




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。

 即使您更换工作, 依然可以保留此账户。

 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**第一笔 1,000 美元的资金将存入 CalSavers Money Market Fund，后续资金将根据您的年龄，存入目标退休日期基金。**您随时可以决定，是继续将资金存入此基金，还是存入其他投资方案简洁菜单中的基金，包括：基于年龄的目标退休日期基金、债券基金、全球股票基金，或是环境和社会意识基金等。

 **CalSavers 仅收取**是年度资产管理费，大约为 0.825% 至 0.95%，视您的投资方案而定。这意味着，**您需要为您账户上每 100 美元支付 0.83 美元或 0.95 美元的费用。**您并不会收到账单。这笔费用将定期自动从您的 CalSavers 账户余额中扣除，以支付此计划的管理费用。

 **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。

CalSavers Retirement Savings Program (以下简称“CalSavers”或“计划”)是自动登记工资扣除的个人 IRA，由 California Secure Choice Retirement Savings Investment Board (以下简称“Board”) 监督。计划管理人为 Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC (以下简称“ACSR”)。ACSR 及其附属机构负责计划的日常运营。正如计划披露手册 (可在 saver.calsavers.com 上找到) 所言，通过 CalSavers 进行储蓄的参与者可实际收益，并掌控他们的 IRA 账户。CalSavers 不受雇主资助，因此，雇主不对该计划负责，也不承担计划担保人的责任。雇主不得签署此计划，或就是否参与此计划、存入多少款项对雇员提供鼓励、建议或投资支持。

CalSaver 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 是一项全凭自愿的退休计划。储蓄者可以随时选择退出计划，或减少、增加工资缴款金额。如果储蓄者选择退出，以后也可以选择再次加入 CalSavers。此外，加州法律要求 CalSavers 每两年举行一次公开注册期。在此期间，之前选择退出此计划、符合条件的员工将被重新邀请参加此计划，并可自动注册；如果他们依然没有意愿加入此计划，则必须再次选择退出。

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。