

HSA (Health Savings Account)

Su paquete de bienvenida a la HSA

Su nueva Cuenta de Ahorros para Gastos de Salud (HSA)

Gracias por abrir una Cuenta de Ahorros para Gastos de Salud (HSA) con Gulf Coast Educators Federal Credit Union (GCEFCU). Estamos felices de contar con usted como miembro y estamos aquí para ayudarle con todos sus ahorros de salud y necesidades financieras. Su HSA ha sido abierta y está lista para ser utilizada según sus necesidades. Use esta guía para empezar a configurar su banca en línea, descargar la aplicación móvil de la cooperativa de crédito GCEFCU, y aprender más sobre su nueva HSA. Si tiene alguna pregunta, llame al 281-487-9333 o visite www.texaseducatorshsa.com.

Qué incluye su paquete de bienvenida de la HSA

Consulte este paquete de bienvenida para descubrir todas las ventajas que le ofrece su nueva HSA.

- Cómo acceder a su cuenta
- Cómo hacer aportaciones
- Cómo utilizar su HSA
- Opciones de inversión
- Recursos útiles

GESTION DE SU CUENTA

Portal de banca en línea

Consulte los fondos de su HSA en cualquier momento iniciando sesión en su portal de banca en línea de Gulf Coast Educators FCU en www.texaseducatorshsa.com.

Nuevo miembro de Gulf Coast Educators FCU - Si usted es un nuevo miembro de GCEFCU y no ha ingresado anteriormente para consultar su HSA, puede inscribirse en la banca en línea visitando www.texaseducatorshsa.com y haciendo clic en "First Time Users Click Here" (Primeros Usuarios: Haz Clic Aquí) en el cuadro de ingreso a la banca en línea en la esquina superior derecha de la pantalla.

Miembro existente de Gulf Coast Educators FCU - Si usted ya es miembro de GCEFCU con banca en línea configurada, puede simplemente iniciar sesión como de costumbre y su HSA estará disponible para su consulta en la sección de sus cuentas.

Características gratuitas de la banca en línea

Su portal de banca en línea de Gulf Coast Educators FCU tiene muchas características y herramientas gratuitas disponibles:

- Compruebe el saldo de su HSA en cualquier momento y desde cualquier lugar
- Revise transacciones anteriores
- Realice aportaciones adicionales transfiriendo fondos a su HSA desde otras cuentas
- Pague facturas médicas utilizando nuestra función gratuita BillPay
- Supervisión gratuita del crédito con actualizaciones mensuales de la puntuación y los informes crediticios
- Herramientas de presupuesto y objetivos de ahorro

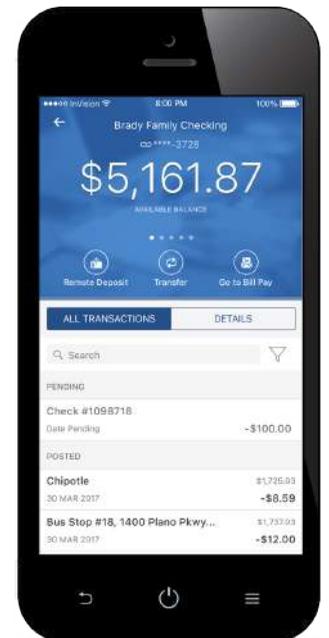
Descargar la aplicación móvil

Administre el dinero de su HSA en cualquier momento y desde cualquier lugar con la aplicación móvil de Gulf Coast Educators FCU. Puede descargar la aplicación móvil de GCEFCU gratis de la App Store o Google Play buscando "Gulf Coast Educators Federal Credit Union". También puede enviar un mensaje de texto con "Apple" o "Android" al 281-843-8611 para que le envíen el enlace de descarga directamente a su teléfono.

Características de la aplicación móvil

Acceder al dinero de su HSA es rápido y sencillo con la aplicación móvil de GCEFCU. Consulte algunas de las herramientas gratuitas de nuestra app móvil:

- **Snapshot (Instantánea):** Consulte el saldo de su HSA sin necesidad de iniciar sesión
- **Remote Deposit (Depósito remoto):** Realice aportaciones adicionales depositando un cheque con tan solo tomarle una foto
- **SavvyMoney:** Controle su puntuación e informe de crédito
- **BillPay:** Pague facturas médicas desde su aplicación móvil de GCEFCU
- **Alertas Móviles:** Configure notificaciones push para actualizaciones de saldo y más



REALIZAR APORTACIONES

Cómo realizar las aportaciones

Existen varias formas sencillas de depositar dinero en su HSA:

Depósito directo - Puede hacer que una parte de su cheque de nómina se deposite directamente en su HSA cada período de pago. Para ajustar el importe que desea que se deposite, por favor, póngase en contacto con el equipo de beneficios de su distrito escolar.

Depósito móvil de cheques - Deposite cheques en su HSA tomándoles una foto con su teléfono. Debe tener descargada la aplicación móvil de Gulf Coast Educators FCU para poder utilizar esta función.

Transferencias en la banca en línea- Si tiene otras cuentas de GCEFCU, puede hacer transferencias a su HSA directamente dentro de la banca en línea. También puede agregar cuentas externas de otra cooperativa de crédito o banco en su portal de banca en línea de GCEFCU. Unavez que usted las haya agregado, usted puede transferir a esas cuentas y recibir transferencias de ellas, todo dentro de una sola plataforma. Este servicio es gratuito y los depósitos tardan hasta 5 días laborables en procesarse.

En persona - Puede realizar depósitos en su HSA en cualquier sucursal de Gulf Coast Educators FCU. Fuera del horario de atención, puede utilizar nuestra opción de depósito nocturno, que se procesará a la mañana hábil siguiente.

Por correo postal - Envíe su depósito por correo postal a GCEFCU, 5953 Fairmont Parkway, Pasadena, TX 77505 (solo cheques, por favor no envíe efectivo).

Transferencia de HSA existente - Si ya tiene una HSA existente en otro administrador, puede transferir esos fondos a su nueva HSA de Gulf Coast Educators FCU completando un Formulario de Transferencia Directa en línea en www.texaseducatorshsa.com.

Límites de las aportaciones

Siempre que no supere los límites anuales que se aplican a su tipo de cobertura de seguro, puede realizar todas las aportaciones que desee, con la frecuencia que quiera, a lo largo del año hasta la fecha de vencimiento de su declaración de la renta (generalmente el 15 de abril del año siguiente). Consulte los límites actuales de las aportaciones a la HSA en la tabla que figura más abajo. Estos límites están sujetos a ajustes anuales por el costo de la vida y a ajustes prorrateados.

	Límite de aportación de 2025	Límite de aportación de actualización*
Cobertura individual	\$4,300	\$5,300
Cobertura familiar	\$8,550	\$9,550
*Los mayores de 55 años pueden realizar aportaciones adicionales hasta alcanzar este límite.		

USO DE SU HSA

Su tarjeta de débito de la HSA

Su tarjeta de débito de la HSA ha sido enviada por correo. Deberá llamar al número que figura en la tarjeta para activarla y configurar su código PIN. Podrá utilizar su tarjeta de débito de la HSA en cualquier lugar que acepte VISA. Le recomendamos que lleve un registro de los gastos de su HSA utilizando nuestra hoja de seguimiento de gastos de la HSA que se incluye en este paquete.



Tarjeta de débito VISA de la HSA de Gulf Coast Educators FCU

Si no ha recibido su tarjeta de débito o si necesita solicitar un reemplazo, por favor llámenos al 281-487-9333 y con gusto le enviaremos una directamente.

Gastos médicos calificados

Los fondos de su HSA pueden utilizarse para pagar cualquier gasto médico calificado, incluyendo:

- El deducible de su seguro médico
- Copagos por atención médica
- Medicamentos prescritos
- Facturas de servicios oftalmológicos
- Facturas de servicios odontológicos

Puede consultar la lista completa de gastos médicos calificados accediendo a www.irs.gov y descargando la Publicación 502 del Servicio de Impuestos Internos (IRS). Si no está seguro de si un gasto es elegible o no, por favor consulte con un asesor fiscal autorizado.

OPCIONES DE INVERSIÓN PARA SU HSA

myHSAinvestments

¿Qué es myHSAinvestments?

La cuenta myHSAinvestments es un conjunto de fondos mutuos a su disposición a través de Gulf Coast Educators FCU que le permite invertir una parte de sus dólares para atención médica en una variedad de fondos mutuos ampliamente reconocidos que cubren un espectro de clases de activos. La posibilidad de invertir en fondos mutuos le ofrece la posibilidad de hacer crecer el saldo de su HSA y ahorrar para futuros gastos de atención médica.

¿Cómo funciona la cuenta?

Las cuentas myHSAinvestments son inversiones autogestionadas, pero siguen considerándose parte de su HSA a efectos fiscales. Esto significa que usted elige de la lista disponible de fondos en los que invertir una parte de los dólares de su HSA. Cualquier ganancia obtenida de sus inversiones en la HSA se incrementa exenta de impuestos.

¿Necesito tener conocimientos de inversión para utilizar myHSAinvestments?

No necesita tener experiencia en inversiones para utilizar myHSAinvestments. Para empezar, visite myHSAinvestments.com y seleccione el botón "Learn More" (Más información) en la página "Home" (Inicio), y se le guiará a través del proceso de configuración.

¿Qué herramientas de investigación están a mi disposición en myHSAinvestments?

Puede encontrar los folletos de los fondos de inversión y los informes Morningstar en el sitio web myHSAinvestments. En "Herramientas y Educación", encontrará el "Portafolio Guiado de la HSA" para ayudarle a escoger inversiones que se ajusten a sus objetivos, y una variedad de otros recursos de la HSA para ayudarle a sacar el máximo provecho de su HSA.

¿Qué es el Portafolio Guiado de la HSA?

El Portafolio Guiado de la HSA es una herramienta de planificación que le ayuda a realizar las inversiones más adecuadas para sus objetivos y nivel de tolerancia al riesgo. Piense en ello como "Nosotros le guiamos, usted elige". Tras completar unas sencillas preguntas sobre su nivel de tolerancia al riesgo, cómo piensa utilizar su cuenta de inversión de la HSA y su necesidad de acceder al dinero de su cuenta myHSAinvestments, se le proporcionará una posible combinación de asignaciones.

Esto le permite elegir sus opciones de inversión, seleccionar el intervalo de rebalanceo que se ajuste a sus necesidades e inscribirse en la opción de rebalanceo automático, que ajusta automáticamente sus activos de inversión de forma mensual, trimestral o anual.

¿Cuánto cuesta utilizar myHSAinvestments?

Cuando active su cuenta myHSAinvestments, pagará una comisión anual del 0.50 por ciento facturada trimestralmente (0.125 por ciento por trimestre o \$1.25 por cada \$1,000 del valor de la cuenta).

La comisión de servicio trimestral mínima de la cuenta myHSAinvestments es de \$5.00. Esta comisión se deducirá de su cuenta myHSAinvestments cada trimestre, alrededor del décimo día hábil del mes siguiente al final del trimestre en que se abrió su cuenta myHSAinvestments. En función de los fondos que elija, podrán aplicarse tasas y coeficientes de gastos estándares dentro de los fondos de inversión.

Inscripción en myHSAinvestments

Inscribirse en myHSAinvestments es sencillo:

Paso 1: Visite myHSAinvestments.com y cumplimente una solicitud breve para vincular su cuenta HSA a la plataforma de inversión.

Paso 2: Deberá introducir su número de Cuenta de Ahorros para Gastos de Salud y el número de ruta ABA, que es 313087286, así como algunos datos identificativos. Luego podrá seleccionar sus elecciones de inversión iniciales.

Paso 3: Una vez que se haya inscrito, se verificará su número de HSA y la información de saldo solicitada.

Paso 4: Una vez verificada la cuenta, una transferencia ACH transferirá el dinero de su HSA a su cuenta myHSAinvestments e invertirá el dinero en sus elecciones iniciales de inversión.

Paso 5: Recibirá un correo electrónico de confirmación de myHSAinvestments notificándole que la cuenta ha sido creada. En este momento, podrá acceder a su nueva cuenta.

myHSAinvestments

Ni Gulf Coast Educators FCU, ni Devenir Group, LLC, los terceros, pueden brindarle asesoramiento de inversión sobre este programa. Una vez que transfiera sus fondos de su HSA a myHSAinvestments, estos dólares dejarán de estar cubiertos por el seguro aplicable de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés) o la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés). Le recomendamos que se ponga en contacto con un asesor de inversiones autorizado o que consulte el folleto si tiene alguna duda sobre cualquier inversión.

PREGUNTAS FRECUENTES PARA EMPLEADOS- CUENTA DE AHORROS PARA LA SALUD

¿Qué es una cuenta de ahorros para la salud?

Una cuenta de ahorros para la salud es una cuenta de ahorros exenta de impuestos que puede usar para pagar gastos médicos calificados, como su deducible, copagos de atención médica y medicamentos recetados, o facturas de atención médica y dental. Para calificar para una cuenta de ahorros para la salud, debe estar inscrito en un plan de salud con deducible alto.

¿Cómo funciona una Cuenta de Ahorros para la Salud?

Cada período de pago tendrá una pequeña parte de su cheque depositado en su cuenta de ahorros para la salud antes de impuestos. Puede usar su tarjeta de débito de salud para comprar y pagar cualquier gasto calificado.

¿Dónde puedo usar mi tarjeta de débito de ahorros para la salud?

Puede usar su tarjeta de débito de ahorros para la salud en cualquier lugar que acepte VISA. Usted es responsable de asegurarse de que su compra sea un gasto médico calificado.



GULF COAST EDUCATORS FCU
TARJETA DE DÉBITO VISA DE
AHORROS PARA LA SALUD

¿Qué sucede si realizo una compra con mi tarjeta de débito VISA que no es un gasto médico calificado?

Las distribuciones de ahorros para la salud que no se utilizan para gastos médicos están sujetas al impuesto sobre la renta ordinario y, si se toman antes de los 65 años, un impuesto de multa del IRS del 20% (a menos que la distribución se deba a muerte o discapacidad).

¿Qué son los gastos médicos calificados?

Deducibles del plan de salud, copagos de atención médica y medicamentos recetados, o facturas de atención dental y de visiones. Puede ver la lista completa de gastos médicos calificados visitando el sitio web del IRS y viendo la Publicación 502.

¿Qué sucede con los fondos que no uso en mi Cuenta de ahorros para la Salud al final del año?

El dinero que se contribuye a su cuenta de ahorros para la salud se renueva continuamente cada año y cualquier dividendo ganado también está libre de impuestos.

¿Cómo puedo verificar el saldo de mi Cuenta de Ahorros para la Salud?

Puede verificar su saldo iniciando sesión en su portal de banco en línea, a través de su aplicación móvil GCEFCU o llamándonos al 281-487-9333.

¿Soy elegible para una Cuenta de Ahorros para la Salud?

Usted es elegible para una Cuenta de Ahorros para la Salud si cumple con todos los siguientes criterios:

1. Usted está cubierto por un plan de salud de deducible alto
2. Usted no está cubierto por un plan de salud secundario que no es un plan de salud de deducible alto
3. No está inscrito en Medicare y no ha recibido beneficios médicos para veteranos en los últimos tres meses
4. Usted no es elegible para ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

¿Cuánto puedo aportar a mi Cuenta de Ahorros para la Salud?

Puede hacer tantas contribuciones antes de impuestos a su cuenta de ahorros para la salud como desee, siempre y cuando no exceda el límite anual establecido por el IRS. Los límites del año en curso se muestran en la siguiente tabla.

LÍMITES Y CONTRIBUCIONES PARA 2024

Estos límites están sujetos a ajustes por costo de vida.

Deducible anual mínimo del plan de salud con alto deducible

	2024
Cobertura Individual	\$1,600
Cobertura Familiar	\$3,200

Gastos máximos de bolsillo con plan de salud con deducible alto

	2024
Cobertura Individual	\$8,050
Cobertura Familiar	\$16,100

Límites máximos de contribución a la cuenta de ahorros para la salud

	2024
Cobertura Individual	\$4,150
Cobertura Familiar	\$8,300
Para las personas mayores de 55 años, agregue \$ 1,000.	



281.487.9333 | www.gcefcu.org

RECURSOS DE UTILIDAD

Póngase en contacto con nosotros

Estamos aquí para ayudarle a responder cualquier pregunta que pueda tener. Si tiene preguntas sobre su HSA, póngase en contacto con su equipo de la HSA de Gulf Coast Educators FCU. Para cualquier pregunta o inquietud sobre beneficios, puede ponerse en contacto con el Equipo de Beneficios de su distrito.

Equipo de la HSA de Gulf Coast Educators FCU

Teléfono: 281-487-9333

Correo electrónico: hsa@gcefcu.org

www.texaseducatorshsa.com