



あなたのお金。あなたの未来。

saver.calsavers.com

シンプルで信頼できる退職後の貯蓄方法

CalSaversは、現在職場で貯蓄手段を持たない民間企業の労働者向けのカリフォルニア州の退職貯蓄プログラムです。

あなたの雇用主がCalSaversに登録している場合、登録は簡単です：opt-out（不参加）を選択しない限り、30日以内に自動的に登録されます。自営業の方、またはCalSaversに登録した雇用主で働いていない方は、自分で登録して今すぐ貯蓄を始められます。¹



自分専用の個人IRA（個人退職金口座）に拠出しましょう。



自分に合った貯蓄率と投資オプションを選べます。



転職しても口座はそのまま維持されます。



参加は完全に任意です。いつでも加入解除または再加入できます。²



退職に備える時が来ましたがでも可たは

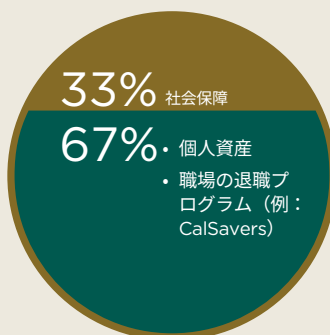
あなたはお金のために一生懸命働いています。今度はあなたのお金があなたのために働く番です。

私たちの多くにとって、退職時に社会保障の支払いだけでは十分ではないでしょう。

今、少しでも貯蓄することで、後々大きな違いを生む可能性があります。

ご存知ですか：24歳から毎月125ドルを貯蓄した場合、65歳で25万ドルを貯められる可能性があります。³

退職後の収入の平均的な内訳⁴



あなたが口座を管理します

- 標準設定をそのまま使うか自分で選びます。
- シンプルなメニューから投資オプションを選択します。
- 銀行口座からの自動積立を設定します。
- 拠出金を引き出すことができます違約金はありません。
- いつでも加入解除または再加入できます。²

詳細情報

saver.calsavers.com

clientservices@calsavers.com

(855) 650-6918

月曜日 ~ 金曜日 午前8時 ~ 午後8時 (太平洋時間)

フォローください

CalSavers

標準的な貯蓄オプション:

 **お客様の口座はRoth IRAとなります。** Roth IRAへの拠出は税引き後に行われるため、引き出し時に拠出金に対して税金を支払う必要はありません。一定のIRS基準を満たせば、拠出金の運用益も非課税となる可能性があります。また、拠出金をTraditional IRAに変更するオプションもあります。Traditional IRAでは、一般的に収入に応じて税引き前ベースで拠出します。Traditional IRAから資金を引き出す際は、通常、引き出した金額に対して税金を支払います。

 **標準の拠出貯蓄率は5%に設定されています。ただし、いつでも変更することができます。**異なる利率を選択しない限り、拠出額は自動的に年1%ずつ増加し、最大8%に達するまで続きます。

 **最初の拠出金は、30日間CalSaversマネー・マーケット・ファンドに投資されます。この期間後、既存の貯蓄と将来の拠出金は、年齢に基づいてCalSaversターゲット・リタイアメント・ファンドに投資されます。**このファンドに投資を継続するか、環境・社会配慮型ファンド、債券ファンド、グローバル株式ファンドなど、シンプルなメニューから他の投資先を選ぶかは、いつでも決定できます。

 **CalSaversは、プログラム運営および基礎となる投資の費用を賄うために管理手数料を請求します。**この手数料には、固定口座手数料（四半期ごとに3.50ドル）⁵と、投資選択に応じて口座残高の0.225%~0.39%の資産ベース手数料が含まれます。手数料は、年間を通じてCalSavers口座残高から自動的に差し引かれます。CalSaversでは、四半期ごとに2.50ドルの紙面送付手数料⁵と、5ドルの紙の小切手手数料がかかります。これらの手数料は、電子配信に登録することで免除されます。

 **雇用主を通じて始める方法。**CalSaversは、現在雇用主の登録と従業員の加入を受け付けています。勤務先に職場の退職金制度がない場合、雇用主は特定の期限までにCalSaversに登録する必要があります。雇用主が登録する際には、対象となる従業員の名簿をCalSaversに提出する必要があります。追加された従業員はCalSaversから通知を受け取り、30日以内に口座の設定を自分向きに変更するか、プログラムからのオプトアウト、または標準的な貯蓄オプションでの自動加入のいずれかを選択できます。給与天引きによる拠出は、この30日間の期間後に開始されます。

¹ CalSaversに加入するには、18歳以上であり、社会保障番号または個人納税者番号、個人の住所、およびその他の基本情報を提供する必要があります。

² オプトアウトを選択し、口座に積立金がある場合は、資金を口座に残すか、別のRoth IRAに移管またはロールオーバーするか、引出を請求できます。引出を請求すると、税金や違約金が発生する可能性があることにご注意ください。

³ この例は説明のみを目的とした仮定のもので—実際の結果は個人によって異なります。この例では、投資収益率を6%と想定しています。

⁴ 社会保障局「社会保障に関する基本データと統計」2017年。

⁵ 初回の固定口座手数料と紙面送付手数料は、加入者の最初の拠出から少なくとも90日後まで課金されず、最初の拠出が行われた四半期については課金されません。

CalSavers退職貯蓄プログラム（「CalSavers」または「プログラム」）は、CalSavers退職貯蓄委員会（「委員会」）が監督する自動加入の給与天引きIRAです。Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC（「ACSR」）がプログラム管理者です。ACSRおよびその関連会社は、日々のプログラム運営を担当しています。calsaversを通じて貯蓄する参加者は、saver.calsavers.comで入手可能なプログラム開示小冊子に記載されている通り、自身のIRAの受益者であり、管理権を有します。CalSaversは雇用主が後援するものではないため、雇用主はプログラムに対して責任を負わず、プログラムのスポンサーとしての責任も負いません。雇用主は本プログラムを推奨したり、従業員に参加の有無や拠出額（ある場合）、投資に関する助言を行ったりすることは禁止されています。

CalSaversでは、委員会が選定した投資オプションを提供しています。calsaversの投資オプションの詳細については、saver.calsavers.comをご覧ください。CalSaversの口座残高は市場状況に応じて変動します。CalSaversへの投資は、委員会、カリフォルニア州、連邦預金保険公社、またはその他の組織によって保証または保険がかけられているわけではありません。

CalSaversは完全に任意の退職貯蓄プログラムです。貯蓄者はいつでもオプトアウトしたり、給与天引きの拠出額を減額または増額することができます。貯蓄者がオプトアウトした場合でも、後日CalSaversに再加入することができます。

全員がIRAを通じた積立に適しているわけではありません。雇用主によるCalSaversの推進は、参加雇用主、IRA、またはCalSaversが提供する投資オプションの支持や推奨とみなされるべきではありません。IRAはCalSavers限定ではなく、プログラム外でも取得でき、給与天引き以外の方法で拠出することも可能です。給与天引きを通じてCalSavers IRAに拠出することには、税制上のメリットや影響が生じる場合があります。ただし、すべての人がRoth IRAに拠出できるわけではなく、税金や投資に関する質問がある場合は、税務または金融アドバイザーにご相談ください。Roth IRAへの拠出が適格でない場合は、拠出金をTraditional IRAに変更できる場合があります。雇用主は金融アドバイスを提供しません。従業員は雇用主に金融アドバイスを求めるべきではありません。雇用主はプログラムに関するすべての質問をCalSaversに照会してください。雇用主は、カリフォルニア州政府法第100034条に基づき、従業員が行った決定について責任を負いません。