



您的金钱。您的未来。
employer.calsavers.com

CalSaver 是什么？

CalSavers 是加州一项新退休储蓄计划，专为当前无法在工作中进行储蓄的私营部门雇员推出。于雇员而言，参与这项计划步骤简便，且全凭自愿。

- 由雇员提供储蓄资金 (无需雇主缴纳费用或捐款)
- 雇员参与全凭自愿，且可以随时选择加入或退出
- 由私营部门金融服务机构管理，并受州司库任命的公共董事会监督

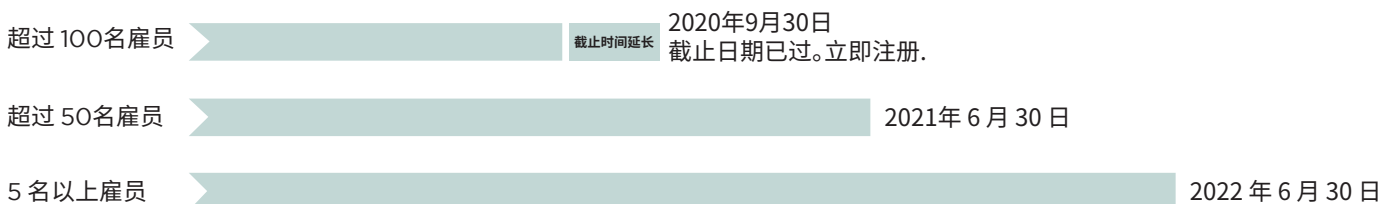
需要雇主做的事情相当有限

- 将员工信息上传到CalSavers
- 仅通过工资扣款，就可向Calsavers存入参与雇员的资金
- 雇主无需付费，便可推进此计划，且雇主无需担任此计划受托人



满足 CalSavers 的注册要求

CalSavers 适用于拥有五个或以上雇员，且不提供退休储蓄计划的雇主。为期三年的分阶段推广包括基于雇主规模的交错注册截止日期。在注册截止日期之前，所有符合条件的雇主均可随时参与。



了解更多信息

employer.calsavers.com

clientservices@calsavers.com

(855) 650-6916

星期一至星期五上午 8:00 至晚上 8:00PT

关注我们

@CalSavers

CalSavers

值得雇员信赖的退休储蓄计划

CalSavers 是一种步骤简便、性价比高的雇员退休储蓄方式。方式如下：

- 雇员通过工资扣款进行储蓄
- 即使变换工作，雇员依然可以保留此账户
- 步骤简便，自动加入
- Roth Individual Retirement Account (IRA)



灵活的雇员参与及投资方案

- 标准投资方案，储蓄率为 5%
- 可灵活选择储蓄率¹ 和投资方案
- 选择随时退出或重新加入。²



雇员需要支付的费用

- 员工帐户中每\$ 100每年\$ 0.83 - \$ 0.95，具体取决于员工的投资选择
- 支付的费用：
 - 计划管理费用
 - 基础基金费用
 - 这笔费用取决于资产数量，会定期动从此账户余额中扣除



投资方案

CalSavers参与者可以坚持使用标准的投资选项，也可以从保守的投资选项的简单菜单中进行选择，这些保守的投资选项旨在保护本金，而不是寻求更高回报的激进投资。当员工投资CalSavers时，他们可以获得高质量的共同基金和其他投资选择，其价值会随市场情况而变化。选择包括：

Money Market Fund³

- Target Retirement Date Funds³
- Bond Fund
- Global Equity Fund
- Environmentally and Socially Conscious Fund

雇员可以在 saver.calsavers.com 上访问投资方案的完整列表。

¹ 存入资金的上限可至 Roth IRA 设置的联邦缴款限额。

² 如果选择退出，雇员可将此账户中的余额保留、转账或累计至其他 Roth IRA 账户，也可请求分配。请求分配可能会导致税收和罚款。

³ 第一笔 1,000 美元的存入资金将投入 Money Market Fund。第一笔 1,000 美元之后的存入资金将投入目标退休日期基金。

CalSavers 退休储蓄计划 (“CalSavers” 或 “计划”) 是由 CalSavers 退休储蓄委员会 (“委员会”) 监督的自动减薪 IRA。计划管理员是 Ascensus 大学储蓄记录保存服务, LLC (“ACSR”)。ACSR 及其分支机构负责日常计划运营。如 saver.calsavers.com 上的《程序披露手册》所提供，通过 CalSavers 进行储蓄的参与者可以有益地拥有并控制其 IRA。CalSavers 不是由雇主赞助的，因此雇主对计划不承担任何责任，也不作为计划发起人承担责任。禁止雇主拥护该计划，或鼓励或建议雇员是否参加计划，贡献多少 (如有) 或提供投资帮助。

CalSaver 只提供经过董事会挑选的投资方案。想要了解更多关于 CalSavers 投资方案的信息，请访问 saver.calsavers.com。根据不同市场环境，CalSavers 账户余额有所不同。委员会、加利福尼亚州、联邦存款保险公司或任何其他机构均不保证 CalSavers 的投资收益。

CalSavers 是一项完全自愿的退休计划。储户可以随时选择退出，或减少或增加薪金供款额。如果保护者选择退出，他们可以稍后选择重新加入 CalSavers。

通过 IRA 储蓄可能并不适用于所有人。雇主选择 CalSavers 的行为，不应视为雇主对已参与的雇主、IRA 或通过 CalSavers 提供的投资方案的认可或建议。IRA 并非只能通过 CalSavers 加入，您可以在本计划之外获取该服务，并通过非工资扣除的方式存入资金。通过工资扣除的方式向 CalSavers IRA 存入资金可以获得一些税收优惠等好处。然而，并非每个人都符合向 Roth IRA 存入资金的条件，储蓄者如有税务或投资问题，请咨询税务或财务顾问。雇主不提供财务建议，雇员亦不应向雇主寻求财务建议。雇主应将有关此计划的所有问题转至 CalSavers。雇主对雇员根据《加利福尼亚政府法典》第 100034 条做出的决定不承担任何责任。