



退職後の貯蓄に、シンプルで信頼できる方法を

CalSaversは、現在職場で貯蓄をする方法がない民間部門の労働者の為のカリフォルニアの新しい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: オプトアウトしない限り、30日以内に自動的に登録されます。自営業の場合、又はCalSaversの雇用主のもとで働いていない場合は、ご自身で登録し、今日から貯蓄を開始できます。¹



あなたの所有する個人IRA(個人年金口座)に寄付して下さい。



あなたにぴったりの貯蓄率と投資オプションを洗濯して下さい。



転職をしてもアカウントは保持できます。



任意での参加になります: いつでもオプトアウト又はオプトインできます。²



退職の準備をする時が来ました

あなたはお金のために一生懸命働いて来ました、今こそお金があなたのために働く時です。

私達の多くは、退職時に社会保障の支払いが足りていません。

いま少しでも節約すると、のちには大きな違いになる可能性があります。

ご存知ですか: 24歳から月額125ドル節約すると、65歳で25万ドルになる可能性があります。³

平均的に、退職後の収入はどこから来るのか⁴



あなた自身がアカウントを管理

- 標準設定を使用するか、ご自身で設定を選択して下さい。
- 投資オプションのシンプルなメニューから選択して下さい。
- 銀行口座からの自動寄付を設定します。
- ペナルティ無しであなたの貢献を撤回ができます。
- オプトアウト又はオプトインはいつでも可能です。²

詳細について

saver.calsavers.com

clientservices@calsavers.com

(855) 650-6918

月～金午前8:00～午後8:00

フォローする

@CalSavers

CalSavers

標準の節約の選択肢:

 **あなたのアカウントはRoth IRAになります。** Roth IRAへの寄付は税引後に行われる為、引出す際に税金を支払う必要はありません。特定のIRS基準を満たしている場合は、これら寄付による収益は非課税になる場合もあります。

 **標準拠出貯蓄率は5%に設定されています。ただし、いつでも変更が可能です。** 別のレートを選択しない限り、貢献度は最大8%に達するまで、毎年1%ずつ自動的に増加します。

 **あなたの最初の拠出金は30日間のCalSaversマネーマーケットファンドに投資されます。この期間を過ぎると、既存の貯蓄と将来の拠出金は、年齢に基づいてCalSaversターゲット年金基金に投資されます。** このファンドへの投資を維持するか、環境的および社会的に意識の高いファンド、債券ファンド、またはグローバル・エクイティ・ファンドを含む他の投資オプションの簡単なメニューから選択するかどうかをいつでも決定できます。

 **CalSaversは、プログラムの運用と基礎となる投資に対して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4.50ドル徴収)⁵と、投資先の選択に応じて口座残高の0.325%から0.49%の範囲内の資産ベース手数料が含まれます。CalSavers口座の年間残高から手数料が自動的に差し引かれます。CalSaversはまた、四半期ごとに1.25ドルの紙の配達料⁵と5ドルの紙のチェック料を査定します。どちらも電子配達にサインアップすることで免除されます。

 **あなたの雇用主を通じて始めましょう。** CalSaversは現在、雇用者登録と従業員登録を採用しています。雇用主が職場の退職金制度を提供していない場合、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は、適正な従業員の名簿を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日以内にアカウントをカスタマイズするか、プログラムをオプトアウトするか、標準の貯蓄の選択肢に自動的に登録するかを決定します。給与の拠出は、この30日間の期間後に開始されます。

 **都合の良い時間と場所で、節約額を最大限に活用できます。** CalSavers青売りを使用すると、自信を持ってアカウントを監視および管理することができます。AppleおよびAndroid端末で利用が可能です。

¹ CalSaversに登録するには、18歳以上であり、社会保障番号または個人の納税者番号、住所、およびその他の基本情報を提出する必要があります。

² オプトアウトして貯金がある場合は、アカウントにお金を残しておくか、別のRoth IRAに送金またはロールオーバーするか。分配するかを選択できます。分配を要求すると、税金と罰則が課せられる可能性があることに注意してください。

³ この例は、説明のみを目的としています。この結果は異なります。この例では6%の投資収益率を想定しています。

⁴ 社会保障局、社会保障に関する速報と数字、2017年。

⁵ 最初の固定口座手数料と紙の配達手数料は、貯蓄者の最初の貢献から少なくとも90日後まで評価されず、最初の貢献が行われた四半期については評価されません。

CalSavers退職貯金プログラム(「CalSavers」または「プログラム」)は、CalSavers退職貯金ボード(「ボード」)が監督する自動登録給与控除IRAです。Ascensus大学貯金記録サービス、LLC(「ACSR」)はプログラム管理者です。ACSRとその関連会社は、日々のプログラム運営に責任を負っています。CalSaversを介して貯蓄する参加者は、saver.calsavers.comで入手できるプログラム発表小冊子に記載されているように、IRAを有利に所有し、管理することができます。CalSaversは雇用主に後援されていない為、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責任を負いません。雇用主は、プログラムを承認したり、参加するかどうか、投資支援に貢献または提供する金額(ある場合)について従業員に推奨または助言することは許可されていません。

CalSaversは、取締役会が選択した投資オプションを提供します。CalSaversの渡欧しオプションの詳細については、saver.calsavers.comにアクセスしてください。CalSaversの口座残高は、市況によって異なります。CalSaversへの投資は、取締役会、カリフォルニア州、連邦預金保険外車、またはそのほかに組織によって保証されていません。

CalSaversは完全に自発的な退職プログラムです。預金者はいつでもオプトアウトするか、旧都の拠出額を増減することができます。預金者がオプトアウトした場合、あとでCalSaversにオプトアウトできます。

IRAによる預金は、全ての個人にとって最適であるとは限りません。CalSaversの雇用主による促進は、参加している雇用主、IRA、またはCalSaversを通じて提供される投資オプションによる承認または推奨とみなされるべきではありません。IRAはCalSaversに限定されるものではなく、プログラムの外部で取得して、給与控除の外部で寄付することができます。給与控除を通じてCalSavers IRAに貢献することは、いくつかの税制上の優遇措置と結果をもたらす可能性があります。ただし全ての方がRoth IRAに寄付する資格があるわけではありません。税金や投資に関連する質問がある場合は、貯蓄者は税務または財務アドバイザーに相談する必要があります。雇用主は財務アドバイスを提供せず、従業員は財務アドバイスについて雇用主に連絡は避けてください。雇用主はプログラムに関する全ての質問をCalSaversに照会する必要があります。雇用主は、カリフォルニア州政府法のセクション10034に従って従業員が下す決定に対して責任を負いません。