



您的钱财。您的将来。

saver.calsavers.com

## 选择简单可靠的储蓄方式, 助您度过退休时光

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。

如果您的雇主已注册加入 CalSavers, 那您很容易就可以参与: 您将在 30 天内自动加入此计划, 除非您选择退出。如果您是自雇人士, 或者您的雇主没有注册加入 CalSavers, 您可自行参与, 从今天开始储蓄。<sup>1</sup>



向您的IRA (individual retirement account) 存入资金。



选择适合您的储蓄率和投资方案。



即使更换工作, 仍可保留原有账户。



是否参与全凭自愿: 您随时可以退出, 或者重新加入。<sup>2</sup>



## 该为退休做准备了

您一直在努力挣钱, 现在是时候让您的钱物尽其用了。

对我们大多数人来说, 退休时的社会保障金并不能满足退休后的花费。

现在存下一点小钱, 将来很有可能派上大用场。

您知道吗? 从您 24 岁开始, 如果每个月储存 125 美元, 到您 65 岁时, 就能拥有 25 万美元。<sup>3</sup>

### 退休后收入来源, 平均:<sup>4</sup>



### 您的账户, 由您掌控

- 可使用标准设置 或自定义设置。
- 从投资方案的简洁菜单中 进行选择。
- 从您的银行账户中 自动存入资金。
- 撤回您的资金, 无需罚款。
- 可随时选择退出或重新加入。<sup>2</sup>

了解更多信息

saver.calsavers.com

clientservices@calsavers.com

(855) 650-6918

星期一至星期五上午 8:00 至晚上 8:00PT

关注我们

@CalSavers

CalSavers

## 标准储蓄方案:

 您的账户类别为 **Roth IRA**。Roth IRA 账户的存入资金为税后收入,因此您在撤回资金时无需再次缴税。如果您符合某些国税局标准,这些存入资金的任何收益均可免税。

 **标准方案的储蓄存款率一般设为 5%。但您随时可以更改。**除非您选择不同费率,否则您存入的资金每年都会自动增加 1%,最高可达 8%。

 您的初始缴款将投资 30 天的 CalSavers 货币市场基金。在此期间之后,您的现有储蓄和将来的缴款将根据您的年龄投资到 CalSavers 目标退休基金中。您可以随时决定是否继续投资该基金,或者从简单的其他投资选择菜单中进行选择,包括具有环保意识和社会意识的基金,债券基金或全球股票基金。

 **CalSavers 收取管理费**,用于项目运营和基础投资。此费用包括固定帐户费(每季度缴付 4.50 美元)<sup>5</sup> 以及资产费用(根据投资选择,收取账户余额的 0.325% 到 0.49% 不等)。费用在一年中自动从您的 CalSavers 账户余额中扣除。CalSavers 还收取每季度 1.25 美元的纸质送达费<sup>5</sup>和 5 美元的纸质单据费—两者均可通过注册电子送达方式免缴。

 **通过您的雇主加入此计划。**雇主和雇员现在就可以注册和加入 CalSavers。如果您的雇主没有为您提供岗位退休计划,他们必须在某个截止日期前注册加入 CalSavers。雇主注册时,必须向 CalSavers 提交符合条件的雇员名册。名册内的雇员随后会收到 CalSavers 发送的通知,他们可在 30 天内选择自定义方案、退出或自动加入标准储蓄方案。30 天期限过后,将开始存入资金。

 您可随时随地掌控您的储蓄。使用 CalSavers 应用程序,您便能轻松自如地监控和管理您的账户。支持苹果和安卓设备。

<sup>1</sup> 要加入 CalSavers,需年满 18 岁,并提供社保编号或个税识别号、个人通讯地址及其他基本信息。

<sup>2</sup> 如果您选择退出并已存入了一些资金,您可以将资金留在此账户,也可以转账或累计至其他 Roth IRA 账户,或请求分配。请记住:请求分配可能会导致税收和罚款。

<sup>3</sup> 此假设仅用于举例说明—您的实际情况会有所不同。此示例假设的投资回报率为 6%。

<sup>4</sup> 社会保障署,2017 年关于社会保障的基本概况和数据。

<sup>5</sup> 储户首次缴款后至少 90 天内以及首次缴款所在季度内,均不收取第一笔固定账户费和纸质送达费。

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。

CalSavers 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。