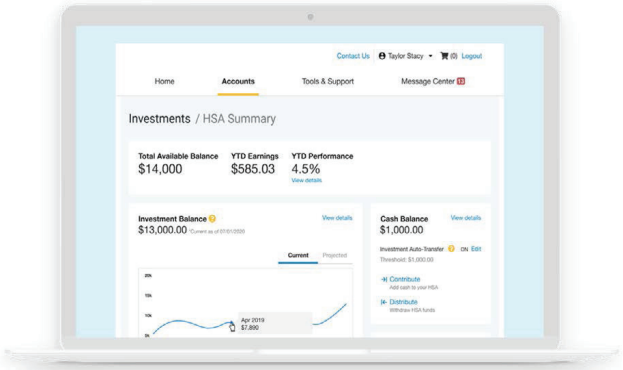
* La tabla indica el crecimiento del fondo a una tasa del 8 por ciento en comparación con los intereses a una tasa del 0.035 por ciento.



¿Cómo empiezo?

¿Está listo para empezar su recorrido de inversión con una HSA? Puede empezar con 3 pasos sencillos:

1. Inicie sesión en su cuenta en línea de WEX o en un dispositivo móvil.
2. En la página de inicio, haga clic en "View investments" (Ver inversiones).
3. Haga clic en "Start investing" (Comenzar a invertir). A continuación, tiene la opción de seleccionar sus propias inversiones o utilizar nuestra herramienta de orientación.



Aumento del 31% en el poder adquisitivo de atención médica

Supone lo siguiente:

- Contribución de $4,000 cada año
- Rendimiento de la inversión del 5%
- 7.65% de ahorro en impuestos de la FICA en contribuciones a la HSA
- Tasa impositiva federal y estatal combinada del 25%
- Tasa impositiva del 15% en el momento de la distribución

Consejo profesional:

Active las transferencias de inversión automática y ajuste su umbral para mantener dinero en su cuenta de efectivo en caso de que surjan gastos inesperados. Cualquier cosa que supere su umbral se trasladará automáticamente a inversiones.

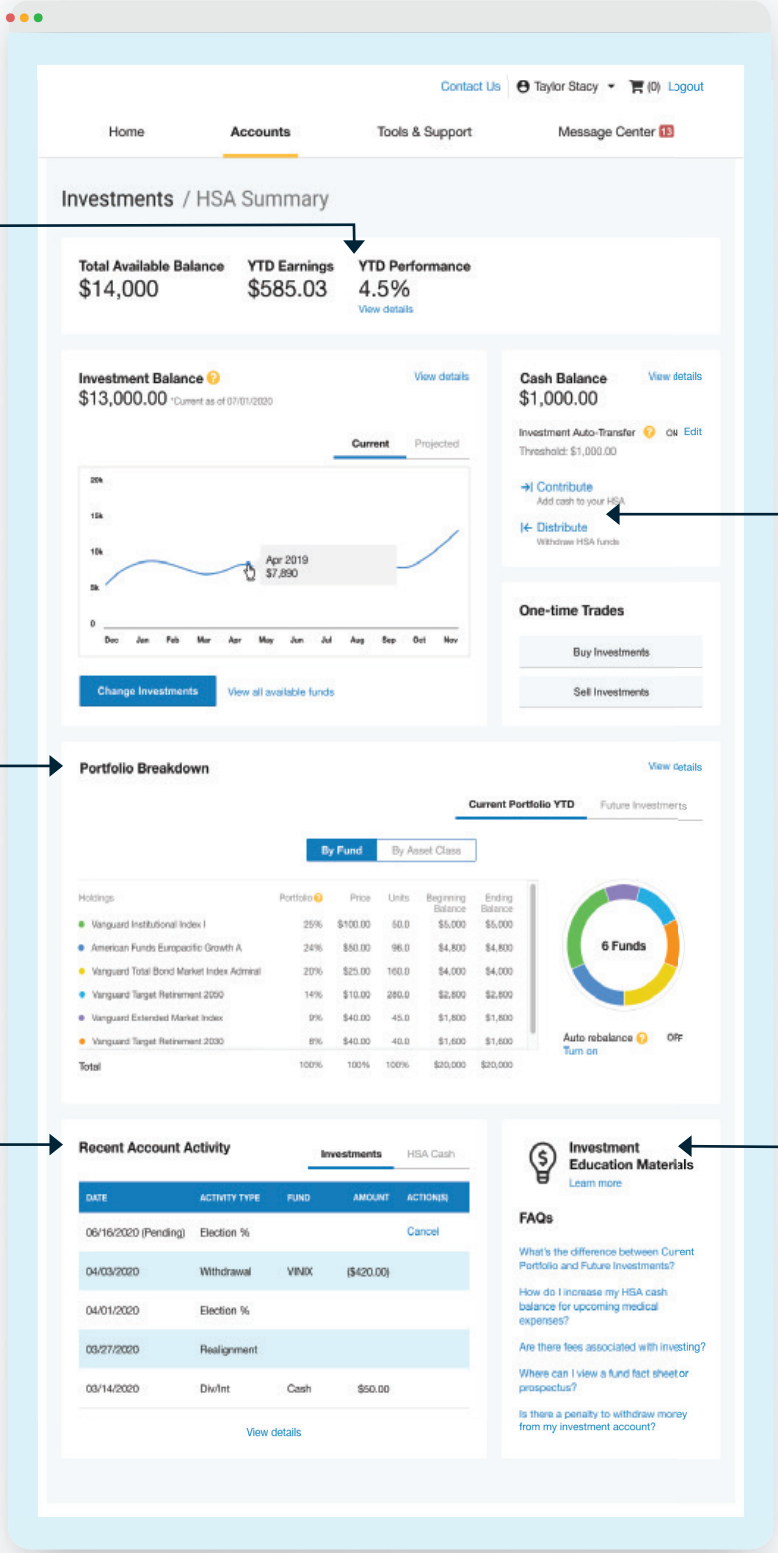
Manténgase informado.

Obtenga una visión holística de su HSA, incluida su cuenta de efectivo y sus inversiones, en su cuenta de WEX.

Vea cuánto ha crecido su saldo por las inversiones durante el año.

Con solo hacer clic en un botón, puede cambiar fácilmente el monto que contribuye.

Vea un desglose de sus inversiones y cómo se están desempeñando.

Vea su actividad reciente de la cuenta de inversión y efectivo.

¿Tiene preguntas sobre cómo invertir los fondos de su HSA? Tenemos recursos para usted.