

SIMPLE Solutions for your retirement

THE PAYROLL TAX CUT:

A Perfect Opportunity to Increase Your Retirement Savings

Thanks to a temporary cut in the FICA (Social Security withholding) tax on earnings, you will likely see a 2% increase in your take-home pay.¹ So if, for example, you earn \$50,000 each year, you could receive an extra \$1,000 in 2011.

So, what will you do with this extra money?

First, you should consider your current financial picture. Review your savings and retirement portfolio to determine if you're on track to meet your financial goals.

Next, you can choose from one of three options—**spend**, **save**, or **invest** the extra money.



Option 1—Spend It.

Whether you buy more necessities or splurge on a few luxuries, funneling the extra bucks back into the economy is what Congress was aiming for.

Option 2—Save It.

If you don't have an emergency fund of three to six months' living expenses, the extra cash could help grow your nest egg. Or, use the money to help pay down high rate credit card balances. Every penny you save in interest is indeed a penny earned.

Option 3—Invest It.

The tax cut offers a rare opportunity to increase your retirement savings without forking over a dime. In fact, by bumping up your pre-tax plan contribution rate by 2% this year, you'll still see a bigger paycheck along with a larger account balance.

Why might Option 3 be your best choice?

First, how much you save is the most important factor in building a retirement fund that's likely to last. Also, paying less into Social Security today could affect your federal benefits tomorrow. So, by shifting tax savings to retirement savings, you could compensate for federal benefit shortfalls in the future.

To learn more about increasing your contribution rate, simply log on to **TA-Retirement.com** or call the TransDirect® Participant Call Center at (800) 401-8726, Monday-Friday, 8 a.m. to 8 p.m., Eastern Time.

Transamerica Retirement Services Corporation is an affiliate of Diversified Investors Securities Corporation (DISC). Securities are offered by DISC, 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, NY 10528.

Transamerica or Transamerica Retirement Services refers to Transamerica Retirement Services Corporation, which is headquartered in Los Angeles, CA.

Transamerica Retirement Services and its representatives cannot give ERISA, tax, or legal advice. This material is provided for informational purposes only based on our understanding of material provided and should not be construed as ERISA, tax, or legal 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. Although care has been taken in preparing this material and presenting it accurately, Transamerica Retirement Services disclaims any express or implied warranty as to the accuracy of any material contained herein and any liability with respect to it.

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.

1. On the first \$106,800 in earned income for 2011.

Soluciones SENCILLAS para su jubilación

EL RECORTE DE IMPUESTOS DE NÓMINA:

La oportunidad perfecta para aumentar sus ahorros para la jubilación

Gracias a un recorte temporario en los impuestos FICA (retención del Seguro Social) sobre las ganancias, es probable que usted vea un aumento de 2% en el pago que lleva a casa.¹ Así que por ejemplo, si usted gana \$50,000 al año, podría recibir \$1,000 adicionales en el 2011.

¿Qué hará con este dinero extra?

Primero, usted debería considerar su panorama financiero actual. Revise sus ahorros y su cartera para la jubilación para determinar si está en camino para lograr sus metas financieras.

Luego, usted puede elegir entre tres opciones: gastar, ahorrar o invertir el dinero extra.



Opción 1: Gástelo.

Ya sea que compre más artículos de necesidades básicas o derroche dinero en bienes de lujo, el dedicar los dólares extras en la economía es lo que buscaba el Congreso de EE.UU.

Opción 2: Ahórrelo.

Si usted no tiene un fondo para emergencias para cubrir sus gastos de tres a seis meses, los dólares extras podrían ayudarle a incrementar sus ahorros. O, use el dinero para ayudar a pagar sus balances de tarjeta de crédito con tasas de interés altas. Cada centavo ahorrado en interés realmente es un centavo ganado.

Opción 3: Inviértalo.

El recorte de impuestos ofrece una oportunidad rara de aumentar sus ahorros para la jubilación sin soltar ni siquiera un centavo. De hecho, al incrementar su tasa de aportación antes de impuestos al plan en 2% este año, usted todavía verá un cheque de pago más grande, junto con un balance de cuenta más grande.

¿Por qué podría ser Opción 3 la mejor elección?

Primero, la cantidad que usted ahorra es el factor más importante en la construcción de un fondo para la jubilación que tenga probabilidades de durar mucho tiempo. Además, pagar menos dinero en el sistema de Seguro Social hoy podría afectar sus beneficios federales mañana. Por lo tanto, al cambiar sus ahorros de impuestos a ahorros para la jubilación, usted podrá compensar las deficiencias futuras en los beneficios federales.

Para aprender más acerca de cómo aumentar su tasa de aportación, simplemente ingrese en www.TA-Retirement.com o llame al centro de llamadas para participantes de TransDirect® en 1-800-401-8726, lunes a viernes, de las 8 a.m. a las 8 p.m., hora del Este.

Transamerica Retirement Services Corporation es afiliado a Diversified Investors Securities Corporation (DISC). Los títulos son ofrecidos por DISC, 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, NY 10528.

Transamerica o Transamerica Retirement Services se refiere a Transamerica Retirement Services Corporation, con sede principal en Los Angeles, CA.

Transamerica Retirement Services y sus representantes no pueden dar consejos tributarios, legales ni de ERISA. Este material se provee sólo para propósitos de informar según nuestro entendimiento del material suministrado y no debe ser interpretado como consejos tributarios, legales ni de ERISA. 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. Aunque se ha tomado el debido cuidado en la preparación del material para presentarlo con precisión, Transamerica Retirement Services niega cualquier garantía explícita o implícita en cuanto a la precisión de cualquier material contenido en el presente y toda responsabilidad relacionada con ello.

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 tiempo de inversión antes de invertir.

1. Sobre los primeros \$106,800 en ingreso ganado en el 2011.