



여러분의 돈. 여러분의 미래.

saver.calsavers.com

은퇴 자금을 저축하는 신뢰할 수 있는 가장 간단한 방법

CalSavers는 현재 직장에서 저축할 방법이 없는 민간 부문 근로자를 위한 캘리포니아주의 퇴직 저축 프로그램입니다.

고용주가 CalSavers에 등록한 경우, 등록 절차는 간단합니다. 탈퇴를 선택하지 않는 한 귀하는 30일 이내에 자동으로 등록됩니다. 자영업자이거나 CalSavers 등록 고용주에게 고용되지 않았더라도 개인적으로 직접 등록하여 오늘부터 바로 저축을 시작할 수 있습니다!



본인 명의의 개인 퇴직 계좌(IRA)에 납입하세요.



자신에게 맞는 저축 비율과 투자 옵션을 선택하세요.



직장을 옮기더라도 계좌는 그대로 유지됩니다.



참여는 전적으로 자율입니다. 언제든지 탈퇴하거나 다시 가입할 수 있습니다.²



이제 은퇴를 준비할 시간입니다

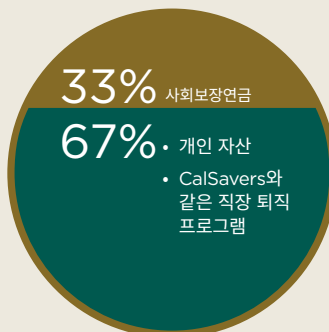
열심히 일해서 번 돈, 이제는 돈이 여러분을 위해 일할 차례입니다.

많은 근로자의 경우, 퇴직 후 지급되는 사회보장연금만으로는 충분하지 않을 수 있습니다.

현재 소액이라도 저축을 시작하는 것이 향후 큰 차이를 가져올 수 있습니다.

알고 계셨나요? 24세부터 매달 125달러씩 저축하기 시작하면 65세에는 약 25만 달러를 모을 수도 있습니다.³

평균적인 은퇴 소득의 주요 원천⁴



계좌는 본인이 직접 관리합니다

- 표준 설정을 유지하거나 원하는 설정을 직접 선택하세요.
- 간단한 메뉴에서 투자 옵션을 선택하세요.
- 은행 계좌에서 자동 납입을 설정하세요.
- 불이익 없이 납입한 금액을 인출하세요.
- 언제든지 탈퇴하거나 다시 가입하세요.²

자세한 정보

saver.calsavers.com

clientservices@calsavers.com

(855) 650-6918

월~금 오전 8:00 ~ 오후 8:00 PT

팔로우하기



표준 저축 선택 사항:

 **계좌는 Roth IRA로 개설됩니다.** Roth IRA는 세후 금액으로 납입하므로, 인출할 때 해당 납입금에 대해 세금을 내지 않습니다. 납입금에서 발생한 수익은 IRS 기준을 충족할 경우 비과세 대상일 수 있습니다. 또한 납입금을 Traditional IRA로 재분류할 수 있는 선택권도 있습니다. Traditional IRA의 경우, 소득 수준에 따라 일반적으로 세전 기준으로 납입하게 됩니다. Traditional IRA에서 자금을 인출할 때는 일반적으로 인출 금액에 대해 세금이 부과됩니다.

 **표준 기여 저축율은 5%로 설정되어 있습니다. 하지만 언제든지 변경할 수 있습니다.** 다른 비율을 선택하지 않는 한, 납입 비율은 최대 8%에 도달할 때까지 매년 자동으로 1%씩 인상됩니다.

 **초기 납입금은 최초 30일 동안 CalSavers 머니 마켓 펀드에 투자됩니다. 이 기간이 지난 후에는 기존 저축액과 향후 납입금 모두 귀하의 연령을 기반으로 한 CalSavers 타겟형 퇴직 펀드에 투자됩니다.** 언제든지 투자금을 이 펀드에 그대로 유지할지, 아니면 환경 및 사회적 책임을 고려한 ESG 펀드, 채권 펀드, 글로벌 주식 펀드 등 간편하게 구성된 다른 투자 옵션 메뉴에서 선택할지 결정할 수 있습니다.

 **CalSavers는 프로그램 운영 및 기초 투자 비용을 위해 행정 수수료를 부과합니다.** 이 수수료에는 고정 계좌 수수료 (분기별 \$3.50 부과)⁵와 투자 선택에 따라 계좌 잔액의 0.225%-0.39% 범위의 자산 기반 수수료가 포함됩니다. 수수료는 연중 CalSavers 계좌 잔액에서 자동으로 차감됩니다. 또한 CalSavers는 분기별 2.50달러의 우편 배송 수수료⁵와 5달러의 종이 수표 수수료를 부과하며, 두 수수료 모두 전자 배송을 신청하면 면제될 수 있습니다.

 **고용주를 통해 시작하세요.** CalSavers는 현재 고용주 등록 및 직원 등록 접수를 받고 있습니다. 고용주가 직장 퇴직 플랜을 제공하지 않는 경우, 특정 기간까지 CalSavers에 등록해야 합니다. 고용주가 등록하면 자격이 되는 직원 명단을 CalSavers에 제출해야 합니다. 등록된 직원은 CalSavers로부터 알림을 받게 되며, 30일 이내에 계좌를 맞춤 설정하거나, 프로그램에서 탈퇴하거나, 표준 저축 옵션으로 자동 등록될지를 결정할 수 있습니다. 이 30일 기간이 지난 후 급여를 통한 납입이 시작됩니다.

¹ CalSavers에 등록하려면 만 18세 이상이어야 하며, 사회보장번호 또는 개인 납세자 식별번호, 개인 주소 및 기타 기본 정보를 제공해야 합니다.

² 탈퇴 후 저축액이 있는 경우, 계좌에 그대로 두거나, 다른 Roth IRA로 이전하거나, 인출을 요청할 수 있습니다. 인출을 요청하는 경우 세금 및 페널티가 부과될 수 있다는 점에 유의하세요.

³ 이 가상의 예시는 설명 목적으로만 제공되며, 개인별 결과는 다를 수 있습니다. 이 예시는 연 6%의 투자 수익률을 가정합니다.

⁴ 사회보장국, 사회보장에 대한 주요 사실 및 수치, 2017.

⁵ 첫 고정 계좌 수수료 및 우편 배송 수수료는 가입자의 최초 납입 후 최소 90일이 지날 때까지 부과되지 않으며, 첫 납입이 이루어진 분기에는 부과되지 않습니다.

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 직원이 내린 결정에 대해 어떠한 법적 책임도 지지 않습니다.