Optum Financial®

Tecnología al alcance de la mano

Acceda a su cuenta de ahorros para la salud (HSA) en cualquier momento, en cualquier lugar

Herramientas móviles y en línea para ayudarle a maximizar sus ahorros

Una vez que usted haya abierto una cuenta de ahorros para la salud (health savings account, HSA), tendrá acceso a una serie de herramientas y recursos en **optumbank.com**, que facilitarán la administración de su cuenta en línea. Pueden ayudarle a usar su HSA hoy y a planificar su futuro.

Optumbank.com

Inicie sesión en su cuenta en cualquier momento, en cualquier lugar, para:

- Pagar facturas a médicos, dentistas u otros proveedores de atención de la salud
- Realizar depósitos
- Hacerse reembolsos
- Programar y administrar las alertas de la cuenta
- Cargar y guardar recibos
- Controlar los resúmenes de cuenta mensuales
- Administrar las actividades de inversión

Aplicación móvil de Optum Bank

Inicie sesión en su cuenta en cualquier momento, en cualquier lugar, para:

- Llevar un control de su saldo, las transacciones recientes y los límites anuales de contribuciones
- Escanear y enviar recibos, y agregarlos a gastos específicos
- Pagar facturas, realizar un seguimiento de los pagos y hacerse reembolsos
- Buscar gastos médicos calificados
- Hacer una contribución a la HSA a través del depósito electrónico de cheques o una transferencia bancaria
- Obtener un breve panorama de la cuenta en cualquier momento e iniciar sesión con el reconocimiento facial o de huellas digitales

Herramienta de búsqueda de gastos médicos calificados

Visite **optumbank.com/qualifiedexpenses** para ponerse al día sobre los gastos médicos calificados. Con la herramienta de búsqueda, puede filtrar por tipo de cuenta y de gasto para saber qué es un gasto médico calificado según el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS).

Control de los ahorros para la salud

¿Se pregunta cuánto dinero necesitará para los gastos de atención de la salud cuando esté jubilado? Realice el control de los ahorros para la salud de Optum Financial en **optumbank.com**. Responda algunas preguntas sobre su salud, su actividad en la HSA y sus metas para la jubilación, y recibirá un panorama personalizado de sus posibles gastos de atención de la salud cuando esté jubilado. Le indicará cuánto cubrirá Medicare, lo que cubrirá su saldo previsto de la HSA y cuánto más podría necesitar para planificar sus ahorros. También obtendrá ideas que le ayudarán a mantenerse saludable, gastar menos y ahorrar más.

Calculadoras de la HSA

Visite **optumbank.com** para usar calculadoras que pueden ayudarle a administrar su HSA ahora y en el futuro.

- Descubra su límite máximo de contribución según el tipo de plan (individual o familiar) que tiene, su edad y la cantidad que la empresa para la cual trabaja contribuye a su cuenta
- Calcule sus ahorros fiscales anuales en función de la cantidad que piensa contribuir a su HSA
- Consulte el posible valor de su HSA en el futuro y cuánto podría crecer con el tiempo

Herramienta de seguimiento de las contribuciones

Inicie sesión en su cuenta en **optumbank.com** para saber cuáles son sus límites de contribución. Use la herramienta de seguimiento de las contribuciones para consultar cuánto ha contribuido a su HSA en lo que va del año y cuánto más se podría contribuir según la cobertura de su plan (individual o familiar).

Calculadora de asignación de activos

Si decide invertir parte del dinero que tiene en su HSA, la calculadora de asignación de activos de la HSA que se encuentra en su cuenta en línea puede ayudarle a decidir qué fondos comunes de inversión elegir, según la clase de activos. Simplemente responda algunas preguntas, y la calculadora le sugerirá cómo distribuir su dinero para inversión. Asegúrese de consultarle a su asesor financiero si invertir el dinero que tiene en su HSA es adecuado para usted.

Visite optumbank.com para obtener más información.

Las inversiones no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Commission, FDIC), no son emitidas por un banco ni están garantizadas por Optum Financial ni sus subsidiarias, ni siquiera Optum Bank, y están sujetas a riesgos que incluyen fluctuaciones de valor y la posible pérdida de la cantidad principal invertida.

Optum

Las cuentas de ahorro para la salud (HSA) son cuentas individuales ofrecidas a través de Optum Bank®, Miembro de la FDIC, una subsidiaria de Optum Financial, Inc. Optum Financial, Inc. no es un banco ni una entidad bancaria ni una institución asegurada por la FDIC. Las HSA están sujetas a requisitos de elegibilidad y a restricciones en los depósitos y las extracciones para evitar sanciones del IRS. Es posible que se apliquen impuestos estatales. Las tarifas pueden reducir las ganancias en la cuenta. Esta comunicación no pretende constituir asesoramiento legal o impositivo. Las leyes y normas federales y estatales están sujetas a cambios.

© 2022 Optum, Inc. Todos los derechos reservados. WF6996442 223851-102022 OHC