



## 간단하고 신뢰할 수 있는 방법을 대비하고 저축하기

CalSavers는 현재 직장에서 저축할 방법이 없는 민간 부문 근로자들을 위한 캘리포니아의 새로운 은퇴 저축 프로그램입니다.

여러분의 고용주가 CalSavers에 등록된 경우 쉽게 등록할 수 있습니다. 참여 그만두기를 선택하지 않으면, 30일 이내에 자동 등록됩니다. 자영업자이거나 CalSavers에 등록된 회사에서 근무하지 않는 경우, 직접 등록하고 오늘부터 저축을 시작할 수 있습니다.<sup>1</sup>



자신 소유의 개인 IRA (개인은퇴계좌)에 납부하세요.



자신에게 맞는 저축률과 투자 옵션을 선택하세요.



직장을 옮기더라도 계좌는 유지됩니다.



참여는 완전히 자발적입니다. 언제든지 참여를 그만두거나 다시 참여할 수 있습니다.<sup>2</sup>



## 이제 은퇴를 준비해야 할 시기입니다.

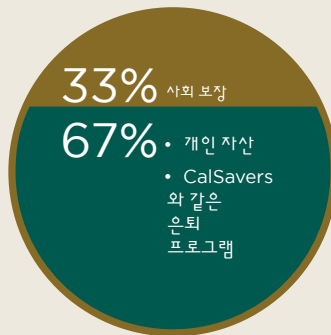
여러분은 돈을 위해 열심히 일해왔고, 이제는 돈이 여러분을 위해 일할 때입니다.

우리 중 많은 이들이 은퇴할 때가 되면 사회 보장 수당은 충분하지 않을 것입니다.

지금 작은 저축을 하는 것으로 나중에 큰 차이를 만들 수 있습니다.

알고 계셨나요? 24세부터 매월 \$125를 저축하면 65세에 25만 달러가 된다는 것을?<sup>3</sup>

은퇴 소득은 평균적으로 다음에서 발생합니다.<sup>4</sup>



자신의 계좌를 직접 컨트롤하세요.

- 표준 설정을 그대로 사용하거나 직접 선택하세요.
- 간단한 메뉴에서 투자 옵션을 선택하세요.
- 자신의 계좌에서 자동 납입을 설정하세요.
- 계좌에서 출금 시 페널티가 없습니다.
- 언제든지 참여를 그만두거나 다시 참여하세요.<sup>2</sup>

자세한 내용은

saver.calsavers.com

clientservices@calsavers.com

(855) 650-6918


월~금 오전 8:00시~오후 8:00시  
(태평양 표준시)


다음은 팔로우하세요.


@CalSavers


CalSavers


## 표준 저축 옵션:


 여러분의 계좌는 Roth IRA입니다. Roth IRA에 대한 납입은 세후로 이루어지므로 출금시 납입에 대한 세금을 내지 않습니다. 특정 IRS 기준을 충족하는 경우 해당 납입금에 대한 수입은 면세될 수 있습니다.

 표준 납입 저축률은 5%로 설정되어 있습니다. 이것은 언제든지 변경할 수 있습니다. 다른 요율을 선택하지 않는 한 납입금이 최대 8%에 도달할 때까지 매년 자동으로 1%씩 증가합니다.

 당신의 첫 번째 납입금은 30일 동안 CalSavers 머니 마켓 펀드에 투자될 것입니다. 이 기간이 지나면 당신의 기존 저축금액과 미래 납입금은 당신의 나이를 기준으로 하는 CalSavers 타깃형 퇴직펀드에 투자합니다. 당신의 투자금은 언제나 이 펀드에 두는 것으로 결정하거나, 메뉴에서 간단하게 선택하여 환경 사회 양심 펀드, 채권 펀드, 세계 자산 펀드와 같은 다른 투자 옵션으로 결정할 수 있습니다.

 CalSavers는 프로그램 운영 및 기본 투자 비용을 지불하기 위해 관리 수수료를 청구합니다. 이 수수료에는 투자 선택에 따라 계좌 잔액의 0.325%에서 0.49%에 달하는 고정 계좌 수수료(분기별 \$4.50 산정)<sup>5</sup> 및 자산 기반 수수료가 포함됩니다. 수수료는 1년 내내 CalSavers 계좌 잔액에서 자동으로 공제됩니다. 또한, CalSavers는 분기별로 \$1.25 문서 배송 수수료<sup>5</sup>와 \$5 종이 수표 수수료도 산정합니다. 두 가지 모두 전자 배송에 가입하면 면제될 수 있습니다.

 고용주를 통해 시작하세요. CalSavers에서 현재 고용주 등록 및 직원 가입이 가능합니다. 고용주가 직장 은퇴 플랜을 제공하지 않는 경우, 특정 마감일까지 CalSavers에 등록해야 합니다. 고용주는 등록할 때 자격있는 직원 명단을 CalSavers에 제출해야 합니다. 추가된 직원은 CalSavers로부터 알림을 받게 되고 30일 내에 계좌를 사용자 지정하거나 프로그램 참여를 그만둘 수 있으며, 기일이 지나면 자동으로 표준 저축 옵션에 등록됩니다. 급여 납입은 이 30일 기간이 지난 후 시작됩니다.

 자신에게 편한 시간과 장소에서 저축을 유지하세요. CalSavers 앱을 사용하여 자신을 가지고 쉽게 계좌를 모니터링하고 관리할 수 있습니다. Apple 및 Android 기기에서 사용 가능합니다.

<sup>1</sup> CalSavers에 등록하려면 18세 이상이어야 하며 사회 보장 번호 또는 개인 납세자 식별번호, 개인 주소 및 기타 기본 정보를 제공해야 합니다.

<sup>2</sup> 참여를 그만두고 저축액이 남아있는 경우, 자신의 계좌에 돈을 남겨두거나, 다른 Roth IRA로 이체 또는 분배를 요청할 수 있습니다. 분배를 요청하면 세금 및 위약금이 부과될 수 있다는 것에 주의하세요.

<sup>3</sup> 이 예는 단지 설명을 위한 가정이며 자신에게 적용되는 결과는 다를 수 있습니다. 이 예에서는 6%의 투자 수익을 가정합니다.

<sup>4</sup> Social Security Administration, Fast Facts & Figures about Social Security, 2017.

<sup>5</sup> 첫 번째 고정 계좌 수수료 및 문서 배송 수수료는 예금자의 초기 기여 후 최소 90일이 지나야 산정되며 첫 번째 기여가 이루어진 분기에는 산정되지 않습니다.

CalSavers 퇴직 저축 프로그램 ("CalSavers" 또는 "프로그램")은 자동 등재되는 급여 공제 IRA로서 CalSavers 퇴직저축위원회("위원회")에서 관장합니다. 에이센서스 컬리지 세이빙스 리코드키프링 서비스 LLC ("ACSR")는 이 프로그램의 관리회사입니다. ACSR과 이의 제휴기관들은 일상 운영에 책임이 있습니다. CalSavers를 통한 저축 참여자들은 자신들의 IRA를 이롭게 소유하고 관리하며, 이 내용은 saver.calsavers.com의 프로그램 공개 책자에서 볼 수 있는 것과 같습니다. CalSavers는 고용주의 후원으로 조성되는 것이 아니므로 고용주가

CalSavers는 보드가 선택한 투자 옵션을 제공합니다. CalSavers의 투자 옵션에 대한 자세한 내용은 saver.calsavers.com을 방문하십시오. CalSavers의 계좌 잔액은 시장 상황에 따라 달라집니다. CalSavers에 대한 투자는 보드, 캘리포니아 주, 미국연방예금보험공사 (FDIC) 또는 기타 조직에 의해 보장되거나 보증되지 않습니다.

CalSavers는 완벽하게 자발적인 투자 프로그램입니다. 저축인들은 급여 납부를 옵트아웃하거나 금액을 증가시킬 수 있습니다. 옵트아웃을 선택한 저축인들은 나중에 CalSavers로 돌아올 수 있습니다.

IRA를 통한 저축은 모든 개인에게 적합한 것은 아닙니다. CalSavers의 고용주 축진은 참여 고용주, IRA 또는 CalSavers를 통해 제공되는 투자 옵션에 대한 지지 또는 추천으로 간주되어서는 안됩니다. IRA는 CalSavers에만 국한되지 않고 프로그램 외부에서 취득하는 것이 가능하며 또한 급여 공제 외부에 납입할 수 있습니다. 급여 공제를 통해 CalSavers IRA에 납입하면 세금 혜택 및 그 밖의 혜택이 발생할 수 있습니다. 그러나 모든 사람이 Roth IRA에 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 CalSavers에 문의해야 합니다. 고용주는 캘리포니아 주법 100034 조에 따라 피고용인이 내리는 결정에 대해 책임을 지지 않습니다.