

## CalSavers란?

CalSavers는 현재 직장에서 저축할 방법이 없는 민간 부문 근로자들을 위한 캘리포니아의 새로운 은퇴 저축 프로그램입니다. 이는 간단하며 직원의 참여는 완전히 자발적입니다.

- 직원 저축에 의한 펀드 조성 (고용주의 수수료 또는 납입 없음)
- 직원의 참여는 완전히 자발적 또한 언제든지 그만두거나 다시 참여 가능
- 민간 부문 재무 서비스회사에서 관리 및 주 재무국장이 주재하는 퍼블릭 보드에서 감독

## 제한적인 고용주의 역할

- CalSavers에 직원 추가
- 간단한 급여 공제를 통해 참여 직원의 납입금을 CalSavers에 제출
- 프로그램 촉진을 위한 고용주 수수료가 없으며 고용주는 프로그램의 수탁자가 아님



## CalSavers 등록 요건 충족하기

CalSavers는 은퇴 저축 플랜을 제공하지 않고 있고, 피고용인이 5명 이상인 고용주에게 적용됩니다. 3년간의 단계별 롤아웃에는 고용주 사업 규모에 따른 등록 마감일이 포함됩니다. 모든 적격 고용주는 등록 마감일 전 언제든지 가입할 수 있습니다.

100인 초과	마감 기한 연장	2020년 9월 30일*
50인 초과		2021년 6월 30일
피고용인 5인 이상		2022년 6월 30일

\*California Secure Choice Retirement Savings 투자 위원회는 2020년 4월 15일에 이러한 기한의 연장을 승인했습니다. 공식 법규 제정이 완료되고 행정 사무소에서 해당 규제 변경 사항을 승인하면 이 연장 사항은 공식적으로 효력이 발생하게 되며 그 시기는 2020년 5월로 예상됩니다.




자세한 내용은

 employer.calsavers.com

 clientservices@calsavers.com

 (855) 650-6916

 월-금 오전 8:00시~오후 8:00시  
(태평양 표준시)

다음은 팔로우하세요.

 @CalSavers

 CalSavers

# 직원이 신뢰할 수 있는 은퇴 저축 프로그램

CalSavers는 직원들이 간단하고 저렴한 비용으로 은퇴를 대비해 저축할 수 있는 방법입니다. 이는 다음과 같습니다.

- 직원은 급여 납입을 통해 저축
- 직원이 직장을 옮기더라도 계좌 유지
- 쉽고 자동적인 등록
- Roth 개인 은퇴 계좌 (IRA)

## 유연한 직원 참여 및 투자 옵션

- 표준 투자 옵션 및 5% 저축률
- 저축률<sup>1</sup> 및 투자를 선택할 수 있는 유연성
- 언제든지 그만두거나 다시 참여할 수 있는 선택권<sup>2</sup>

## 직원에게 드는 비용

- 직원의 투자 선택에 따라 직원 계좌의 \$100마다 연간 \$0.83 ~ \$0.95
- 다음을 위해 지불됩니다.
  - 프로그램 관리
  - 펀드 기본 비용
  - 이 자산 기반 수수료는 정기적으로 계좌 잔고에서 자동 인출

## 투자 옵션

CalSavers는 원금을 보호하려는 보수적인 투자에서 더 높은 수익을 추구하는 적극적인 투자에 이르기까지 간단한 투자 옵션 메뉴를 제공합니다. 직원이 CalSavers에 투자하면 고품질 뮤추얼 펀드 및 기타 투자 옵션에 액세스할 수 있으며 그 가치는 시장 상황에 따라 다릅니다. 옵션은 다음을 포함합니다.

- 머니 마켓 펀드<sup>3</sup>
- 목표 은퇴 날짜 펀드<sup>3</sup>
- 채권 펀드
- 글로벌 주식 펀드
- 환경 및 사회적 의식 펀드

직원은 [saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com)에서 전체 투자 옵션 목록에 액세스할 수 있습니다.

<sup>1</sup> 납입금은 Roth IRA에 대해 설정된 연방 납입액 한도에 따라 결정될 수 있습니다.

<sup>2</sup> 참여를 그만두면 직원은 계정에 남아있는 잔액을 그대로 남겨두거나, 다른 Roth IRA로 이체 또는 롤오버하거나, 분배를 요청할 수 있습니다. 분배를 요청하면 세금 및 위약금이 부과될 수 있습니다.

<sup>3</sup> 최초 \$1,000 납입금은 머니 마켓 펀드로 설정됩니다. 최초 \$1,000 이후의 납입금은 목표 은퇴 날짜 펀드에 투입됩니다.

CalSavers 은퇴 저축 프로그램 ("CalSavers" 또는 "프로그램")은 California Secure Choice Retirement Savings Investment Board ("보드")가 감독하는 자동 등록 급여 공제 IRA입니다. Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC ("ACSR")는 프로그램 관리자입니다. ACSR과 계열사에서 일반적인 프로그램 운영을 책임집니다. CalSavers를 통해 저축에 참여하는 분들은 [saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com)에 있는 프로그램 공개 책자에 소개된 대로 자신의 IRA를 유익한 방법으로 소유하고 제어할 수 있습니다. CalSavers는 고용주의 후원을 받지 않으므로 고용주는 프로그램에 대한 책임이나 프로그램 후원자로서의 책임을 지지 않습니다. 고용주는 프로그램을 지지하거나 피고용인들에게 참여 또는 납입 금액 (있는 경우)에 대해 장려 또는 조언할 수 없으며 투자 도움을 제공할 수 없습니다.

CalSavers는 보드가 선택한 투자 옵션을 제공합니다. CalSavers의 투자 옵션에 대한 자세한 내용은 [saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com)을 방문하십시오. CalSavers의 계좌 잔액은 시장 상황에 따라 달라집니다. CalSavers에 대한 투자는 보드, 캘리포니아 주, 미국연방예금보통공사 (FDIC) 또는 기타 조직에 의해 보장되거나 보증되지 않습니다.

CalSavers는 완전히 자발적인 은퇴 프로그램입니다. 납입자는 언제든지 참여를 그만둘 수 있고 납입 금액액을 줄이거나 늘릴 수 있습니다. 납입자가 참여를 그만두는 경우 나중에 CalSavers에 다시 참여할 수 있습니다. 또한, 캘리포니아 법에 따라 CalSavers는 2년마다 한 번씩 공개 등록 기간을 진행해야 하며, 이 기간 동안 프로그램에서 이전에 참여를 그만두었던 적격 피고용인은 자동 등록에 의해 다시 참여하게 되고 여전히 프로그램에 참여를 원하지 않는 경우 다시 탈퇴를 해야 합니다.

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 안 됩니다. 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 안 됩니다. 고용주는 프로그램에 관한 모든 질문을 CalSavers에 문의해야 합니다. 고용주는 캘리포니아 주법 100034 조에 따라 피고용인이 내리는 결정에 대해 책임을 지지 않습니다.