

# Planear para la jubilación

## ¿Califica usted para obtener el Crédito del Ahorrador o Saver's Credit?

(NAPSM)—Aquí le damos buenas noticias, para variar, acerca del IRS, el Servicio de Impuestos Internos. La agencia le ofrece un incentivo para reducir su factura de impuestos cuando ahorra para la jubilación. Con las interrupciones del empleo relacionadas con la pandemia en el año pasado, más contribuyentes podrán ser elegibles para solicitar el Crédito del Ahorrador, pero es posible que ni siquiera sepan que este crédito impositivo existe. También conocido como Retirement Savings Contributions Credit (Crédito por Aportes de Ahorro para la Jubilación), el Saver's Credit puede reducir los impuestos federales sobre la renta para contribuyentes calificados que ahorran para su jubilación a través de un plan de jubilación calificado, como un Plan 401(k) o una Cuenta de Retiro Individual (Individual Retirement Account o IRA, por sus siglas en inglés).

La Vigésima Segunda Encuesta Anual Transamerica Sobre la Jubilación (22nd Annual Transamerica Retirement Survey) encuentra que menos de la mitad (48 por ciento) de los trabajadores están informados sobre el Saver's Credit. "Las personas que están ahorrando para la jubilación pueden pedir el Saver's Credit y reducir sus impuestos federales", dice Catherine Collinson, Directora Ejecutiva y Presidenta de la organización sin fines de lucro Transamerica Institute y su Centro de Estudios Sobre la Jubilación (Center for Retirement Studies). "Quizás la gente confunde el crédito fiscal con las ventajas impositivas de las cuentas de jubilación. La idea de un beneficio impositivo doble suena demasiado bueno para ser verdad, pero ambas ventajas están disponibles para quienes ahorran para su jubilación".

### ¿Crédito del Ahorrador/Saver's Credit?

El Crédito por Aportes de Ahorro para la Jubilación (The Retirement Savings Contributions Credit) es un crédito impositivo no reembolsable para las contribuciones que una persona elegible hace a un plan de jubilación 401(k), 403(b) o similar patrocinado por el empleador, una cuenta IRA tradicional o Roth o una cuenta ABLE. En este contexto, "no reembolsable" significa que el crédito no puede exceder el impuesto sobre la renta federal de una persona por ese año. El crédito máximo es de



### Puede pagar y aprender más sobre una forma de ahorrar en sus impuestos cuando ahorra para su jubilación.

\$1,000 para personas solteras o individuales y \$2,000 para parejas casadas que presentan una declaración conjunta.

#### Consejos para reclamar el Crédito del Ahorrador

##### 1. Verifique su elegibilidad

Para ser elegible, el Ingreso Bruto Ajustado máximo (Adjusted Gross Income, AGI, por sus siglas en inglés), para los contribuyentes solteros es de \$33,000 en el 2021 y \$34,000 en el 2022. Para quién es jefe de familia, el AGI máximo es de \$49,500 en el 2021 y \$51,000 en el 2022. Para los casados que declaran juntos, el AGI máximo es \$66,000 en el 2021 y \$68,000 en el 2022.

Una persona debe tener 18 años o más antes del 1 de enero y no puede ser un estudiante de tiempo completo ni ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona. Considere usar la herramienta en línea del IRS para ayudar a determinar si es elegible para el Crédito del Ahorrador.

##### 2. Ahorre para la jubilación

Para reclamar el Saver's Credit para el 2021, usted tiene que haber contribuido a un 401(k), un 403(b), un plan de jubilación similar patrocinado por un empleador o una cuenta ABLE durante el 2021. Las contribuciones a cuentas IRA tradicionales o cuentas Roth también son elegibles y usted tiene hasta el 18 de abril del 2022 para hacer una contribución de IRA para el año impositivo 2021. Las contribuciones de transferencia no son elegibles para el Crédito del Ahorrador.

##### 3. Presente su declaración de impuestos y reclame su Saver's Credit

Deje que IRS lo ayude a declarar sus impuestos federales con su programa Free File. Los ocho socios del programa ofrecen herramientas gratuitas de preparación de impuestos en línea a los contribuyentes con un AGI de \$73,000 o menos. Más información en <https://www.irs.gov/es/filing/free-file-do-your-federal-taxes-for-free>.

- Si usa una herramienta para preparar impuestos online, asegúrese de responder las preguntas sobre el Saver's Credit, también conocido por la IRS como Retirement Savings Contributions Credit y Credit for Qualified Retirement Savings Contributions.
- Si prepara su declaración de impuestos manualmente, complete el Formulario 8880, Credit for Qualified Retirement Savings Contributions, para determinar su tasa de crédito y monto exactos. Luego transfiera la cantidad a la línea 4 del Anexo 3, que se usa con los Formularios 1040, 1040-SR y 1040-NR.
- Si un profesional lo ayuda a preparar sus impuestos, asegúrese de preguntarle sobre el Saver's Credit.

"Ahorrar sistemática y consistentemente para la jubilación es fundamental para ayudar a lograr la seguridad financiera durante la jubilación", dice Collinson. "Otra forma de ayudar a aumentar sus ahorros para la jubilación es depositar directamente cualquier reembolso de impuestos en una cuenta IRA. Ahorrar más ahora podría ayudarlo a cosechar más en el futuro".

Recuerde, este importante crédito fiscal puede ayudar a reducir lo que debe en impuestos federales o aumentar su reembolso. Verifique su elegibilidad, particularmente si tuvo impactos en el empleo relacionados con la pandemia en el 2021. Ayude a correr la voz sobre el Saver's Credit contándose a familiares, amigos y colegas.

#### Aprenda más

Para obtener más detalles y recursos sobre Saver's Credit en inglés y español, visite Transamerica Institute en [www.transamericainstitute.org/SaversCredit](http://www.transamericainstitute.org/SaversCredit) o el IRS en [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

• *Transamerica Center for Retirement Studies es una división operativa de Transamerica Institute, una Fundación privada sin fines de lucro.*