

**Sólo a título ilustrativo.** Consulte en su sitio web de transición las fechas específicas de su transición.

«First\_Name» «Last\_Name»  
«Street1»  
«Street2»  
«City», «State» «Zip»

Mes X, 2024

Estimado «First\_Name»,

Nos ponemos en contacto con usted con respecto a un próximo cambio en la administración de su **Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA)**. El 1 de noviembre de 2021, HealthEquity adquirió Further como parte de nuestro compromiso de seguir brindando productos notables respaldados por el servicio, la educación y la participación de los miembros. Más adelante, encontrará información sobre HealthEquity, más detalles sobre la transición y una cronología de eventos claves. Le rogamos que actualice su dirección de correo electrónico en el portal Further, ya que no tenemos una dirección de correo electrónico válida registrada para usted.

HealthEquity se creó en 2002 y administra cuentas de ahorro para la salud (HSA), cuentas de gastos flexibles (FSA), acuerdos de reembolso de salud (HRA) y otros beneficios dirigidos al consumidor para nuestras más de 14 millones de cuentas en asociación con proveedores de planes de salud y jubilación, asesores de beneficios y miembros.

**No se le exigirá ninguna acción para que la transición surta efecto.** Para obtener más información sobre la transición, visite su sitio web de transición. Allí encontrará respuestas a preguntas frecuentes, seminarios web informativos, guías de transición y recursos adicionales para ayudarlo durante la transición. A continuación se muestra un cronograma de fechas importantes a tener en cuenta durante la transición a HealthEquity:

**Revise esta información detenidamente. También puede acceder a esta información en su sitio web de transición.**

Los siguientes elementos permanecerán iguales después de la transición al portal HSA de HealthEquity:

- Las tarifas administrativas mensuales seguirán siendo las mismas.
- Los intereses de los saldos en efectivo se acreditarán a las HSA a la misma tasa.
- Para cuentas de inversión:
  - El saldo base mínimo de \$1,000 antes de que se puedan invertir fondos adicionales seguirá siendo el mismo.<sup>1</sup>
  - Los activos de HSA que se invierten en fondos en el portal Further seguirán invirtiéndose en los mismos fondos, excepto como se indica a continuación en la sección “Transferencia de inversiones de HSA”.<sup>1</sup>

### **Cronograma de transición de HSA**

A continuación se presentan las fechas importantes que debe conocer con respecto a la transición al portal HealthEquity. Revise esta información detenidamente. También puede acceder a esta información en su sitio web de transición.

- **3 meses antes de la fecha de transición:** Se notifica a los miembros sobre la transición.
- **1 mes antes de la fecha de transición:** HealthEquity comienza a enviar paquetes de tarjetas por correo postal. Los paquetes incluyen instrucciones para iniciar sesión por primera vez en el portal HealthEquity. Para los miembros elegibles, los paquetes también incluyen una nueva tarjeta

HealthEquity Visa<sup>®2</sup> para el nuevo año del plan.

Los miembros pueden realizar contribuciones después de impuestos en el portal HealthEquity. Los miembros deben considerar contribuir a su HSA HealthEquity antes de la fecha de suspensión si necesitan acceso a fondos durante el período de suspensión de transición que se describe a continuación.

- **10 días calendario antes de la fecha de transición:**
  - Último día para realizar contribuciones a través de cualquier método a Further HSA.
  - Último día para realizar operaciones de inversión desde la cuenta de inversión HSA a través del portal de inversiones Further.
  - Último día para utilizar tarjetas de débito Further o solicitar distribuciones de HSA a través del portal Further.
- **9 días calendario antes de la fecha de transición:** Comienza el período de suspensión de HSA.
- **A partir de la fecha de transición:** Los saldos de las cuentas se transfieren al portal HealthEquity. Para los miembros con inversiones, las tenencias de inversiones se transfieren al portal HealthEquity. Finaliza el período de suspensión de HSA. Los fondos y las inversiones están disponibles a través del portal HealthEquity.
- **1 semana después de la fecha de transición:** Historial de transacciones cargado en el portal HealthEquity.

### Período de suspensión

Para facilitar la transición de su HSA al portal para miembros de HealthEquity, habrá un período durante el cual no podrá acceder a los fondos en efectivo de su HSA, usar su tarjeta de débito Further ni realizar ningún cambio en sus inversiones de HSA. Este período se denomina “período de suspensión” y comenzará nueve días calendario antes de la Fecha de transición y continuará hasta la Fecha de transición. Independientemente de si planea utilizar el saldo de su HSA pronto o no, le recomendamos que considere cuidadosamente cómo este período de suspensión puede afectar su plan financiero.

Si tiene inversiones mantenidas en su HSA durante el período de suspensión, no podrá dirigir ni diversificar esas inversiones en el portal Further. Las inversiones también están sujetas a fluctuaciones del mercado durante el proceso de transferencia de inversión, lo que puede resultar en una disminución o aumento en los valores de la inversión. Es muy importante que revise y considere la idoneidad de sus inversiones actuales (así como de los fondos que se están liquidando, como se describe a continuación) considerando su incapacidad para dirigir o diversificar esas inversiones durante el período de suspensión. Debe considerar la importancia de una cartera de inversiones bien equilibrada y diversificada, considerando todos sus activos, ingresos e inversiones.

Si tiene una cuenta de corretaje de ahorros para la salud de Schwab<sup>3</sup>, el acceso a su cuenta de corretaje de Schwab será ininterrumpido durante el período de suspensión. Tras la suspensión, el acceso integrado a su cuenta de corretaje estará disponible directamente desde el portal para miembros de HealthEquity. Su cuenta de corretaje de Schwab ahora estará restringida para nuevas inversiones en sociedades limitadas, acciones extranjeras, títulos de deuda, opciones y fondos mutuos seleccionados. Si actualmente está invirtiendo en una oferta restringida, podrá seguir manteniendo estos activos. Sin embargo, no podrá realizar compras adicionales después de la transición al programa HealthEquity.

Para realizar cambios en sus inversiones antes de que comience el período de suspensión, debe iniciar sesión en el portal Further en [member.hellofurther.com/portal/login](https://member.hellofurther.com/portal/login), seleccionar su cuenta y luego ‘*Visitar sitio de inversión*’ para acceder a su cuenta de inversión.

Para realizar cambios una vez que finalice el período de suspensión, debe iniciar sesión en el portal HealthEquity en [my.HealthEquity.com](https://my.HealthEquity.com). Deberá iniciar sesión en su cuenta de HealthEquity y aceptar los términos de inversión de HealthEquity y elegir una asignación de inversión. También puede configurar ajustes para inversión automática y reequilibrio automático.

## Impacto en los fondos de inversión de su HSA

Es importante tener en cuenta que las nuevas contribuciones a su cuenta no se invertirán hasta que haya establecido sus asignaciones objetivo e indicado sus preferencias de inversión. Si tiene una cuenta de inversión, los activos de su HSA que estén invertidos en fondos en el portal Further se transferirán al portal HealthEquity como se indica a continuación:

1. **Fondos continuos:** Todos los fondos disponibles a través del portal de inversiones Further seguirán estando disponibles a través del portal HealthEquity HSA, excepto los fondos que se indican a continuación bajo los títulos “Fondos congelados” y “Fondos cerrados a nuevas inversiones”. Los montos invertidos en los Fondos Continuos se transferirán en especie al portal HealthEquity.
2. **Fondos congelados:** El fondo Schwab Government Money Investor Shares (SNVXX) en el portal de inversiones Further se transferirá en especie al portal HealthEquity HSA; sin embargo, SNVXX estará cerrado a nuevas inversiones más allá de los montos invertidos en este fondo antes del período de suspensión (descrito anteriormente). Esto significa que no podrá invertir nuevas cantidades en este fondo después de que comience el período de suspensión. No podrá invertir nuevos montos en este fondo después de la transición y podrá vender su inversión en SNVXX en cualquier momento después de la transición al portal HealthEquity HSA.  
Tenga en cuenta: SNVXX no está destinado a ser utilizado como una opción de inversión a largo plazo. Como tal, SNVXX ya no estará disponible en el portal HealthEquity HSA 60 días después de su fecha de transición. Cualquier acción restante de SNVXX en su cuenta de inversión en ese momento se liquidará y las ganancias resultantes se colocarán en una opción predeterminada de efectivo HSA.
3. **Fondos cerrados a nuevas inversiones:** Estos fondos estaban previamente congelados para cualquier nueva inversión en el portal de inversiones Further. Los montos invertidos en fondos cerrados a nuevas inversiones se transferirán en especie al portal HealthEquity. Esto significa que no podrá invertir nuevas cantidades en estos fondos. No podrá invertir nuevas cantidades en estos fondos después de la transferencia y podrá liquidar estos fondos en cualquier momento después de la transición al portal HealthEquity HSA.

Para obtener una lista completa de los Fondos Continuos, Fondos Congelados y Fondos Cerrados a Nuevas Inversiones, visite su sitio web de transición.

Las inversiones en el portal HealthEquity están sujetas a los términos de inversión de HealthEquity, que figuran en el Suplemento de inversión adjunto a esta carta. Al participar en la transferencia de su HSA a HealthEquity, usted acepta los términos de este Suplemento de inversión. Además, si decide cambiar de inversión o invertir la parte en efectivo de su HSA, también se le solicitará en ese momento que acepte los términos de inversión de HealthEquity.

## Comisiones de inversión

Las inversiones en el portal HealthEquity estarán sujetas a tarifas de inversión (ratios de gastos) cobradas por los fondos mutuos, más una tarifa de administración de inversión mensual equivalente al 0.03 % de su saldo de inversión diario promedio (con un límite de \$10.00 por mes). Además, si se suscribe para utilizar Advisor, un servicio de asesoramiento automatizado en línea impulsado por HealthEquity Advisors, LLC, se le cobrará una tarifa mensual separada del 0.05 % de su saldo diario promedio asesorado (con un límite de \$15.00 por mes). Si anteriormente se le facturó por adelantado ciertas tarifas de inversión, luego de la transición al portal HealthEquity, su opción de efectivo predeterminada de HealthEquity HSA se acreditará con la parte prorrateada de cualquier tarifa en exceso facturada previamente.

## ¿Qué sucede si no quiero que mi HSA pase al portal HealthEquity?

Si no desea que su HSA pase al portal HealthEquity, debe liquidar su HSA o debemos recibir un formulario de solicitud de transferencia para su HSA un día hábil antes de la fecha de inicio de suspensión, utilizando cualquiera de las siguientes opciones:

1. Para cerrar su cuenta, llame a Atención al cliente Further al 800.859.2144, O
2. Bríndenos una solicitud de transferencia por escrito de un nuevo custodio o fideicomisario para transferir su HSA.
  - a. La solicitud debe presentarse en el formulario de transferencia HSA del nuevo custodio.

- b. Envíe la solicitud de transferencia a:  
 Further  
 PO Box 14836  
 Lexington, KY 40511

Si no elige ninguna de las opciones anteriores, su HSA se transferirá automáticamente al portal HealthEquity. Si desea que su HSA se transfiera al portal HealthEquity, no debe realizar ninguna acción.

**¿Dónde puedo encontrar más información?**

¡Esperamos seguir ahorrando en salud con usted! Puede encontrar más información sobre la transición en su sitio web de transición.

Si tiene alguna pregunta, comuníquese con el Servicio de atención para miembros de HealthEquity al 844.351.6856. Estamos disponibles las 24 horas del día, los 7 días de la semana.

Gracias,

Servicios para Miembros de HealthEquity

**Tarifas**

La siguiente es una lista de tarifas que pueden aplicarse a su HSA. Consulte la sección 7.01 del Acuerdo de Custodia de HSA para obtener más información. Si su empleador, plan de salud u otra compañía ha acordado pagar ciertas tarifas por usted o descuentos, entonces los ajustes se indicarán en el portal para miembros de HealthEquity en la sección “Perfil del miembro” y se reflejarán en sus estados de cuenta mensuales. El programa de Cambio de Plan de Further no estará disponible durante la transición y los participantes del programa recibirán una comunicación por separado.

<b>Servicio</b>	<b>Tarifa</b>
Tarifa de administración mensual de HSA	Igual que la tarifa administrativa actual de HSA <sup>4</sup>
Cheque de reembolso	\$2.00 por cheque en papel Sin costo por transferencia electrónica de fondos
Pago al proveedor	Sin costo
Pago electrónico a sí mismo	Sin costo
Tarjeta Visa® de HealthEquity <sup>2</sup>	Los primeros 3 son gratuitos y se cobrarán \$5 por tarjeta después
Transacción con tarjeta	Sin costo
Devolución de artículo depositado	\$20.00 por artículo
Solicitud de suspensión de pago	\$20.00 por artículo
Corrección por exceso de contribución	\$20.00 por solicitud
Cierre de cuenta	\$25.00 (exento durante los 60 días siguientes a su fecha de transición)
Declaración electrónica	Sin costo
Declaración en papel <sup>5</sup>	\$2.00 por estado de cuenta mensual: se evita con estados de cuenta electrónicos (se exime durante los primeros 60 días después de la fecha de transición)

<sup>1</sup> Las inversiones están sujetas a riesgos, incluida la posible pérdida del capital invertido, y no están aseguradas por la FDIC o NCUA, ni garantizadas por HealthEquity, Inc. Los titulares de una HSA pueden seleccionar fondos mutuos para invertir a través de la plataforma de inversión HealthEquity, pero HealthEquity, Inc. no brinda asesoramiento de inversión. HealthEquity Advisors, LLC, una subsidiaria de propiedad total de HealthEquity, Inc. y un asesor de inversiones registrado en la SEC, brinda asesoramiento de inversión en línea a los titulares de HSA que se suscriben a sus servicios (se aplican umbrales mínimos y

tarifas adicionales). El registro no requiere respaldo de ningún estado o agencia y no requiere un nivel de habilidad, educación o capacitación. Es posible que la inversión no sea adecuada para todos. Debe considerar cuidadosamente los objetivos de inversión, riesgos, cargos y gastos de cualquier fondo mutuo antes de invertir. Puede obtener un folleto y, si está disponible, un folleto resumido que contenga esta y otra información importante visitando el sitio web del patrocinador del fondo. Lea el folleto detenidamente antes de invertir.

<sup>2</sup> Esta tarjeta es emitida por The Bancorp Bank, N.A., de conformidad con una licencia de Visa U.S.A. Inc. Su tarjeta se puede usar en cualquier lugar donde se acepten tarjetas de débito Visa® para gastos calificados. Esta tarjeta no se puede usar en cajeros automáticos, para sacar dinero en efectivo ni en estaciones de servicio, restaurantes u otros establecimientos no relacionados con la salud. Consulte el Acuerdo del titular de la tarjeta para conocer las restricciones de uso completas.

<sup>3</sup> Las cuentas de corretaje de ahorros para la salud de Schwab se ofrecen a través de Charles Schwab & Co., Inc. (Miembro de SIPC), el corredor/distribuidor registrado, que también proporciona otros servicios de corretaje y custodia a sus clientes. Health Equity y Charles Schwab & Co., Inc. no están afiliados y no son responsables de los productos y servicios proporcionados por la otra entidad.

<sup>4</sup> Su carta de notificación de transición de HealthEquity describirá su tarifa administrativa mensual específica de HSA.

<sup>5</sup> Si tiene una dirección de correo electrónico asociada a su HSA, se le redireccionará de manera predeterminada a los estados de cuenta electrónicos cuando se haga la transición de su cuenta. Si no hay ninguna dirección de correo electrónico asociada a su HSA, tendrá 60 días después de su Fecha de Transición para elegir estados de cuenta electrónicos antes de comenzar a incurrir en el cargo mensual por estado de cuenta en papel. Puede evitar este cargo si cambia la configuración de preferencias de su cuenta a estados de cuenta electrónicos. Para ello, inicie sesión en su portal de miembros y actualice su perfil o llame a Servicios para Miembros.

HealthEquity no proporciona asesoramiento legal, fiscal o financiero.