



## Cambios importantes en las opciones de su cuenta de inversiones HSA

WEX Inc., su custodio de la HSA, está orgulloso de anunciar algunos cambios próximos en su programa de inversiones de la HSA en función de las recomendaciones de Devenir Investment Advisers, LLC, nuestro asesor de inversiones registrado. Le proporcionamos un resumen de los cambios.

### FONDOS AGREGADOS

A partir del final del día el jueves 24 de marzo de 2022, los siguientes fondos mutuos se agregarán a su lista de opciones de inversión de la HSA disponibles.

Nombre del fondo mutuo	Código	Clase de activo	Tasa de gastos
TIAA-CREF Real Estate Securities Instl	TIREX	Bienes raíces	0.49
Vanguard Small Cap Value Index Admiral	VSIAX	Activos de poco valor	0.07

### CONVERSIONES DE LAS CLASES DE ACCIONES

WEX ahora ofrecerá una clase de acciones más económicas porque hemos cumplido los requisitos de las empresas de fondos mutuos que nos permiten ofrecer esta clase de acciones. No es necesaria ninguna acción de los inversores actuales para poder beneficiarse de estas clases de acciones más económicas. Las tenencias actuales de los inversores se convertirán automáticamente en las clases de acciones más económicas.

A partir del final del día el jueves 24 de marzo de 2022, las clases de acciones de fondos mutuos que se incluyen en la tabla de abajo debajo de “Nueva opción de inversión” se agregarán a las opciones de inversión de la HSA. Las clases de acciones que se incluyen en la tabla de abajo, debajo de “Nueva opción de inversión”, ya no estarán disponibles para los inversores nuevos.

A partir del miércoles 27 de abril de 2022, todos los saldos y las elecciones de inversión en estas clases de acciones eliminadas se transferirán automáticamente a las nuevas clases de acciones que se incluyen en la tabla de abajo.

**Si usted no quiere que su saldo o sus aportes futuros se transfieran a la nueva clase de acciones, visite el portal para consumidores de la HSA y haga los cambios necesarios en sus elecciones de inversión actuales y los saldos de estos fondos antes de las 4 p. m., ET, del martes 26 de abril de 2022.**

Nombre del fondo mutuo	Opción de inversión actual	Opción de inversión nueva	Tasa de gastos actual	Tasa de gastos nueva
Lord Abbett High Yield	LAHYX	LHYVX	0.70	0.61
Neuberger Berman Mid Cap Growth	NBMLX	NRMGX	0.67	0.57
Vanguard Inflation-Protected Secs	VAIPX	VIPIX	0.10	0.07

Para adaptar la conversión de esta clase de acciones, será necesario un período de suspensión de transacciones desde las 4 p. m., ET, del martes 26 de abril de 2022 hasta después de se gestione la transferencia el jueves 28 de abril de 2022.

## FONDOS ELIMINADOS

A partir de las 4 p. m., ET, del martes 26 de abril de 2022, los siguientes fondos mutuos se eliminarán de las opciones de inversión de la HSA para los inversores existentes porque estos fondos no han cumplido con las expectativas de rendimiento de forma constante. Los fondos ya no estarán disponibles para inversores nuevos a partir de las 4 p. m., ET, del jueves 24 de marzo de 2022. Los inversores actuales en cualquiera de los fondos eliminados deben iniciar sesión en el portal para consumidores de la HSA y hacer nuevas elecciones para evitar que sus tenencias se traspasen automáticamente a la Cuenta que devenga intereses de HCB.

Fondos eliminados	Código
Nuveen Real Estate Securities I	FARCX
Northern Small Cap Value	NOSGX

Además, la empresa de fondos convertirá el siguiente fondo en un fondo cotizado en bolsa en mayo. Los fondos cotizados en bolsa no están disponibles para hacer transacciones dentro de las opciones de fondos; por lo tanto, este fondo se cerrará. Por ende, el fondo ya no estará disponible para inversores nuevos a partir de las 4 p. m., ET, del jueves 24 de marzo de 2022, y se eliminará de las opciones de inversión de la HSA para los inversores existentes a partir de las 4 p. m., ET, del martes 26 de abril de 2022.

Fondo eliminado	Código
JP Morgan Market Expansion Enhanced Index	OMYGX

**Inicie sesión en el portal para consumidores de la HSA para revisar sus elecciones de inversión para los aportes a futuro y los saldos actuales en este fondo y transferirlos a nuevas inversiones antes de las 4 p. m., ET, del martes 26 de abril de 2022.**

**Si no realiza ninguna acción antes de ese momento, sus elecciones de inversión a futuro en los fondos eliminados se trasladarán automáticamente a la Cuenta que devenga intereses de HCB.**

El miércoles 27 de abril de 2022, se liquidarán los saldos de inversión actuales en los fondos eliminados, y las ganancias se depositarán en el fondo predeterminado, la Cuenta que devenga intereses de HCB. Para adaptar esta eliminación de fondos, será necesario un período de suspensión de transacciones desde las 4 p. m., ET, del martes 26 de abril de 2022 hasta después de que se gestione la transferencia el jueves 28 de abril de 2022.

Las fichas de datos de los fondos y los prospectos para los nuevos fondos estarán disponibles en el portal para consumidores de la HSA el jueves 24 de marzo de 2022.

### ¿TIENE PREGUNTAS?

Si quiere volver a leer este aviso, puede encontrarlo en el portal de consumidores de la HSA en la pestaña “Tools & Support” (Herramientas y ayuda) dentro de la sección “Documents & Forms” (Documentos y formularios). Si tiene preguntas sobre la información en esta notificación, comuníquese con su Administrador de la HSA. Tenga en cuenta que el Administrador de la HSA no puede brindar asesoramiento de inversión.