



여러분의 재산. 여러분의 미래.

saver.calsavers.com

## Frequently Asked Questions – Saver 자주 묻는 질문 - 세이버

### Eligibility

#### Which employees are eligible to participate in CalSavers?

There are two ways you can join the Program: through an employer, or on your own if you do not have access to a retirement savings plan through your employer.

#### Joining through an employer

If you are at least 18 years of age and employed by an eligible employer, you are eligible to participate in CalSavers. There are no minimum requirements based on hours worked or tenure with your employer.

Specifically, if you have the status of an employee under Unemployment Insurance Code Sections 621 et seq., receive an Internal Revenue Service Form W-2 with California wages from a participating employer, or are a sole proprietor or partner in a partnership that is an eligible employer, then you are likely to be eligible to participate in the Program subject to California law and the federal rules governing Roth IRAs.

#### Enrolling on your own

To enroll on your own (not through an employer), you must have earned income, be at least age eighteen, have a bank account from which you will make contributions, and provide some personal information, including full legal name; Social Security number or Individual Taxpayer Identification Number; date of birth; physical U.S. street address; designated email address; and any other information reasonably required by the Program for purposes of administering the Program. Additionally, you must either make an initial contribution of at least \$10 from your bank account or establish a recurring contribution or payroll direct deposit for a minimum of \$10 per quarter.

#### Do I need to have a bank account to participate?

No, not if your employer is deducting the money directly out of your paycheck. If you choose to self-enroll in CalSavers separate from an employer arrangement, then you would need to link your bank account to your CalSavers account

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

### 자격

#### CalSavers 참여 자격이 있는 피고용인은 어떤 사람입니까?

프로그램 가입은 두 가지 방법이 있습니다: 고용주를 통하는 방법과, 고용주를 통한 퇴직저축플랜 접근이 안 될 경우 스스로 가입하는 방법.

#### 고용주를 통한 가입

18 세 이상이고 유자격 고용주에게 고용되었으며 CalSavers 참가 자격이 있는 경우. 근로시간과 해당 고용주와의 재직기간에서 최소 요건은 없습니다.

구체적으로, 실업보험법 621 조 등에 의한 피고용인 자격이 있으며 참여 고용주에게서 국세청 양식 W-2 급여를 받고 있거나, 유자격 고용주와 관계에서 독립 소유주이거나 파트너십 상의 파트너일 경우, 당신은 캘리포니아 주법과 로스 IRA 를 권장하는 연방법에 의한 프로그램의 유자격 참여자가 될 가능성이 많습니다.

#### 직접 등재하기

개인직접 등재를 하려면 (고용주를 통하지 않음), 급여로 받는 소득이 있어야 하고 18 세 이상이며, 납부를 위한 은행 계좌가 있어야 하며, 법정 풀네임, 사회보장번호 또는 납세자 식별번호 가운데 한 가지, 생년월일, 실제 미국 스트리트 주소, 지정 이메일 주소, 그리고 프로그램 운영을 위해 프로그램이 요구하는 모든 기타 정보를 포함하는 개인 정보를 제공해야 합니다. 또한, 당신의 은행 계좌에서 적어도 \$10 의 최초 납부금을 내거나 적어도 \$10 를 분기별로 반복 납입하거나 납부금이 직접 예금되도록 설정해야 합니다.

#### 참가를 위한 은행 계좌가 필요한가요?

아뇨, 당신의 고용주가 당신의 페이체크에서 바로 공제를 한다면 필요하지 않습니다. 고용주가 설정한 것과 다른 CalSavers 에 직접 등재하기로 결정한다면, [세이버](#)

through the [Saver website](#).

**Do I need to have a Social Security Number to participate?**

You must either have a Social Security Number or an Individual Taxpayer Identification Number.

웹사이트를 통하여 당신의 은행 계좌를 자신의 CalSavers 계정으로 링크해야 할 것입니다.

**참여하는데 사회보장번호가 있어야 하나요?**

사회보장번호 또는 납세자식별번호 가운데 한 개는 있어야 합니다.

## Account Information

**How do I make changes to my CalSavers account if I want to save more, or less, or choose different investments?**

Simply log in to [your account](#) or contact Client Services at 855-650-6918. You will be able to change your contribution rate, investment choices, designate a beneficiary, and turn automatic escalation on or off.

## 계정 정보

**저축액을 더 많게 혹은 더 적게 하고 싶거나 다른 투자를 선택하고자 할 때 저의 CalSavers 계정을 어떻게 바꿀 수 있나요?**

그냥 [당신의 계정](#) 에 로그인하거나 고객 서비스 전화번호인 855-650-6918 에 연락하면 됩니다. 당신은 지불금액, 투자 선택, 수혜자 지정을 바꿀 수 있으며, 자동 단계확대를 가동하거나 중단시킬 수 있습니다.

**What happens to my CalSavers account if I die?**

When you enroll you are asked to designate a beneficiary (person/s who should get your money if you die). If you don't designate a beneficiary, then the money will be passed along to your spouse. If you are not married at the time of your death, the money will go to your estate if you haven't designated a beneficiary. It is important to add a beneficiary to your account so you can make sure that the person you designate receives your money.

**제가 사망한다면 저의 CalSavers 계정은 어떻게 됩니까?**

등록할 때 당신은 수혜자(당신이 사망할 경우 당신의 돈을 받을 사람/들)를 지정하도록 요청받을 것입니다. 수혜자를 지정하지 않으면 이 금액은 당신의 배우자에게 갑니다. 사망 당시 결혼하지 않은 상태이고 수혜자를 지정하지 않았다면 그 금액은 당신의 재산으로 갈 것입니다. 계정에 수혜자를 추가하여 당신이 지정한 사람이 돈을 받도록 하는 것은 중요합니다.

## Enrollment and Opt-Out Processes Through an Employer

**How does the enrollment process work?**

After your employer registers, eligible employees will be enrolled in the Program automatically, unless they choose to opt out. If you were hired on or before the date your employer registers with the Program, the Program will enroll you within 30 days after your employer registers with the Program, unless you choose to opt out. If you were hired after your employer registers with the Program, you will be enrolled automatically within 30 days of your date of hire or date of eligibility, unless you choose to opt out.

## 고용주를 통하는 등재와 옵트아웃 절차


**등재절차는 어떻게 이뤄지나요?**

당신의 고용주가 등재한 이후에는, 자진하여 옵트아웃을 선택하지 않는 이상 유자격 피고용인은 프로그램에 자동 등재됩니다. 고용주가 프로그램에 등재하는 당일 혹은 그 이전에 고용되었다면, 당신이 스스로 옵트아웃을 선택하지 않는 이상, 고용주가 프로그램에 등재한 날로부터 30 일 이내에 프로그램에 의해서 당신이 등재될 것입니다. 고용주가 프로그램에 등재하는 날 이후에 고용되었다면, 스스로 옵트아웃을 선택하지 않은 이상 당신이 고용된 날 또는 자격 취득일로부터 30 일 이내에 자동으로 등재될 것입니다.


When your employer facilitates their employees' participation in the CalSavers program, they will provide the names, Social Security Number or Individual Tax Identification Number, and contact information of eligible employees to the CalSavers Program. The Program will then contact the employees directly using the email or mailing address provided by the employer and provide them

당신의 고용주는 피고용인이 CalSavers 프로그램에 참여하도록 편의를 제공할 때, 유자격 피고용인의 이름, 사회보장번호 또는 납세자 식별번호, 연락 정보를 CalSavers 프로그램에 제공합니다. 프로그램은 이어서 고용주가 제공한

질문이있거나도움받고싶으세요?

 855-650-6918

 [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com)

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

an employee information packet, which details the program. When you receive the packet you can:

- Do nothing, and then after 30 days you will be automatically enrolled in the Program under the default elections;
- Customize your account [online](#) or by contacting Client Services to select a different contribution amount and/or investment option; or
- Decide not to participate and opt-out of the program by going [online](#), by completing and returning the [opt-out form](#) in the employee information packet, or by contacting Client Services.

If the Program administrator is unable to process your enrollment for any reason, your employer will be notified immediately with instructions to not remit contributions on your behalf. The Program administrator will subsequently notify you. Such communications shall be held in the strictest confidence and shall not be used for any purpose outside of the Program.

### What is my employer's role?

Your employer plays a limited role in facilitating the Program.

Your employer is responsible for the following:

- providing the following information about you to the Program administrator for the establishment of a CalSavers account in your name: full legal name; Social Security number or Individual Taxpayer Identification Number; date of birth; physical U.S. street address; designated email address, if applicable; and any other information reasonably required by the Program for purposes of administering the Program.
- setting up payroll deductions for you and remitting the contributed amounts promptly to the Program administrator

Your employer will not:

- require, endorse, encourage, prohibit, restrict, or discourage employee participation in the Program.
- contribute to your account or match your contributions to the Program;
- have any discretionary authority, control, or responsibility for the Program;
- receive any direct or indirect compensation in relation to the Program;
- provide tax, legal, investment, or other financial advice or direction about the Program; or
- manage your personal information with the Program, including your beneficiary designations.

### Do I have to participate?

No, the CalSavers Program is completely voluntary for employees. If you do not wish to participate, you can opt out at any time.

이메일 또는 우편주소를 사용하여 피고용인과 직접 접촉하고 프로그램 세부 내용이 수록된 피고용인 정보 패킷을 제공합니다. 패킷을 받은 다음에 할 일은:

- 아무 것도 할 필요가 없으며, 30 일 이후에 당신은 디폴트 선택 상태로 프로그램에 자동 등재됩니다.
- [온라인](#) 에서 당신의 계정을 개인 맞춤형으로 설정하거나 고객 서비스에 접촉하여 납부 금액 그리고/또는 투자 옵션 선택을 다르게 하고/하거나,
- [온라인](#) 에서 프로그램에 불참하고 제외되는 것으로 결정하려면, 피고용인 안내 패킷에서 [옵트아웃 양식](#) 을 작성하거나 고객 서비스와 접촉하여 요청합니다.

프로그램 관리자가 어떤 이유로 인하여 당신의 등재를 진행할 수 없다면, 이 사실은 당신의 고용주에게 즉시 통지되며, 이때 당신을 대리하는 송금 중단을 안내합니다. 프로그램 관리자는 이어서 당신에게도 통지합니다. 이러한 통신은 가장 엄격한 대외비 환경에서 이뤄지며 프로그램 이외 용도로는 사용될 수 없습니다.

### 저의 고용주는 어떤 역할을 합니까?

이 프로그램 편의 제공에서 고용주가 할 일은 제한적입니다.

고용주의 책임은 다음과 같습니다:

- 당신 명의의 CalSavers 계정 설정을 위하여 프로그램 관리자에게 다음 정보를 제공합니다: 법정 풀네임, 사회보장번호 또는 납세자 식별번호, 생년월일, 실제 미국 스트리트 주소, 지정 이메일 주소, 그리고 해당할 경우, 프로그램 운영을 위해 프로그램이 합당하게 요구하는 모든 기타 정보.
- 당신을 위해 급여를 공제하여 납부 금액을 곧바로 프로그램 관리자에게 송금합니다.

당신의 고용주가 하지 않는 일:

- 피고용인이 이 프로그램에 참가하도록 요구, 보증, 독려, 금지, 제한하거나, 말리는 것.
- 당신의 계정에 프로그램 납부 금액을 납입하거나 당신에게 해당 금액을 제공하는 것,
- 프로그램에 대한 권한, 통제 또는 의무를 행사하는 것,
- 프로그램과 관련하여 여하한 직접 또는 간접 보상을 받는 것,
- 프로그램과 관련하여 세금, 법률, 투자 또는 금융 조언을 하는 것, 또는
- 당신의 수혜자 지정을 포함하여, 프로그램에서 당신의 개인 정보를 관리하는 것.

### 반드시 참여해야 하나요?

아뇨, CalSavers 프로그램은 전적으로 피고용인들이 자발적으로 참여합니다. 참여를 원하지 않는다면 언제라도 옵트아웃 할 수 있습니다.

질문이있거나도움받고싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

### How do I opt out?

You can opt out [online](#) or by contacting Client Services at [855-650-6918](tel:855-650-6918) or [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com). You can also opt out by mail using the form found on our website. In order to opt out, you must provide the last four digits of their Social Security Number or Individual Tax Identification Number, date of birth, and ZIP Code.

If you opt out within the 30-day period after the Program administrator notifies you to confirm the establishment of your CalSavers Account and provides you with instructions on how to access the Program Documents (the "30-Day Notification Period"), no payroll deductions will be made on your behalf, and your CalSavers account will not be activated. If you choose to end your participation in the Program after the 30-Day Notification Period and payroll deductions have started, your payroll deductions will generally be terminated before the next pay cycle, no later than 30 days after your request. If contributions have already been made into your CalSavers account, you may: (i) leave your money in your CalSavers account to grow your retirement savings; (ii) transfer or roll over your CalSavers account to another Roth IRA; or (iii) request a distribution at any time, subject to Roth IRA distribution laws. NOTE: any investment earnings withdrawn may be taxable and subject to "early withdrawal" tax penalties. See **DISCLOSURE STATEMENT – Income Tax Consequences of Establishing a Roth IRA** for more information and contact your tax advisor for assistance.

### What happens after I opt-out?

After you opt out, you will receive a notification confirming your decision. At any time in the future, you can opt in to the Program.

### If I opt out, how and when can I get back in?

You can opt back in at any time [online](#), by phone, or by mailing in a [form](#).

### What if I do nothing?

If you enrolled in the Program through a participating employer and do nothing after you receive the employee information packet by email or mail, a payroll-deduction of 5% of your gross pay will be contributed to your account each pay cycle beginning with the first payroll cycle after 30 days from when the employee information packet detailing the program is sent to you. Your payroll deductions will automatically increase 1% on or about January 1 of each year for three years up to a maximum of 8%. Your initial contributions will be allocated to the CalSavers Money Market Fund for 30 days and after the 30-day period has elapsed, all contributions and earnings in the CalSavers Money Market Fund at that time, and all subsequent contributions, will be automatically transferred to the CalSavers Target Retirement Fund as determined in the

### 옵트아웃은 어떻게 하나요?

[온라인](#) 에서 옵트아웃 하거나, 고객 서비스 연락처인 [855-650-6918](tel:855-650-6918) 또는 [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) 에 접촉하면 됩니다. 저희 웹사이트에서 옵트아웃 양식을 찾아서 작성하고 메일로 발송해도 됩니다. 옵트아웃을 하려면 사회보장번호나 개인세금식별번호의 마지막 4 자리와, 생년월일, 우편번호를 입력해야 합니다.

프로그램 관리자가 당신의 CalSavers 계정 설정을 통지하고 프로그램 문서 접근 방법 안내 문서를 제공한 이후 30 일 기간 이내에 옵트아웃 한다면 ("30 일 통지 기간"), 당신을 대리하여 이뤄지는 공제는 아무 것도 이뤄지지 않을 것이며, 당신의 CalSavers 계정은 활성화되지 않을 것입니다. 30 일 통지 기간 이후에 참여를 중단하도록 결정하였으며 급여 공제가 시작되었다면, 당신의 급여 공제는 일반적으로 다음 지불 주기 당도 이전에, 당신의 요청일로부터 30 일 이내에 급여 공제가 중단됩니다. 이미 당신의 CalSavers 계정에 납부가 되고 있었다면, 당신은: (i) 당신의 돈을 자신의 CalSavers 계정에 두어서 퇴직 저축금이 불어나도록 하거나; (ii) 당신의 CalSavers 계정에 있는 돈을 다른 로스 IRA 에 송금 또는 이전하거나, (iii) 로스 IRA 지불법에 따라 언제든지 인출해달라고 요청할 수 있습니다. 참고: 모든 투자 소득의 인출은 과세 대상이며 "조기 인출" 세금 부과금 대상입니다. 더 많은 정보가 필요하다면 [공개 설명 - 로스 IRA 설정 결과로 인한 소득세](#)를 참조하기 바라며, 담당 세금 전문가와 만나서 도움을 받으세요.

### 옵트아웃 이후에는 어떤 일이 일어납니까?

옵트아웃 이후에는 당신의 결정을 확인해 달라는 통지서를 받을 것입니다. 프로그램에서 옵트아웃은 미래 언제든지 할 수 있습니다.

### 제가 옵트아웃 했다면 언제 어떻게 돌아올 수 있나요?

언제든지 [온라인](#), 전화, 혹은 우편으로 [양식](#).

### 아무 것도 하지 않는다면?

참여 고용주를 통하여 프로그램에 등재되었으며, 이메일이나 우편으로 피고용인 정보 패키지를 받은 이후에 아무런 조치도 취하지 않는다면 프로그램의 세부 내용을 기술한 피고용인 정보 패키지가 당신에게 전달된 날로부터 30 일 이후의 첫 번째 급여지불 주기부터 당신의 총 소득의 5%가 급여 공제되어 급여 지불 주기마다 당신의 계정으로 납부됩니다. 당신의 급여 납부금은 3 년간 매년 1 월 1 일에 1%씩 자동으로 증가해서 최대 8%까지 올라갑니다. 최초 납부금은 CalSavers 머니 마켓 펀드에 30 일간 배정되었다가, 30 일 기간이 경과하면 당시의 모든 CalSavers 머니 마켓 펀드의 납부금 전체와 이후 납부금 전체는, 아래 표와 같이 프로그램에 신고했던 당신의 연령과 65 세 기준 추정 퇴직을 근거로 결정한 CalSavers 타깃형 퇴직펀드로 자동

질문이있거나도움받고싶으세요?



855-650-6918



[clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com)



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT



table below based on your age as reported in the Program records and assumed retirement at age 65. The 30-day period begins on the date of your first contribution into the CalSavers Money Market Fund.

이전됩니다. 30 일 기간은 CalSavers 머니 마켓 펀드에 처음 납부한 날짜에 시작됩니다.

Investment Options for Default Elections Based on Age and Year of Retirement				
Date of Birth	Target Retirement Years			Investment Option
		or		
12/31/1952 or Earlier	2017	or	earlier	CalSavers Target Retirement Fund
1/1/1953 – 12/31/1957	2018	-	2022	CalSavers Target Retirement Fund 2020
1/1/1958 – 12/31/1962	2023	-	2027	CalSavers Target Retirement Fund 2025
1/1/1963 – 12/31/1967	2028	-	2032	CalSavers Target Retirement Fund 2030
1/1/1968 – 12/31/1972	2033	-	2037	CalSavers Target Retirement Fund 2035
1/1/1973 – 12/31/1977	2038	-	2042	CalSavers Target Retirement Fund 2040
1/1/1978 – 12/31/1982	2043	-	2047	CalSavers Target Retirement Fund 2045
1/1/1983 – 12/31/1987	2048	-	2052	CalSavers Target Retirement Fund 2050
1/1/1988 – 12/31/1992	2053	-	2057	CalSavers Target Retirement Fund 2055
1/1/1993 – 12/31/1997	2058	-	2062	CalSavers Target Retirement Fund 2060
1/1/1998 – 12/31/2002	2063	-	2067	CalSavers Target Retirement Fund 2065
1/1/2003 – 12/31/2007	2068	-	2072	CalSavers Target Retirement Fund 2070
1/1/2008 or Later	2073	or	later	Funds to be added at a later date

퇴직 나이와 년도 기준 디폴트 결정을 위한 투자 옵션				
생년월일	목표 퇴직 년도			투자 옵션
		또는	이전	
1952/12/31 이전	2017	또는	이전	CalSavers 타깃형 퇴직펀드
1953/1/1 – 1957/12/31	2018	-	2022	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2020
1958/1/1 – 1962/12/31	2023	-	2027	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2025
1963/1/1 – 1967/12/31	2028	-	2032	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2030
1968/1/1 – 1972/12/31	2033	-	2037	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2035
1973/1/1 – 12/31/1977	2038	-	2042	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2040
1978/1/1 – 1982/12/31	2043	-	2047	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2045
1983/1/1 – 1987/12/31	2048	-	2052	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2050
1988/1/1 – 1992/12/31	2053	-	2057	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2055
1993/1/1 – 1997/12/31	2058	-	2062	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2060
1998/1/1 – 2002/12/31	2063	-	2067	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2065
2003/1/1 – 2007/12/31	2068	-	2072	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2070
2008/1/1 이후	2073	또는	이후	펀드는 후순위 날짜에 추가됨

질문이있거나도움받고싶으세요?

855-650-6918

clientservices@calsavers.com

Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

## Self-Enrollment

### What do I need to enroll?

To enroll as an individual (not through an employer), you must:

- have **earned income**
- be at least age eighteen
- have a bank account from which you will make contributions, and
- provide some personal information, including full legal name; Social Security number or Individual Taxpayer Identification Number; date of birth; physical U.S. street address; designated email address; and any other information reasonably required by the Program for purposes of administering the Program.
- either make an initial contribution of at least \$10 from your bank account or establish a recurring contribution or payroll direct deposit for a minimum of \$10 per quarter.

You can join the program today on the [Saver website](#).

Before your CalSavers account is established, you will be asked to acknowledge that:

- you understand the eligibility requirements for the Roth IRA contribution you are making, and you qualify to make the contribution;
- you have received a copy of the Program Disclosure Booklet, the Custodial Account Agreement, Disclosure Statement, and Financial Disclosure;
- you understand that the terms and conditions that apply to a Roth IRA are contained in the Custodial Account Agreement and you agree to be bound by those terms and conditions; and
- you understand that you may revoke your Roth IRA without penalty within seven days from the date you receive the Disclosure Statement by mailing or delivering a written notice to the Program administrator.

### How much can I contribute?

You can contribute up to the annual contribution limit set by the IRS or up to the amount of earned income you have for the year (whichever is less). For 2021 the limit is \$6,000 if you're under 50 and \$7,000 if you're age 50 or older. Note that this limit applies to all of your IRA accounts in aggregate. If you have IRA accounts in addition to your CalSavers account, you will need to ensure that in combination, you are not contributing more than federal limits allow.

Eligibility to participate in a Roth IRA is limited to certain annual income levels. To determine if you are eligible to contribute to a Roth IRA, please visit the [IRS website](#).

Recurring contributions—scheduled at least once every three months—must be at least \$10. One-time lump sum

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

## 자가 등록

### 제가 직접 등록하려면 어떻게 하나요?

(고용주를 통하지 않는) 개인 등록 요건은 이렇습니다:

- **벌어들인 소득** 이 있으며
- **18 세** 이상이며
- 납부 가능한 은행 계좌가 있어야 하며,
- 법정 풀네임, 사회보장번호 또는 납세자 식별번호 가운데 한 가지, 생년월일, 실제 미국 스트리트로 된 주소, 지정 이메일 주소, 그리고 프로그램이 프로그램 관리 용도로 합리적으로 요구하는 기타 정보가 포함된 일부 개인정보를 제공합니다.
- 또한, 당신의 은행 계좌에서 적어도 **\$10** 의 최초 납부금을 내거나 적어도 **\$10** 가 분기별로 반복 납입되거나 납부금이 직접 예금이 되도록 설정해야 합니다.

오늘 바로 [세이버 웹사이트](#)에서 프로그램에 가입할 수 있습니다.

당신의 CalSavers 계정을 만들기 전에, 다음 내용을 승인하는지 물어볼 것입니다:

- 당신은 자신이 조성하는 로스 IRA 납부 자격요건을 알고 있으며 당신은 이 납부의 자격이 됩니다,
- 당신은 프로그램 공개 책자, 양육 계정 동의서, 공개 진술서, 그리고 금융 공개서 사본을 받았습니다,
- 당신은 로스 IRA 에 해당하는 약관 조항이 양육 계정 동의서에 포함된다는 점을 이해하며, 당신이 이러한 약관에 기속된다는 것에 동의합니다,
- 당신은 공개 진술서를 받은 날로부터 7 일 이내에 서면 작성된 통보서를 프로그램 관리자에게 우편으로 혹은 발송하여 보냄으로써 로스 IRA 를 벌금 부과 없이 철회할 수 있다는 것을 이해합니다.

### 얼마나 납부할 수 있나요?

납부는 IRS 가 설정한 연간 납부 혹은 해당 년도에 당신이 벌어들인 금액 액수의 최대한도까지 (이 가운데 더 적은 쪽으로) 할 수 있습니다. 2021 년 기준으로, 당신이 50 세 미만이면 \$6,000 이 한도이고, 50 세 이상이라면 \$7,000 이 한도입니다. 이 한도는 당신의 모든 IRA 계정에 집합하여 적용된다는 것을 참고하십시오. 당신의 IRA 계정이 CalSavers 계정에 부가하여 있다면 연방 한도 허용치를 초과하여 납부하지 않아야 하므로 이것을 조합하여 확인할 필요가 있습니다.

로스 IRA 참여 자격은 특정한 연간 소득 수준에 대해서만 제한적으로 적용됩니다. 당신이 로스 IRA 납부자격이 되는지는 [IRS 웹사이트](#)를 방문하여 확인하기 바랍니다.

contributions must be at least \$10.

When you connect your bank account, you will need to provide your bank routing number, account number, and bank name.

반복 납부금 - 적어도 3 개월에 한 번은 해야 합니다 - 은 최소 \$10 가 되어야 합니다. 일시불 납부는 최소 \$10 가 되어야 합니다.

당신의 은행 계좌로 연결할 때, 은행 식별기호, 계좌번호, 은행 이름을 제공해야 합니다.

## Contributions

### How do I contribute?

You may contribute to your CalSavers account either through your employer that facilitates the Program or through one of the following methods: check, payroll direct deposit and/or bank account (as a one-time or recurring contribution). When you connect your bank account, you will need to provide your bank routing number, account number, and bank name.

We will not accept contributions made by cash, money order, travelers checks, checks drawn on banks located outside the U.S., checks not in U.S. dollars, checks dated over 180 days, checks post-dated more than seven (7) days in advance, checks with unclear instructions, starter or counter checks, credit card or bank courtesy checks, third-party personal checks over \$10,000, instant loan checks, or any other checks we deem unacceptable. No stocks, securities or other non-cash assets will be accepted as contributions.

### Is the contribution rate based on gross or net income?

Contribution rates are based on your gross income.

### Can I contribute a flat dollar amount instead of a percentage of pay?

If you are enrolled through your employer you may only contribute as a percentage of your paycheck. The ability to contribute a flat dollar amount may be added in the future.

If you self-enroll into CalSavers independent of an employer and make contributions from your bank account, you may only contribute in flat dollar amounts.

### Can I have my contribution automatically increase each year?

Yes, with the default elections in the Program, your contributions will start at 5% of your gross salary and increase 1% on or about January 1 of each year up to a maximum of 8%. You may opt-out of the automatic increase feature or customize it as you wish.

### If I have automatic increases, when does the savings rate increase?

Automatic increases take effect on or about January 1 of

## 납부

### 납부는 어떻게 하나요?

CalSavers 계정 납부는 프로그램의 편의를 제공하는 고용주를 통하거나, 다음 방법 가운데 한 가지를 선택할 수 있습니다: 체크, 급여 이체 그리고/또는 은행 계좌(일시불 또는 반복 납부 방식). 당신의 은행 계좌로 연결할 때, 은행 식별기호, 계좌번호, 은행 이름을 제공해야 합니다.

저희는 현금, 머니 오더, 여행자 수표, 미국 이외 지역 은행 발행 수표, 미국 달러로 되지 않은 수표, 180 일 이상 된 수표, 7 일을 초과하여 미리 발행한 수표, 기재 불명확 수표, 스타터 또는 카운터 수표, 신용카드 또는뱅크 커티시 체크, \$10,000 을 초과하는 제삼자 개인 수표, 일시 대부 수표, 또는 모든 기타 수표로서 접수 불가능한 것으로 보이는 경우는 접수하지 않습니다. 주식, 증권, 또는 기타 금전이 아닌 자산은 어떤 것도 납부에 적용되지 않습니다.

### 납부금은 총소득과 순소득 가운데 무엇을 기준으로 합니까?

납부금은 당신의 총소득을 기준으로 합니다.

### 급여의 퍼센티지가 아니라 정액 달러로 납부할 수 있나요?

고용주를 통하여 등재되었다면 당신은 페이체크의 퍼센티지 기준으로만 납부할 수 있습니다. 정액 달러 납부 기능은 미래에 추가될 것입니다.

고용주에게서 독립된 CalSavers 에 자진 등재하고 당신의 은행계좌에서 납부한다면 정액 납부 전용이 가능할 것입니다.

### 납부금을 매년 자동 인상시킬 수 있나요?

프로그램에서 디폴트 설정을 할 때, 당신의 시작 납부금을 총 급여의 5%로 시작했다가 매년 1 월 1 일에 1%를 증가시켜서 최대 8%까지 올릴 수 있습니다. 당신은 자동 인상 기능을 옵트아웃 하거나 원하는 대로 맞춤 설정할 수 있습니다.

### 자동인상으로 설정되었다면 저축액은 언제 인상됩니까?

자동 인상은 매년 1 월 1 일 혹은 전후한 시기에 효력 발생합니다. 당신의 계정에서 첫 번째 자동 인상은

질문이있거나도움받고싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

each year. The first automatic increase on your account will not take place until you've been in the Program for at least six months and are contributing less than 8% of your salary.

### Can I make pre-tax contributions?

As a default, CalSavers accounts are after-tax Roth IRAs.

CalSavers offers an option to savers who would like to recharacterize their contributions to a Traditional IRA. You can use this [form](#) or contact [Client Services](#) to get the process started.

If you are contributing to a Traditional IRA, your contributions may be deductible on your tax return. Please consult with a tax advisor for more information.

### How will I know if I'm getting close to the contribution limits?

The Program will monitor your contribution amounts and notify you and your employer when you are approaching the standard annual IRS contribution limit. For 2021, the limit is \$6,000 if you're under 50 and \$7,000 if you're 50 or older. Note that this limit applies to all of your IRA accounts in aggregate. If you have IRA accounts in addition to your CalSavers account, you will need to ensure that in combination, you are not contributing more than federal limits allow.

Eligibility to participate in a Roth IRA is limited to certain annual income levels. To determine if you are eligible to contribute to a Roth IRA, please visit the [IRS website](#).

### How are contributions made through an employer that facilitates the Program?

On each payroll date following your enrollment into the Program, your employer will deduct and transfer an amount based on your current contribution elections from your compensation, to your CalSavers account.

Deducted amounts will not exceed the portion of your compensation that remains after other lawfully required payroll deductions with higher precedent than Program contributions are withheld by your employer. Program contribution amounts withheld by your employer will be transmitted to the Program administrator within seven (7) business days after the end of the payroll period during which the amounts were withheld.

The Program will credit any funds contributed to your CalSavers account on the same business day they are received by the Program administrator from your employer, if the contribution is received in good order and prior to the close of business. If received after the close of business, contributions will be credited on the next succeeding business day.

프로그램에서 적어도 6 개월 이상 있었고 급여의 8% 미만으로 납부할 경우에 발생합니다.

### 세전 납부를 할 수 있나요?

디폴트에 의해서 CalSavers 계정은 로스 IRA 세후 기준입니다.

CalSavers 는 자신의 납부방식을 전통적인 IRA 로 재지정하고자 하는 세이버를 위한 옵션을 제공합니다. 절차를 개시하려면 이 [양식](#)을 사용하거나, [고객 서비스](#)와 접촉하면 됩니다.

전통적인 IRA 에 납부하고 있다면 당신의 납부액은 세금환급으로 공제될 수 있습니다. 더 많은 정보가 필요하다면 세금 전문가와 상의하기 바랍니다.

### 제가 납부 한도에 거의 도달했다는 것은 어떻게 알 수 있나요?

프로그램은 당신의 납부 금액을 모니터링하며, 표준 연간 IRS 납부 한도에 접근하면 이를 당신과 고용주에게 통지합니다. 2021 년 기준으로, 당신이 50 세 미만이면 \$6,000, 50 세 이상이라면 \$7,000 이 한도입니다. 이 한도는 당신의 모든 IRA 계정에 집합하여 적용된다는 것을 참고하십시오. 당신의 IRA 계정이 CalSavers 계정에 부가하여 있다면 연방 한도 허용치를 초과하여 납부하지 않아야 하므로 이것을 조합하여 확인할 필요가 있습니다.

로스 IRA 참여 자격은 특정한 연간 소득 수준에 대해서만 제한적으로 적용됩니다. 당신이 로스 IRA 납부자격이 되는지는 [IRS 웹사이트](#)를 방문하여 확인하기 바랍니다.

### 프로그램에서 편의 제공 고용주를 통한 납부는 어떻게 이뤄지나요?

프로그램 등재 후 첫 번째 급여 지불일에 고용주는 당신의 현재 급여에서 비롯되는 납부 선택 기준으로, 당신의 급여에서 공제하여 당신의 CalSavers 계정으로 송금할 것입니다.

공제되는 금액은 당신의 고용주가 우선 순위 에 있는 기타 법정 필수 급여 공제를 한 이후에 보관하는 프로그램 납부용 지급금액을 초과할 수 없습니다. 고용주가 보관하는 프로그램 납부 금액은, 해당 금액을 보유한 채로 유지하는 급여 기간이 끝난 이후의 7 업무일 이내에 프로그램 관리자에게 송금할 것입니다.

납부금이 업무 마감시간 이전에 순조롭게 접수되면, 프로그램은 고용주에게서 프로그램 관리자에게 접수된 같은 날에 당신의 CalSavers 계정에 납부된 모든 자금을 입금할 것입니다. 업무 마감 이후에 송금받는다면, 납부금은 연속되는 다음 업무일에 입금될 것입니다.

질문이있거나도움받고싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT



### How do I contribute through an employer who does not facilitate the Program?

You may be eligible to make automatic, periodic contributions to your CalSavers account by payroll direct deposit (if your employer offers such a service). The minimum payroll direct deposit contribution amount is \$10 per paycheck on at least a quarterly basis. Contributions by payroll will only be permitted from employers able to meet our operational and administrative requirements. You may sign up for payroll direct deposit by providing your payroll direct deposit instructions to the Program online. After you submit your payroll direct deposit instructions to the Program, you will receive a Payroll Deduction Confirmation Form, which you must sign and submit to your employer's payroll department. Automatic or periodic investing does not guarantee a profit or protect against a loss in a declining market.

### How do I contribute through my bank account?

You may contribute to your CalSavers account from a checking or savings account at your bank if your bank is a member of the Automated Clearing House (ACH), subject to certain processing restrictions. Contributions from your bank account may be made as a one-time contribution or recurring contribution (see below for details). By establishing contributions through your bank account, you authorize the Program administrator to initiate credit/debit entries (and to initiate, if necessary, debit/credit entries and adjustments for credit/debit entries made in error) to your bank account. You must provide certain information about the bank account from which money will be withdrawn. Contributions from a money market mutual fund or cash management account are not permitted. If a contribution fails to go through because the bank account on which it is drawn lacks sufficient funds or banking instructions are incorrect or incomplete, we reserve the right to suspend processing of future contributions by ACH.

**Recurring Contributions from Your Bank Account.** You may contribute to your CalSavers account through periodic automatic debits from your bank account on a weekly, bi-weekly, semi-monthly, monthly or quarterly basis. The minimum recurring contribution amount is \$10 per quarter. You may establish or make changes to a recurring contribution for an existing CalSavers account at any time online. Recurring contribution debits from your bank account will occur on the day you indicate, provided the day is a regular business day. If the day you indicate falls on a weekend or a holiday, the recurring contribution debit will occur on the next business day. Your recurring contribution authorization will remain in effect until we have received notification of its termination from you and we have had a reasonable amount of time to act on it. A change to, or termination of, a recurring contribution must be received by us at least five (5) business days before the next recurring contribution debit is scheduled to be deducted from your bank account. Automatic or periodic investing does not

### 편의 제공을 하지 않는 고용주를 통하여 납부하는 방법이 있나요?

당신은 급여 이체에 의해서 자신의 CalSavers 계정에 자동으로, 정기적으로 납부할 자격이 될 것입니다 (당신이 고용주가 이 서비스를 제공할 경우). 급여 이체 최소 납부 금액은 페이чек 마다 \$10이며, 적어도 분기에 한 번은 납부해야 합니다. 저희 운영과 관리 요건에 적합한 고용주만 급여에서 납부하는 것이 허용될 것입니다. 프로그램 온라인에서 당신의 급여이체안내서를 작성하여 급여 이체 신청을 할 수 있습니다. 급여이체안내서를 제출하고 나면 급여공제 승인 양식을 받을 것인데, 여기에 서명하여 고용주의 급여지급 부서에 제출해야 합니다. 자동 투자 또는 정기적인 투자가 이익을 보장하거나 시장 쇠퇴 시기에 이익을 보호하는 것은 아닙니다.

### 은행 계좌를 통한 납부는 어떻게 하나요?

거래 은행이 특정한 처리 규정에 해당하는 자동교환결제제도(ACH) 회원사라면 당신은 체크 또는 저축 계좌에서 CalSavers로 납부할 수 있을 것입니다. 당신의 은행 계좌에서 비롯되는 납부는 일회성 납부 또는 반복 납부로 할 수 있습니다 (세부 내용은 아래 참조). 은행 계좌를 통한 납부를 설정하면 프로그램 관리자에게 당신의 은행 계좌에 대한 출금/입금 항목을 만드는 (그리고 필요하다면 출금/입금 입력과 오류인 출금/입금의 수정) 권한을 부여하게 됩니다. 금액이 인출되는 은행 계좌에 필요한 특정 정보는 반드시 제공해야 합니다. 머니마켓 뮤추얼 펀드 또는 현금관리 계좌에서 납부하는 것은 허용되지 않습니다. 인출되는 은행 계좌에 자금이 충분하지 않거나 은행 처리 안내가 불비하여 납부 과정이 순조롭지 않을 경우, 저희는 ACH에 의한 추후 납부 처리를 유예하는 권리가 있습니다.

**당신의 은행 계좌에서 비롯되는 반복 납부.** 은행 계좌에서 주기적이고 자동적인 출금을 발생시키면 CalSavers 계좌에 매주, 격주, 월 2회, 매월 또는 분기별로 자동적으로 정기 납부를 할 수 있습니다. 반복 납부 최소 금액은 분기 당 \$10입니다. 기존 CalSavers 계정에 대한 반복 납부는 언제든지 온라인에서 설정하거나 변경할 수 있습니다. 은행 계좌에서 반복 납부를 위한 출금 발생은 당신이 지정하는 날짜에 발생하며, 이는 정규 업무일이어야 합니다. 지정하는 날짜가 주말이거나 휴일일 경우, 반복 납부 출금은 다음 업무일에 일어납니다. 반복 출금 자동화 권한부여는 저희가 당신이 발송한 종료 통지를 받고 저희가 이를 실현할 때까지의 합당한 시간 동안 유효합니다. 반복 납부의 변경이나 종료는 은행 계좌의 예정된 다음 출금일로부터 적어도 5일 전까지 접수를 해야 합니다. 자동 투자 또는 정기적인 투자가 이익을 보장하거나 시장 쇠퇴 시기에 이익을 보호하는 것은 아닙니다.

**당신의 은행 계좌에서 비롯되는 일회성 납부.** 당신의 은행 계좌에서 일회성 출금으로 CalSavers 계좌에 납부할 수

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

guarantee a profit or protect against a loss in a declining market.

**One-Time Contributions from Your Bank Account.** You may contribute to your CalSavers account through one-time debits from your bank account for a minimum of \$10 per contribution. We may place a limit on the total dollar amount per day you may contribute as a one-time contribution from your bank account. Contributions in excess of this limit will be rejected. If you plan to contribute a large dollar amount to your CalSavers account as a one-time contribution, you may want to contact the Program to inquire about the current limit prior to making your contribution.

#### How do I contribute by check?

After you have opened your CalSavers account, you may make contributions by check. **Note: Initial contributions to open a CalSavers account cannot be made by check.** Checks must be made payable to: CalSavers and mailed to CalSavers, P.O. Box 55759, Boston, MA 02205 and should specify the name of the account owner.

#### How will the funds be credited to my CalSavers account?

If contributing through any of the direct methods, the Program will credit any funds contributed to your CalSavers account on the same business day if the contribution is received in good order and prior to the close of the NYSE, normally 4:00 p.m., Eastern Standard Time. In this instance, your contribution will receive a contribution date of the same business day that your contribution is received. If received after the NYSE's close, contributions will be credited on the next business day that the NYSE is open. In this instance, your contribution will receive a contribution date of the next business day that your contribution is received.

For one-time contributions and recurring contributions from your bank account, your contribution date will be the date you select for the contribution to be debited from your bank account, except if you select the next business day as the debit date. In that case, if your request is received in good order by 4:00 p.m., Eastern Standard Time, it will be given a contribution date of the next business day after the date you request is received. If your request is received in good order after 4:00 p.m., Eastern Standard Time, it will be given a contribution date of the second business day after the date your request is received. Please note that this only applies to one-time contributions and the first occurrence of a recurring contribution if you select the next business day as a debit date.

Contributions sent by U.S. mail will be generally treated as having been made in a given year if checks are received by December 31 of the applicable year, and are subsequently paid. ACH contributions will generally be treated as received in the year you initiate them, provided the funds are successfully deducted from your checking or savings account. Please consult with your tax advisor on how to treat

있으며, 이 경우는 납부 당 적어도 \$10 가 되어야 합니다. 저희는 당신의 은행 계좌에서 비롯되는 일회성 납부에서, 하루 최대 달러 금액에 한도를 둘 수 있습니다. 이 한도를 넘는 납부금은 거부될 것입니다. 일회성인데 큰 금액의 달러를 당신의 CalSavers 계정에 납부하려면 납부를 하기 전에 프로그램에 현재 한도가 얼마인지 알아보는 것이 좋을 것입니다.

#### 체크로 하는 납부는 어떻게 하나요?

CalSavers 계정을 만든 이후에는 체크로 납부할 수 있습니다. **참고: 최초로 CalSavers 계정을 개설할 때는 체크로 할 수 없습니다.** 체크는 다음 대상에 지불 가능해야 합니다: CalSavers 와 CalSavers, P.O. Box 55759, 보스턴, MA 02205 에 발송해야 하며, 계좌 소유자의 이름이 구체적으로 적시되어야 합니다.

#### 펀드는 저의 CalSavers 계정에 어떻게 입금됩니까?

납부금이 NYSE 마감 시간인 동부시간 오후 4:00 이전에 순조롭게 접수될 경우, 프로그램은 직접 방식으로 납부된 모든 납부금 자금을 같은 날짜에 당신의 CalSavers 계정에 입금할 것입니다. 이 경우, 납부가 접수된 날과 같은 업무일이 당신의 접수일이 될 것입니다. NYSE 마감 이후에 송금받는다면, 납부금은 NYSE 가 열리는 다음 업무일에 입금될 것입니다. 이 경우, 납부가 접수된 같은 날의 익일 업무일이 당신의 접수일이 될 것입니다.

은행 계좌에서 비롯되는 일회성 납부와 반복 납부의 경우, 출금일을 익일 업무일로 선택하지 않는 이상 당신의 은행 계좌에서 출금되어 납부되도록 선택하는 날짜가 납부일이 됩니다. 이 경우, 당신의 요청이 동부 표준시간 오후 4:00 까지 순조롭게 접수된다면, 요청이 접수된 익일 업무일이 납부일로 지정될 것입니다. 요청이 동부 표준시간 오후 4:00 이후에 순조롭게 접수된다면, 요청이 접수된 두 번째 익일 업무일이 납부일로 지정될 것입니다. 이것은 일회성 납부와 최초의 반복 납부에서 익일 업무일을 출금일로 선택한 경우에만 해당한다는 것을 참고하시기 바랍니다.

미국 우편 체계를 통하여 보낸 납부금에 대해서는, 체크가 해당 년도 12 월 31 일까지 접수되어 지불되었다면, 이는 일반적으로 해당 년도에 접수된 것으로 처리합니다. ACH 지급에 대해서는, 펀드가 당신의 체크 또는 저축 계좌에서 성공적으로 공제될 경우, 이는 일반적으로 당신이 개설한 년도에 접수된 것으로 처리합니다. 세금 측면에서 지불을 어떻게 처리하는 것이 좋을지에 대해서는 세금 자문가와 상담하시기 바랍니다.

프로그램은 불가항력(프로그램 공개 책자에서 설명) 사태로

질문이있거나도움받고싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

contributions for tax purposes.

The Program may experience processing delays resulting from a Force Majeure (as defined in the Program Disclosure Booklet) event, which may affect your contribution date. In those instances, your actual contribution date may be after the contribution date you would have received, which may negatively affect the value of your Account.

## Distributions and Withdrawals

### Can I borrow money from my CalSavers account?

No, you cannot borrow funds from IRA accounts, including your CalSavers IRA. If you would like access to your funds, you would simply request a distribution.

### How can I take my money out when I retire?

You can choose to take it out in one lump sum or periodic withdrawals.

You also may withdraw money before you retire.

### Do I have to pay taxes on my money when I take it out when I retire (over 59 ½ years old)?

You may wish to consult a tax advisor for more information, but the following generally apply:

You do not have to pay taxes on your contributions to a Roth IRA at any age, because you paid taxes on the money before you made the contribution. Before age 59 ½ you may have to pay taxes on the earnings on your contributions, but this varies depending on how long your account has been open, and the purpose for which you are withdrawing the funds.

If you contributed to a Traditional IRA, that money may be tax deductible. When you withdraw money from that account, it will be taxed at your tax rate at the time of withdrawal.

### How do I take money out and how long will it take to get my money?

Distributions from your CalSavers account may be requested online or by phone. Alternatively, you can mail us a completed distribution form. Once a completed request and any additional documentation required are received, the distribution will be processed.

Distribution requests received in good order before the close of business on any business day are processed that day based on the unit values of the investment options in your CalSavers account for that day. Requests received after the close of business are processed the next Business Day using the unit values on that day. Distributions may be

인하여 처리 지연이 일어날 수 있으며 당신의 납부 날짜에도 영향을 미칠 수 있습니다. 이런 경우에 당신의 실질적인 납부일은 귀하가 접수한 익일이 될 수 있으며 당신의 계정에도 부정적 영향을 미칠 수 있습니다.

## 지급과 인출

### 저의 CalSavers 계정에서 대출받을 수 있나요?

아뇨, 당신은 자신의 CalSavers IRA 를 포함하여, IRA 계정에서 자금을 빌릴 수 없습니다. 펀드에 접근하고 싶다면 그냥 지급을 요청하면 됩니다.

### 퇴직할 때는 어떻게 돈을 돌려받나요?

일시불 반환과 주기적 반환 가운데 선택할 수 있습니다.

퇴직하기 전에 인출할 수도 있습니다.

### (59 세 6 개월이 지나서) 퇴직하여 인출할 때 이 돈에 대한 세금을 납부해야 하나요?

세금 자문가와 상의하기 바랍니다 다만, 일반적으로는 다음과 같이 적용됩니다:

어떤 연령에서도 로스 IRA 납부금은 납부 이전에 세금을 냈기 때문에 여기에 대한 세금을 낼 필요가 없습니다. 59 세 6 개월이 되기 이전에는 납부금으로 인한 소득에 대한 세금을 내도록 되어 있지만, 이는 당신의 계정이 얼마나 오랫동안 개설되었는지, 그리고 펀드에서 인출하려는 의도에 따라 다양하게 적용될 것입니다.

전통적인 IRA 에 납부했다면 이 금액은 세금 공제 대상이 될 수 있습니다. 계정에서 돈을 인출한다면, 인출 시점의 당시 세율에 따라 세금이 부여될 것입니다.

### 돈은 어떻게 찾을 수 있으며 돈을 받는데 걸리는 시간은 얼마나 되나요?

CalSavers 계정에서 비롯되는 지급 요구는 온라인 또는 전화로 요청할 수 있습니다. 대신에 지불 양식을 작성하여 우편 발송할 수도 있습니다. 작성된 요청서와 필요한 모든 추가 문서를 접수한 다음에 지불 절차가 진행될 것입니다.

어떤 업무일이라도 업무 종료 이전에 순조롭게 접수된 지급 요청은 당일 처리되며, 이는 당일 기준 당신의 CalSavers 계정 투자 옵션의 단위 가치를 기준으로 합니다. 업무 종료 이후 날짜에 접수되는 요청은 익일 업무일에 처리되며, 당일의 단위 가치를 사용합니다. 지급은 체크 또는 ACH 로

질문이있거나도움받고싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

payable by check or ACH.

Please allow up to ten (10) business days for the proceeds to reach you. Distributions will generally be processed within three (3) business days of accepting the request. During periods of market volatility and at year-end, distribution requests may take up to five (5) business days to be processed. For security purposes, there will be a hold of nine (9) business days on distribution requests when there is a change to your address and a hold of fifteen (15) calendar days on distribution requests following a change to your banking information. Distributions of contribution amounts submitted by your employer will not be available for withdrawal for seven (7) business days. These preceding time periods are subject to change upon reasonable notice.

### Is there a fee or penalty or restrictions for taking money out?

The Program assesses no fees or penalties to withdraw money from your account.

The IRS may charge taxes and/or penalties on distributions from your account before you reach the age of 59 ½, although there are several exceptions that may apply (such as if you are disabled). You should [consult the IRS](#) or your tax advisor before making any withdrawals in this circumstance. You may review IRS guidelines at the [IRS website](#).

You also may establish your own IRA outside of CalSavers and transfer your account to that IRA. Contact Client Services at [855-650-6918](tel:855-650-6918) or [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) for more information on how to transfer your account.

## Investments

### How do I find out more about my investment options?

Visit the [Investment page](#) on [www.calsavers.com](http://www.calsavers.com) or contact Client Services at [855-650-6918](tel:855-650-6918) or [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com)

## Employment Related

### I was enrolled through a facilitating employer, what happens to my account if I change employers?

Your CalSavers account belongs to you and is not tied to your employer. You can keep it throughout your career. If you change employers, your money remains in your account and you can contribute to it independent of an employer. If you work for a new employer that facilitates the CalSavers Program, you will receive enrollment notification and payroll

지불할 수 있습니다.

수령까지는 최대 10 일간의 업무일을 부여하시기 바랍니다. 지급은 일반적으로 요청 접수일로부터 3 업무일 이내에 처리됩니다. 시장 변동 시기 또는 연말일 경우, 지급 요청 처리 날짜는 5 일까지 걸릴 수 있습니다. 보안 문제 때문에, 주소가 변경된 경우는 지불이 9 일간 유예되며, 은행 정보 변경 이후에 지불 요청을 할 경우는 15 일간 지불이 유예됩니다. 고용주가 제출하는 납부 금액은 7 업무일 동안 지불이 가능하지 않습니다. 이러한 절차 기간은 합당한 통지 이후에 변경될 수 있습니다.

### 돈을 인출하는데 벌금이나 제한이 있습니까?

프로그램은 당신의 계정에서 돈을 인출하는데 아무런 벌금이나 제한을 두지 않습니다.

59 세 6 개월이 되기 이전에 지급이 이뤄질 경우 IRS 가 세금과 벌금 모두 또는 한 가지를 부과할 수 있지만 적용 가능할 한 것으로 보이는 예외도 여럿 있습니다. 이 환경에서의 인출은 어떤 경우라도 세금 자문가 또는 [IRS 와 상의해야](#) 합니다. [IRS 웹사이트에서](#) IRS 지침을 검토하는 것이 좋습니다.

자신의 IRA 를 CalSavers 가 아닌 것으로 설정하고 계정을 해당 IRA 로 옮기고 싶을 수도 있습니다. 고객 서비스 연락처인 [855-650-6918](tel:855-650-6918) 에 전화하거나, [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) 에 접속하여 계정 이전 방법에 대해 더 알아보세요.

## 투자

### 저의 투자 옵션에 대해 더 많이 알고 싶다면 어떻게 알아볼까요?

[투자 페이지](#) 가 있는 [www.calsavers.com](http://www.calsavers.com) 에 방문하거나 전화 [855-650-6918](tel:855-650-6918) 의 고객 서비스 혹은 [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) 에 접속해 보세요.

## 취업 관련

### 고용주의 도움으로 등재했는데 고용주를 바꾼다면 저의 계정은 어떻게 됩니까?

당신의 CalSavers 계정은 당신의 것이며 고용주에게 결합되지 않습니다. 언제나 처리 회사를 통하여 유지할 수 있습니다. 고용주가 바뀌면 당신의 돈은 자신의 계정에 있고 고용주와 상관없이 독립적으로 납부할 수 있습니다. CalSavers 프로그램 편의를 제공하는 새로운 고용주와 일을

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?



855-650-6918



[clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com)



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT



deductions into your CalSavers account will begin at your new employer unless you choose to opt out.

### What if my new employer doesn't offer a private retirement plan or CalSavers?

State law mandates that all California employers with 5 or more employees facilitate employee contributions into the CalSavers Program if they don't offer an employer-sponsored retirement plan. If you believe your employer is in violation of this mandate, please contact us and we will research your inquiry.

### What happens to my account if I move out of state?

Your CalSavers account belongs to you and stays with you even if you move out of state. You have a few options. You may continue to make deposits directly from your bank account if you would like, or you may simply leave your investments in your account and discontinue new contributions, or you may move your funds to another IRA. You will not be able to make payroll contributions through your employer if you are working outside of California unless your employer offers payroll direct deposit.

### Can I participate if I'm a gig worker, self-employed or independent contractor?

Yes, you can sign up for an account directly on your own and make contributions through your bank account.

### I hold multiple jobs with eligible employers, can I participate with each one?

Yes, as long as each employer is a CalSavers participating employer. Unless you opt-out or make a different election, each employer will automatically deduct contributions from your pay and send them to your CalSavers account.

Even if you have multiple employers, all your contributions will be held in a single account in your name.

### My employer doesn't provide access to CalSavers. How can I participate?

You can [sign up](#) for an account on your own and make automatic payments from your bank account. After establishing your own account, you may ask your employer if they would be willing to make a payroll deduction for you, but the employer is not required to do this.

Before deciding to contribute to CalSavers, you should determine if your employer offers a retirement plan and consider whether you'd be better off contributing to your employer's plan rather than CalSavers.

한다면 당신은 등재 통지를 받을 것이며, 옵트아웃을 하지 않는 이상 급여 공제가 CalSavers 계정으로 이체되는 것은 새 고용주에게서 시작될 것입니다.

### 새 고용주가 민간 퇴직플랜이나 CalSavers 를 제공하지 않는다면?

캘리포니아 법에 의하면 직원을 5 인 이상 고용한 고용주가 고용주 후원 퇴직 플랜을 가진하여 제공하지 않을 경우, 피고용인이 CalSavers 에 납부금을 보내도록 편의를 제공할 의무가 있습니다. 당신의 고용주가 이 의무를 위반하는 것으로 믿는다면 저희와 접촉하여 당신의 요청 건을 조사하도록 하시기 바랍니다.

### 다른 주로 이사한다면 어떻게 됩니까?

당신의 CalSavers 계정은 당신 것이며 다른 주로 옮겨도 당신의 것으로 남아 있습니다. 여기에게는 약간의 옵션이 있습니다. 원한다면 본인 은행 계좌에서 직접 이체할 수 있으며, 혹은 간단하게 본인 계정에서 투자금을 인출하여 납부를 중단하거나 또는 펀드를 다른 IRA 로 이전시킬 수 있습니다. 캘리포니아 이외 지역에서 일한다면 고용주가 급여 직접이체를 하지 않는 이상 소속 고용주를 통하는 급여 납부는 가능하지 않을 것입니다.

### 제가 기그 노동자이거나 자영업자이거나 독립 계약자일 경우에도 참여 가능한가요?

예, 계정에 직접 서명하고 본인 은행 계좌를 통하여 납부금을 보내면 됩니다.

### 저는 여러 유자격 고용주와 함께 하는 여러가지 직업을 가지고 있는데 각 직업에 대해 참여 가능한가요?

예, 각 고용주가 CalSavers 에 참여하고 있는 이상 가능합니다. 옵트아웃 하거나 다른 선택을 하지 않는 이상 고용주는 당신의 급여에서 납부금을 자동 공제하여 당신의 CalSavers 계정으로 보낼 것입니다.

고용주가 여러 사람이어도 당신의 납부금은 자신의 명의로 된 한 개의 계정에 보관될 것입니다.

### 저의 고용주가 CalSavers 에 접근하도록 하지 않습니다. 어떻게 하면 참여할 수 있을까요?

당신의 계정에 직접 [서명하여](#) 등록하면 당신의 은행 계좌에서 자동으로 납부됩니다. 본인의 계정이 설정된 이후에 고용주에게 당신을 위해 급여 공제를 할 의사가 있는지 물어볼 수는 있습니다만, 고용주에게는 이를 해야 할 의무가 없습니다.

CalSavers 에 납부하는 것으로 결정하기 이전에, 고용주가 퇴직 플랜을 제공하는지, CalSavers 보다 고용주의 플랜에 납부하는 것이 더 나은지 알아보고 판단해야 합니다.

질문이있거나도움받고싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

### When can my employer register for the Program?

Eligible employers can request to register at any time. There are deadlines for eligible employers to either begin to offer their own retirement plan or register for CalSavers. The deadlines vary depending on the size of the business:

- For eligible employers with more than 100 employees, September 30, 2020.
- For eligible employers with more than 50 employees, June 30, 2021.
- For eligible employers with five or more employees, June 30, 2022.

### How will I know if my employer is sending my payroll contribution to my CalSavers account?

You can monitor your account [online](#) at any time. If you don't see your contribution, call Client Services at 855-650-6918.

### Can my employer make matching contributions to my account?

No. Employers are not allowed to make contributions into an employee's account.

### What if my employer submits an invalid Social Security number or ITIN?

If an employee's Social Security Number or ITIN appears to be invalid or cannot otherwise be confirmed then the employee will not be enrolled or have an account established. CalSavers will advise the employee's employer to not make payroll deductions, but we will not give a reason. CalSavers will not share any information with anyone, including your employer or government agencies, about whether an SSN or ITIN is invalid or cannot be confirmed.

### I work for a non-profit: am I eligible to participate?

Non-profit employees are eligible to participate if they are at least age eighteen and meet the state definition of an employee. Specifically, if you have the status of an employee under Unemployment Insurance Code Sections 621 et seq, receive an Internal Revenue Service Form W-2 with California wages from a participating employer, or are a sole proprietor or partner in a partnership that is an eligible employer, then you are likely to be eligible to participate in the Program subject to California law and the federal rules governing Roth IRAs.

Volunteers who are not considered employees under state law are not eligible and will not be included in counting a non-profit employer's number of employees.

### 저의 고용주는 이 프로그램에 언제 등록할 수 있을까요?

자격 있는 고용주는 언제라도 등록을 요청할 수 있습니다. 유자격 고용주가 자신의 퇴직 플랜 제공을 개시하거나 CalSavers에 등록하는 데는 마감시간이 있습니다. 마감시간은 사업 규모에 따라 다릅니다:

- 유자격 고용주로서 직원 규모가 100 명을 초과한다면 2020년 9월 30일입니다.
- 유자격 고용주로서 직원 규모가 50 명을 초과한다면 2021년 6월 30일입니다.
- 유자격 고용주로서 직원 규모가 5명 이상이라면 2022년 6월 30일입니다.

### 고용주가 저의 급여 공제금을 저의 CalSavers 계정으로 보낸다는 것을 어떻게 알 수 있습니까?

당신의 계정은 언제라도 [온라인으로](#) 점검할 수 있습니다. 납부한 것을 열람할 수 없다면 고객 서비스 연락처인 855-650-6918에 전화하세요.

### 저의 고용주가 저의 계정에 대해 매칭 납부를 할 수 있나요?

아뇨. 고용주가 피고용인의 계정에 납부하는 것은 허용되지 않습니다.

### 저의 고용주가 유효하지 않은 사회보장 번호나 ITIN을 제출한다면?

피고용인의 사회보장번호 또는 ITIN이 무효인 것으로 보이거나 다른 방식으로도 승인되지 않는다면 해당 피고용인은 등재가 되지 않거나 계좌 개설이 되지 않습니다. CalSavers는 해당 피고용인의 고용주에게 급여 공제를 하지 않도록 조언할 것이지만 그 이유는 밝히지 않습니다. CalSavers는 SSN이나 ITIN이 유효한지, 승인 불가인지 여부를 포함하여 어떠한 정보도 당신의 고용주와 정부기관 포함 누구와도 공유하지 않습니다.

### 저는 비영리에서 일합니다: 참여 자격이 있나요?

비영리 기관 직원이 18세 이상이며 주 당국이 정의한 피고용인에 적합하다면 참여 자격이 있습니다. 구체적으로, 실업보험법 621조 등에 의한 피고용인 자격이 있으며 참여 고용주에게서 국세청 양식 W-2 급여를 받고 있거나, 유자격 고용주와 관계에서 독립 소유주이거나 파트너십 상의 파트너일 경우, 당신은 캘리포니아 주법과 로스 IRA를 권장하는 연방법에 의한 프로그램의 유자격 참여자가 될 가능성이 많습니다.

자원봉사자인데 주법에 의한 피고용인으로 간주되지 않은 사람은 자격이 없으며 비영리 고용주의 피고용인 숫자에 포함되지 않습니다.

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

### I work for a religious organization: am I eligible to participate?

Religious organization employees are eligible to participate as individuals if they are at least age eighteen and have earned income. Religious organizations are exempt from the state law establishing CalSavers.

### 저는 종교기관에서 일합니다: 참여 자격이 있나요?

종교기관 직원이 18 세 이상이며 주 당국의 피고용인 정의에 적합하다면 참여 자격이 있습니다. 종교기관은 CalSavers 설정에 대한 주법에서 면제 대상입니다.

## Fees and Costs

### Do I have to pay any fees for my account?

The only administrative charge for CalSavers is in the form of an asset-based fee of approximately 0.825% to 0.95%, depending on your investment choice. This means you will pay between \$0.83 and \$0.95 per year for every \$100 in your account. You will not get a bill. This cost is automatically taken out of your CalSavers balance on a regular basis to help pay for the administration of the program.

## 요금과 비용

### 제 계좌를 위해 내야 하는 요금이 있습니까?

CalSavers 를 위한 유일한 관리 요금은 자산 기준 수수료 형식으로 약 0.825%에서 0.95% 사이에서 부과되며, 이는 당신의 투자 선택에 따라 다릅니다. 이것은 당신 계정에서 매년 \$100 당 \$0.83 에서 \$0.95 사이의 금액을 지불한다는 의미입니다. 당신에게 청구서는 발행하지 않습니다. 이 비용은 자동으로 당신의 CalSavers 잔액에서 정기적으로 출금되며 이는 프로그램 관리를 돕는 용도입니다.

### How often are the fees taken out?

Invested amounts are subject to annualized asset-based fees that are deducted at the investment option level evenly over the course of the year. The asset-based fees accrue daily and are factored into the price of an investment option. The fees cover the cost of the underlying investments and program administration.

### 요금은 얼마나 자주 출금되나요?

투자된 금액은 연간 자산기반 수수료가 적용되며 해당 년도의 투자 옵션 수준에서 균등하게 공제됩니다. 자산기반 수수료는 매일 축적되고 투자 옵션의 가격에 요소로 포함됩니다. 이 수수료는 기본 투자와 프로그램 관리 비용을 감당합니다.

## Risk of Investment Funds

### Is my money and rate of return guaranteed?

No. All investments have some form of risk. However, the program offers a range of investment types to help you build an investment option that balances different levels of risk for your individual circumstance.

## 투자 펀드의 리스크

### 저의 돈과 이자 회수는 보장됩니까?

아뇨. 모든 투자에는 어떤 형태의 리스크가 있습니다. 하지만 프로그램은 넓은 폭의 투자 유형을 제공하여 당신의 개별 상황의 위험성 수준과는 다른 잔액을 유지하는 투자 옵션을 구축하도록 도움을 줍니다.

## General

### Do you need my signature?

Most transactions can be completed through the CalSavers website or by contacting Client Services at 855-650-6918 or [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com). Certain transactions, like making someone other than your spouse (if married) the primary beneficiary to your account would require a signature. You will be given additional instructions when your signature is required to complete a transaction.

### 저의 서명이 필요합니까?

대부분 거래는 CalSavers 웹사이트를 통하여 이뤄지거나 고객 서비스 연락처인 855-650-6918 또는 [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) 에 접속하여 이뤄집니다. 배우자가 아닌 사람이 계정의 수혜대상자로 지정하는 것과 같이(결혼한 경우), 특정한 처리 내용에 대해서는 서명이 필요합니다. 거래 완료를 위하여 당신의 서명이 필요한 경우에는 추가 안내를 드릴 것입니다.

질문이있거나도움받고싶으세요?



855-650-6918



[clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com)



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

**What are the default elections?**

If you enrolled in the Program through a participating employer and don't specify your settings, your contributions will start at 5% of your gross pay and will automatically increase 1% on or about January 1 of each year for three years up to a maximum of 8%. Your initial contributions will be allocated to the CalSavers Money Market Fund for 30 days and after the 30-day period has elapsed, all contributions and earnings in the CalSavers Money Market Fund at that time, and all subsequent contributions, will be automatically transferred to the CalSavers Target Retirement Fund as determined in the table below based on your age as reported in the Program records and assumed retirement at age 65. The 30-day period begins on the date of your first contribution into the CalSavers Money Market Fund.


**디폴트 선택이란 무엇인가요?**

프로그램에 등재했는데, 설정내용을 특별히 지정하지 않으면 당신의 납부금은 총 급여의 5%로 시작했다가 3년간 매년 1월 1일에 1%씩 자동으로 증가시켜서 최대 8%까지 올라가게 됩니다. 최초 납부금은 CalSavers 머니 마켓 펀드에 30일간 배정되었다가, 30일 기간이 경과하면 당시의 모든 CalSavers 머니 마켓 펀드의 납부금 전체와 이후 납부금 전체는, 아래 표와 같이 프로그램에 신고했던 당신의 연령과 65세 기준 추정 퇴직을 근거로 결정한 CalSavers 타깃형 퇴직펀드로 자동 이전됩니다. 30일 기간은 CalSavers 머니 마켓 펀드에 처음 납부한 날짜에 시작됩니다.


Investment Options for Default Elections Based on Age and Year of Retirement				
Date of Birth	Target Retirement Years			Investment Option
	2017	or	earlier	
12/31/1952 or Earlier	2017	or	earlier	CalSavers Target Retirement Fund
1/1/1953 – 12/31/1957	2018	-	2022	CalSavers Target Retirement Fund 2020
1/1/1958 – 12/31/1962	2023	-	2027	CalSavers Target Retirement Fund 2025
1/1/1963 – 12/31/1967	2028	-	2032	CalSavers Target Retirement Fund 2030
1/1/1968 – 12/31/1972	2033	-	2037	CalSavers Target Retirement Fund 2035
1/1/1973 – 12/31/1977	2038	-	2042	CalSavers Target Retirement Fund 2040
1/1/1978 – 12/31/1982	2043	-	2047	CalSavers Target Retirement Fund 2045
1/1/1983 – 12/31/1987	2048	-	2052	CalSavers Target Retirement Fund 2050
1/1/1988 – 12/31/1992	2053	-	2057	CalSavers Target Retirement Fund 2055
1/1/1993	2058	-	2062	CalSavers Target Retirement Fund

퇴직 나이와 년도 기준 디폴트 결정을 위한 투자 옵션				
생년월일	목표 퇴직 년도			투자 옵션
	2017	또는	이전	
1952/12/31 이전	2017	또는	이전	CalSavers 타깃형 퇴직펀드
1953/1/1 – 1957/12/31	2018	-	2022	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2020
1958/1/1 – 1962/12/31	2023	-	2027	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2025
1963/1/1 – 1967/12/31	2028	-	2032	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2030
1968/1/1 – 1972/12/31	2033	-	2037	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2035
1973/1/1 – 1977/12/31	2038	-	2042	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2040
1978/1/1 – 1982/12/31	2043	-	2047	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2045
1983/1/1 – 1987/12/31	2048	-	2052	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2050
1988/1/1 – 1992/12/31	2053	-	2057	CalSavers 타깃형 퇴직펀드 2055
1993/1/1	2058	-	2062	CalSavers 타깃형

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?

 855-650-6918

 [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com)

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT



12/31/1997				2060
1/1/1998 12/31/2002	-	2063	-	2067
1/1/2003 12/31/2007	-	2068	-	2072
1/1/2008 Later	or	2073	or	later
Funds to be added at a later date				

1997/12/31				퇴직펀드 2060
1998/1/1 2002/12/31	-	2063	-	2067
2003/1/1 2007/12/31	-	2068	-	2072
2008/1/1 이후		2073	또는	이후
펀드는 후순위 날짜에 추가됨				

The CalSavers Money Market Fund has less of a focus on growth than the other investment options in the Program. The CalSavers Target Retirement Funds have a balance of stocks and bonds based on your age that automatically adjusts over time (i.e., when you're young, your investments will be more aggressive and as you age, they will be more conservative). You may change these settings at any time. For more information on investments visit the [Investment webpage](#) on the CalSavers website.

CalSavers 머니 마켓 펀드는 프로그램의 다른 투자 옵션에 비하여 성장에는 덜 집중하는 편입니다. CalSavers 타깃형 퇴직펀드는 시간이 지날 수록 자동으로 조정되는, 연령 기준의(젊은 나이라면 비교적 공격적으로 운영하지만 나이가 들면 비교적 보수적으로 운영함) 주식과 채권 잔액을 유지합니다. 이러한 설정들은 언제든지 변경할 수 있습니다. 투자에 대하여 더 많은 정보가 필요하다면 [투자 웹페이지](#)인 CalSavers 웹사이트를 방문하세요.

#### What is the difference between a Roth IRA and a Traditional IRA?

With a Roth IRA you make contributions to your account that are not tax deductible, but all the money you contribute can be withdrawn at any time without incurring any tax or penalties if you need it. The earnings on your contributions may also be withdrawn on a tax-free basis if certain qualifications are met. In a Traditional IRA, you are generally contributing on a pre-tax basis, depending on your income. When you withdraw money from a Traditional IRA, you generally pay taxes on money withdrawn. This is a simplified summary. Please consult a financial advisor for information specific to your own circumstances.

#### 로스 IRA 와 전통적인 IRA 는 어떻게 다릅니까?

로스 IRA 를 이용하면 계정에 대한 납부 시 세금 공제가 되지 않지만, 납부한 모든 금액은 필요할 때 아무런 세금이나 벌금 발생 없이 인출할 수 있습니다. 특정한 자격요건에 맞으면 당신의 납입금에 있는 소득금액도 세금부과 없이 인출할 수 있을 것입니다. 전통적인 IRA 에서 일반적으로 소득에 따르는 사전 과세 납부가 기본입니다. 전통적인 IRA 에서는 일반적으로 모든 인출금에 대한 세금을 납부합니다. 이 내용은 간단하게 정리한 것입니다. 구체적인 환경에 대해서는 금융 전문가와 상담하시기 바랍니다.

#### Can I save through a Traditional IRA instead of a Roth IRA?

CalSavers currently offers an option to savers who would like to recharacterize their contributions to a Traditional IRA. You can complete this action [online](#), use this [form](#), or contact [Client Services](#) to get the process started.

#### 로스 IRA 대신에 전통적인 IRA 로 저축할 수 있나요?

CalSavers 는 현재 자신의 납부방식을 전통적인 IRA 로 재지정하고자 하는 세이버를 위한 옵션을 제공합니다. 절차가 시작되기 위해서는 [온라인이나](#), 이 [양식](#)을,사용하거나, [고객 서비스와](#) 접촉하여 조치를 취할 수 있습니다.

#### How do I know if Roth or Traditional IRA is right for me?

There are many factors that go into this decision. If you are uncertain as to which is right for you, please contact a financial advisor. One important consideration is the income limit on Roth IRAs; please see the [IRS website](#) for more information on income limits.

#### 기존 IRA 또는 로스 IRA 가운데 어느 것이 나에게 적당한지 어떻게 알 수 있을까요?

결정을 내리는 데는 여러 요소가 있습니다. 어느 것이 적당한지 확실하지 않다면 금융 전문가와 접촉해보세요. 한 가지 중요하게 고려해야 할 점은 로스 IRA 의 소득 한도입니다; [IRS 웹사이트](#) 를 참조하면 소득한도에 관한 더 많은 정보가 있습니다.

질문이있거나도움받고싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

**If I have a CalSavers IRA, can I have another IRA or retirement plan at the same time?**

Yes, but please note annual contribution limits apply across the accounts. The CalSavers Program will not have information on any other IRAs you may contribute to or whether you also participate in an employer retirement plan. It is your responsibility to ensure that across all of your IRAs, you are contributing within the IRS' annual limits, which can be found [here](#). Please consult a tax expert or financial advisor to discuss your specific circumstances.

**Is CalSavers information available in other languages?**

All program information is available in English and Spanish. The Program website ([www.calsavers.com](http://www.calsavers.com)) is currently available in English, Spanish, simple Chinese, Vietnamese, Korean, and Filipino. Over time, communication materials and the website will be translated into additional languages. In addition, Client Services phone support is available in nearly all languages by calling 855-650-6918.

**Can the state take my money?**

No. The money in the account is your money and the state has no access to it.

**How long can my money stay in my account?**

Please consult your tax advisor for more information, but the following generally apply:

- For a Roth IRA (the standard CalSavers account type), it can stay in as long as you like until you pass away.
- If you contribute to a Traditional IRA when it becomes available, the IRS has Required Minimum Distributions (RMD's) that you must begin taking withdrawals the year that you turn age 72.

**How much will I be able to save for retirement?**

Check out the [Retirement Calculator](#) on the CalSavers website to see how much you can save.

**Does saving through this program impact my eligibility for other programs like SNAP or TANF?**

In general, federal benefits programs do not count retirement assets against a person's eligibility. For more information, check with your benefits office.

**Does saving through this program impact my eligibility for financial aid for college?**

In general, qualified retirement accounts are not counted for federal financial aid; however, you should carefully review your own circumstances with a tax expert or financial advisor. Withdrawals from IRAs can also jeopardize financial

**제가 CalSavers IRA 에 가입했는데 동시에 다른 IRA 또는 퇴직 플랜에 가입할 수 있나요?**

가능합니다, 그러나 모든 계정에 걸쳐 적용되는 연간 납부금 한도를 살펴보세요. CalSavers 프로그램에는 당신이 다른 IRA 에 납부하고 있는지, 고용주의 다른 퇴직 플랜에도 가입하고 있는지 여부에 관한 정보가 전혀 없습니다. 모든 IRA 에 걸쳐서 IRS 연간 한도 내에서 납부하고 있는지 확인하는 것은 당신의 책임이며, 이와 관련해서는 [이곳](#)에서 알아보세요. 당신의 구체적 환경에 대해서는 세금 전문가나 금융 자문가와 상담하시기 바랍니다.

**CalSavers 정보를 다른 언어로 볼 수 있나요?**

모든 프로그램 정보는 영어와 스페인어로 볼 수 있습니다. 프로그램 웹사이트 ([www.calsavers.com](http://www.calsavers.com)) 는 현재 영어, 스페인어, 중국어 간체, 베트남어, 한국어, 필리핀어로 볼 수 있습니다. 시간이 지나면 정보전달 자료와 웹사이트는 추가 다른 언어로 번역될 것입니다. 덧붙여서, 고객센터 전화는 거의 모든 언어를 지원하고 있으니 855-650-6918 에 연락 바랍니다.

**주 당국이 저의 돈을 가져가나요?**

아뇨. 계정에 있는 돈은 당신의 돈이며 주 당국은 접근할 수 없습니다.

**계정에서 저의 돈은 얼마나 오래 있나요?**

더 많은 정보는 세금 자문가와 상의하기 바랍니다 다만, 일반적으로는 다음과 같이 적용됩니다:

- 로스 IRA(표준 CalSavers 계정 종류) 계정에서는 원하는 이상 최대한 오래, 말하자면 세상을 떠날 때까지 있습니다.
- 전통적인 IRA 이용이 가능해서 이곳에 납부했다면, 이 IRS 에는 72 세에 인출을 개시해야 하는 필수 최저 지급액(RMD's)이 있습니다.

**제가 퇴직에 대비하여 저축할 수 있는 금액은 얼마나 됩니까?**

CalSavers 웹사이트에 있는 [퇴직 계산기](#) 를 점검하여 얼마나 저축 가능한지 알아보세요.

**이 프로그램을 통하여 저축할 경우 SNAP 또는 TANF 와 같은 다른 프로그램 자격에 영향을 미치나요?**

일반적으로 연방 급여 프로그램에서는 퇴직 자산을 개인의 자격에 대항하도록 산정하지 않습니다. 더 많은 정보가 필요하다면 급여 사무소에서 확인해보세요.

**이 프로그램을 통하여 저축할 경우 대학의 금융지원 자격에 영향을 미치나요?**

일반적으로 공식적인 퇴직 계정은 연방 금융지원의 산정 대상이 아닙니다. 그렇지만 자신의 환경에 대해서는 세금 전문가 또는 금융 자문가와 주의 깊게 검토하셔야 합니다.

질문이있거나도움받고싶으세요?



855-650-6918



[clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com)



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

aid for the year following the withdrawal. For more information, check with your financial aid office.

### How do I access my CalSavers account?

You can access your CalSavers account at any time online at [saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com) or by calling the Program administrator at **855.650.6918** from Monday through Friday, 8:00 a.m. to 8:00 p.m. Pacific Standard Time. You are encouraged to register online for easy access where you will be able to:

- update your contact information;
- check your CalSavers account balance;
- adjust your contribution elections;
- designate or change beneficiary information;
- change investment allocations; and
- request a distribution.

### Can I roll over my money from another retirement savings account into my CalSavers account?

Yes, you can roll over money from another retirement savings account into your CalSavers account. Participants should consult with a tax expert or financial advisor before making any changes to better understand any steps to take and restrictions that may apply. For rollovers from pre-tax retirement plans like 401(k)s and 403(b)s, money will be taxed to convert it from pre-tax to post-tax status for inclusion in a Roth IRA. You can initiate a rollover in CalSavers by mailing an [IRA Contribution Form](#) to the Program. For more information, see **CUSTODIAL ACCOUNT AGREEMENT – Article IX – 9.13 Transfers or Rollovers from Other Plans and DISCLOSURE STATEMENT -- Income Tax Consequences of Establishing a Roth IRA – J. Rollovers and Conversions.**

### When will I receive statements and confirmations?

You will receive quarterly statements detailing the transactions in your CalSavers account for the previous quarter. You will receive a confirmation for each transaction in your CalSavers account, except for payroll contributions through your employer. You can choose to receive statements, transaction confirmations, and other personal correspondence via electronic delivery or in paper format.

Your statement is not a tax document and should not be submitted with your tax forms. However, your statement(s) may be helpful to determine how much you withdrew or contributed during the previous tax year. Some tax documents you should expect to receive from CalSavers includes the IRS Form 5498 (showing your contributions to your account) and the IRS Form 1099-R (if you take a

IRA 에서 인출하는 것은 인출 이듬해의 금융지원에 악영향을 미칠 수 있습니다. 더 많은 정보는 금융 지원 사무소에서 확인해보세요.

### CalSavers 계정 접근은 어떻게 하나요?

CalSavers 계정인 [saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com) 에 접근하는 것은 언제나 가능하며, 아니면 월요일에서 금요일, 태평양 시간 오전 8:00 에서 오후 8:00 사이에 프로그램 관리자 연락처 **855.650.6918** 에 전화하시면 됩니다. 저희가 권장하는 온라인 등록을 해서 다음 내용이 가능하도록 하는 것입니다:

- 연락 정보 업데이트 하기,
- 당신의 CalSavers 계정 잔고 확인하기,
- 당신의 납부 선택 조정하기,
- 수혜자 정보 지정 또는 변경,
- 투자 배정 변경, 그리고
- 지급 요청.

### 저의 다른 퇴직 저축 계정의 돈을 CalSavers 계정으로 넘길 수 있나요?

예. 당신은 다른 퇴직 저축 계정의 돈을 CalSavers 계정으로 넘길 수 있습니다. 참여자는 어떠한 변화라도 발생시키기 전에 세금 전문가나 재무 자문가와 상담하여 더 잘 이해하도록 해야 하며, 적용될 수 있는 제한에 대한 어떠한 조치라도 취해야 합니다. 401(k)와 403(b)와 같은 세전 퇴직 플랜을 전환시키면 로스 IRA 에 포함되는 과정에서 세전 단계에서 세후 단계로 전환되므로 과세 금액이 있을 겁니다. CalSavers 로 전환을 실행하려면 프로그램으로 [IRA 납부 양식](#)을 우편발송해야 합니다. 더 많은 정보가 필요하다면 [양육권 계정 동의서 - 부록 IX - 9.13 다른 플랜에서 이전 또는 연장](#) 그리고 [공개 진술서 - 로스 IRA 설정 결과로 인한 소득세 - J. 연장과 변경](#)을 참조하기 바랍니다.

### 진술서와 확인서는 언제 받게 되나요?

분기 마다 지난 분기에 이뤄졌던 당신의 CalSavers 계정 거래 내역을 받을 것입니다. 당신의 고용주를 통한 급여 납부를 제외하고, 자신의 CalSavers 계정에서 일어나는 거래는 매번 승인받을 것입니다. 받게 되는 내역서, 거래 승인, 그리고 기타 개인 응답을 전자 발송으로 받을 것인지 종이 형태로 받을 것인지 선택할 수 있습니다.

당신의 내역서는 세무 문서가 아니며 세무 양식과 함께 제출해서는 안 됩니다. 그렇지만 당신의 내역서는 지난 해 동안 얼마나 인출하고 납부했는지 판단하는데 도움이 될 것입니다. CalSavers 에서 받을 것으로 예상할 수 있는 일부 문서에는 IRS 양식 5498(당신의 계정에 납부된 내용을 표시함)과 IRS 양식 1099-R(당신 계정에서 지급받은 경우)이

질문이있거나도움받고싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

distribution from your account).

See **CUSTODIAL ACCOUNT AGREEMENT – Article IX – 9.03 Representations and Responsibilities** for additional important information regarding statements, confirmations and correspondence.

**How long will it take for the Program to make changes that I request to my account?**

Unless you are notified otherwise, notices, changes, Investment options selections, and other elections relating to your CalSavers account will take effect or be entered into the payroll system within a reasonable period of time after the Program administrator or your employer has received the appropriate documentation in good order, but no later than (i) 30 days from the Program administrator's receipt of your notice of change or (ii) the length of time prescribed under the Program Rules. The Program, CalSavers Retirement Savings Board, the state and the Program administrator are not responsible for the accuracy of the documentation you submit to us to make changes to your CalSavers account, whether submitted online or in paper form.

**What documentation does the Program need from me to process my requested transactions?**

To process any transaction in the Program, all necessary documents must be in good order, which means executed when required and properly, fully, and accurately completed.

포함됩니다.

내역서, 승인서, 왕복문서에 관한 추가 중요한 정보에 대해서는 **양육권 계정 동의서 - IX 조 - 9.03 대리인과 책임을** 참조하세요.

**저의 계정에 대한 요청을 하면, 프로그램에서의 수정은 얼마나 오래 걸리나요?**

다른 방식으로 통보받지 않는 이상, 당신의 CalSavers 계정에 관련된 통지, 변경, 투자 옵션 선택과 기타 선택은 프로그램 관리자 또는 당신의 고용주가 적절한 문서를 순조롭게 접수한 이후의 합당한 시기 이내에 효력을 발휘하거나 급여 시스템에 입력되지만, 이는 (i) 프로그램 관리자가 당신의 변경 통지를 받은 날로부터 30 일, 혹은 (ii) 프로그램 규칙에서 사전 규정된 기한보다 늦지 않아야 합니다. 프로그램과, CalSavers 퇴직 저축 위원회, 주정부, 그리고 프로그램 관리자는 귀하가 자신의 CalSavers 계정 수정을 위해 제출하는 문서가 온라인으로 혹은 문서 양식으로 제출되었는지 여부와 상관없이, 이의 정확성에 대한 책임이 없습니다.

**프로그램이 제가 요청하는 거래를 처리하기 위해 필요한 문서는 어떤 것입니까?**

프로그램에서 어떤 거래일지라도 처리하려면 모든 필요 문서는 필요할 때 적합하게, 전적으로, 정확하게 작성되어 양호한 상태로 있어야 합니다.

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT



CalSavers 퇴직 저축 프로그램 ("CalSavers" 또는 "프로그램")은 자동 등재되는 급여 공제 IRA 로서 CalSavers 퇴직저축위원회("위원회")에서 관장합니다. 에이센서스 칼리지 세이빙스 리코드키펙 서비스 LLC ("ACSR")는 이 프로그램의 관리회사입니다. ACSR 과 이의 제휴기관들은 일상 운영에 책임이 있습니다. CalSavers 를 통한 저축 참여자들은 자신들의 IRA 를 이롭게 소유하고 관리하며, 이 내용은 [saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com) 의 프로그램 공개 책자에서 볼 수 있는 것과 같습니다. CalSavers 는 고용주의 후원으로 조성되는 것이 아니므로 고용주가 프로그램에 책임이 있거나 프로그램 후원자로서 책임져야 하는 것이 아닙니다. 고용주는 피고용인의 프로그램을 보증하거나, 여기에 참여 여부와 (해당할 경우) 얼마를 납부하거나 투자할 것인지에 대한 독려 또는 조언하거나 투자에 도움을 제공할 수 없습니다.

CalSavers 는 보드가 선택한 투자 옵션을 제공합니다. CalSavers 의 투자 옵션에 대한 자세한 내용은 [saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com) 을 방문하십시오. CalSavers 의 계좌 잔액은 시장 상황에 따라 달라집니다. CalSavers 에 대한 투자는 보드, 캘리포니아 주, 미국연방예금보험공사 (FDIC) 또는 기타 조직에 의해 보장되거나 보증되지 않습니다.

CalSavers 는 완벽하게 자발적인 투자 프로그램입니다. 저축인들은 급여 납부를 옵트아웃하거나 금액을 증가시킬 수 있습니다. 옵트아웃을 선택한 저축인들은 나중에 CalSavers 로 돌아올 수 있습니다.

IRA 를 통한 저축은 모든 개인에게 적합한 것은 아닙니다. CalSavers 의 고용주 측진은 참여 고용주, IRA 또는 CalSavers 를 통해 제공되는 투자 옵션에 대한 지지 또는 추천으로 간주되어서는 안됩니다. IRA 는 CalSavers 에만 국한되지 않고 프로그램 외부에서 취득하는 것이 가능하며 또한 급여 공제 외부에 납입할 수 있습니다. 급여 공제를 통해 CalSavers IRA 에 납입하면 세금 혜택 및 그 밖의 혜택이 발생할 수 있습니다. 그러나 모든 사람이 Roth IRA 에 참여할 수 있는 것은 아니며, 납입자는 세금이나 투자와 관련된 질문이 있는 경우 세무 또는 재무 전문가와 상의해야 합니다. 고용주는 재정적 자문을 제공하지 않으며 피고용인은 재정적 자문을 위해 고용주에게 연락해서는 안됩니다. 고용주는 프로그램에 관한 모든 질문을 CalSavers 에 문의해야 합니다. 고용주는 캘리포니아 주법 100034 조에 따라 피고용인이 내리는 결정에 대해 책임을 지지 않습니다.

질문이있거나도움받고싶으세요?



855-650-6918



[clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com)



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT