CalSavers
RETIREMENT SAVINGS PROGRAM

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。[1]

- 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。[2]

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。[3]

退休后收入来源，平均：[4]

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。[2]

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）[5] 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[5]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。

---

[1] 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。

[2] 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。

[3] 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%。

[4] 社会保障署，2017年关于社会保障的基本概况和数据。

[5] 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。

1236030-SFRP-1248351-CA-CH (05/2023)