



## 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

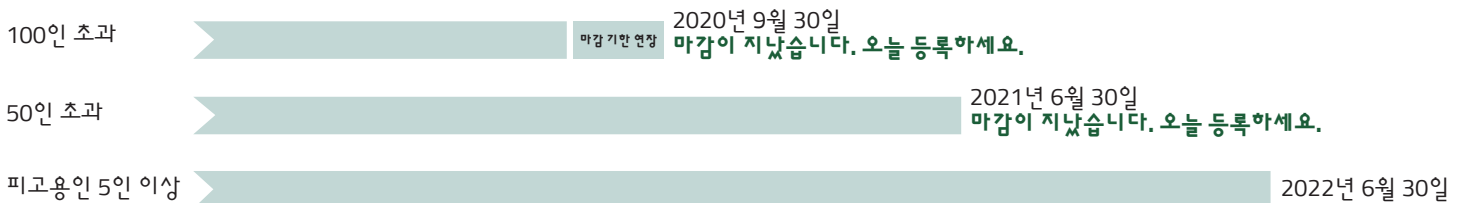
## 제한적인 고용주의 역할

- 직원 정보를 CalSavers에 업로드하세요
- 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.



자세한 내용은

[employer.calsavers.com](http://employer.calsavers.com)  
[clientservices@calsavers.com](mailto: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
- 옵트아웃을 선택하거나 언제든지 돌아오세요.<sup>2</sup>

## 직원에게 드는 비용

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

## 투자 옵션

CalSavers 참가자는 표준 투자 옵션에 고정되거나, 원금 보호를 추구하는 보수적 투자 옵션에서 고수익을 추구하는 공격적 투자 옵션까지 간단한 메뉴 선택으로 결정할 수 있습니다. 직원들이 CalSavers에 투자할 때 시장 상황에 따라 가치가 달라지는 고품질 상호펀드와 가타 투자 옵션을 선택할 수 있습니다. 선택에 포함되는 내용은:

- 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> 첫 번째 납입금은 30일 기간 동안 머니 마켓 펀드에 투자하게 될 것입니다. 이 기간이 지나면 머니 마켓 펀드 예치금과 추후 납입금은 당신의 나이를 기반으로 하는 타타킵형 퇴직펀드에 투자합니다.

CalSavers 퇴직 저축 프로그램("CalSavers" 또는 "프로그램")은 자동 등재되는 급여 공제 IRA로서 CalSavers 퇴직저축위원회("위원회")에서 관장합니다. 에이센서스 컬리지 세이빙스 리코드킵핑 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.com](http://saver.calsavers.com)의 프로그램 공개 책자에서 볼 수 있는 것과 같습니다. CalSavers는 고용주의 후원으로 조성되는 것이 아니므로 고용주가 프로그램에 책임이 있거나 프로그램 후원자로서 책임져야 하는 것이 아닙니다. 고용주는 피고용인의 프로그램을 보증하거나, 여기에 참여 여부와(해당할 경우) 얼마를 납부하거나 투자할 것인지에 대한 독려 또는 조언하거나 투자에 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, 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.