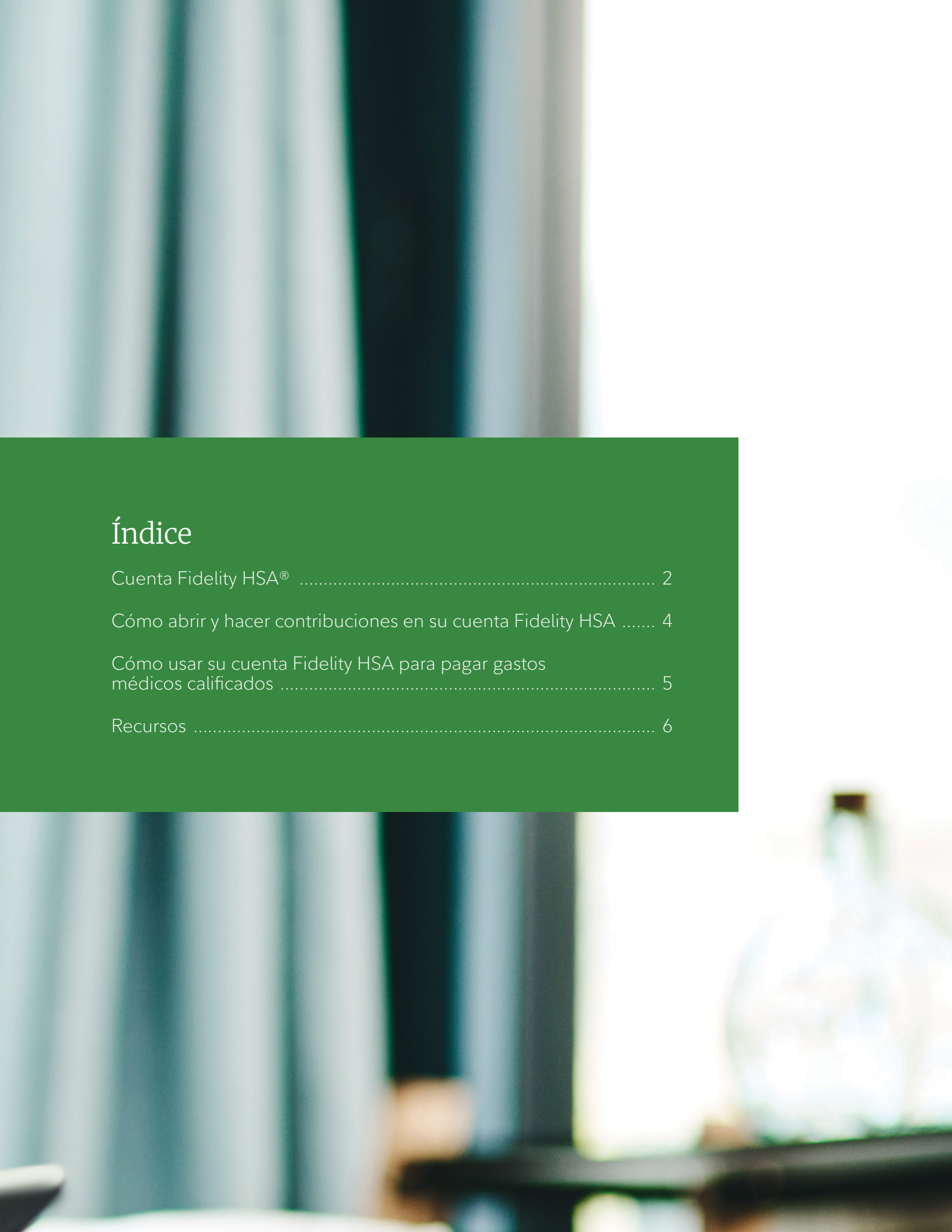


Guía para entender su cuenta de ahorro para gastos médicos

Guía de consulta de la cuenta HSA

Fidelity INVESTMENTS



Índice

Cuenta Fidelity HSA® 2

Cómo abrir y hacer contribuciones en su cuenta Fidelity HSA 4

Cómo usar su cuenta Fidelity HSA para pagar gastos médicos calificados 5

Recursos 6

Cuenta de ahorro para gastos médicos de Fidelity

Una forma de pagar sus gastos médicos calificados con beneficios tributarios

Una cuenta de ahorro para gastos médicos (HSA por sus siglas en inglés) puede ser una forma fácil e inteligente de ahorrar para cubrir gastos médicos calificados[1] y los de sus dependientes. Gracias a su triple beneficio tributario,[2] el fácil acceso a fondos y el potencial de crecimiento en el futuro, es un medio único de ahorro que le brinda beneficios hoy y en el futuro.

No es un secreto que desde hace muchos años los costos de atención médica han aumentado rápidamente y que este ritmo de crecimiento nos está afectando a todos. Se calcula que un persona que se jubile hoy a los 65 años, necesitará $172,500 para cubrir sus gastos de atención médica durante la jubilación.[3] Es decir, ahorrar para su atención médica debe ser una parte importante de su plan financiero, para hoy y hasta su jubilación.

Un plan médico elegible para una cuenta HSA (también conocido como un Plan de salud con deducible alto o HDHP) en conjunto con una cuenta HSA puede ayudarlo a enfrentar los crecientes costos de la atención médica hoy y en el futuro. Con esta combinación, podría ahorrar y tener mayor control del dinero que gasta en atención médica.

Para conocer mejor los planes médicos elegibles para una cuenta HSA, las cuentas HSA y la manera en que funcionan juntos, estas son las respuestas a algunas preguntas frecuentes para comenzar.



¿Qué es un plan de salud elegible para una cuenta HSA?

Un plan médico elegible para una cuenta HSA es un HDHP que cumple ciertos requisitos del IRS en relación con los deducibles y los gastos de bolsillo. Por lo general, usted paga menos en primas que en otros planes médicos y paga más de su bolsillo en gastos médicos antes de que el plan comience a pagar los servicios cubiertos. Los servicios de atención preventiva general están totalmente cubiertos. Inscribirse en un plan médico elegible para una cuenta HSA es uno de los requisitos para poder abrir una cuenta HSA.

¿Qué es una cuenta HSA?

Una cuenta HSA es una cuenta individual que se usa junto con un plan médico elegible para una cuenta HSA para cubrir de su bolsillo ciertos gastos médicos calificados con beneficios tributarios. Su cuenta HSA le pertenece totalmente, lo que significa que usted la mantendrá aun cuando usted cambie de trabajo. Las cuentas HSA se pueden usar para cubrir sus gastos médicos calificados y los de sus dependientes elegibles, que deba pagar ahora o en el futuro. Puede hacer contribuciones a su cuenta, retirar dinero para pagar los gastos médicos calificados y hacer crecer potencialmente su cuenta sin impuestos[2] al invertir sus ahorros en una gran variedad de opciones de inversión.

¿Por qué debo considerar abrir una cuenta HSA?

Si tiene la oportunidad de seleccionar un plan médico elegible para una cuenta HSA y una cuenta HSA, le recomendamos que lo considere en mayor detalle. Esta combinación le puede ofrecer beneficios importantes en impuestos y un mayor ahorro frente a los planes de salud tradicionales, sin importar si usa los servicios de atención médica con poca, mediana o mucha frecuencia.

Control. Usted decide cuánto contribuir (hasta el límite máximo de contribuciones al año según las normas del IRS), cuándo y cómo invertir sus contribuciones, y si tomará una distribución de la cuenta HSA para pagar sus gastos médicos calificados actuales o si mantendrá la inversión de sus contribuciones para un crecimiento potencial en el futuro.

Ahorros en impuestos. Las cuentas HSA en gastos médicos calificados ofrecen un ahorro triple en impuestos: contribuciones, ganancias por inversiones y distribuciones libres de impuestos federales.

Crecimiento potencial. Puede invertir el dinero de su cuenta HSA en una gran variedad de opciones de inversión—lo que incluye acciones, bonos y fondos mutuos—para un crecimiento potencial en el tiempo. Incluso el dinero que mantiene en efectivo tiene la oportunidad de ganar intereses. Cualquier crecimiento potencial es libre de impuestos.[2]

Flexibilidad. El dinero de su cuenta HSA nunca vence. Cualquier saldo no usado en su cuenta se traspasará automáticamente de un año al otro. Eso significa que cualquier dinero que no use este año puede continuar ahorrándolo para gastos médicos calificados futuros, incluso en la jubilación.

Portabilidad. Usted siempre será el dueño de la cuenta HSA, incluso si cambia de trabajo, se queda sin empleo, cambia de cobertura médica, se muda a otro estado o cambia de estado civil.

¿Soy elegible para abrir una cuenta HSA?

Debe cumplir varios requisitos de elegibilidad del IRS para poder abrir una cuenta HSA y hacer contribuciones en ella. Usted tiene la responsabilidad de determinar si es elegible:

- El primer día del mes debe estar inscrito en un plan médico elegible para una cuenta HSA. Por ejemplo, si su cobertura entra en vigor el 15 de mayo, no será elegible para hacer contribuciones ni a tomar distribuciones de su cuenta HSA sino hasta el 1 de junio.
- No puede tener cobertura de otro plan médico diferente a un plan médico elegible para una cuenta HSA.
- No puede estar inscrito actualmente en Medicare.
- No puede aparecer como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

Si abre una cuenta HSA y no cumple los criterios anteriores, sus contribuciones, cualquier ganancia por inversiones y las distribuciones pueden estar sujetos a impuestos sobre la renta, sanciones o impuestos de consumo.

Asimismo, con el fin de abrir y hacer contribuciones en una cuenta Fidelity HSA®, debe tener una dirección válida en EE. UU.

¿Cómo sé si una cuenta HSA es adecuada para mí?

Aunque muchas personas se pueden beneficiar de una cuenta HSA, su situación personal determinará si un plan médico elegible para una cuenta HSA y una cuenta HSA son un enfoque adecuado para satisfacer sus necesidades de atención médica. Mientras explora sus opciones, tenga en cuenta sus gastos previstos de atención médica, su situación económica actual y cuánto control desea sobre sus gastos médicos.

Considere que las cuentas HSA traen consigo mayor responsabilidad de hacer seguimiento, administrar y supervisar su atención médica y los gastos relacionados. Usted es el encargado de administrar los documentos de su cuenta HSA y es importante que conserve todos los recibos, registros y otros documentos como constancia de que ha usado el dinero de su cuenta HSA para pagar gastos médicos calificados.

¿Qué tipo de gastos cubre una cuenta HSA?

Las distribuciones de una cuenta HSA que se usen para pagar sus gastos médicos calificados, los de su cónyuge y sus dependientes no están sujetos a impuestos siempre que se ajusten a la definición del IRS de gastos médicos calificados. Las buenas noticias es que muchos gastos reúnen las condiciones para pagarlos o reembolsarlos. Estos son:

- Deducibles y coseguros del plan médico
- La mayoría de la atención y servicios médicos
- Atención odontológica y oftalmológica
- Medicamentos con receta médica, medicamentos sin receta médica e insulina
- Primas de Medicare (si tiene 65 años o más)

Tenga en cuenta que estos gastos no deben estar cubiertos ya por un seguro y que las primas de los seguros médicos por lo general no cumplen las condiciones. Para obtener más información sobre las cuentas HSA y los gastos médicos calificados, consulte las publicaciones 969 y 502 del IRS en **www.irs.gov** o a un profesional en impuestos.

¿Una cuenta HSA se debe usar para pagar los gastos médicos calificados actuales o se puede guardar para el futuro?

Uno de los principales beneficios de una cuenta HSA es que es flexible dependiendo de sus necesidades. Puede usar su cuenta HSA para ahorrar y hacer crecer su dinero libre de impuestos para el futuro, o puede usarla para ahorrar dinero en impuestos mientras paga gastos médicos calificados hoy.

La combinación de los beneficios tributarios de las cuentas HSA y la gran variedad de opciones de inversión disponibles a través de una cuenta Fidelity HSA le brindan la oportunidad de lograr un crecimiento potencial. Piense en este ejemplo hipotético:

Si realizó contribuciones de $3,000 anuales en una cuenta HSA y obtuvo un rendimiento del 7 % durante un período de 20 años, podría aumentar su saldo potencialmente a $127,291, es decir, $60,000 de sus propias contribuciones más $67,291 en ganancias con las que puede pagar sus gastos médicos calificados libres de impuestos federales.[4]

Cómo abrir y hacer contribuciones en su cuenta Fidelity HSA

¿Cómo abro una cuenta Fidelity HSA?

Antes de abrir una cuenta HSA, debe inscribirse en un plan médico elegible para una cuenta HSA. Cuando esté preparado, podrá abrir y administrar su cuenta HSA con Fidelity de forma rápida y sencilla. Recibirá información sobre inversiones, métodos de pago y asistencia continua para ayudarlo a generar y administrar su ahorro. Por comodidad, puede abrir una cuenta Fidelity HSA por Internet. Inicie sesión en NetBenefits® visitando **NetBenefits.com**. Desde la página de inicio, haga clic en *Open* (Abrir) junto a Health Savings Account (Cuenta de ahorro para gastos médicos). Si no tiene acceso a NetBenefits, comuníquese con un representante de Fidelity al **800-544-3716** o a la línea gratuita de beneficios para obtener una solicitud.

¿Cómo hago contribuciones a mi cuenta Fidelity HSA?

Si es elegible, hay varias maneras de hacer contribuciones en una cuenta HSA, por ejemplo, antes o después de impuestos:

- **Contribuciones antes de impuestos.** Puede optar por hacer contribuciones a su cuenta Fidelity HSA a través de deducciones automáticas de nómina antes de impuestos. Puede optar por hacer sus contribuciones de nómina a través del proceso de inscripción de beneficios y puede cambiar esta opción en cualquier momento. Las contribuciones que se hacen mediante deducciones de nómina están exentas del impuesto de la ley FICA.

  Los planes de salud elegibles para una cuenta HSA por lo general tienen primas más bajas que los planes médicos tradicionales. Podría considerar contribuir a su cuenta HSA el dinero que ahorra con estas primas más bajas.

Con el tiempo, este dinero puede crecer libre de impuestos libre de impuestos[2] mientras ahorra para pagar los gastos médicos calificados que tenga en el futuro.

- **Contribuciones después de impuestos.** En cualquier momento, puede hacer una contribución después de impuestos a su cuenta Fidelity HSA. Incluso puede contribuir con la cantidad que necesita cuando lo necesite para pagar gastos médicos calificados. Es fácil transferir dinero desde su banco a su cuenta Fidelity HSA electrónicamente. Todas las contribuciones después de impuestos son deducibles de impuestos y reducen su ingreso gravable. Las contribuciones después de impuestos cuentan para su límite de contribuciones anuales, por eso debe prestar atención a sus contribuciones totales para el año.

También puede transferir activos desde otra cuenta HSA (siempre que el tipo y registro de cuenta sean los mismos) o realizar una distribución única calificada de fondos HSA desde una cuenta IRA.[5]

¿Cuáles son los límites de contribuciones para las cuentas HSA?

Cada año, el IRS establece el límite de las contribuciones para el año siguiente. Estos límites son de las contribuciones totales en su cuenta, incluidas las que hagan usted, su empleador o cualquier tercero.

Límites del IRS para las contribuciones anuales en las cuentas HSA

Tipo de cobertura	2025	2026
Cobertura de atención médica individual	$4,300	$4,400
Cobertura de atención médica familiar	$8,550	$8,750
Contribución adicional de puesta al día (si tiene 55 años o más)	$1,000	$1,000

El límite máximo de contribuciones al año depende de varios factores, por ejemplo, cuándo se inscribió en un plan médico elegible para una cuenta HSA, si tiene cobertura de atención médica individual o familiar y su edad.[6] Si tiene 55 años o más, puede contribuir con hasta $1,000 adicionales al año como contribución de puesta al día. Esto también se aplica a su cónyuge si tiene 55 años o más. Sin embargo, tenga en cuenta que su cónyuge debe abrir una cuenta HSA para hacer sus propias contribuciones de puesta al día.

¿Cuánto dinero debo contribuir a mi cuenta HSA?

Siempre debe prepararse para los imprevistos ahorrando suficiente dinero en efectivo en su posición principal para cubrir los gastos médicos que deba pagar en efectivo durante el año (incluidos los de su cónyuge y dependientes elegibles).

Considere contribuir al menos hasta alcanzar el deducible de su plan y, si puede permitírselo, contribuya sobre esa cantidad para ahorrar e invertir para necesidades médicas futuras.

¿Cuáles opciones de inversión están disponibles para mi cuenta Fidelity HSA?

Su cuenta Fidelity HSA es una cuenta única que le permite administrar una parte de sus ahorros en una posición central e invertir el resto para gastos médicos futuros. Puede comenzar a invertir en cualquier momento haciendo una operación única o configurando la inversión automática para futuras contribuciones. No hay un mínimo obligatorio para comenzar a invertir.[7]

Un activador de inversión puede ayudarlo a mantener suficiente dinero en la posición principal para pagar los gastos médicos actuales, y cualquier contribución que supere esa cantidad se invertirá automáticamente en las inversiones que haya elegido.

Puede invertir sus ahorros en una amplia variedad de opciones, incluyendo la lista Fidelity HSA® Funds to Consider (fondos recomendados por Fidelity). Esta es una lista de fondos seleccionada profesionalmente sin mínimos ni tarifas de transacción, así como los más de 10,000 fondos mutuos, acciones y bonos individuales, ETF y CD disponibles en la plataforma de corretaje de Fidelity.[8]

Además, está disponible la herramienta HSA Investment Review (Revisión de inversiones de la cuenta HSA) que le brinda ayuda sobre cómo invertir sus ahorros de la cuenta HSA. Esta experiencia considera sus objetivos únicos de ahorro en cuentas HSA, perfil de riesgo y situación financiera para entregar consejos de inversión con sugerencias de fondos de la lista Fidelity HSA® Funds to Consider[8].

Cómo usar su cuenta Fidelity HSA para pagar gastos médicos calificados

¿Cómo pago con mi cuenta Fidelity HSA?

Hay varias formas de usar su cuenta HSA para pagar o recibir el reembolso de gastos médicos calificados, lo que incluye, entre otros:

- **Su tarjeta de débito HSA.** Su tarjeta de débito le ofrece una forma sencilla de pagar los gastos médicos calificados directamente desde su cuenta Fidelity HSA. La tarjeta usa su saldo disponible para pagar los gastos calificados en los comercios elegibles.
- **Aplicación móvil Fidelity Health®.** La aplicación Fidelity Health le ofrece una forma más sencilla de administrar sus gastos de atención médica, todo en un solo lugar, esté donde esté. Con la aplicación Fidelity Health, usted puede:
  - Revisar el saldo de su cuenta HSA y el historial de transacciones.
  - Escanear el código de barras de un producto para saber si se trata de un gasto médico calificado para una cuenta HSA o una cuenta FSA para atención médica.
  - Pagar facturas o reembolsarse a sí mismo con su cuenta HSA.
  - Guardar los recibos de los gastos médicos calificados.

  Incluso puede almacenar y compartir sus tarjetas de identificación de beneficios. La aplicación Fidelity Health está disponible en App Store® o Google Play™.
- **Pague a un proveedor directamente desde su cuenta HSA.** Pague fácilmente las facturas directamente desde su cuenta HSA a su proveedor de atención médica. Use la aplicación Fidelity Health o NetBenefits para elegir la cantidad del pago y el beneficiario.
- **Pago de su bolsillo.** Para aprovechar el crecimiento potencial a largo plazo de su cuenta HSA, es posible que quiera optar por pagar de sus bolsillos los gastos médicos calificados en lugar de usar los fondos de su cuenta HSA. Si paga de su bolsillo, tiene la opción de reembolsarse el dinero de su cuenta HSA en cualquier momento sin sanciones.

¿Debo pagar los gastos médicos calificados en el momento de prestar el servicio?

Por lo general, resulta lógico que su proveedor de servicios presente primero la reclamación de pago a su plan médico. Después de procesar su reclamación, la compañía de seguros médicos o el pagador de reclamaciones le entregará una Explicación de Beneficios donde aparecerá la suma, de haber alguna, que usted le debe al proveedor de servicios. Luego, podrá hacer estos pagos a través de cualquiera de las opciones mencionadas.

¿Puedo usar mi cuenta HSA para pagar gastos médicos no calificados?

Su cuenta Fidelity HSA está destinada para pagar gastos médicos calificados. Toda distribución que tome de su cuenta HSA para cubrir gastos médicos no calificados debe incluirse en sus ingresos brutos con fines tributarios y puede estar sujeto a una sanción adicional del 20 %.[9]

¿Puedo usar mi cuenta HSA para mis dependientes?

Puede usar su cuenta HSA para cubrir los gastos médicos calificados en los que incurran sus dependientes, siempre que se consideren dependientes para efectos tributarios. Consulte la Publicación 501 del IRS, que se encuentra en **www.irs.gov**, para conocer la definición de dependiente.

¿Cuáles documentos necesito guardar en relación con mi cuenta Fidelity HSA?

Puesto que una cuenta HSA le brinda beneficios tributarios, es importante que conserve sus registros, como los recibos y los estados de cuenta de su compañía de seguros. Esto le será útil de dos maneras. En primer lugar, y para efectos tributarios, documenta que usted usó su cuenta HSA exclusivamente para cubrir gastos médicos calificados. En segundo lugar, sirve para asegurarse de estar pagando siempre el valor correcto de los servicios.

Cada año, Fidelity les entregará a usted y al IRS un Formulario 5498-SA, donde se resumen las contribuciones y el valor justo de mercado de su cuenta HSA. Si se toma una distribución de su cuenta, se entregará un Formulario 1099-SA del año en que se tomó la distribución.

Cuando se combina con un plan médico elegible para una cuenta HSA, una cuenta HSA puede ayudar a lidiar con los altos costos de atención médica de dos formas: al brindar una manera eficiente desde el punto de vista tributario para pagar los gastos médicos calificados que tenga en el momento y la oportunidad de aumentar su ahorro cubrir los gastos médicos calificados en el futuro, incluso cuando se jubile. Si está preparado para comenzar o necesita más información, continúe con el siguiente paso hoy.

Recursos

Para abrir una cuenta Fidelity HSA	
Abrir una cuenta por Internet	Inicie sesión en **NetBenefits.com** y seleccione *Open* (Abrir) junto a Health Savings Account (Cuenta de ahorro para gastos médicos).

Para obtener respuestas a sus preguntas sobre las cuentas HSA	
Sitio web y publicaciones del IRS	Visite **www.irs.gov** para acceder a las Publicaciones 502 y 969.
Información y recursos de Fidelity por Internet	Inicie sesión en Fidelity NetBenefits® en **NetBenefits.com** con su nombre de usuario y contraseña actuales.
Especialista en servicios de Fidelity HSA	Comuníquese con un representante de Fidelity al 800-544-3716 o a la línea gratuita de su plan.

Administración continua de su cuenta Fidelity HSA	
• Consulte el saldo de su cuenta HSA y el de sus cuentas de jubilación, como las 401(k) o 403(b) • Acceda a herramientas y recursos • Gestione el mantenimiento y la administración continua de sus cuentas – Formularios y solicitudes – Estados de cuenta, confirmaciones y formularios de impuestos – Información de beneficiarios – Cambios de dirección en su cuenta HSA	Inicie sesión en Fidelity NetBenefits® en **NetBenefits.com** con su nombre de usuario y contraseña de Fidelity.

Tenga en cuenta que invertir implica riesgos. El valor de su inversión fluctuará con el tiempo, y puede ganar o perder dinero.

[1]Se refiere a los gastos médicos calificados según la definición del IRS.

[2]Solo en relación con los impuestos federales. Las contribuciones, las ganancias por inversiones y las distribuciones pueden estar o no sujetas a impuestos estatales. Consulte a un profesional en impuestos para obtener más información sobre las implicaciones de las cuentas HSA en los impuestos estatales.

[3]Cálculo basado en una persona soltera que se jubila en 2025 a los 65 años, con una esperanza de vida acorde con las tasas RP-2014 para pensionados saludables de la Sociedad de Actuarios, proyectadas con la escala de mejora de la mortalidad MP-2020 a partir de 2022. Los activos reales necesarios pueden ser más o menos dependiendo del verdadero estado de salud, el área de residencia y la longevidad. El cálculo es neto de impuestos. El cálculo de los gastos de atención médica para el jubilado de Fidelity supone que las personas no tienen la cobertura de atención médica para jubilados que entrega el empleador, pero califican para el programa de seguro médico del gobierno federal, Original Medicare. El cálculo toma en cuenta las primas básicas de la Parte B de Medicare y las provisiones de costo compartido (como deducibles y coseguro) asociadas con la Parte A y la Parte B de Medicare (seguro médico para pacientes hospitalizados y ambulatorios). También, se consideran las primas de la Parte D de Medicare (cobertura de medicamentos con receta) y los gastos de bolsillo, así como ciertos servicios que excluye Original Medicare. El cálculo no incluye otros gastos relacionados con la salud, como medicamentos sin receta médica, la mayoría de los servicios dentales y la atención a largo plazo.

[4]Este es un ejemplo hipotético con fines ilustrativos únicamente y no representa el rendimiento de ningún valor en una cuenta Fidelity HSA. En el ejemplo se supone que una persona hace contribuciones de $3,000 al año a una cuenta HSA con un rendimiento hipotético del 7 % al año. Una cuenta puede generar más o menos. El saldo final de la cuenta es anterior a cualquier distribución. Puede estar sujeto a una sanción del 20 % si su distribución no es para gastos médicos calificados. La inversión sistemática no asegura una utilidad y no protege contra pérdida en un mercado en declive.

[5]Tenga en cuenta que la suma transferida se tiene en cuenta en el límite máximo de contribuciones al año. Asimismo, una persona debe seguir siendo elegible durante los 12 meses siguientes al mes en que se realizó la distribución de la cuenta IRA; de lo contrario, la suma se debe incluir en los ingresos brutos de la persona y estará sujeta a un impuesto adicional del 10 %.

[6]El límite máximo de contribuciones al año se basa en su edad y nivel de cobertura (es decir, individual o familiar) así como en el momento de la inscripción en un plan médico elegible para una cuenta HSA. Normalmente, en el caso de las personas calificadas que se inscriben en un plan elegible para una cuenta HSA a partir del primer año del plan, la contribución a una cuenta HSA se prorratea según la cantidad de meses del año durante el que una persona tiene la cobertura del plan elegible para una cuenta HSA a partir del primer día del mes. Las personas que se inscriben en un plan médico elegible para una cuenta HSA después de iniciar el año del plan pueden contribuir hasta la cantidad máxima legal al año siempre que sean elegibles en diciembre de dicho año fiscal y sigan siendo elegibles durante un período completo de 12 meses a partir de tal mes. Si una persona no cumple estos criterios, la contribución máxima anual se debe prorratear según la cantidad de meses durante los que sea elegible, y cualquier suma superior a tal cantidad prorrateada se puede incluir en los ingresos brutos de la persona y está sujeta a un impuesto del 10 %.

[7]Es posible que haya fondos que requieran una cantidad mínima para invertir, pero Fidelity no exige un mínimo para comenzar a invertir.

[8]Al identificar las opciones de inversión que se incluirían en la lista Fidelity HSA Funds to Consider, Fidelity solo consideró los fondos de inversión abiertos de Fidelity y los fondos de inversión abiertos ofrecidos por un universo limitado de empresas de fondos de terceros que participan en un programa exclusivo de marketing, compromiso y análisis con Fidelity, por el que pagan a Fidelity una cuota anual. Las únicas sociedades de fondos de terceros cuyos fondos eran elegibles para este programa eran aquellas que, en general, tenían un historial de generar la mayor demanda de sus productos por parte de los clientes de todos los canales de Fidelity y que habían estado pagando a Fidelity una compensación suficiente por los servicios prestados a los accionistas.

[9]Esta sanción no se aplica si usted se incapacita, cumple 65 años o fallece.

La información contenida en este folleto es de naturaleza general. No tiene la intención de ser un consejo legal ni tributario ni debe interpretarse como tal. Debido a que el contribuyente tiene la responsabilidad de administrar la cuenta HSA, le recomendamos encarecidamente que consulte a su asesor fiscal antes de abrir una cuenta HSA. También le recomendamos que lea la información disponible que el Servicio de Impuestos Internos (IRS) les ofrece a los contribuyentes en su sitio web: **www.irs.gov**. Puede encontrar la Publicación 969 del IRS, Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans (Cuentas de ahorro para gastos médicos y otros planes médicos con beneficios tributarios), y la Publicación 502 del IRS, Medical and Dental Expenses, (Gastos médicos y dentales) (incluido el crédito fiscal para cobertura de atención médica) en el sitio web del IRS o puede llamar al IRS al 800-829-3676 para solicitar una copia de cada documento.

Las marcas comerciales y de servicio de terceros que aparecen en este documento son propiedad de sus respectivos dueños.

Fidelity Brokerage Services LLC, miembro de NYSE, SIPC

900 Salem Street, Smithfield, RI 02917

© 2025 FMR LLC. Todos los derechos reservados.

1228672.1.0

Fidelity INVESTMENTS