

## HOW TO LIQUIDATE YOUR INVESTMENT ACCOUNT

As part of the transfer, your brokerage account will need to be fully liquidated and closed prior to the transfer.

If you provide econsent for the transfer of your HSA funds to Fidelity, you must complete the liquidation by Jan. 2, 2024. Please see the steps below to liquidate and close your brokerage account.

If you have not liquidated the brokerage account by Jan. 2, 2024, HSA Bank will attempt to liquidate on your behalf. As the liquidation time varies based on type of investment, liquidation by HSA Bank does pose the risk of not being included in the bulk transfer.

### Brokerage account liquidation process

- Log into your investment platform and liquidate all funds tied up (not in cash) and move to your HSA cash account.
- Click on Manage Investments
- Next, select Make a One-Time Transfer
- From Account: Select the investment account that you want to transfer from.
- To Account: Select HSA
- Transfer Amount: Enter your full investment balance.
- Click Continue
- Click Confirm

## CÓMO LIQUIDAR TU CUENTA DE INVERSIÓN

Como parte de la transferencia, su cuenta de corretaje deberá liquidarse y cerrarse por completo antes de la transferencia.

Si brinda su consentimiento para la transferencia de los fondos de su HSA a Fidelity, debe completar la liquidación antes del 2 de enero de 2024. Consulte los pasos a continuación para liquidar y cerrar su cuenta de corretaje.

Si no ha liquidado la cuenta de corretaje antes del 2 de enero de 2024, HSA Bank intentará liquidarla en su nombre. Como el tiempo de liquidación varía según el tipo de inversión, la liquidación por parte de HSA Bank plantea el riesgo de no ser incluida en la transferencia masiva.

### Proceso de liquidación de cuenta de corretaje

- Inicie sesión en su plataforma de inversión y liquide todos los fondos inmovilizados (no en efectivo) y transfíeralos a su cuenta de efectivo HSA.
- Haga clic en Administrar inversiones
- A continuación, seleccione Realizar una transferencia única

The request will be processed, and funds will move to your HSA account in 1-2 business days. This applies for Devenir and Schwab.

After the transfer to the HSA Account is complete and your brokerage account is at a \$0.00 balance, please call HSA Bank to close your brokerage account.

### HSA Bank Client Assistance Center (800) 357-6246, Open 24/7

Please note: This process can take between 5 and 25 days depending on your investments.



- Desde cuenta: seleccione la cuenta de inversión desde la que desea realizar la transferencia.
- A la cuenta: seleccione HSA
- Monto de la transferencia: ingrese el saldo total de su inversión.
- Haga clic en Continuar
- Haga clic en Confirmar

La solicitud se procesará y los fondos se transferirán a su cuenta HSA en 1 o 2 días hábiles. Esto se aplica a Devenir y Schwab.

Una vez que se complete la transferencia a la cuenta HSA y su cuenta de corretaje tenga un saldo de \$0.00, llame a HSA Bank para cerrar su cuenta de corretaje.

### Centro de asistencia al cliente de HSA Bank (800) 357-6246, abierto 24 horas al día, 7 días a la semana

Tenga en cuenta: este proceso puede tardar entre 5 y 25 días dependiendo de sus inversiones.

## BLACKOUT PERIOD/ PERIODO DE APAGÓN

You may continue to use your HSA Bank debit card until Jan. 8, 2024. The blackout period with HSA Bank begins Jan. 9, 2024.

*If you use your debit card after the blackout period begins, it could cause a delay with the transfer of your funds.*

The blackout period allows transactions to settle, your HSA closure and the funds transfer to occur in a timely fashion.

Your 2024 Company seed funds will be applied to your Fidelity HSA account and new Fidelity HSA debit card will be active Jan. 1, 2024.

After the HSA Bank blackout period begins, You should utilize your new Fidelity HSA debit card to pay for or reimburse yourself for out-of-pocket expenses incurred during the blackout period once the funds are available.

Puede continuar usando su tarjeta de débito de HSA Bank hasta el 8 de enero de 2024. El período de restricción con HSA Bank comienza el 9 de enero de 2024.

*Si usa su tarjeta de débito después de que comience el período de restricción, podría causar un retraso en la transferencia de sus fondos.*

El período de restricción permite que las transacciones se liquiden, el cierre de su HSA y la transferencia de fondos se realicen de manera oportuna.

Los fondos iniciales de su empresa para 2024 se aplicarán a su cuenta Fidelity HSA y la nueva tarjeta de débito Fidelity HSA estará activa el 1 de enero de 2024.

Después de que comience el período de restricción de HSA Bank, debe utilizar su nueva tarjeta de débito Fidelity HSA para pagar o reembolsarse los gastos de bolsillo incurridos durante el período de restricción una vez que los fondos estén disponibles.



PRESORTED  
FIRST CLASS  
US POSTAGE  
PAID  
CHATSWORTH, GA  
PERMIT NO. 85

**IMPORTANT HEALTH SAVINGS ACCOUNT INFORMATION**  
**INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE LA CUENTA DE**  
**AHORRO PARA LA SALUD**

# HEALTH SAVINGS ACCOUNT TRANSITION HSA BANK TO FIDELITY INVESTMENTS

It's time to start the transition period for the Health Savings Account (HSA) transition. We included information in Open Enrollment materials regarding moving Health Savings Accounts from HSA Bank to Fidelity Investments. Let's go over the details. It will be a three-step process and we will provide information for each step in separate communications.

During November, you need to provide HSA Bank consent via the link below to transfer your funds to Fidelity. The econsent period is Nov.1-30, 2023.

If you have taken advantage of the investment option within your HSA account, you will also need to liquidate your account before the funds transfer date.

Please remember, the funds in the HSA account are yours. Since you own your HSA, your money doesn't have to move and will still roll over year after year. Plus, your account number won't change. All new contributions and Company match beginning in January 2024 will go into your Fidelity HSA account.

If you do not complete the econsent process, your HSA account moves to an Individual (Free agent) account. You will still be able to use the funds in your account for health-related expenses. You will be responsible for any monthly fees associated with a free agent account.

HSA Bank will close all accounts with econsent on Jan. 9, 2024 to transfer the funds to Fidelity Investments on Jan. 30, 2024.

Es hora de comenzar el período de transición para la transición a la Cuenta de Ahorros de Salud (HSA). Incluimos información de materiales de Inscripción Abierta sobre el traslado de cuentas de ahorro para la salud de HSA Bank a Fidelity Investments. Repasemos los detalles. Será un proceso de tres pasos y proporcionaremos información para cada paso en comunicaciones separadas.

Durante noviembre, deberá brindar el consentimiento de HSA Bank a través del siguiente enlace para transferir sus fondos a Fidelity. El período de consentimiento es del 1 al 30 de noviembre de 2023.

Si ha aprovechado la opción de inversión dentro de su cuenta de HSA, también deberá liquidar su cuenta antes de la fecha de transferencia de fondos.

Recuerde, los fondos en la cuenta de HSA son suyos. Dado que usted es propietario de su de HSA, su dinero no tiene que moverse y se seguirá acumulando año tras año. Además, su número de cuenta no cambiará. Todas las contribuciones nuevas y la aportación equivalente de la Compañía a partir de enero de 2024 se ingresarán en su cuenta Fidelity HSA.

Si no completa el proceso de consentimiento electrónico, su cuenta de HSA pasa a una cuenta individual (agente libre). Aún podrá utilizar los fondos de su cuenta para gastos relacionados con la salud. Usted será responsable de las tarifas mensuales asociadas con una cuenta de agente libre.

HSA Bank cerrará todas las cuentas con su consentimiento el 9 de enero de 2024 para transferir los fondos a Fidelity Investments el 30 de enero de 2024.

## STEP 1: HSA BANK ECONSENT

Electronic Consent needs to be submitted by Nov. 30, 2023. HSA Bank will not accept submissions after that date.

It is important that the first name, last name, and Social Security number on file with HSA Bank matches both what your employer has on file, as well as the consent. If you have gotten married or divorced, you may want to check with HSA Bank. Please check your information in the member portal or contact the HSA Bank Assistance Center at (800) 357-6246 should you need assistance reviewing or updating your name and/or Social Security number on file with HSA Bank.

Step 1: Use this link to give your econsent: <https://bit.ly/3si3LrU>

Step 2: Enter your information for HSA Bank to verify your identity.

Step 3: Follow instructions on each screen to complete the econsent.

Need more help? Visit [mymohawkbenefits.com](https://mymohawkbenefits.com) for a video to guide you through the process or contact HSABank at 800-357-6246.

## PASO 1: BANCO HSA ECONSENTIMIENTO

El consentimiento electrónico debe enviarse antes del 30 de noviembre de 2023. HSA Bank no aceptará presentaciones después de esa fecha.

Es importante que el nombre, apellido y número de Seguro Social registrados en HSA Bank coincidan tanto con lo que su empleador tiene registrado como con el consentimiento. Si se ha casado o divorciado, es posible que desee consultar con HSA Bank. Verifique su información en el portal para miembros o comuníquese con el Centro de asistencia de HSA Bank al (800) 357-6246 si necesita ayuda para revisar o actualizar su nombre y/o número de Seguro Social registrado en HSA Bank.

Paso 1: Utilice este enlace para dar su consentimiento electrónico: <https://bit.ly/3si3LrU>

Paso 2: Ingrese su información para que HSA Bank verifique su identidad

Paso 3: Siga las instrucciones en cada pantalla para completar el consentimiento electrónico.

Necesitas más ayuda? Visite [mymohawkbenefits.com](https://mymohawkbenefits.com) para ver un video que lo guiará a través del proceso o comuníquese con HSABank al 800-357-6246.