



## Կենսաթոշակի համար խնայողություն կատարելու պարզ և վստահելի միջոց

CalSavers-ը Կալիֆոռնիայի կենսաթոշակային խնայողությունների նոր ծրագիր է մասնավոր հատվածի աշխատողների համար, ովքեր ներկայումս աշխատավայրում տնտեսելու միջոց չունեն:

Եթե ձեր գործատուն գրանցվել է CalSavers-ում, ապա գրանցումը դյուրին է. դուք ավտոմատ կերպով գրանցվելու եք 30 օրվա ընթացքում, եթե չեք ընտրում հրաժարվել: Եթե դուք ինքնազբաղված եք կամ CalSavers-ի գործատուի մոտ չեք աշխատում, կարող եք ինքնուրույն գրանցվել և սկսել տնտեսելը այսօր:<sup>1</sup>



Ներդրում արեք ձեզ պատկանող անձնական ԱԿՀ-ին (անհատական կենսաթոշակային հաշիվ):



Ընտրեք խնայողությունների տոկոսադրույքը և ներդրման տարբերակները, որոնք նպատակահարմար են ձեզ համար:



Դուք պահում եք ձեր հաշիվը, նույնիսկ եթե փոխեք աշխատանքը:



Մասնակցությունը ամբողջությամբ կամավորական է. դուք կարող եք հրաժարվել կամ հետ վերադառնալ ցանկացած ժամանակ:<sup>2</sup>



## Կենսաթոշակի պատրաստվելու ժամանակն է

Դուք քրտնաջան աշխատում եք ձեր փողի համար, և ժամանակն է, որ ձեր փողերը աշխատեն ձեզ համար:

Մեզանից շատերի համար սոցիալական ապահովության վճարները բավարար չեն լինի, երբ գա թոշակի անցնելու ժամանակը:

**Նույնիսկ մի փոքր խնայելը հիմա կարող է հետագայում մեծ փոփոխություն մտցնել:**

**Արդյո՞ք գիտեիք.** 24 տարեկանից սկսած ամսական 125 դոլար տնտեսելով, դուք 65 տարեկան հասակում կարող էիք ունենալ մեկ քառորդ միլիոն դոլար:<sup>3</sup>

**Միջին հաշվով, որտեղից են գալիս կենսաթոշակային եկամուտները<sup>4</sup>**



**Դուք վերահսկում եք ձեր հաշիվը**

- Ընտրեք ստանդարտ պարամետրեր կամ ձեր սեփականը:
- Ընտրեք ներդրումների ընտրանքների պարզ ընտրացանկից:
- Սահմանեք ավտոմատ ներդրումներ ձեր բանկային հաշվից:
- Հանեք ձեր ներդրումները առանց տուգանքի:
- Հրաժարվեք կամ միացեք ցանկացած ժամանակ:<sup>2</sup>

Լրացուցիչ տեղեկությունների համար

[saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com)

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

(855) 650-6918


Երկուշաբթի - Ուրբաթ 8:00 - 20:00


Հետևեք մեզ


@CalSavers


CalSavers


# Ստանդարտ խնայողական ընտրություններ.


 **Ձեր հաշիվը կլինի Ռոթ ԱԿՀ:** Ռոթ ԱԿՀ ներդրումները կատարվում են հարկերից հետո, որպեսզի հետ վերցնելիս հարկեր չվճարեք ձեր ներդրումների համար: Այդ ներդրումների ցանկացած եկամուտ կարող է հարկազերծվել, եթե համապատասխանում եք IRS-ի որոշակի չափանիշներին:

 **Ներդրման խնայողությունների ստանդարտ տոկոսադրույքը սահմանվում է 5%:** Այնուամենայնիվ, ցանկացած պահի կարող եք փոխել այն: Քանի դեռ չեք ընտրել այլ տոկոսադրույք, ձեր ներդրումները տարեկան ինքնաբերաբար կբարձրանան 1%, մինչև այն հասնի առավելագույնի 8% -ի:

 **Ձեր նախնական ներդրումները կներդրվեն CalSavers-ի Դրամական Շուկայի Ֆոնդում 30 օրվա համար:** Այս ժամանակահատվածից հետո ձեր առկա խնայողությունները և ապագա ներդրումները կներդրվեն CalSavers Թիրախ Կենսաթոշակային Ֆոնդում՝ հիմնվելով ձեր տարիքի վրա: Դուք ցանկացած պահի կարող եք որոշել՝ պահեք ձեր ներդրումն այս ֆոնդում կամ ընտրեք այլ ներդրումային տարբերակների պարզ ընտրացանկից, ներառյալ էկոլոգիապես և սոցիալապես գիտակցված ֆոնդից, պարտատոմսերի ֆոնդից կամ գլոբալ սեփական ֆոնդից:

 **CalSavers-ի միակ վարչական վճարը** կազմում է տարեկան ակտիվների վրա հիմնված վճար՝ մոտավորապես 0.825% -ից 0.95%, կախված ձեր ներդրման ընտրությունից: Սա նշանակում է, որ ձեր հաշվի յուրաքանչյուր \$100 համար տարեկան կվճարեք \$0.83-\$0.95 սահմաններում: Դուք հաշիվ չեք ստանա: Այս ծախսը ավտոմատ կերպով հանվում է ձեր CalSavers-ի հաշվեկշռից կանոնավոր՝ ծրագրի կառավարման համար վճարներ կատարելու համար:

 **Սկսեք ձեր գործատուի միջոցով:** CalSavers-ն այժմ բաց է գործատուների գրանցման և աշխատողների գրանցման համար: Եթե ձեր գործատուն չի առաջարկում աշխատավայրում կենսաթոշակային ծրագիր, ապա նրանք պետք է գրանցվեն CalSavers-ում՝ որոշակի ժամկետներում: Գործատուի գրանցման ժամանակ նրանք պետք է CalSavers-ին ներկայացնեն իրավասու աշխատողների իրենց ցուցակը: Այնուհետև ավելացված աշխատակիցները ծանուցում կստանան CalSavers-ից, և կունենան 30 օր որոշում կայացնելու իրենց հաշիվը անհատականացնելու, ծրագրից դուրս գալու կամ ավտոմատ կերպով գրանցվելու խնայողական ստանդարտ ընտրանքների հետ կապված: Աշխատավարձերի վճարները կսկսվեն այս 30-օրյա ժամկետից հետո:

 **Ստացեք առավելագույն խնայողություններ,** երբ և որտեղ է դա հարմար ձեզ համար: Դուք կարող եք հեշտությամբ վերահսկել և կառավարել ձեր հաշիվը վստահորեն՝ օգտագործելով CalSavers հավելվածը: Հասանելի է Apple և Android սարքերի համար:

<sup>1</sup> CalSavers-ին գրանցվելու համար դուք պետք է 18 տարեկան կամ ավելի բարձր տարիքի լինեք և տրամադրեք կամ Սոցիալական Ապահովության համար կամ Անհատական Հարկային Նույնականացման Համար, ձեր անձնական հասցեն և որոշ այլ հիմնական տեղեկություններ:

<sup>2</sup> Եթե դուք հրաժարվում եք և ունեք որևէ խնայողություն, կարող եք գումարը թողնել ձեր հաշվին, փոխանցել կամ գլորել այն այլ Ռոթ ԱԿՀ-ին կամ պահանջել բաշխում: Հիշեք, որ բաշխում պահանջելը կարող է հանգեցնել հարկերի և տույժերի:

<sup>3</sup> Հիպոթետիկ այս օրինակը միայն ցուցադրման նպատակ ունի. ձեր անհատական արդյունքները տարբեր կլինեն: Օրինակն ենթադրում է ներդրումների 6% եկամտաբերություն:

<sup>4</sup> Սոցիալական Ապահովության Վարչություն, Արագ Փաստեր և Թվեր Սոցիալական Ապահովության մասին, 2017 թ.:

CalSavers Կենսաթոշակային Խնայողությունների Ծրագիրը («CalSavers» կամ «Ծրագիր») ԱԿՀ-ի աշխատավարձի ավտոմատ գրանցման պահում է, որը վերահսկվում է CalSavers Կենսաթոշակային Խնայողական Խորհրդի («Խորհուրդ») կողմից: Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC («ACSR») ծրագրի ադմինիստրատորն է: ACSR-ն ու նրա դուստր ձեռնարկությունները պատասխանատու են ամենօրյա ծրագրային գործողությունների համար: Մասնակիցները, ովքեր խնայողություն են կատարում CalSavers-ի միջոցով, շահեկանորեն տիրապետում և վերահսկում են իրենց ԱԿՀ-ները, ինչպես նվաճված է Ծրագրի Բացահայտման Գրքով, որը հասանելի է [saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com) կայքում: CalSavers-ը չի հովանավորվում գործատուի կողմից, և, հետևաբար, գործատուն պատասխանատվություն չի կրում Ծրագրի համար կամ որպես ծրագրի հովանավոր: Գործատուներին չի թույլատրվում հավանություն տալ Ծրագրին, խրախուսել կամ խորհուրդ տալ աշխատակիցներին՝ մասնակցել-չմասնակցել, ինչքան (եթե առկա է որևէ) ներդրում կատարել կամ ներդրումային օգնություն տրամադրել:

CalSavers-ն առաջարկում է Խորհրդի կողմից ընտրված ներդրումային տարբերակներ: CalSavers-ի ներդրումային տարբերակների մասին լրացուցիչ տեղեկությունների համար այցելեք [saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com) կայք: CalSavers-ում հաշվի մնացորդները տարբեր կլինեն՝ կախված շուկայական պայմաններից: Ներդրումները CalSavers-ում չեն երաշխավորվում կամ ապահովագրվում Խորհրդի, Կալիֆոռնիայի նահանգի, Ավանդների Ապահովագրման Դաշնային Կորպորացիայի կամ որևէ այլ կազմակերպության կողմից:

CalSavers-ը լրիվ կամավոր կենսաթոշակային ծրագիր է: Խնայողները կարող են ցանկացած պահի հրաժարվել կամ կրճատել կամ ավելացնել աշխատավարձի վճարների չափը: Եթե խնայողը հրաժարվի դրանից, նա հետագայում կարող է կրկին դիմել CalSavers-ին:

ԿՀԱ-ի միջոցով խնայելը կարող է ոչ բոլոր անձանց համար պիտանի լինել: CalSavers-ի գործատուի դյուրացումը չպետք է դիտվի որպես մասնակից գործատուի, ԱԿՀ-ի կամ CalSavers-ի կողմից առաջարկվող ներդրման տարբերակների հավանություն կամ առաջարկություն: ԱԿՀ-ները բացառիկ չեն CalSavers-ի համար, և դրանք կարելի է ձեռք բերել Ծրագրից դուրս և ներդրվեն աշխատավարձերի պահումներից դուրս: Աշխատավարձի նվազեցման միջոցով CalSavers ԱԿՀ-ին ներդրումը կարող է առաջարկել որոշ հարկային արտոնություններ և հետևանքներ: Այնուամենայնիվ, ոչ բոլորն իրավունք ունեն մասնակցելու Ռոթ ԱԿՀ-ին, և խնայողները պետք է հարկային կամ ֆինանսական խորհրդատուի հետ խորհրդակցեն, եթե հարկերի կամ ներդրումների հետ կապված հարցեր ունեն: Գործատուները ֆինանսական խորհրդատվություն չեն տրամադրում, և աշխատողները չպետք է կապվեն գործատուի հետ ֆինանսական խորհրդատվություն ստանալու համար: Գործատուները պետք է Ծրագրի վերաբերյալ բոլոր հարցերը ուղղեն CalSavers-ին: Գործատուները պատասխանատվություն չեն կրում Կալիֆոռնիայի Կառավարության Օրենսգրքի 100034 Բաժնի համաձայն աշխատողների կայացրած որոշումների համար: