

# SIMPLE Solutions for your retirement

## THE SAVER'S CREDIT

Save MORE for your retirement—potentially pay LESS taxes!

If you are like most Americans, you work hard and would like to keep as much of your income as you can. Well, help may be on the way! The government will give you a tax credit for participating in your 401(k) plan, if you meet certain requirements.

If you qualify, the “Saver’s Credit” may allow you to take a credit of up to \$1,000 (up to \$2,000 if you file jointly), if you make eligible contributions to a qualified retirement plan, such as a 401(k) plan or an IRA. The amount of the credit is determined by your filing status, your adjusted gross income, and your retirement contributions. This tax credit is only useful to tax filers who owe federal income tax, since no refund of excess credit is allowed.

That’s less money you may owe the federal government and just for contributing to your 401(k) plan!<sup>1</sup>



### TO QUALIFY FOR THE “SAVER’S CREDIT” FOR 2010 AND 2011, YOU MUST MEET CERTAIN REQUIREMENTS:

- You are age 18 or older
- You are not a full-time student
- You cannot be claimed as a dependent on another person’s tax return
- Your adjusted gross income is at or below:

	2010	2011
Single filer	\$27,750	\$28,250
Head of household	\$41,625	\$42,375
Married filing jointly	\$55,500	\$56,500

- AND you made eligible contributions to a qualified retirement plan, such as a 401(k) plan or an IRA.

**To enroll in your plan or increase your contributions, please contact your human resources representative.**

**To find out more about the Saver’s Credit, visit [www.irs.gov](http://www.irs.gov).**

**Transamerica Financial Life Insurance Company and Transamerica Life Insurance Company are affiliates of Diversified Investors Securities Corp. Securities are offered by Diversified Investors Securities Corp. (DISC), 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, NY 10528.**

1. Transamerica Retirement Services and its representatives cannot give tax advice. This material is provided for informational purposes only based on our understanding of material provided and should not be construed as tax advice. Clients and other interested parties must consult and rely solely upon their own independent advisors regarding their particular situation and the concepts presented here.

Transamerica Retirement Services (“Transamerica”), a marketing unit of Transamerica Financial Life Insurance Company (“TFLIC”), 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, New York 10528, and Transamerica Life Insurance Company (“TLIC”), 4333 Edgewood Road NE, Cedar Rapids, Iowa 52499, and other TFLIC and TLIC affiliates, specializes in the promotion of retirement plan products and services. TFLIC is not authorized and does not do business in the following jurisdictions: Guam, Puerto Rico, and the U.S. Virgin Islands. TLIC is not authorized in New York and does not do business in New York.

All investments involve risk, including loss of principal, and there is no guarantee of profits. Investors should carefully consider their objectives, risk tolerance, and time horizon before investing.

This material is for informational purposes only and is not intended to provide specific advice or recommendations. We suggest you consult your attorney, accountant, or financial/tax advisor before making any financial decision.

# Soluciones SENCILLAS para su jubilación

## EL CRÉDITO AL AHORRADOR

Ahorre MÁS para su jubilación, ¡con el potencial de pagar MENOS en impuestos!

Si usted es como la mayoría de las personas en EE.UU., trabaja fuerte y le gustaría quedarse con lo que más pueda de su ingreso. Bueno, ¡la ayuda puede estar en camino! El gobierno le dará un crédito de impuestos por participar en su plan 401(k), si usted satisface ciertos requisitos.

Si usted califica, es posible que el “Crédito al ahorrador” le permita tomar un crédito de hasta \$1,000 (hasta \$2,000 si declara sus impuestos conjuntamente), si realiza aportaciones elegibles a un plan calificado para la jubilación, como un plan 401(k) o una cuenta IRA. La cantidad del crédito se determina según su estado como declarante, su ingreso bruto ajustado, y sus aportaciones de jubilación. Este crédito de impuestos sólo es útil para los declarantes que deben impuestos federales de renta, ya que no se permite un reembolso de un crédito excesivo.

Esto representa menos dinero que usted debe al gobierno federal, ¡simplemente por aportar a su plan 401(k)!<sup>1</sup>

### PARA CALIFICAR PARA EL “CRÉDITO AL AHORRADOR” PARA EL 2010 Y EL 2011, USTED DEBE CUMPLIR ESTOS REQUISITOS:

- Usted tiene 18 o más años de edad
- No es un estudiante de tiempo completo
- No se le puede reclamar a usted como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona
- Su ingreso bruto ajustado está a este nivel o menor:

	2010	2011
Declarante soltero	\$27,750	\$28,250
Jefe de familia	\$41,625	\$42,375
Casado y declara conjuntamente	\$55,500	\$56,500

- Y usted realizó aportaciones elegibles a un plan calificado para la jubilación, como un plan 401(k) o una cuenta IRA.



**Para inscribirse o para aumentar sus aportaciones, por favor comuníquese con su representante de recursos humanos.**

**Para aprender más del Crédito al ahorrador, visite [www.irs.gov](http://www.irs.gov).**

**Transamerica Financial Life Insurance Company y Transamerica Life Insurance Company son afiliados a Diversified Investors Securities Corp. Los títulos son ofrecidos por Diversified Investors Securities Corp. (DISC), 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, NY 10528.**

1. Transamerica Retirement Services y sus representantes no pueden dar consejos tributarios. Este material se provee sólo para propósitos de informar según nuestro entendimiento del material suministrado y no debe ser interpretado como consejos tributarios. Los clientes y otras partes interesadas deben consultar y depender únicamente de sus propios consejeros independientes en cuanto a su situación particular y los conceptos que se presentan aquí.

Transamerica Retirement Services (“Transamerica”), una unidad de mercadeo de Transamerica Financial Life Insurance Company (“TFLIC”), 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, New York 10528, y Transamerica Life Insurance Company (“TLIC”), 4333 Edgewood Road NE, Cedar Rapids, Iowa 52499, y de otras filiales de TFLIC y TLIC, se especializa en la promoción de productos y servicios para planes de jubilación. TFLIC no está autorizado y no comercia en las siguientes jurisdicciones: Guam, Puerto Rico y las Islas Vírgenes de EE.UU. TLIC no está autorizado en Nueva York y no comercia en Nueva York.

Todas las inversiones implican riesgo, incluyendo la pérdida del capital, y no hay garantía de utilidades. Los inversionistas deberían considerar cuidadosamente sus objetivos, su tolerancia al riesgo y su horizonte de tiempo antes de invertir.

Este material se provee sólo para propósitos de informar y no tiene la intención de suministrar consejos ni recomendaciones específicos. Antes de tomar cualquier decisión financiera, le sugerimos que consulte con su abogado, contador o su consejero financiero/tributario.