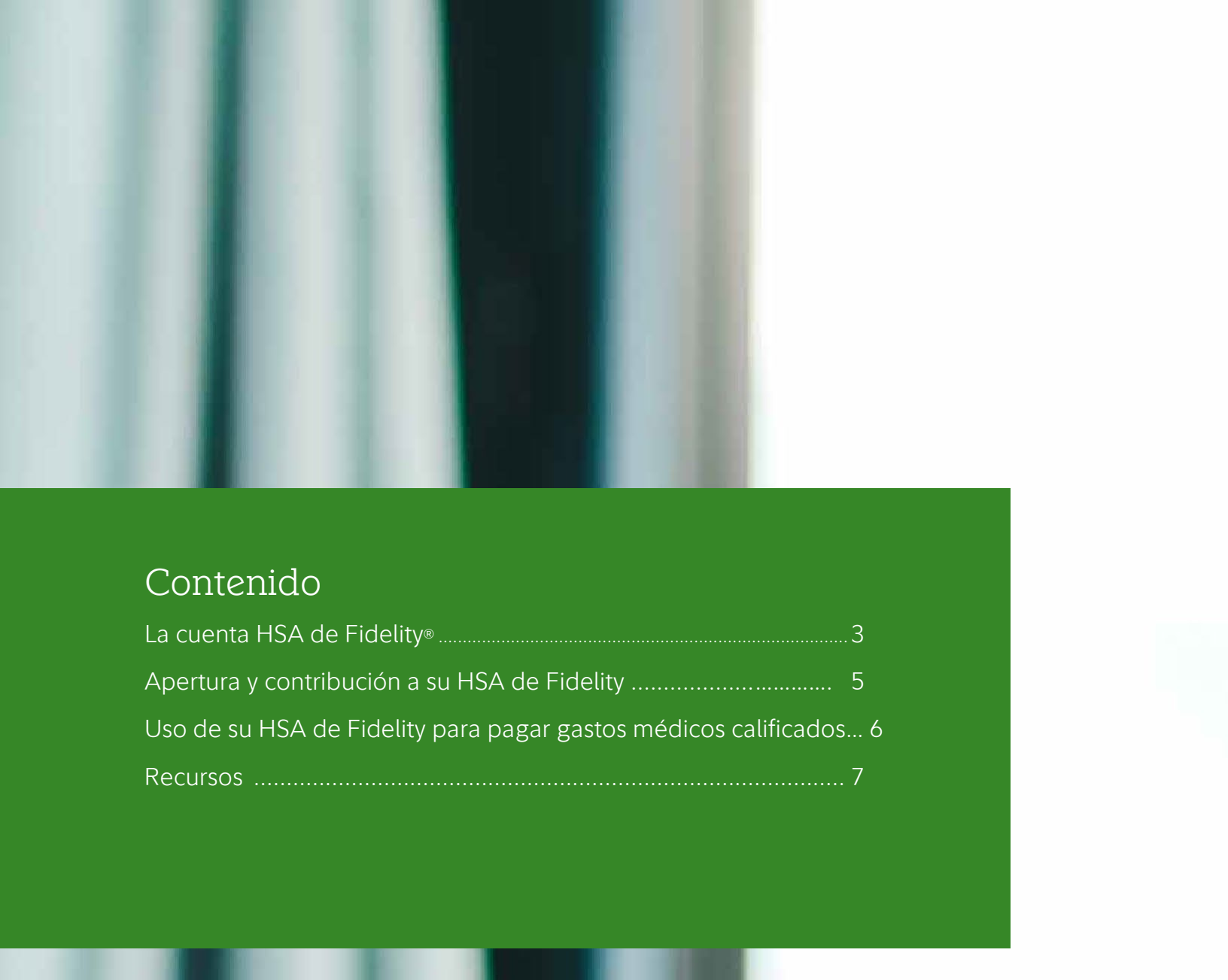


Su guía para comprender una cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés)

Guía de referencia de cuenta de ahorros para la salud (HSA)

Fidelity INVESTMENTS



Contenido

La cuenta HSA de Fidelity® 3

Apertura y contribución a su HSA de Fidelity 5

Uso de su HSA de Fidelity para pagar gastos médicos calificados... 6

Recursos 7



Cuenta de ahorros para la salud (HSA) de Fidelity

Una forma con ventajas tributarias de pagar gastos médicos calificados

Una cuenta de ahorros para la salud (HSA) puede ser una forma fácil e inteligente de ahorrar dinero con el fin de pagar gastos médicos calificados[1] para usted y sus dependientes. Con sus ventajas tributarias triples[2], el fácil acceso a los fondos y el potencial de crecimiento futuro, es un instrumento de ahorros único que proporciona beneficios hoy y en el futuro.

No es ningún secreto que los costos de atención médica llevan disparándose ya muchos años y que la rápida tasa de aumento nos está afectando a todos. Se estima que un individuo que se jubile hoy necesitará a los 65 años $185,500 para cubrir los gastos de atención médica durante la jubilación[3]. Eso significa que el ahorro para la atención médica debe ser una parte importante de un plan financiero, para hoy y para la jubilación.

Un seguro médico elegible para una HSA (también conocido como seguro médico con deducible alto, o HDHP, por sus siglas en inglés), combinado con una HSA, puede ayudarle a hacer frente al aumento de los costos de atención médica, tanto hoy día como en el futuro. Esta combinación puede, potencialmente, ayudarle a ahorrar dinero en atención médica y darle un mayor control sobre cómo se gasta su dinero en atención médica.

Para ayudarle a comprender mejor los planes de salud elegibles para una HSA, las HSA y cómo funcionan en conjunto, aquí encontrará respuestas a algunas preguntas frecuentes.



¿Cuál es un seguro médico elegible para una HSA?

Un seguro médico elegible para HSA es un HDHP que cumple con ciertos requisitos del IRS en lo que respecta a deducibles y gastos de bolsillo. Por lo general, usted paga menos en primas que en otros seguros médicos y debe pagar una mayor parte de los gastos médicos por adelantado antes de que el plan comience a pagar los servicios cubiertos. Los servicios generales de atención preventiva están totalmente cubiertos. La inscripción en un seguro médico elegible para HSA es uno de los requisitos para poder concertar una HSA.

¿Qué es una HSA?

Una HSA es una cuenta individual utilizada junto con un seguro médico elegible para HSA a fin de cubrir gastos médicos calificados de bolsillo con ventajas tributarias. Su cuenta HSA le pertenece enteramente a usted, lo que significa que es suya y puede conservarla incluso si cambia de trabajo. Las HSA pueden utilizarse para pagar gastos médicos que reúnen los requisitos actuales y futuros para usted y sus dependientes elegibles. Usted puede contribuir a su cuenta, retirar dinero para pagar gastos médicos calificados y, potencialmente, aumentar el valor de su cuenta sobre una base libre de impuestos[2] invirtiendo sus ahorros en una amplia gama de opciones de inversión.

¿Por qué debería considerar una HSA?

Si usted tiene la oportunidad de elegir un seguro médico elegible para HSA y una HSA, se recomienda que lo examine más de cerca. Esta combinación puede ofrecer algunas ventajas significativas en términos de impuestos y ahorros en comparación con las opciones tradicionales de seguros médicos, sin importar si es un usuario de uso bajo, medio o alto de servicios de atención médica.

Control. Usted determina cuánto contribuir (hasta su límite máximo de contribución anual según las reglas del IRS), cuándo y cómo invertir sus contribuciones, y si tomar una distribución de HSA para pagar los gastos médicos calificados actuales, o dejar que sus contribuciones permanezcan invertidas para el potencial de crecimiento futuro.

Ahorros fiscales. Las HSA ofrecen un triple ahorro fiscal: las contribuciones, los ingresos por inversiones y las distribuciones están exentas

de impuestos federales.

Potencial de crecimiento. Puede invertir su dinero de la HSA en una variedad de opciones de inversión, incluidas acciones, bonos y fondos mutuos, para un crecimiento potencial a lo largo del tiempo. Incluso el dinero que usted mantiene en efectivo tiene la oportunidad de ganar intereses. Cualquier crecimiento potencial está libre de impuestos[2]

Flexibilidad. Su dinero de una HSA nunca expira. Cualquier saldo no utilizado en su cuenta se transferirá automáticamente de un año a otro. Esto significa que todo lo que no utilice este año podrá seguir ahorrándolo para gastos médicos calificados futuros, incluso durante la jubilación.

Portabilidad. Su HSA siempre será suya, incluso si cambia de empleo o se encuentra desempleado, cambia su cobertura médica, se traslada a otro estado o cambia su estado civil.

¿Soy elegible para abrir una HSA?

Usted debe cumplir con varios requisitos de elegibilidad del IRS para establecer y contribuir a una HSA. Es su responsabilidad

determinar si es elegible:

- Usted debe estar inscrito en un plan de seguro médico elegible para HSA el primer día del mes. Por ejemplo, si su cobertura es efectiva el 15 de mayo, no será elegible para contribuir a o retirar fondos de su HSA hasta el 1 de junio.
- Usted no puede ser cubierto por ningún otro seguro médico que no sea un plan de salud elegible para HSA.
- Actualmente no puede estar inscrito en Medicare.
- No se le puede considerar como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

Si usted abre una HSA y no cumple los criterios anteriores, sus contribuciones, cualquier ingreso de inversión y distribuciones pueden estar sujetos a impuestos sobre la renta, penalidades o impuestos sobre artículos de uso y consumo.

Además, para poder abrir y contribuir a una HSA de Fidelity®, debe tener una dirección válida en los EE. UU.

¿Cómo sé si una HSA es adecuada para mí?

Aunque muchos pueden beneficiarse de una HSA, su situación personal determinará si un seguro médico elegible para HSA y la HSA son la mejor manera de satisfacer sus necesidades de atención médica. Mientras explora sus opciones, considere sus gastos en atención médica anticipados, su situación financiera actual y cuánto control desea sobre sus gastos médicos.

Tenga en cuenta que, con una HSA, usted está a cargo del seguimiento, la administración y la supervisión de su atención médica y gastos relacionados. El mantenimiento de los registros de su HSA depende de usted, y es importante conservar todos los recibos, comprobantes y demás documentación como prueba de que los gastos que usted paga de su HSA corresponden a gastos médicos calificados.

¿Qué tipos de gastos cubre una HSA?

Los retiros de una HSA utilizados en el pago de gastos médicos calificados para usted, su cónyuge y sus dependientes están exentos de impuestos, siempre y cuando cumplan con la definición de gasto médico calificado establecida por el IRS. La buena noticia es que muchos de los gastos reúnen los requisitos para el pago o reembolso, como:

- Deducibles y coaseguro del plan de salud
- La mayor parte de la atención y servicios médicos
- Atención dental y cuidado de la vista
- Medicamentos recetados, medicamentos de venta libre e insulina
- Primas de Medicare (si tiene 65 años o más)

Tenga en cuenta que estos gastos no deben estar ya cubiertos por el seguro y que las primas del seguro de salud, generalmente, no califican. Para más información sobre las HSA y los gastos médicos calificados, consulte las publicaciones 969 y 502 del IRS en **www.irs.gov** o consulte a un profesional de impuestos.

¿Debería usarse una HSA para pagar gastos médicos actuales que reúnen los requisitos o ahorrarse para el futuro?

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

La combinación de las ventajas tributarias de la HSA y la variedad de opciones de inversión disponibles a través de una HSA de Fidelity proporciona una oportunidad de crecimiento potencial. Considere este ejemplo hipotético:

Si contribuye con $3,000 anualmente a una HSA y gana una tasa de rendimiento del 7% durante un período de 20 años, podría potencialmente aumentar su saldo hasta $127,291: eso es $60,000 de sus propias contribuciones más $67,291 en ingresos que puede usar para pagar gastos médicos calificados, libres de impuestos federales[4].

Apertura y contribución a su HSA de Fidelity

¿Cómo puedo abrir o activar una HSA de Fidelity?

Antes de abrir su HSA, usted debe estar inscrito en un plan de salud elegible para HSA. Asegúrese de que Fidelity tenga su dirección de correo electrónico para que la apertura y activación de su HSA, así como su administración con Fidelity, sean rápidas y sencillas. Para mayor comodidad, puede abrir una HSA de Fidelity por internet. Para comenzar, simplemente inicie sesión en NetBenefits® en **NetBenefits.com**. Desde la página de inicio, seleccione "Abrir" o "Activar" junto a "Cuenta de Ahorros para la Salud". Si no tiene acceso a NetBenefits, comuníquese con un representante de Fidelity al **800-544-3716** o llame al número gratuito de su plan de beneficios.

¿Cómo puedo realizar contribuciones a mi HSA de Fidelity?

Si es elegible para realizar contribuciones a una HSA, existen varias formas de hacerlo, incluidas las contribuciones antes de impuestos o después de impuestos:

- **Contribuciones antes de impuestos.** Puede optar por contribuir a su HSA de Fidelity a través de deducciones automáticas de nómina antes de impuestos. Puede elegir la cantidad de su contribución de nómina durante el proceso de inscripción en los beneficios y puede modificarla en cualquier momento. Las contribuciones hechas a través de deducciones de nómina están exentas del impuesto FICA.

Los seguros médicos elegibles para HSA, generalmente, tienen primas más bajas que los seguros médicos tradicionales. Se recomienda que considere contribuir con el dinero que usted ahorra en esas primas más bajas a su HSA.

Con el tiempo, ese dinero tiene el potencial de crecer libre de impuestos[2] mientras que usted ahorra para pagar gastos médicos calificados.

- **Contribuciones después de impuestos.** En cualquier momento, puede hacer una contribución después de impuestos a su HSA de Fidelity. Incluso puede contribuir con la cantidad exacta que necesita, en el momento en que lo necesita, para pagar gastos médicos que reúnen los requisitos. Es fácil transferir dinero desde su banco a su HSA de Fidelity electrónicamente. Todas las contribuciones después de impuestos son deducibles de impuestos y reducen la cantidad de ingresos tributables. Las contribuciones después de impuestos cuentan para su límite de contribuciones anuales, así que preste atención al total de sus contribuciones durante el año.

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

¿Cuáles son los límites de contribución para las HSA?

Cada año, el IRS establece los límites de contribución para el próximo año. Estos límites se refieren al total de contribuciones realizadas a su cuenta, incluidas las realizadas por usted, su empleador y cualquier otro tercero.

Límites de contribución anual del IRS para las HSA

Tipo de cobertura	2026	2027
Cobertura de atención médica individual	$4,400	$4,500
Cobertura de atención médica familiar	$8,750	$9,000
Contribuciones para ponerse al día (si tiene 55 años o más)	$1,000	$1,000

Su límite máximo de contribución anual depende de varios factores, incluyendo cuando se inscribió en un seguro médico elegible para 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 cada año como contribución de puesta al día. Esto también se aplica a su cónyuge si tiene 55 años o más. Tenga en cuenta, sin embargo, que su cónyuge debe abrir una HSA propia para realizar su aporte adicional.

¿Cuánto debo contribuir a mi HSA?

Siempre debe estar preparado para lo inesperado ahorrando suficiente dinero en efectivo con el fin de cubrir sus gastos médicos de bolsillo anticipados para el año (incluso los de su cónyuge y dependientes elegibles).

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

¿Qué opciones de inversión hay disponibles para mi HSA de Fidelity?

Su HSA de Fidelity es una cuenta única que le permite administrar una parte de sus ahorros en efectivo e invertir el resto para gastos médicos futuros. Usted puede comenzar a invertir en cualquier momento haciendo un negocio único o configurando la inversión automática para contribuciones futuras. Además, no hay una cantidad mínima requerida para comenzar a invertir[7].

Un umbral de inversión puede ayudarle a mantener suficiente efectivo para cubrir los gastos médicos actuales, y cualquier contribución que exceda esa cantidad puede invertirse automáticamente en las opciones de inversión que usted elija.

Puede elegir invertir en una variedad de opciones de inversión, incluida la lista Fidelity HSA® Funds to Consider, que es una selección profesional de fondos sin mínimos ni cargos por transacción, así como más de 10,000 fondos mutuos, acciones individuales y bonos, ETF y cuentas CD en la plataforma de corretaje de Fidelity[8].

Además, está disponible la herramienta de Revisión de Inversiones de HSA, que proporciona asistencia sobre cómo invertir sus ahorros de HSA. Esta herramienta toma en cuenta sus metas de ahorro de HSA, su perfil de riesgo y su situación financiera únicas para proporcionar consejos de inversión con sugerencias sobre fondos de la lista Fidelity HSA® Funds to Consider[8].

Uso de su HSA de Fidelity para pagar gastos médicos calificados

¿Cómo realizo pagos con mi HSA de Fidelity?

Hay varias formas de usar su HSA para el pago o el reembolso de gastos médicos calificados, incluidos, entre otros, los siguientes:

- **Pagar con su tarjeta de débito de la HSA.** Su tarjeta de débito brinda una forma fácil de pagar gastos médicos que reúnen los requisitos directamente desde su HSA de Fidelity. La tarjeta usa el dinero que tiene disponible para pagar gastos calificados en comercios elegibles.
- **Utilizar la aplicación móvil de Fidelity Health® para pagar.** La aplicación Fidelity Health le ofrece una forma más fácil de administrar sus gastos de atención médica, todo en un solo lugar, esté donde esté. Con la aplicación móvil Fidelity Health, usted puede hacer lo siguiente:
  - Revisar el saldo y el historial de transacciones de su HSA.
  - Escanear el código de barras de un producto para saber si se trata de un gasto médico calificado para una HSA o una cuenta de gastos flexibles de atención médica.
  - Pagar facturas o reembolsarse a sí mismo utilizando su 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™.
- **Pagar directamente a un proveedor desde su HSA.** Pague de forma fácil las facturas directamente desde su HSA hasta su proveedor de atención médica. Utilice la aplicación Fidelity Health o NetBenefits para elegir una cantidad de pago y un beneficiario del pago.
- **Pagar de su bolsillo.** Para aprovechar el potencial de crecimiento a largo plazo de su HSA, podría optar por pagar de su bolsillo un gasto médico calificado en lugar de utilizar los fondos de su HSA. Al pagar de su bolsillo, tiene la opción de reembolsarse a sí mismo de su HSA en cualquier momento, sin penalidades.

¿Tengo que pagar los gastos médicos que reúnen los requisitos en el momento de la prestación del servicio?

Generalmente, tiene sentido que su proveedor de servicios primero presente su reclamación del pago a su seguro médico. Después de que se procese su reclamación, usted recibirá una Explicación de los Beneficios de la compañía de seguro médico o del pagador de reclamaciones que mostrará la cantidad, si la hubiera, que usted le debe al proveedor de servicios. A continuación, puede realizar esos pagos a través de cualquiera de las opciones de pago mencionadas anteriormente.

¿Puedo usar mi HSA para gastos médicos no calificados?

Su HSA de Fidelity está destinada para su uso en gastos médicos calificados . Cualquier distribución tomada de su HSA para pagar un gasto médico no calificado debe incluirse en sus ingresos brutos para propósitos tributarios y puede estar sujeta a una penalidad adicional de un 20%[9].

¿Puedo usar mi HSA para mis dependientes?

Puede usar su HSA para pagar los gastos médicos que reúnen los requisitos incurridos por sus dependientes, siempre que sean considerados dependientes para fines fiscales federales. Consulte la Publicación 501 del IRS, que se puede encontrar en **www.irs.gov**, para obtener orientación sobre la definición de un dependiente.

¿Qué documentos necesito conservar en relación con mi HSA de Fidelity?

Como una HSA proporciona un beneficio tributario, es importante mantener registros, incluidos recibos y estados de cuenta de su compañía de seguro. Esto lo ayudará de 2 maneras. En primer lugar, para fines fiscales, documenta que usted usó su HSA exclusivamente para gastos médicos calificados. Y, en segundo lugar, ayuda a asegurarse de que siempre está pagando la cantidad correcta por los servicios.

Cada año, Fidelity le proporcionará a usted y al IRS un Formulario 5498-SA, que resume las contribuciones a su HSA y su valor justo de mercado. Si se toma una distribución de su cuenta, se proporciona un formulario 1099-SA para el año en que se tomó la distribución.

Combinada con un plan de salud elegible para HSA, una HSA puede ayudar a combatir el alto costo de la atención médica de 2 formas: proporcionando una manera fiscalmente eficiente de pagar los gastos médicos calificados actuales y una oportunidad de aumentar sus ahorros para gastos médicos que reúnen los requisitos futuros, incluso durante la jubilación. Tanto si está listo para comenzar como si necesita más información, dé el siguiente paso hoy mismo.

Recursos

Para abrir o activar su HSA de Fidelity	
Apertura de cuenta en línea	Inicie sesión en **NetBenefits.com** y seleccione "Abrir" or "Activar" junto a "Cuenta de Ahorros para la Salud"

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

Administración continua de su HSA de Fidelity	
• Ver el saldo de su HSA junto con las cuentas de jubilación, como su 401(k) o 403(b) • Acceder a herramientas y recursos • Realizar tareas de mantenimiento y administración de cuentas de manera continua – Formularios y aplicaciones – Estados de cuentas, confirmaciones y formularios fiscales – Información de beneficiario – Cambios de dirección en su HSA	Inicie sesión en Fidelity NetBenefits® en **Netbenefits.com** con su nombre de usuario y contraseña de Fidelity.

Tenga en cuenta que invertir conlleva riesgos. El valor de su inversión variará con el paso del tiempo, y usted puede ganar o perder dinero.

1. Se refiere a los gastos médicos calificados según lo definido por el IRS.
2. Solo con respecto a los impuestos federales. Contribuciones, las ganancias de inversión y las distribuciones podrían o no estar sujetas a impuestos estatales. Para saber si los impuestos del estado gravan la HSA, consulte a su asesor fiscal.
3. La Estimación del Costo de Cuidado Médico para Jubilados, RHCCE, por sus siglas en inglés) se basa en una persona soltera que se jubilará en el 2026, de 65 años, con expectativas de vida que se alinean con las Tasas de Pensionistas Saludables RP-2014 de la Sociedad de Actuarios proyectadas con la Escala de Mejoras en la Mortalidad MP-2020 al 2022. Los activos reales que se necesitan pueden ser más o menos dependiendo del estado de salud real, el área de residencia y la longevidad. La estimación es neta de impuestos. La Estimación del Costo de Cuidado Médico para jubilados de Fidelity supone que los individuos no tienen cobertura médica para jubilados por parte de un empleador, pero sí califican para el programa de seguro del gobierno federal, Medicare original. El cálculo tiene en cuenta las primas base de la Parte B de Medicare y las disposiciones de costos compartidos (como deducibles y coaseguros) asociadas con la Parte A y la Parte B de Medicare (seguro médico para pacientes hospitalizados y ambulatorios). También considera las primas y los gastos de su bolsillo de la Parte D de Medicare (cobertura de prescripciones), así como ciertos servicios excluidos por Medicare original. La estimación no incluye otros gastos relacionados con la salud, tales como medicamentos de venta libre, la mayoría de los servicios dentales y el cuidado a largo plazo.
4. Este ejemplo hipotético es para propósitos ilustrativos y no representa el rendimiento de ningún valor en una HSA de Fidelity. El ejemplo se supone que un individuo contribuye con $3,000 anuales a una HSA con un rendimiento hipotético anual del 7%. Una cuenta puede ganar más o menos. El saldo de cuenta final es anterior a cualquier distribución. Usted puede estar sujeto a una penalidad del 20% si su distribución no es por gastos médicos que reúnen los requisitos. La inversión sistemática no asegura una ganancia y no protege contra pérdidas en un mercado en declive.
5. Tenga en cuenta que la cantidad transferida cuenta para el límite máximo de contribución anual. Además, un individuo debe seguir siendo un individuo elegible durante los 12 meses siguientes al mes en que se realizó la distribución IRA. De lo contrario, la cantidad debe incluirse en los ingresos brutos del individuo y estará sujeta a un impuesto adicional del 10%.
6. El límite máximo de contribución anual está basado en su edad y nivel de cobertura (es decir, individual o familiar), así como en el momento en que se inscribe en un plan de seguro médico elegible para HSA. Normalmente, para los individuos elegibles que se inscriban en el plan elegible para HSA a partir del primer día del año del plan, la contribución a la HSA se prorratea basándose en el número de meses durante el año en que una persona está cubierta por un plan elegible para HSA a partir del primer día del mes. Los individuos inscritos en un plan de seguro médico elegible para HSA después del comienzo del año del plan pueden contribuir con hasta la cantidad máxima de contribución anual legal, siempre que sean individuos elegibles en diciembre de ese año tributario y sigan siendo individuos elegibles por un período completo de 12 meses después de dicho mes. Si un individuo no cumple estos criterios, la cantidad máxima de contribución anual debe prorratearse basándose en el número de meses que sea un individuo elegible, y cualquier cantidad por encima de dicha cantidad prorrateada se puede incluir en los ingresos brutos del individuo y está sujeta a un impuesto del 10%.
7. Puede haber fondos que requieran un monto mínimo para invertir, pero Fidelity no requiere un mínimo para comenzar a invertir.
8. Al identificar las opciones de inversión a incluir en los fondos de Fidelity HSA Funds to Consider, Fidelity solo consideró los fondos mutuos de capital variable de Fidelity y los fondos mutuos de capital variable ofrecidos por un conjunto limitado de compañías de fondos de terceros que participan en un programa exclusivo de marketing, participación y análisis con Fidelity, por el que pagan a Fidelity una cuota anual. Las únicas compañías de fondos de terceros cuyos fondos reunían los requisitos para este programa eran las que generalmente tenían un historial de generar la mayor demanda de sus productos por sus clientes a través de los canales de clientes de Fidelity y han estado pagando a Fidelity un nivel suficiente de compensación por su servicio realizado a los accionistas.
9. Esta penalidad no se aplica si usted queda incapacitado, una vez que cumpla los 65 años o después de su muerte.

La información proporcionada en este folleto es de indole general. No pretende, ni debe interpretarse, como asesoramiento legal o fiscal. Dado que la administración de las cuentas de ahorros para la salud (HSA) es responsabilidad del contribuyente, le recomendamos encarecidamente consultar a su asesor fiscal antes de abrir una cuenta HSA. También lo invitamos a repasar la información que ofrece el Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés) a los contribuyentes, la cual puede encontrar en el sitio web del IRS en **www.irs.gov**. Puede encontrar la Publicación 969 del IRS, Cuentas de Ahorros para la Salud y otros planes de salud con ventajas impositivas, y la Publicación 502 del IRS, Gastos Médicos y Dentales (incluido el Crédito Tributario por Cobertura del Seguro Médico), en línea o puede llamar al IRS al 800-829-3676 para pedir una copia de cada una.

Las marcas comerciales y marcas de servicio de terceros que aquí aparecen son propiedad de sus respectivos dueños.

Fidelity Brokerage Services LLC, Miembro NYSE, SIPC
900 Salem Street, Smithfield, RI 02917

© 2026 FMR LLC.

Todos los derechos reservados.

1284113.1.0

Fidelity INVESTMENTS