

Cambio en las inversiones de una cuenta HSA de Anthem

Preguntas frecuentes

Ahora, tienes acceso a las inversiones de WealthCare Saver, que es una solución totalmente integrada y moderna. Esta opción te facilita el manejo de todos los aspectos de tu cuenta de ahorros para la salud (HSA), incluidas tus inversiones, desde el mismo sitio web y la aplicación para dispositivos móviles. Estas preguntas frecuentes explican mejor el cambio.

► Temas de las preguntas frecuentes

- Acerca de WealthCare Saver
- Información sobre inversiones
- Detalles sobre el tiempo y la transición
- Administración de cuenta y cargos
- Recursos adicionales



Acerca de WealthCare Saver

P: ¿De qué se trata la solución de inversión WealthCare Saver?

R: La solución de inversión WealthCare Saver de cuenta HSA de Anthem te ofrece una moderna experiencia de inversión con funcionalidades y características innovadoras que facilitan la administración de tu cuenta de ahorros para la salud (HSA). Está totalmente integrada a tu cuenta HSA y te respalda en todas las etapas de las transacciones de cuidado médico, como gastos, ahorros e inversiones.

WealthCare Saver tiene tres opciones de inversión diferentes: administrada, autodirigida y corretaje. Estas opciones te permiten personalizar tu proceso de inversión para que se adapte a tus necesidades y nivel de experiencia. Conoce más sobre estas opciones en la sección Preguntas frecuentes de *información de inversión*.



Acerca de WealthCare Saver

continúa de la página uno

P: ¿Cuáles son los beneficios clave?

R: La solución de inversión de cuenta HSA de Anthem tiene los siguientes beneficios:

- Respaldo en todas las etapas de las transacciones de cuidado médico, como gastos, ahorros e inversiones.
- Una solución de inversión integrada que no solo te permite entender el valor de invertir, sino que también te ayuda a trabajar para lograr objetivos de inversión a largo plazo.
- Coincidencia con tus necesidades individuales, independientemente de que seas nuevo en las inversiones y busques una experiencia guiada o de que seas un inversor avezado que busca investigar y comercializar acciones y fondos que cotizan en la bolsa (ETF) en la plataforma.
- Acceso en tiempo real las cuentas de inversión HSA se abren de manera inmediata y sin necesidad de una solicitud. Las transacciones se realizan en tiempo real, al igual que la disponibilidad de los datos, lo que significa que tendrás una transparencia total en cuanto a tus activos y la asignación.

P: ¿Por qué cambia la experiencia de inversión con una cuenta HSA?

R: La nueva experiencia de inversión de WealthCare Saver con una cuenta HSA ofrece la mejor solución disponible para tus inversiones con este tipo de cuentas. WealthCare Saver asumió el compromiso de proporcionarte una opción integral y de primer nivel para las cuentas HSA.

Información sobre inversiones

P: ¿Cuál es la diferencia con esta solución de inversión WealthCare Saver?

R: Existen tres diferencias principales:

- 1. Tres vías distintas de inversión:** Puedes elegir la apertura de una cuenta de inversión administrada (para inversores nuevos), autodirigida (para inversores de nivel intermedio) o corretaje (para inversores experimentados).
 - 2. Comercialización en tiempo real:** Un conjunto completo de fondos que cotizan en la bolsa (ETF) y que se comercializan en tiempo real te ofrece costos más bajos. Cuando tu saldo supera el límite mínimo de \$1,000, puedes mover activos de inmediato a tu cuenta de inversión en lugar de esperar entre 24 y 48 horas, como suele suceder en otras plataformas de inversión.
 - 3. Comercialización fraccionada:** Puedes comprar acciones fraccionadas de los ETF deseados y acumular hasta ocho puntos decimales (en comparación con los tres puntos decimales de Charles Schwab y TD Ameritrade).
-

Información sobre inversiones

continúa de la página dos

P: ¿Cuáles son las características nuevas de la cuenta de inversión WealthCare Saver?

R: Una vez que tengas acceso a la nueva experiencia de inversión, podrás elegir una de las tres vías de inversión:

1. **Administrada:** En primer lugar, puedes decidir cuánto dinero de tu cuenta HSA en efectivo quieres utilizar para financiar tu cuenta de inversión. Luego, responderás un cuestionario de riesgo, se te asignará a una cartera de fondos y confirmarás que deseas abrir una cuenta. Una vez que confirmes, la cuenta de inversión quedará abierta. En este punto, la herramienta de asesoramiento volverá a cuadrar regularmente y administrará tu cartera.
2. **Autodirigida:** En primer lugar, puedes decidir cuánto dinero de tu cuenta HSA en efectivo quieres utilizar para financiar tu cuenta de inversión. Luego, deberás asignar un porcentaje de tus fondos a la línea de fondos organizada y confirmar que deseas abrir una cuenta. Una vez que confirmes, la cuenta de inversión quedará abierta. En este punto, eres responsable de volver a cuadrar tu cartera, según lo desees.
3. **Corretaje:** Deberás confirmar que deseas abrir una cuenta de inversión. Una vez que confirmes, la cuenta de inversión quedará abierta. Luego, puedes buscar acciones y fondos que cotizan en la bolsa (ETF) y comprar acciones completas o fraccionadas. Una vez que seleccionas tu vía deseada, la cuenta de inversión se abre en tiempo real y puedes transferir dinero desde y hacia la cuenta HSA en efectivo y la cuenta HSA de inversión.

P: ¿Puedo invertir utilizando múltiples vías de inversión?

R: No; solo puedes participar en una vía de inversión por vez. Si deseas cambiar tu vía de inversión, debes liquidar y luego volver a invertir en la vía nueva.

P: ¿Cuántos fondos se ofrecen en la cuenta autodirigida? ¿Hay una cantidad máxima permitida?

R: En este momento, hay 14 fondos disponibles. CAPTRUST, el asesor de inversiones registrado, es responsable de crear la lista de fondos. Se encarga de supervisar activamente el rendimiento de todos los fondos, identificar los que tienen baja rentabilidad y reemplazarlos por otros nuevos que ofrezcan a los inversores la oportunidad de construir una cartera bien diversificada con un amplio conjunto de ETF indexados.

P: Si en este momento tengo fondos de inversión, ¿podré invertir durante el periodo de liquidación?

R: Durante el periodo de liquidación, no tendrás acceso a la parte de inversiones de tu cuenta, pero podrás acceder a toda la otra información de la cuenta en anthem.com/ca. El botón **Inversiones (Investments)** de la página *Detalles de la cuenta HSA (HSA Details)* estará desactivado durante este periodo, y tu saldo de inversiones se reducirá a \$0. Después de la liquidación, el saldo de tu cuenta HSA se incrementará según el monto de tus fondos de inversión que se hayan liquidado.

P: ¿Tendré la opción de mantener mi cuenta de inversión existente?

R: Después del 25 de agosto de 2022, WealthCare Saver será la única opción disponible para los titulares de una cuenta HSA de Anthem.

P: ¿Los titulares de la cuenta de WealthCare Saver perderán dinero cuando se liquiden las cuentas de inversión vigentes?

R: En el momento de la liquidación, el valor total de tu cuenta de inversión se trasladará a tu cuenta HSA en efectivo. No se cobran cargos por el cierre ni por la migración de cuentas. Durante el periodo de migración, después de la liquidación y antes de que esté disponible la nueva solución de inversión, no habrá ganancias ni pérdidas. Los fondos de una cuenta HSA en efectivo continuarán devengando intereses.

Información sobre inversiones

continúa de la página tres

P: ¿Qué sucederá con mis dividendos después de la liquidación? ¿Existirán depósitos remanentes para esos dividendos?

R: A partir del 1.º de septiembre de 2022, el valor de tu inversión en el momento de la liquidación será el monto disponible en tu saldo en efectivo de la nueva solución de inversión.

P: ¿Cuáles son las consecuencias impositivas para los fondos invertidos y no reinvertidos después de la liquidación?

R: No hay consecuencias impositivas.

P: ¿Cómo se manejará la opción de autoinversión?

R: La opción de autoinversión estará desactivada para todas las cuentas de inversión vigentes a fin de garantizar que no se trasladen otros fondos a la cuenta de inversión de Devenir después de la liquidación. La característica de autoinversión está disponible con WealthCare Saver en los tres tipos de cuenta; por lo tanto, luego de la conversión, puedes activar de nuevo esta opción de configuración.

Tiempo y transición

P: ¿Cuándo podré aprovechar la nueva experiencia de inversión?

R: Si en este momento no tienes una cuenta de inversión para tu cuenta HSA y quieres comenzar a invertir, puedes comenzar por usar la solución de inversión WealthCare Saver el 1.º de julio de 2022.

En caso de que actualmente tengas una cuenta de inversión con tu cuenta HSA de Anthem, tus fondos de inversión se liquidarán y trasladarán a tu cuenta HSA en efectivo entre el 25 de agosto de 2022 y el 31 de agosto de 2022. Recibirás una notificación por correo postal y/o correo electrónico 30 días antes de la liquidación y recibirás otros recordatorios por correo electrónico. Después de la liquidación, tendrás la opción de volver a invertir tus fondos con la solución de inversión WealthCare Saver.

Ten en cuenta que podrás continuar con el manejo y la liquidación de tus inversiones hasta el 17 de agosto de 2022.

P: ¿Necesito iniciar la transición de WealthCare Saver a la nueva experiencia de inversión?

R: No. Nos encargaremos de completar por ti todos los pasos de configuración requeridos. A partir del 1.º de septiembre de 2022, deberás elegir una vía de inversión y optar por las inversiones. Los fondos que no se vuelvan a invertir después del 1.º de septiembre de 2022 permanecerán en la cuenta que devenga intereses hasta que sean dirigidos a una vía de inversión.

P: ¿Puedo liquidar yo mismo mi cuenta de inversión actual para acceder a WealthCare Saver antes de la fecha de autoliquidación?

R: No. Deberás realizar una conversión antes de que puedas acceder a la solución de inversión WealthCare Saver. Una vez concretada la conversión, podrás comenzar a invertir a partir del 1.º de septiembre de 2022. Sin embargo, si lo deseas, puedes elegir la opción de liquidar tu cuenta de inversión hasta el 17 de agosto de 2022.

Administración de cuenta y cargos

P: ¿Me cobrarán un cargo por el cierre de la cuenta de inversión?

R: No. No te cobrarán cargos por el cierre de la cuenta cuando te cambies a una nueva experiencia de inversión.

P: ¿Existe un límite mínimo de inversión en efectivo?

R: Sí. El límite de inversión se mantendrá en \$1,000.

P: ¿A qué se refieren con horarios estándar de mercado para comercialización en tiempo real?

R: Los horarios son de lunes a viernes, de 9:30 a.m. a 4 p.m. hora del Este. La comercialización no está disponible los días feriados del mercado accionario ni los días de actividad reducida, como el día después de Acción de Gracias.

P: ¿Recibiré un informe mensual individual?

R: Como sucede en la actualidad, recibirás dos informes por separado: uno de la cuenta en efectivo y otro de la cuenta de inversión.

P: ¿Recibiré confirmaciones por correo electrónico cuando inicie las operaciones?

R: No. Las confirmaciones por correo electrónico no son necesarias porque las operaciones se realizan en tiempo real. Puedes ver todas las operaciones en la página *Transacciones (Transactions)* de tu cuenta de inversión y descargar las confirmaciones de operación en la página *Documentos (Documents)*.

P: ¿Cambian los cargos de inversión?

R: En la nueva experiencia de inversión, te cobrarán un cargo según el activo. Para más información, [descarga la lista completa de cargos](#).

P: Los cargos mensuales de la cuenta y/o los cargos de administración de la cuenta de la nueva solución de inversión WealthCare Saver son más que los de la plataforma de inversión vigente. ¿Por qué?

R: WealthCare Saver creó la solución de inversión WealthCare Saver para que sea transparente, esté a bajo precio y resulte fácil de utilizar para inversores de todo tipo. La diferencia entre nuestra solución de inversión y otras soluciones de inversión de cuenta HSA y jubilación es que mantenemos la transparencia de los cargos de la cuenta y solo ofrecemos productos de inversión que tienen bajos cargos incluidos.

Por ejemplo, con la solución de inversión WealthCare Saver, a los titulares de la cuenta se les cobra, en promedio, un cargo proporcional de gastos de 0.06%, que es un cargo incluido en las transacciones. En comparación, la mayoría de las otras soluciones de inversión cobran un gasto proporcional del 0.25% al 0.35%, además de los posibles cargos de fondos mutuos. Estos cargos ocultos son la forma en que algunas compañías evitan cobrar un cargo mensual por administración de cuenta; cobran más en los cargos ocultos, y es muy probable que los titulares de la cuenta no los detecten en la letra grande. La diferencia en esta proporción de gastos es un ahorro superior al 50% en el saldo de la inversión.

Administración de cuenta y cargos

continúa de la página cinco

R: Además de la transparencia de los cargos incluidos, también ofrecemos algunos de los cargos de cuenta más bajos. El cargo de cuenta es de 0.40% (se calcula anualmente y se cobra por mes) del saldo del titular de la cuenta, con un cargo mínimo de \$0.99/por mes y un máximo de \$10/por mes. Esto significa que si un titular de la cuenta tiene invertidos \$1,000 o \$100,000, nunca pagará más de \$10/por mes en cargos de cuenta.

Los únicos otros cargos habituales de cuenta son para la opción administrada con gestor automatizado, que tiene un cargo de administración de 0.50% (que se calcula anualmente y se cobra por mes).

No hay otro cargo adicional de la cuenta para las opciones autodirigida y corretaje.

WealthCare Saver puede mantener los cargos más bajos mientras proporciona una solución de inversión de cuenta HSA moderna, con muchas características y fácil de utilizar, y eso le permite diferenciarse en el mercado porque ofrece fondos que cotizan en la bolsa (ETF) en lugar de fondos mutuos, más costosos. Los cargos incluidos en los fondos mutuos no aparecerán en las listas de transacciones del titular de la cuenta, pero con el tiempo, puede generar una diferencia de miles y hasta cientos de miles de dólares en ganancias perdidas debido a los gastos elevados en su cuenta HSA, en contraposición a invertir en ETF.

Recursos adicionales

P: ¿El asesoramiento de inversión está incluido como parte de la nueva experiencia de inversión?

R: Si buscas asesoramiento de inversión, que incluye, entre otros, información sobre inversión y cargos asociados, consulta a un asesor financiero registrado independiente.

P: ¿Hay disponibles recursos y herramientas de inversión de cuenta HSA?

R: Sí. La solución de inversión WealthCare Saver incluye herramientas y que te ayudarán a informarte sobre los beneficios de invertir y las opciones de inversión que tienes disponibles. Encontrarás esas herramientas y recursos en anthem.com/ca.

▶ Abre tu nueva cuenta de inversión

Solo tienes que iniciar sesión en el sitio web de tu cuenta HSA, navegar hasta la página de resumen de tu cuenta y seleccionar el botón Inversión (Investment) para comenzar.*

* Los inversores nuevos pueden comenzar el 1.º de julio de 2022. Los inversores actuales pueden comenzar el 2 de septiembre de 2022.

Si tienes preguntas, llama a Servicios para Miembros al número que aparece en tu tarjeta de identificación.