



# 輕鬆儲蓄，為退休做好準備

紐約州安全選擇儲蓄計劃 (New York State Secure Choice Savings Program) 是一項全新的退休儲蓄計劃，助您為未來儲蓄。透過自動註冊和工資扣除，您可以自行決定儲蓄金額，並將資金存入您的羅斯個人退休金帳戶 (Roth IRA)。



## 什麼是羅斯個人退休金帳戶 (Roth IRA)？

羅斯個人退休金帳戶是一種退休帳戶，您可以用稅後工資進行供款，一部分稅後工資將存入您的羅斯個人退休金帳戶。您的羅斯個人退休金帳戶會根據您選擇的投資選項表現產生收入，這些收入將自動計入您的供款中。您可以隨時提取羅斯個人退休金帳戶中的資金，無需繳納稅款或罰款。當您退休並開始從羅斯個人退休金帳戶中取款時，只要您符合美國國稅局 (IRS) 的規定，您的供款和收入均免稅。造訪 [www.irs.gov](http://www.irs.gov) 瞭解更多詳情。

## 立即加入紐約安全選擇計劃 (New York Secure Choice)

### 自動儲蓄

您的僱主將自動從您的工資中扣除供款，並將其存入您的羅斯個人退休金帳戶。您的初始供款比例為總工資的 3%，您可以隨時增加或減少供款比例。

您還可以選擇每年自動增加 1% 的供款比例，直至達到工資總額的 10%。

### 讓您的儲蓄增值

越早開始儲蓄，資金增長潛力就越大。透過複利，您的收入甚至可能產生更多收入。

即使現在只存一點點，將來也可能產生巨大的影響。如果您現在 25 歲，每月儲蓄 150 美元，到退休時，您可能擁有超過 30 萬美元的資產<sup>1</sup>。

# 運作方式

## 透過僱主儲蓄

如果您的僱主參與了紐約安全選擇計劃，他們會自動將您添加到該計劃中，您將收到一封歡迎電子郵件或信函。

從那時起，您將有 30 天的時間，之後您的僱主將自動開始從您的工資中扣除供款並存入您的羅斯個人退休金帳戶。

三十天通知期過後，如果您沒有自訂帳戶或選擇退出該計劃，您將自動使用預設的儲蓄和投資選項進行儲蓄：

- 您將把工資總額的 3% 存入您的羅斯個人退休金帳戶；
- 當您開始儲蓄時，您的資金將投資於保守本金保護基金 (Conservative Principal Protection Fund)，直到您首次供款後的 30 天；
- 三十天後，您現有的儲蓄和未來的供款將根據您的年齡和退休年份 (假設退休年齡為 65 歲) 投資於目標退休日期選項。

## 您可以自主管理您的紐約安全選擇帳戶。

- 自願參與。您可以選擇自動加入紐約州安全選擇計劃，也可以隨時選擇退出並重新加入。
- 靈活便捷。您可以選擇儲蓄利率和投資選項，也可以選擇預設選項。
- 可攜帶。即使您更換工作，您的羅斯個人退休金帳戶和儲蓄也會隨您轉移。
- 年費將自動從您的帳戶中扣除，用於支付計劃成本。請參閱計劃說明以獲取更多資訊。



### 輕鬆線上造訪和管理您的帳戶。

訪問 [NEWYORKSECURECHOICE.COM](https://www.newyorksecurechoice.com)。

掃描即可開始使用



\*假設示例基於每月供款 150 美元，持續 40 年，預計年收入率為 6%，按日複利計算。請注意，這只是一個基於 65 歲退休年齡的示例，您的實際儲蓄金額可能會更高或更低。

紐約州安全選擇儲蓄計劃 (以下簡稱「紐約安全選擇」) 是由紐約安全選擇儲蓄計劃委員會 (以下簡稱「委員會」) 監管的自動加入式工資扣款退休儲蓄計劃。Vestwell State Savings, LLC (以下簡稱「Vestwell」) 是該計劃的管理機構。Vestwell 和紐約銀行負責該計劃的日常運作。參與紐約安全選擇計劃的人員擁有並控制其羅斯個人退休金帳戶 (IRA)，具體內容請參見 [NewYorkSecureChoice.com](https://www.newyorksecurechoice.com) 上的計劃條款。

紐約安全選擇計劃提供由委員會選定的投資選項。有關紐約安全選擇投資選擇的更多資訊，請造訪 [NewYorkSecureChoice.com](https://www.newyorksecurechoice.com)。紐約安全選擇計劃的帳戶餘額會隨市場情況波動，且不受委員會、紐約州、聯邦存款保險公司 (FDIC) 或任何其他機構的擔保或保險。

紐約安全選擇是一項完全自願的退休計劃。並非所有個人都適合透過羅斯個人退休金帳戶進行儲蓄。僱主協助員工參與紐約安全選擇計劃並不代表僱主認可或推薦該計劃、羅斯個人退休金帳戶或該計劃提供的任何投資選項。羅斯個人退休金帳戶並非紐約安全選擇計劃獨有，也可以在計劃之外開設，並且可以透過工資扣除以外的方式進行供款。透過工資扣除方式向紐約安全選擇計劃的羅斯個人退休金帳戶供款可享受一定的稅收優惠，但也會產生相應的稅務影響。不過，並非每個人都有資格向羅斯退休帳戶供款。

Vestwell 不提供法律、財務、稅務或投資建議。如果您在決定是否參與或投資本計劃之前，對稅務或投資有任何疑問，計劃參與者應考慮尋求合適的專業建議。

© 2025 New York State Secure Choice Savings Program