

CRÉDITO DEL AHORRADOR

AHORRAR PARA LA JUBILACIÓN DA SUS FRUTOS

Usted puede calificar para recibir el Crédito del ahorrador de hasta **\$1,000 (o \$2,000 si es casado y presenta una declaración conjunta)** por las contribuciones y realice a un plan de jubilación calificado o a una cuenta de jubilación individual (IRA, por sus siglas en inglés).

Tiene hasta el **17 de mayo de 2021** para realizar contribuciones a la cuenta IRA para 2020. A diferencia de una deducción, un crédito es una reducción dólar por dólar de su obligación en concepto de impuestos federales sobre los ingresos y este crédito puede reducir la cantidad que usted adeuda o aumenta su reembolso por los impuestos que ya pagó.



1.



¿ES ELEGIBLE PARA EL CRÉDITO?

A fin de reclamar el Crédito del ahorrador para 2020, usted:

- Debe tener 18 años o más,
- No debe ser un estudiante de tiempo completo,
- No debe haber sido declarado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona, y
- Debe tener un ingreso bruto ajustado que no sea mayor que estos valores: **\$65,000** si su situación fiscal es casado y presenta una declaración conjunta; **\$48,750** si su situación fiscal es cabeza de familia; o bien **\$32,500** si su situación fiscal es soltero(a), casado(a) que presenta una declaración por separado o viudo(a) que califica.

2.



¿SON SUS CONTRIBUCIONES DE 2020 ELEGIBLES PARA EL CRÉDITO?

Las contribuciones elegibles incluyen:

- Contribuciones a una cuenta tradicional o Roth IRA
- Contribuciones por reducción salarial (incluidas las contribuciones voluntarias después de impuestos y Roth designadas) a su plan del empleador 401(k), SIMPLE IRA, SARSEP, 403(b), 501(c)(18) o 457(b) gubernamental
- Contribuciones a una cuenta ABLE por parte del beneficiario designado

Las contribuciones de reinversión no son elegibles. Sus contribuciones elegibles pueden ser reducidas con cualquier distribución reciente que haya recibido de un plan de jubilación patrocinado por el empleador, IRA o cuenta ABLE.

3.



CANTIDAD DEL CRÉDITO

La cantidad del crédito que puede obtener se basa en las contribuciones que realice y su "tasa de crédito". Dicha tasa puede ser de tan solo el 10 por ciento o tan alto como el 50 por ciento, según sus ingresos y su situación fiscal.

Utilice el **Formulario 8880 de 2020, Crédito por aportaciones calificadas a ahorros para la jubilación (Credit for Qualified Retirement Savings Contributions)**, para calcular y reclamar su crédito. Utilice el **Formulario 1040, 1040-SR (con Anexo 3) o 1040NR** para declarar sus impuestos.

Para obtener más información, visite www.irs.gov o www.transamericacenter.org

TRANSAMERICA CENTER
FOR RETIREMENT STUDIES®

DÍGALE A SUS AMIGOS ★ EMPIECE A AHORRAR HOY ★ RECLAME EL CRÉDITO DEL AHORRADOR

Transamerica Center for Retirement Studies® (TCRS) es una división de Transamerica Institute®, una fundación privada sin fines de lucro. Transamerica Institute está financiada por contribuciones de Transamerica Life Insurance Company y sus afiliadas, y puede recibir fondos de terceros no afiliados. Para obtener más información sobre TCRS, consulte www.transamericacenter.org.