



여러분의 돈. 여러분의 미래.
employer.calsavers.com

CalSavers란 무엇인가요?

CalSavers는 현재 직장에서 저축할 방법이 없는 근로자를 위한 캘리포니아주의 퇴직 저축 프로그램입니다. 간단하며, 직원의 참여는 전적으로 자율입니다.

- 직원의 저축액으로 운영됨(고용주 수수료 또는 기여금 없음)
- 직원 참여는 완전히 자율이며, 언제든지 가입 또는 탈퇴 가능
- 민간 금융 서비스 회사가 운영하며, 주 재무장관(State Treasurer)이 의장을 맡는 공공 이사회가 감독

고용주의 역할이 제한적

- CalSavers에 직원 정보 업로드
- 참여 직원의 기여금을 간단한 급여 공제 방식으로 CalSavers에 제출
- 고용주 수수료가 없을 뿐만 아니라, 고용주는 수탁자(fiduciary) 책임도 지지 않음



CalSavers 의무 가입 요건

매년 봄, CalSavers는 고용개발국(Employment Development Department, EDD)에 제출된 직원 데이터를 기반으로 캘리포니아주법에 따라 프로그램 참여가 의무인 고용주를 선정합니다.

전년도에 최소 1명 이상의 직원을 고용한 적이 있는 고용주는 12월 31일까지 CalSavers에 가입하여 프로그램을 시행해야 합니다. 다만, 다음 중 하나의 조건을 충족하는 경우에는 이 의무에서 면제될 수 있습니다.

- 고용주가 적절한 퇴직 플랜을 후원하는 경우 또는
- 회사가 폐업하였거나 매각된 경우
- 고용주 본인 외에 캘리포니아주 소재 직원이 없는 경우 또는
- 회사가 정부 기관, 종교 단체 또는 부족 단체인 경우.

고용주에게는 금년 봄 중으로 우편 및 이메일을 통해 순차적으로 공식 등록 안내문이 발송될 예정입니다.

프로그램 시행 또는 면제 신청 마감일: 12월 31일

고용주의 의무 대상 여부는 전년도(직전 역년) 중 고용주가 고용개발국(EDD)에 제출한 DE9/DE9C 신고서상의 분기별 직원 데이터를 근거로 판단됩니다.

시행을 위한 간편한 4단계 절차

1. 등록
2. 직원 명단 업로드
3. 직원 기여금 납입
4. 지속적인 책임: 직원 명단 업데이트 및 급여 처리

자세한 정보

 employer.calsavers.com

 clientservices@calsavers.com

 (855) 650-6916

 월~금 오전 8:00~ 오후 8:00 PT

팔로우하기

 @CalSavers

 CalSavers

직원이 신뢰할 수 있는 퇴직 저축 프로그램

CalSavers는 근로자가 은퇴 자금을 간편하고 저렴한 비용으로 저축할 수 있도록 지원하는 프로그램입니다. 운영 방식은 다음과 같습니다.

- 직원은 급여 공제를 통해 저축
- 각 참여 직원이 직장을 옮기더라도 계좌는 그대로 유지
- 간편한 자동 등록
- Roth 개인 퇴직 계좌(IRA)가 기본 선택 사항이지만, 참여 직원은 이를 전통적 IRA로 재분류하도록 선택 가능

유연한 직원 참여 및 투자 옵션

- 표준 투자 옵션 및 5%의 저축률 적용
- 저축률¹ 및 투자 옵션을 유연하게 선택 가능
- 언제든지 탈퇴하거나 재가입 가능²

직원 부담 비용

CalSavers는 프로그램 운영 및 기초 투자 비용을 위해 행정 수수료를 부과합니다. 이 수수료에는 고정 계좌 수수료(분기별 \$3.50 부과)³와 귀하의 투자 선택에 따라 계좌 잔액의 0.225%~0.39% 범위의 자산 기반 수수료가 포함됩니다. 수수료는 연중 귀하의 CalSavers 계좌 잔액에서 자동으로 차감됩니다. 또한 CalSavers는 분기별 2.50달러의 우편 배송 수수료³와 5달러의 종이 수표 수수료를 부과하며, 두 수수료 모두 전자 배송을 신청하면 면제될 수 있습니다.

투자 메뉴

CalSavers 참여자는 표준 투자 옵션을 그대로 유지하거나, 원금 보전을 추구하는 안정형 투자 상품부터 높은 수익을 추구하는 공격형 투자 상품에 이르는 간편한 메뉴 중에서 선택할 수 있습니다. 직원이 CalSavers에서 투자할 경우, 우량 뮤추얼펀드 및 기타 투자 상품에 접근할 수 있으며, 그 가치는 시장 상황에 따라 변동될 수 있습니다.

투자 옵션은 다음과 같습니다.

- 머니 마켓 펀드⁴
- 타겟형 퇴직 펀드⁴
- 채권형 펀드
- 글로벌 주식형 펀드
- 환경 및 사회 책임 투자 펀드

전체 투자 옵션 목록은 saver.calsavers.com에서 확인할 수 있습니다.

¹ 기여금은 Roth IRA에 적용되는 연방 기여 한도 내에서 납입할 수 있습니다.

² 탈퇴하는 경우 직원은 계좌에 남아 있는 잔액을 그대로 보유하거나, 다른 Roth IRA로 이전 또는 롤오버하거나 지급을 신청할 수 있습니다. 지급을 신청하는 경우 세금 및 가산세가 부과될 수 있습니다.

³ 첫 고정 계좌 수수료 및 우편 배송 수수료는 가입자의 최초 납입 후 최소 90일이 지날 때까지 부과되지 않으며, 첫 납입이 이루어진 분기에는 부과되지 않습니다.

⁴ 초기 기여금은 최초 30일 동안 머니 마켓 펀드에 투자됩니다. 이 기간이 지난 후에는 머니 마켓 펀드에서 발생한 수익금과 향후 납입금 모두 귀하의 연령을 기반으로 한 타겟형 퇴직 펀드에 투자됩니다.

CalSavers 퇴직 저축 프로그램("CalSavers" 또는 "프로그램")은 CalSavers 퇴직 저축 위원회("위원회")가 감독하는 자동 등록 급여 공제 IRA입니다. Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC("ACSR")가 프로그램 관리자입니다. ACSR 및 그 계열사는 일상적인 프로그램 운영을 담당합니다. CalSavers를 통해 저축하는 참여자는 saver.calsavers.com에서 제공되는 프로그램 공시 책자에 명시된 바와 같이 자신의 IRA를 실질적으로 소유하고 관리합니다. CalSavers는 고용주가 후원하지 않으므로, 고용주는 프로그램에 대한 책임이 없으며 프로그램 후원자로서의 법적 책임도 없습니다. 고용주는 프로그램을 지지하거나 직원의 가입 여부, 납입 금액(있는 경우)에 대해 권유 또는 조언을 하거나 투자 관련 도움을 제공할 수 없습니다.

CalSavers는 위원회가 선정한 투자 옵션을 제공합니다. 투자 옵션에 대한 자세한 정보는 saver.calsavers.com에서 확인할 수 있습니다. CalSavers의 계좌 잔액은 시장 상황에 따라 변동될 수 있습니다. CalSavers에 투자한 금액은 캘리포니아주 위원회, 캘리포니아주, 연방예금보험공사(FDIC) 또는 기타 어떤 기관에 의해서도 보장되거나 보험이 적용되지 않습니다.

CalSavers는 완전히 자발적인 퇴직 프로그램입니다. 가입자는 언제든지 탈퇴할 수 있으며, 급여 납입 금액을 줄이거나 늘릴 수 있습니다. 가입자가 탈퇴하는 경우 나중에 CalSavers에 다시 가입할 수 있습니다.

IRA를 통한 저축이 모든 개인에게 적합하지는 않을 수 있습니다. CalSavers에 대한 고용주의 지원은 참여하는 고용주, IRA, 또는 CalSavers를 통해 제공되는 투자 옵션에 대한 지지나 추천으로 간주되어서는 안 됩니다. IRA는 꼭 CalSavers를 통해서만 만들 수 있는 것이 아니며, 프로그램 외에서도 개설하고 급여 공제 외의 방법으로도 납입할 수 있습니다. 급여 공제를 통해 CalSavers IRA에 납입하면 일부 세금 혜택을 받을 수도 있지만 세금 관련 영향도 발생할 수 있습니다. 그러나 모든 사람이 Roth IRA에 납입할 자격이 있는 것은 아니므로, 세금이나 투자와 관련된 사항은 세무 또는 금융 전문가와 상담해야 합니다. Roth IRA에 납입할 자격이 없는 가입자는 납입금을 Traditional IRA로 재분류할 수 있습니다. 고용주는 금융 조언을 제공하지 않으며, 직원들은 금융 조언을 받기 위해 고용주에게 문의해서는 안 됩니다. 고용주는 프로그램에 대한 모든 질문은 CalSavers에 하도록 안내해야 합니다. 고용주는 캘리포니아주 정부법 제100034조에 따라 직원에 내린 결정에 대해 어떠한 법적 책임도 지지 않습니다.