



計劃常見問題解答

Seattle市自願延遲領取計劃

常見問題及解答

「Seattle 市自願延遲領取計劃」是一項政府 457 (b) 計劃，適用於所有 Seattle 市職員，無論其福利資格狀態如何。此項計劃有助於補充您的退休收入。

劃撥配額

我有哪些劃撥配額選項？

該項計劃提供兩種劃撥配額選項：

- 稅前劃撥配額
- 稅後 Roth 劃撥配額選項，允許您對撥入計劃的薪資部分繳納稅款

您不限於使用一種劃撥配額類型。如果願意，您可以同時延遲領取稅前和稅後劃撥的配額

我可以向 457 (b) 計劃劃撥多少配額？

註冊之後，您可以劃撥的最低配額為 \$10（每次薪資發放）。2022 年度的最高金額為 \$20,500，無論劃撥配額類型如何。

是否可以劃撥更多配額？

如果符合資格標準，您可以通過以下兩種方法劃撥更多配額：

1. 年滿 50 歲加緊彌補

如果在當前日曆年結束時年滿 50 歲，您自動符合「年滿 50 歲加緊彌補」資格。您可以延遲領取額外 \$6,500，將 2022 年度最高上限提高至 \$27,000。您可以更新您的延遲領取金額，在線將其歸入「年滿 50 歲加緊彌補」計劃。

2. 最後三年特別加緊彌補

選擇正常退休年齡（領取無折扣退休福利金）年份之前最多三個連續日曆年，您可以根據以往若干年未充分劃撥的延遲領取配額總金額，將年度延遲領取限額提高兩倍（2022 年為 \$41,000）。請將「最後三年特別加緊彌補」計劃的相關問題寄至：DeferredCompQuestions@seattle.gov。

我能否變更或終止我的 457 (b) 延遲領取金額？

您可以隨時變更或終止您的延遲領取金額。請記住，此類變更通常需要兩到三個薪資支付週期方能生效。

我能否將其他計劃中的餘額轉移到本計劃中？

可以，您可以將其他符合條件的退休計劃金額集中轉移至本計劃中。只要在本市工作，您可以隨時使用已撥入本計劃的資金。請聯繫「Nationwide」或教育諮詢員，討論您的外部退休帳戶是否符合合併資格。

我能否將稅前劃撥配額轉換為 Roth 劃撥配額？

您可以完成計劃內 Roth 配額轉換，將現有稅前帳戶的全部或部分金額轉換為計劃內「Roth」帳戶金額。如果希望瞭解 Roth 帳戶的更多資訊，請聯繫本計劃的教育諮詢員。

提款

受雇期間，我怎樣才能提取資金？

下列情況下，您可以在受雇期間提款：

- 貸款（參見下方額外資訊）
- 將劃撥配額從其他退休帳戶集中撥入本計劃中
- 非預見性緊急提款（如果滿足某些條件）
- 購買退休金計劃中錯過的雇傭服務積分 - 通常是 SCERS 或 DRS
- 如果您的帳戶餘額不足 \$5,000（不包括任何集中劃撥的配額），且兩年內未劃撥任何配額，您可以進行一次性資金分配
- 年滿 59½ 歲
- 為符合條件的新生兒或領養兒童分配資金
- 為符合條件的受災狀況分配資金（每次災難每個參與者最多 \$100,000）

如果不再受僱於本市或者從本市退休後，我有哪些選項？

不再受僱於本市時，您有很大的靈活性提取退休金。您可以：

- 將資產留在本計劃中，直到 72 歲時必須領取所規定的最低金額
- 領取部分一次性付款
- 設定週期性付款
- 將餘額轉移至其他符合條件的退休計劃或 IRA
- 上述各項組合

我能否從帳戶中獲取貸款？

可以，您可以獲取貸款（一次只能一項貸款）。最低貸款金額為 \$1,000，最高貸款金額一般是以下兩項中金額較低者：（1）本計劃帳戶投入餘額的 50%；或者（2）\$50,000 減去 12 個月期限內（結束於貸款日期）最高合併貸款的未付餘額。如果存在自助式經紀人投資帳戶，該金額可能會受到影響。貸款遵從利率必須與帳戶還款利率一致（貸款期間最優惠利率 +1%）。通過稅後薪資扣款支付貸款；但如果離開本市，您可以繼續自行付款。請致電 1-855-550-1757 聯繫「Nationwide」，解答任何貸款問題，或者在離職後提交貸款付款。

投資

我有哪些投資選項？

您擁有多種投資選項，旨在幫助您滿足退休計劃需求。可為您提供三種不同級別的援助：

1. 幫我做 — 資產分配基金（亦稱目標日期基金）對最接近您年滿 65.1 歲年份的基金進行投資。這是一項低成本多元化投資策略，隨着年齡增加，其投資方式自動變得更為保守。如果沒有指定收到劃撥配額後的投資選擇，該劃撥配額會自動投資到相應的目標日期基金。
2. 自己做 — 您可以全權控制您的投資，並從多種投資和資產類別中選擇最適合您的基金。如果希望獲得其他選項，您也可以透過「Charles Schwab」提供的自助式經紀人投資帳戶（SDBA）進行投資。此項功能允許您從更多互惠基金選項中進行自由選擇，並對您的投資組合進行管理。
3. 替我做 — 「Nationwide ProAccount®」是一項收費型帳戶管理服務，有助於保證投資準確性²。在「Wilshire Associates」的專業管理下，他們將根據您的年齡和風險承受力為您選擇投資方向；之後隨著時間的推移對其進行監控和調整。

費用

參與本計劃需要哪些費用？

本計劃每年收取 0.12% 的資產費。該項費用按月從所管理的所有計劃資產中進行扣除，並用來支付本計劃的管理費用。您的季度報表將顯示此項費用。此外，代表您支付給本計劃的任何收入分額都會記入您的帳戶。收入分額指基金公司支付的金額，幫助抵消本計劃的支出。

以下費用適用於選擇這些服務的個人：

- 貸款申請費：\$25
- 年度貸款維持費：\$50
- 貸款轉貸費：\$50
- 電匯費：\$25
- 自助式經紀人投資帳戶：\$50 啟動費和交易費 / 佣金
- 帳戶管理服務計劃費

教育

相關代表服務時間：週一至週五，早上 5 點至晚上 8 點；週六早上 6 點至下午 3 點；電話 1-855-550-1757。

「Nationwide」為 Seattle 市提供兩名現場教育諮詢員，針對本計劃提供小組會議以及一對一的諮詢和一般幫助。辦公地點位於 Seattle Municipal Tower，Suite 1635；也可致電 206-447-1924 與其聯繫。您可以通過 CityofSeattleDeferredComp.com 安排預約時間。

創建本文檔旨在幫助參與者瞭解「Seattle 市自願延遲領取計劃」，僅用於提供本計劃的一般摘要和功能。如果本指南與本計劃文檔之間存在任何差異，請遵循本計劃文檔內容。



請致電 206-447-1924 聯繫「自願延遲領取教育諮詢員」；或者在網站 CityofSeattleDeferredComp.com 設定個人會談時間。

¹ 目標日期基金的目的是提供多樣化投資和資產分配，主要通過投資相關基金來完成，並遍及多種類型的投資和資產類別。因此，除了目標到期基金支出外，投資者還間接支付相關基金費用和支出的分攤份額。目標日期基金的目標人群是計劃在特定年份內或者特定年份前後提取資金的人員。這些基金採用的一種策略是，在一段時間內將股權敞口的固定投資百分比重新分配到一個較高比例。因此，該基金在接近退休時會變得更加保守。請務必記住，任何策略都不能確保利潤，也不能防止市場衰退所致的損失。目標日期基金無法隨時保證本金數額，包括基金名稱中指定的目標日期。

² 「全國投資諮詢公司」（「NIA」，一家 SEC 註冊的投資諮詢公司）為計劃參與者提供「Nationwide ProAccount」投資建議。NIA 保留「Wilshire Associates Incorporated」（「Wilshire」）作為「Nationwide ProAccount」獨立財務專家，以便為該計劃作出投資決定。「Wilshire」並非「全國投資諮詢公司」（NIA）「Nationwide」的子公司。

任何投資都存在風險，包括可能的本金損失。符合資格的退休計劃、延遲領取計劃以及個人退休帳戶各不相同，包括相關費用和所提供的基金存取時間。如果在 59½ 歲之前從帳戶中提取資產，您可能需要支付解約費、其他費用以及（或者）10% 的特種消費稅。

「Nationwide」教育諮詢員提供的相關資訊僅供教育使用，不應作為投資建議。教育諮詢員是「全國投資服務公司的註冊代表」，該公司是 Ohio 州 Columbus 市 FINRA 的成員。

「Nationwide」、「Nationwide N and Eagle」和「Nationwide ProAccount」是「全國互惠保險公司」的服務標識。

©2018–2022 Nationwide