

## Forma para Elección de Contribución HSA Trust Account

Nombre	# de Seguro Social	E-Mail
Compañía		Localidad
Dirección Hogar/Correo	Ciudad	Estado      Zip
Teléfono Hogar	Teléfono Trabajo	# de Empleado
Nombre de Cónyuge (si está cubierto)		S.S. de Cónyuge

<input type="checkbox"/> Selección de la Cobertura de Seguro HDHP	<input type="checkbox"/> Soltero	<input type="checkbox"/> Familia
<b>El Monto de Contribución de Beneficio del Empleador es:</b> _____		
<input type="checkbox"/> <b>Acepto</b> Elijo reducir mi salario en bruto y contribuir \$ _____ mensual (incluya Dólares de Beneficio) hacia mi Cuenta HSA Trust en el Banco especificado en el acuerdo de mi Trust Account. Una vez elegido, este pago antes de impuestos continuará indefinidamente hasta que yo cambie el monto elegido, por escrito, como sea permitido bajo el Flexible Benefit Plan de mi compañía.		
<input type="checkbox"/> <b>No Acepto</b> Yo no acepto en este momento contribuir a través de reducciones de mi salario hacia mi HSA Trust Account.		
<input type="checkbox"/> <b>Elección Ponerse al Día</b> Yo certifico que tengo, o tendré 55 años durante este año corriente de impuestos y elijo reducir mi salario bruto y contribuir un monto adicional para ponerme al día de \$ _____ por mes hacia mi Cuenta HSA Trust.		

**Propósito:** Este acuerdo esta diseñado para permitir que un empleado pueda convertir una porción de sus ganancias sujetas a impuestos hacia un beneficio libre de impuestos, de acuerdo al código del IRS Sección Plan 125 y otras secciones listadas bajo el Plan Flexible Benefit. El Empleador y el Empleado elijen mutuamente este acuerdo. Este es un acuerdo obligatorio efectivo \_\_\_\_\_.

**Cambios en la elección del Plan Anual (Plan Year) se permiten sólo como se especifica en el Acuerdo de Adopción del Plan Flexible de Beneficios (Flexible Benefit Plan Adoption Agreement).**

**Limitaciones:** El programa no afectará cualquier contrato del empleado ya existente. Cualquier beneficio recibido corrientemente seguirá sin ningún cambio. Terminación del empleado cancela este acuerdo.

**Beneficios:** Los beneficios libres de impuestos ofrecidos por el Empleador bajo este programa incluyen la contribución HSA Trust Account especificada arriba. Entiendo que tengo que estar activo en un plan High Deductible Health Plan (HDHP) que califique al principio de cada mes en orden de que continúe siendo elegible para hacer contribuciones hacia la Cuenta HSA Trust. Si yo ya no califico para participar en el HSA Plan, entonces debo de dejar de hacer mis contribuciones hacia el HSA Trust Account. Siendo yo el Account Holder (Dueño de la Cuenta), el dinero contribuido hacia el HSA Trust Account es mío. Puedo usar este dinero libre de impuestos para gastos médicos elegibles o puedo usar el dinero (dispuesto a impuestos y penalidades) como se indica en las reglas de la Cuenta HSA Trust gobernadas por el gobierno federal. Entiendo las opciones disponibles y elijo la elección mencionada arriba.

**Certificación:** Entiendo que antes que sea elegible para hacer contribuciones a la Cuenta HSA Trust: (1) Debo de estar cubierto bajo un HDHP calificado (como se define en el Code Section 223(c)); (2) No puedo ser reclamado como dependiente de otra persona; (3) No puedo recibir beneficios de Medicare; (4) si tengo cualquier cobertura médica que no sea mi cobertura bajo un HDHP calificado, esa cobertura es una cubierta HDHP calificada o un seguro o cubierta no-HDHP o seguro permitido; y (5) Si estoy casado, mi cónyuge no tiene cobertura familiar que no sea HDHP. Al firmar y regresar esta forma al Empleador, Yo certifico que todas estas afirmaciones son verdaderas. Entiendo de que yo no soy elegible para contribuciones para HSA durante cualquier mes que no califique con las condiciones de ser elegible y estoy de acuerdo que notificaré al Empleador inmediatamente por escrito si ceso de satisfacer cualquiera de éstas condiciones. También entiendo de que el Empleador hará contribuciones hacia una cuenta HSA Trust bajo mi nombre en base a mi certificación y de las contribuciones HAS del Empleador y mis propias contribuciones HAS están sujetas a ciertos límites agregados bajo la ley federal.

*Entiendo de que el dinero contribuido bajo la reducción de salario hacia mi Cuenta HSA Trust no está sujeto a impuesto federal, estatal, Seguro Social o contribuciones Medicare y de que beneficios futuros de Seguro Social pueden ser afectados por la participación en este Plan. También entiendo que el dinero contribuido en la Cuenta HSA a través de reducciones de salario no pueden ser usadas como deducciones en mi forma de impuestos.*

Firma del Empleado \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

Firma del Empleador \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

<b>**Plan Administrator/Coordinator Use Only**</b>	<input type="checkbox"/> Initial Election <input type="checkbox"/> New-Hire Election    Date of Hire _____
<input type="checkbox"/> Election Change    Reason for change _____	<input type="checkbox"/> Termination    COBRA Elected for Group HDHP coverage <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
Effective Date of Change _____	1 <sup>st</sup> or Final Payroll Deduction Date _____ No. Pay Period Deductions _____
Approved By: _____	Date Approved: _____

## Resumen Descriptivo del Plan Health Savings Accounts (HSA)

**Seguro de Salud:** El primer paso para establecer su cuenta personal de Health Savings Account (HSA) es elegir el seguro correcto de salud. Como participante del Plan Health Savings Account usted debe de tener un plan de salud de alto deducible (HDHP) para usted (cubierta individual), o uno para usted, cónyuge y/o dependientes (cubierta familiar). Un HDHP puede pagar beneficios de bienestar (antes de llegar a su deducible alto) y todavía considerarse un plan elegible para establecer un HSA. Todos los otros gastos médicos (visitas al doctor, laboratorio, prescripciones, etc.) deben de pagarse por el dueño de la póliza – antes de llegar al deducible. Una vez se llegue al deducible, el seguro cubre 50%, 80%, o 100% de los gastos médicos, dependiendo de la cubierta elegida, hasta que el monto máximo especificado sea pagado por el dueño de la póliza, después del cual el seguro paga el 100% de los gastos médicos elegibles. Un Participante que esté cubierto por un Plan HDHP elegible al principio de cada mes es considerado elegible para el plan HAS de ese mes; una vez la cubierta HDHP sea cancelada – el Participante no será elegible para participar en el HSA. El dueño de la póliza con el HDHP puede también tener las siguientes pólizas de salud sin ningún conflicto: Dental, Visión, Accidente, Cáncer, Enfermedades Específicas, Ingresos mientras esté Internado en un Hospital y Seguro para Cuidado a Largo Plazo.

**Contribuciones:** El límite federal para contribuciones a la Cuenta HSA Trust para 2011 es \$3,050 para individuos y \$6,150 para familias; los límites para 2012 son \$3,100 para individuos y \$6,250 para familias (valores actualizados anualmente). Los fondos anuales de la Cuenta HSA Trust están limitados al límite de nivel federal. Individuos que cumplan los 55 años de edad durante el año fiscal de impuestos pueden hacer contribuciones adicionales de “pago de alcance” hacia la Cuenta HSA Trust cada año. El valor adicional “pago de alcance” es \$1,000.

**Cuenta HSA Trust:** Si un participante es dueño de un HDHP calificativo, el o ella puede individualmente abrir una Cuenta Health Savings Account Trust Account (HSA Trust). El Participante puede depositar dinero libre de impuestos (a través del Plan Flexible Benefit del Empleador, si es ofrecido, o independientemente) hacia la Cuenta HSA Trust hasta el monto del deducible (o los límites federales – el que sea el menor) por cada año de impuestos. Los valores son prorrateados en un año corto. Se recomienda tener elecciones prorrateadas, basadas en el número de meses que usted tenga el HDHP durante el año fiscal. El dinero depositado en una Cuenta HSA Trust – son depositados libres de impuestos, se acumulan libres de impuestos y pueden ser retirados libres de impuestos para gastos de toda la familia que sean médicos, dentales o de visión. El dinero en la Cuenta HSA Trust pueden ser llevados cada año y se pueden invertir. El dinero en la Cuenta HSA Trust se pueden sacar por cualquier razón no-médica antes de los 65 años – pagando impuestos y una penalidad de 20% del dinero sacado (dinero sacado para asuntos médicos es libre de impuestos). El dinero en la Cuenta HSA Trust se puede sacar después de los 65 años como ingreso normal (con impuestos pero sin penalidad) o se pueden sacar libres de impuestos para gastos médicos. El dinero se puede depositar cada año hasta los 65 años de edad o hasta que sea elegible y alistado en Medicare. Individuos que lleguen a los 55 años durante el año de los impuestos dan una contribución para ponerse al día (catch-up) hacia la Cuenta HSA Trust cada año (\$1,000 para 2011 y los montos son prorrateados y con índice anual).

**Excluido:** *Usted no puede ser dueño de otra póliza de seguro que cubra co-pagos de doctor o prescripción de drogas; (artículos que de otra manera serían parte del deducible) y tener un Plan HAS. Si un Plan Flexible Benefit Plan o Plan Health Reimbursement, junto a un Plan de grupo HSA, es ofrecido por su compañía, esos planes serán modificados para que no tengan conflictos con los reglas de la cubierta del Plan IRS HSA.*

**Información del Plan del Empleador:** Si usted está participando en un Flexible Benefit Plan auspiciado por su empleador para sus contribuciones antes de impuestos HSA Trust y desea cambiar su monto de contribución, usted tiene permiso de cambiar su monto mensual, contacte a su Coordinador del Flex Plan para detalles de cuando y como puede cambiar su elección original. También puede ser que se requiera el dinero de su Cuenta HSA Trust Account hacia el Banco o Institución Financiera especificado por su Empleador, como se menciona en Página de Información y Reglas de su Flexible Benefit Plan Information & Rules Page; sin embargo, usted tiene la libertad de transferir el dinero de su cuenta individual HSA Trust hacia cualquier otra Cuenta HSA Trust de su preferencia. Este dinero le pertenecen a usted y se pueden llevar año con año hasta que los utilice para pagar gastos médicos libres de impuestos o como compensación a la cual se le impondrá los impuestos. Lea las reglas cuidadosamente ya que se relacionan con contribuciones y distribuciones hacia y desde su Cuenta HSA Trust Account. COBRA no aplica a contribuciones de la Cuenta HSA Trust Account, sin embargo, podría aplicar a su HDHP si es un plan auspiciado por un grupo. Las Reglas de Privacidad HIPAA aplican ya que se relacionan a la Información Protegida de Salud.