

PNC Benefits Plus

Cuenta de ahorros para la salud: una mirada más cercana



PNC Bank, N.A. ofrece esta presentación con la condición de que se mantenga confidencial y no se muestre ni se discuta con ningún tercero, incluida ninguna institución financiera (que no sea confidencial o de necesidad de conocer con los directores, funcionarios, empleados, asesores y otros asesores del destinatario, o según lo exija la ley), o se use de otra manera que no sea con el propósito de evaluar los servicios en esta presentación, sin la aprobación previa por escrito de PNC Bank.



¿Qué es una cuenta de ahorros para la salud?



Una HSA es una cuenta de propiedad personal diseñada para ayudarle a ahorrar dinero y pagar gastos médicos calificados¹



Emparejado con una cuenta del plan de salud con deducible alto de su propiedad



Paga los gastos médicos actuales y/o futuros



Las contribuciones son deducibles de impuestos



Las ganancias por intereses y / o ganancias de inversión están exentas de impuestos



Las distribuciones están libres de impuestos cuando se usan para pagar gastos médicos calificados



No hay requisito de "úselo o piérdalo"; los saldos se transfieren de año en año **como un 401 (k) y se pueden guardar para pagar gastos futuros.**



¹ PNC no proporciona asesoramiento legal, fiscal o contable. Consulte a su asesor fiscal sobre los beneficios fiscales aplicables a las Cuentas de Ahorro para la Salud.

¿Quién es elegible para una HSA?



Cualquier persona puede abrir y hacer contribuciones a una HSA, si cumplen con todos los siguientes requisitos:

Cubierto por un plan de salud con deducible alto (HDHP)

No cubierto por otros seguros de salud No está inscrito en Medicare

No reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona



Límites máximos de contribución de HSA ²	2022	2023
Solo para uno mismo	\$ 3.650	\$ 3.850
Familia	\$ 7.300	\$ 7.750
Contribuciones de recuperación (55 años al final del año)	\$1,000	\$1,000

Nota: Asegúrese de revisar los requisitos de elegibilidad aplicables del IRS antes de inscribirse.

¡Consejo rápido! Una vez que sea elegible y esté cubierto por un plan calificado por HSA, ¡puede establecer uno o cambiar su deducción de nómina en cualquier momento!

² Para revisar los límites anuales de contribución del IRS para HSA, consulte la Publicación 969 del IRS o visite <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf>.

¿Qué son los gastos médicos calificados?



La Publicación 502 del IRS³ contiene una lista de todos los gastos médicos calificados aprobados, que incluyen, entre otros:

SERVICIOS MÉDICOS/HOSPITALARIOS

- Visitas al consultorio médico, visitas al hospital, servicios de ambulancia, vacuna/inmunización contra la gripe, fisioterapia y cirugía ocular

FARMACIA

- Prescripciones, medicamentos de venta libre, productos de higiene femenina

PRODUCTOS MÉDICOS

- Sillas de ruedas/muletas, audífonos, anteojos y lentes de contacto

SERVICIOS/TRATAMIENTOS

- Tratamiento de drogas / alcohol, hogar de ancianos / servicios, servicios de diagnóstico, programa para dejar de fumar, atención psiquiátrica, acupuntura, tratamiento de fertilidad, tratamiento quiropráctico y tratamiento dental



³ Para ver una lista parcial de gastos médicos calificados, vea la Publicación 502 del IRS disponible en <http://www.irs.gov/Dub/irs-Ddf/D502.Ddf>.

Mitos comunes de HSA



3 HSA Mito: Son solo para los jóvenes y sano

Falso: La inscripción en HSA es casi igual en todos los grupos de edad. El 52% de todos los afiliados a HSA/HDHP en el mercado individual (incluidos los dependientes cubiertos por planes familiares) tenían 40 años o más; El 48 por ciento eran menores de 40 años⁴.



2 Mito de HSA: Solo puedo usar la HSA en mí mismo si tengo cobertura HDHP individual *

Falso: Puede usar su HSA para cubrir los gastos de bolsillo de un cónyuge y dependientes, siempre y cuando se reclamen en sus impuestos.

⁴ Fuente: AHIP 2016 HSA/HDHP Census

Mitos comunes de HSA



1 HSA Mito: No me gusta la HSA porque tengo miedo de que si no gasto eso Lo perderé a fin de año.

Falso: Las HSA, por diseño, están destinadas (y alentadas) a renovarse año tras año. A diferencia de la FSA, no existe una disposición de *"Úselo o pierda sí"*.

Por ejemplo, si ahorra \$ 3,000 durante 10 años consecutivos a partir de los 30 años, tendrá \$ 175,000 a los 65 años, suponiendo que invierta y gane un 6% anual⁵.

No hay límite de tiempo en el que deba reembolsarse a sí mismo por los gastos médicos calificados que pagó de su bolsillo.



⁵ Fuente: AHIP 2016 HSA/HDHP Census

HSA: Más que cuentas de gastos



Ahorra para mañana

Construya su red de seguridad médica con dinero libre de impuestos



Gasto at atención médica

Pagar una amplia gama de gastos médicos calificados



Invertir para el futuro

Invierta en su HSA y ahorre para lo que viene

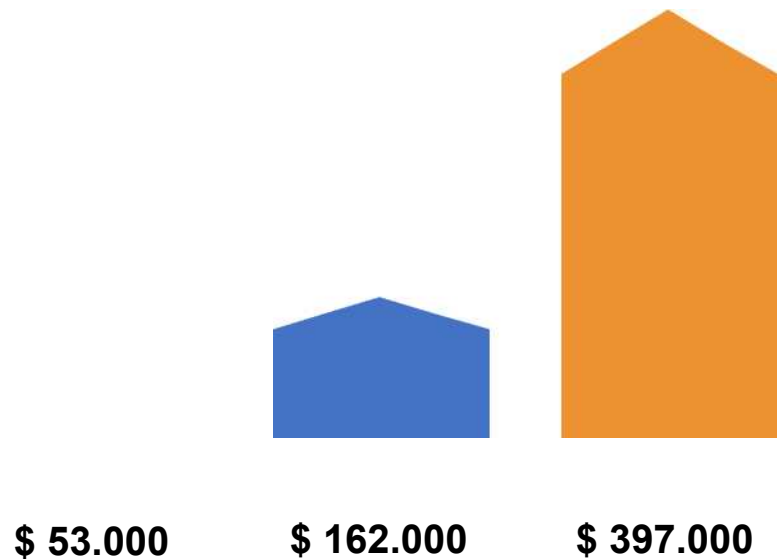
Beneficios fiscales de las HSA: Planificación de la jubilación

		Dinero de Entrada	Ganancias	Dinero De Salida
Retiro	IRA Tradicional	No Impuestos	No Impuestos	Impuestos
	IRA Roth 401k	Impuestos	No Impuestos	No Impuestos
	401k	No Impuestos	No Impuestos	Impuestos
Salud/ Retiro	Cuenta de Ahorros HSA	No Impuestos	No Impuestos	No Impuestos

401(k) Vs. HSA (crecimiento a lo largo del tiempo)



Ambos tienen un potencial de crecimiento similar, pero las HSA tienen más Flexibilidad



10 años 20 años 30 años



Endulzar la jubilación

En este ejemplo, **invierta \$ 3,000 por año** y aproveche el potencial de inversión de su HSA



Úsalo en cualquier momento

A diferencia de un 401 (k), **Usa Los Fondos para gastos de atención médica en cualquier momento, hoy o en la Jubilación.**

Asume que se colocan \$ 3,000 en la cuenta de inversión cada año durante 10, 20 o 30 años y obtiene un rendimiento anual del 8%. Todos los rendimientos y el capital permanecen invertidos durante el año.

¿Quién suele tener una HSA? ¡Cualquiera!

GASTADORES

Características:

- Familia con niños activos
- Alto usuario sanitario

Actividad y herramientas:

- Tarjetas de débito para dependientes
- Vincula cuentas bancarias para reembolso directo
- Cuenta de efectivo que devenga intereses
- Pago de facturas en línea
- Aplicación móvil PNC BeneFit Plus
- Rastreador de gastos para la planificación financiera anual



Steve

DESCUENTOS

Características:

- Inteligencia financiera
- Centrados en el futuro financiero

Actividad y herramientas:

- Cuenta de efectivo que devenga intereses
- Cuenta de inversión HSA
- Permite el barrido de inversiones
- Resumen de cuenta en línea con detalles de inversión
- Contribuye desde una cuenta bancaria
- Rastreador de gastos para registrar gastos de bolsillo



Nicole

Ejemplo de ahorro fiscal

Nicole es soltera y contribuye **\$3,000** a su HSA este año. Ella salva:

Solo con fines ilustrativos

\$750

Impuesto Federal @
25%

\$150

Impuesto estatal @
5%

\$230

Impuesto FICA @
7.65%

0
\$1130

Ahorro fiscal total (37,65%)

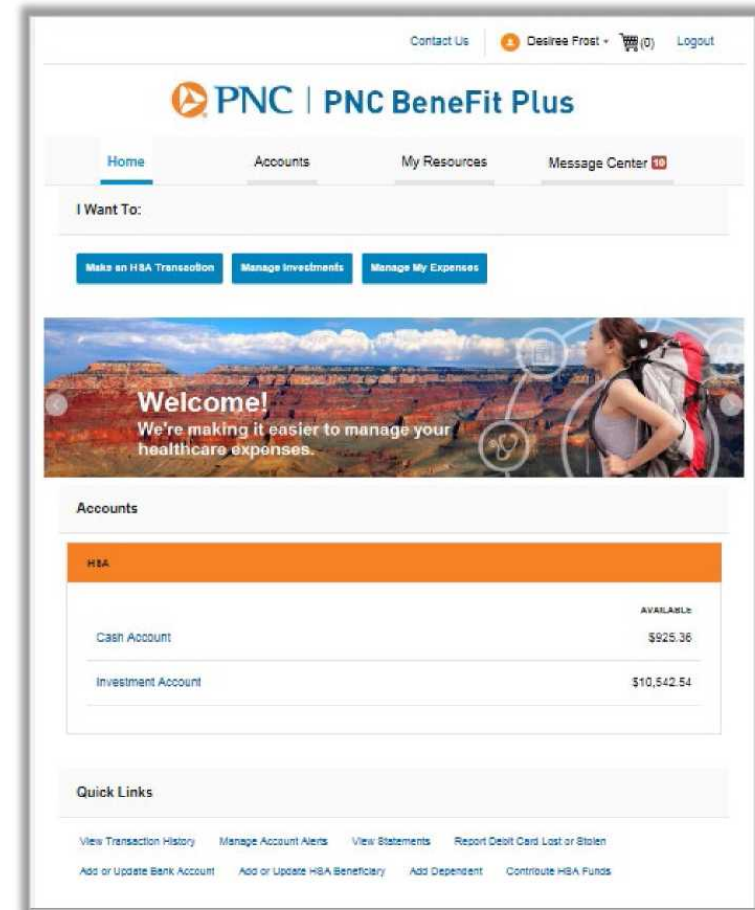


Cómo administrar tu HSA: PNC Beneficio Más Portal



Diseño líder en la industria:

- Contenido y mensajería personalizados
- Acceso con un clic para acciones comunes
 - Quiero
 - Enlaces rápidos
- Gestión de profesores
- Vista de panel de la actividad de transacción
- Iniciar y ejecutar transacciones de cuenta:
 - Pago de facturas
 - Reembolso de depósito directo
- Administrar inversiones en HSA
- Establecer y realizar un seguimiento de las metas de ahorro de HSA
- Realice un seguimiento de los gastos de atención médica / cargue recibos
- Mensajería dirigida



con fines ilustrativos

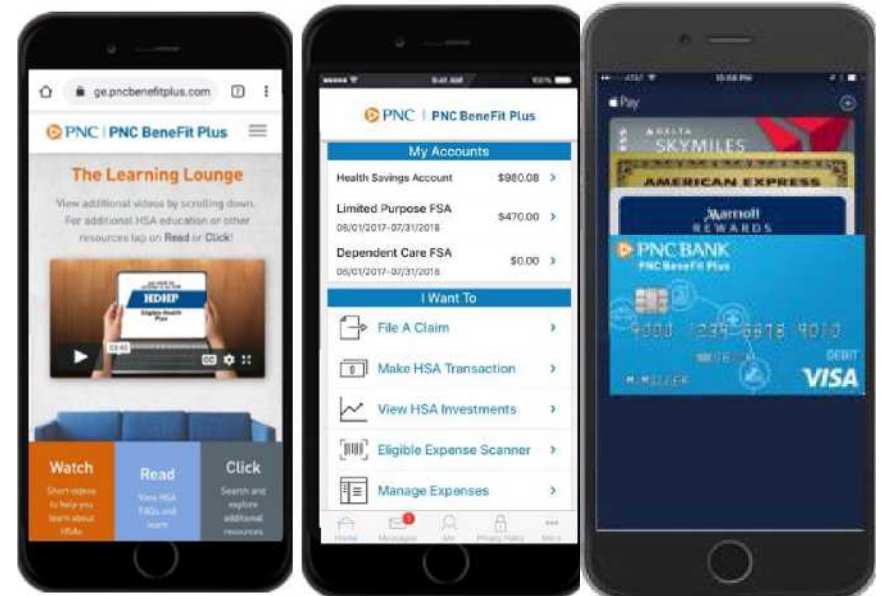
Administración de su HSA: Mobile Suite

La aplicación móvil Beneficio Más de PNC, la billetera móvil y el aprendizaje móvil

- Capacidad de inicio de sesión de reconocimiento facial / huella digital
- Verifique los saldos y los detalles de las transacciones
- Procesar contribuciones y distribuciones de HSA
- Ver los saldos de inversión de HSA y los detalles de las transacciones
- Agregar nuevos gastos o editar transacciones

Existentes

- Utilice la cámara del dispositivo para capturar y cargar imágenes de recibos y documentos de soporte
- Comprar de forma inteligente; escanee códigos de barras para verificar si los productos son gastos calificados por el IRS
- Ver videos educativos y acceder a otros recursos
- Explorar Las listas de elegibilidad de HSA
- Comprar productos y servicios de atención médica elegibles



PONTE EN MARCHA



Solo con fines ilustrativos

**Q HSA Store dentro de Rx.
COMPRADOR**

Administración de su HSA: Uso de sus fondos de HSA



Tarjeta de débito PNC BeneFit Plus

Úselo dondequiera que compre bienes y servicios médicos

- Droguerías y farmacias
- Consultorio médico o dentista,
- Visión / Óptica Almacenes o Suministros
- Servicios médicos y profesionales
- Quiroprácticos

Otras opciones de distribución

- **Reembolso de depósito directo:** inicie un reembolso en línea a una cuenta bancaria personal
- **Pago de facturas:** opción en línea de "pagar al proveedor"
- **Móvil:** iniciar un reembolso a una cuenta bancaria personal o pagar a un proveedor

¡Consejo rápido!

- Solicite tarjetas de débito adicionales en línea para su cónyuge o dependientes calificados (¡sin cargo adicional!)
- La tarjeta no se puede utilizar en ATM



Administración de recursos



La pestaña **Mis recursos** proporciona acceso a información importante sobre la cuenta y Recursos

HSA Education Learning Lounge Videos educativos
Garantía de inversión de HSA
Publicaciones del IRS
Formularios y acuerdos web de la biblioteca Tutoriales de navegación Caja de herramientas de atención médica - Promoción de la salud (proveedores externos)

The screenshot shows the 'My Resources / Learn' page with a navigation bar (Home, Accounts, My Resources) and a main content area. A callout box titled 'Healthcare Toolbox' is overlaid on the page, listing several resources. Dashed blue arrows point from the callout box to the corresponding sections on the main page: 'Healthcare Toolbox' to the 'Healthcare Toolbox' section, and 'Manage Your Health @ WebMD.com' to the 'Get to Know Your HSA' section.

My Resources / Learn

Introducing the PNC BeneFit Plus Learning Lounge!
Whether you are a beginner, expert or somewhere in the middle, the PNC BeneFit Plus Learning Lounge has the videos, tools and resources you need to help you maximize the value of your HSA.
Visit the Learning Lounge today!

Get to Know Your HSA

- Learn About Your Health Savings Account
- Frequently Asked Questions
- PNC Debit Card Frequently Asked Questions
- Learn About Your HSA (Spanish)
- Frequently Asked Questions (Spanish)

Videos: Learn About Your PNC HSA

- Watch: What is an HSA and Why Would I Wa...
- Watch: How an HSA and HDHP Work Together
- Watch: Get to Know Common Benefit Terms
- Watch: Get to Know the PNC BeneFit Plus P...
- Watch: Get to Know the PNC BeneFit Plus M...

Save For Your Future

- HSA Investment Options & Performance
- HSA Investment Overview

Healthcare Toolbox

- HSA Eligible Expense List on HSA Store
- Illness or Condition? Check Out WebMD Sym...
- Inside Rx - Medication Discount Card
- Manage Your Health @ WebMD.com
- Shop for Eligible Products @ Health Shopper
- Shop HSA Eligible Items on HSA Store

PNC BeneFit Plus Mobile App

- PNC BeneFit Plus Mobile App Overview
- Download: Apple | Download: Android

IRS Publications

- IRS Pub. 502: Medical & Dental Expenses
- IRS Form 8889: Health Savings Accounts
- IRS Pub. 969: HSAs & Other Tax-Favored He...

Healthcare Toolbox

- Manage Your Health @ WebMD.com
- HSA Eligible Expense List
- Shop For HSA Eligible Products at HSA Store
- FSA Eligible Expense List
- Shop For FSA Eligible Products at FSA Store
- Illness or Condition? Check Out WebMD Sym...

Administración de su HSA: Sala de aprendizaje BeneFit Plus

Plataforma de Educación y Recursos de HSA



El salón de aprendizaje **BeneFit Plus** de **PNC** se creó para articular visualmente los beneficios de las HSA.

- Ofrece contenido de video corto, creativo y atractivo
- Introduce el concepto de HSA de una manera amigable y no intimidante
- Proporciona videos educativos y otros recursos
- Le ayuda a maximizar su HSA



Administración de su HSA: Caja de herramientas para el cuidado de la salud



La caja de herramientas de atención médica **BeneFit Plus** de PNC: un consorcio de recursos externos diseñados para ayudar a los empleados a convertirse en consumidores inteligentes de atención médica, ayudar a tomar decisiones más informadas y reducir los gastos de bolsillo.

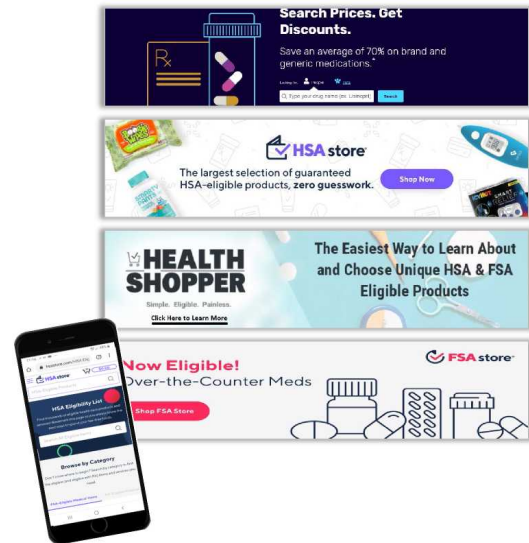
Dentro de Rx: Buscar descuentos en miles de marca y medicamentos genéricos en más de 60.000 farmacias.

HSA Store: Tienda en línea única abastecida exclusivamente con productos y servicios elegibles para HSA.

Health Shopper: Busque una amplia gama de artículos elegibles para FSA / HSA y vea los recursos.

Desarrollado por Amazon.

Lista(s) de elegibilidad: Verifique la elegibilidad del producto y compare precios.



WebMD

Administrar su HSA: PNC HSA Investments



Piense en su HSA como un 401 (k) para gastos médicos calificados

Recordatorio: Los intereses y / el crecimiento de la inversión está libres de impuestos si se usan para pagar gastos médicos calificados

- Establezca su cuenta de inversión en cualquier momento
- Comience a invertir una vez que su cuenta alcance los \$ 1,000
- Amplia cartera de opciones de inversión



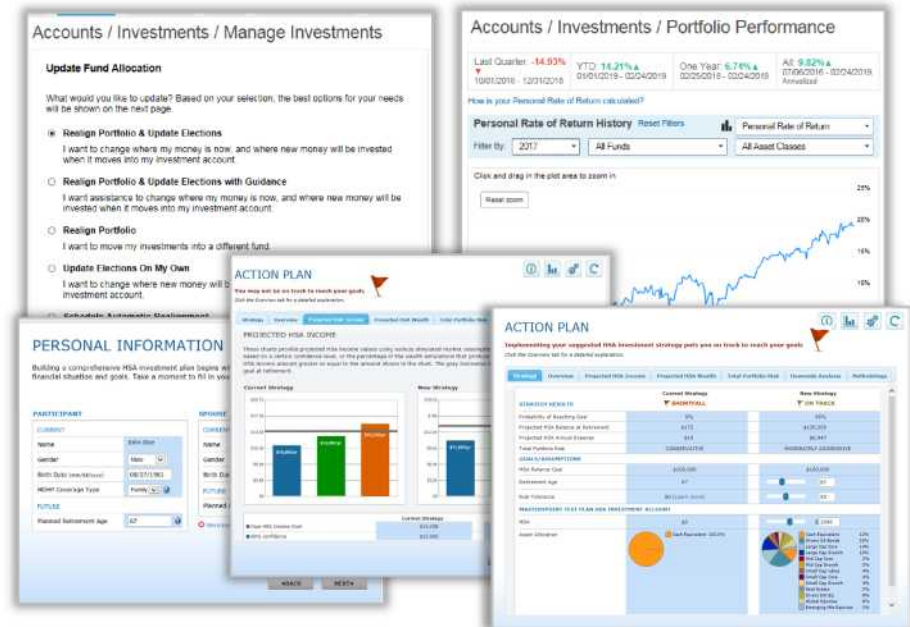
Planifique sus necesidades futuras y actúe ahora

- Coordinar su estrategia de planificación de jubilación y asignación entre 401 (k) y contribuciones de HSA
- Considere sus necesidades de gastos médicos en su futuro y durante la jubilación



Las inversiones en fondos mutuos de HSA son opcionales. Los empleados de PNC no pueden proporcionar recomendaciones y/o asesoramiento de inversión de HSA.

Los mercados cambian y cambiarán. El rendimiento pasado no es indicativo de resultados futuros. Los resultados reales variarán y pueden verse



Solo con fines ilustrativos

Administración de su HSA: herramientas adicionales



Rastreador de gastos

Ingrese los gastos en línea, realice un seguimiento y clasifique
Consolide y administre gastos calificados Cargue recibos, EOB o
documentación de forma segura Pagar a los proveedores o
emitir reembolsos Presupuestar y planificar los gastos médicos
anuales Integrado con la aplicación móvil BeneFit Plus



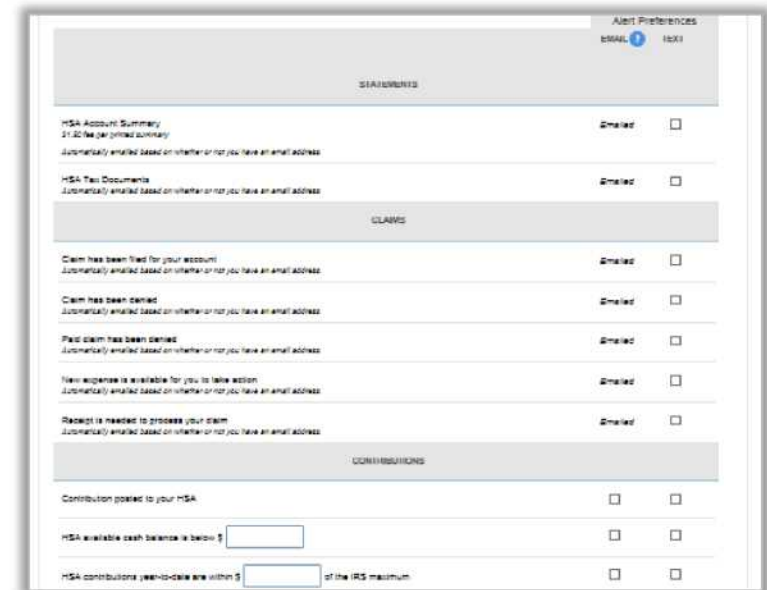
Notificaciones y Alertas

Contribuciones: Contabilización, saldo, máximo del IRS

Pagos: Emitido, umbral personalizado **Reclamaciones:** Presentado,
recibo necesario, denegado

Tarjeta de débito: Tarjeta enviada por correo, compras realizadas

Estados de cuenta / Formularios de impuestos: Cuando se emiten y
están disponibles



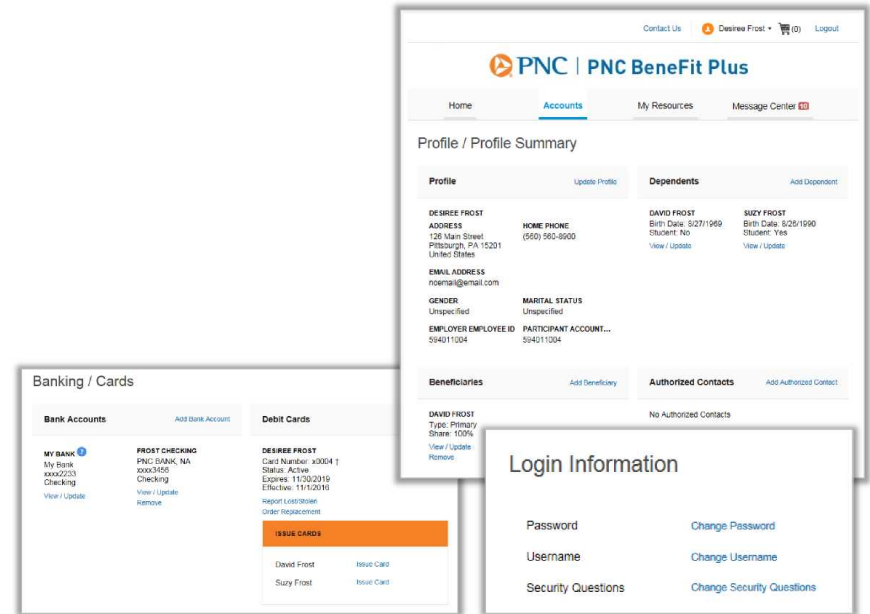
Solo con fines ilustrativos

Propiedad y confidencialidad

Administración de su HSA: herramientas adicionales

Gestiona tu perfil:

- Agregar dependientes para el seguimiento calificado de gastos médicos
- Configurar contactos autorizados, como un cónyuge, que pueda hablar con el servicio al cliente en su Cuenta
- Establecer beneficiarios de HSA
- Agregar cuentas bancarias personales
- Administrar tarjetas de débito HSA en su cuenta



Solo con fines ilustrativos

Guarde siempre sus recibos

- No hay justificación de terceros de cómo se gasta su dinero
- El IRS puede necesitar recibos si usted es parte de una auditoría general del IRS



Declaración de impuestos

- PNC proporcionará el **Formulario 1099-SA del IRS** solo si distribuiste fondos de tu HSA en el año anterior
- PNC proporcionará el **Formulario 5498-SA del IRS** si contribuiste fondos a tu HSA
- Complete el formulario 8889 anualmente cuando haga sus impuestos

Usted es responsable de cómo gasta sus dólares HSA ¿A quién contactar sobre su HSA? ¡Estamos aquí para ayudar!

- **Llame a:** Servicios al consumidor de PNC al (844) 356-9993
- **Correo electrónico:** PNCBenefitPlus@HealthAccountServices.com
- **Website:** <https://participant.pncbenefitplus.com>



Preguntas y Discusión

Thank You!



Divulgación estándar

La información y los materiales se prepararon únicamente con fines de información general y no pretenden ser asesoramiento legal, fiscal o contable ni recomendaciones para participar en ninguna transacción específica, incluso con respeto a cualquier valor de PNC, y no pretenden ser exhaustivos. En ninguna circunstancia la información contenida en estos materiales debe ser utilizada o considerada como una oferta o compromiso, o una solicitud de una oferta o compromiso de participar en cualquier transacción o estrategia en particular. Cualquier confianza en dicha información es única y exclusivamente bajo su propio riesgo. Por favor, consulte a su propio abogado, contador u otro asesor con respecto a su situación específica. Cualquier opinión expresada en estos Los materiales están sujetos a cambios sin previo aviso.

Visa es una marca registrada de Visa International Service Asociación y se utiliza bajo licencia.

Google Play y el logotipo de Google Play son marcas comerciales de Google LLC. App Store es una marca registrada de Apple Inc.

Samsung Pay y el logotipo de Samsung Pay son marcas comerciales de Samsung Electronics Co., Ltd.

Todas las demás marcas comerciales son propiedad de sus respectivos dueños.

PNC es una marca registrada de The PNC Financial Services Group, Inc. ("PNC").

PNC Bank, National Association, una subsidiaria de propiedad absoluta de PNC y miembro de la **FDIC** proporciona productos de depósito bancario y servicios de administración de tesorería para clientes y/o clientes.

PNC no cobra un cargo por el servicio de banca móvil. Sin embargo, se necesita un dispositivo móvil compatible para usar la banca móvil. Además, su proveedor de servicios inalámbricos puede cobrarle por el uso de datos. Consulte con su proveedor de servicios inalámbricos para obtener detalles sobre su plan de servicio móvil específico y cualquier cargo por uso de datos o mensajes de texto que pueda aplicarse.

©2020 PNC Financial Services Group, Inc. Todos los derechos reservados.