



## 轻松储蓄, 为退休做好准备

纽约州安全选择储蓄计划 (New York State Secure Choice Savings Program) 是一项全新的退休储蓄计划, 助您为未来储蓄。通过自动注册和工资扣除, 您可以自行决定储蓄金额, 并将资金存入您的罗斯个人退休金帐户 (Roth IRA)。



### 什么是罗斯个人退休金帐户 (Roth IRA)?

罗斯个人退休金帐户是一种退休帐户, 您可以用税后工资进行供款, 一部分税后工资将存入您的罗斯个人退休金帐户。您的罗斯个人退休金帐户会根据您选择的投资项目表现产生收入, 这些收入将自动计入您的供款中。您可以随时提取罗斯个人退休金帐户中的资金, 无需缴纳税款或罚款。当您退休并开始从罗斯个人退休金帐户中取款时, 只要您符合美国国税局 (IRS) 的规定, 您的供款和收入均免税。访问 [www.irs.gov](http://www.irs.gov) 了解更多详情。

## 立即加入纽约安全选择计划 (New York Secure Choice)

### 自动储蓄

您的雇主将自动从您的工资中扣除供款, 并将其存入您的罗斯个人退休金帐户。您的初始供款比例为总工资的 3%, 您可以随时增加或减少供款比例。

您还可以选择每年自动增加 1% 的供款比例, 直至达到总工资的 10%。

### 让您的储蓄增值

越早开始储蓄, 资金增长潜力就越大。通过复利, 您的收入甚至可能产生更多收入。

即使现在只存一点点, 将来也可能产生巨大的影响。如果您现在 25 岁, 每月储蓄 150 美元, 到退休时, 您可能拥有超过 30 万美元的资产。<sup>1</sup>

# 运作方式

## 通过雇主储蓄

如果您的雇主参与了纽约安全选择计划,他们会自动将您添加到该计划中,您将收到一封欢迎电子邮件或信函。

从那时起,您将有 30 天的时间,之后您的雇主将自动开始从您的工资中扣除供款并存入您的罗斯个人退休金帐户。

三十天通知期过后,如果您没有自定义帐户或选择退出该计划,您将自动使用默认的储蓄和投资选项进行储蓄:

- 您将把总工资的 3% 存入您的罗斯个人退休金帐户;
- 当您开始储蓄时,您的资金将投资于保守本金保护基金 (Conservative Principal Protection Fund),直到您首次供款后的 30 天;
- 三十天后,您现有的储蓄和未来的供款将根据您的年龄和退休年份(假设退休年龄为 65 岁)投资于目标退休日期选项。

## 您可以自主管理您的纽约安全选择帐户。

- 自愿参与。您可以选择自动加入纽约州安全选择计划,也可以随时选择退出并重新加入。
- 灵活便捷。您可以选择储蓄利率和投资选项,也可以选择默认选项。
- 可携带。即使您更换工作,您的罗斯个人退休金帐户和储蓄也会随您转移。
- 年费将自动从您的帐户中扣除,用于支付计划成本。请参阅计划说明,了解更多信息。



### 轻松在线访问和管理您的帐户。

请访问 [NEWYORKSECURECHOICE.COM](https://NEWYORKSECURECHOICE.COM)。

扫描二维码开始



<sup>1</sup>假设示例基于每月供款 150 美元,持续 40 年,预计年收入率为 6%,按日复利计算。请注意,这只是一个基于 65 岁退休年龄的示例,您的实际储蓄金额可能会更高或更低。

纽约州安全选择储蓄计划(以下简称“纽约安全选择”)是由纽约安全选择储蓄计划委员会(以下简称“委员会”)监管的自动加入式工资扣款退休储蓄计划。Vestwell State Savings, LLC (以下简称“Vestwell”)是该计划的管理机构。Vestwell 和纽约银行负责项目的日常运作。参与纽约安全选择计划的人员拥有并控制其罗斯个人退休金帐户(“IRA”),具体内容请参见 [NewYorkSecureChoice.com](https://NewYorkSecureChoice.com) 上的计划条款。

纽约安全选择计划提供由委员会选定的投资选项。有关纽约安全选择投资选择的更多信息,请访问 [NewYorkSecureChoice.com](https://NewYorkSecureChoice.com)。纽约安全选择计划的帐户余额会随市场情况波动,且不受委员会、纽约州、联邦存款保险公司(“FDIC”)或任何其他机构的担保或保险。

纽约安全选择是一项完全自愿的退休计划。并非所有个人都适合通过罗斯个人退休金帐户进行储蓄。雇主协助员工参与纽约安全选择计划并不代表雇主认可或推荐该计划、罗斯个人退休金帐户或该计划提供的任何投资选项。罗斯个人退休金帐户并非纽约安全选择计划独有,也可以在计划之外开设,并且可以通过工资扣除以外的方式进行供款。通过工资扣除方式向纽约安全选择计划的罗斯个人退休金帐户供款可享受一定的税收优惠,但也会产生相应的税务影响。不过,并非每个人都有资格向罗斯退休帐户供款。

Vestwell 不提供法律、财务、税务或投资建议。如果您在决定是否参与或投资本计划之前,对税务或投资有任何疑问,计划参与者应考虑寻求合适的专业建议。

© 2025 New York State Secure Choice Savings Program