



ስለ ፕሮግራሙ ተደጋግሞ የሚነሱ ጥያቄዎች የሲያትል ከተማ በፈቃደኝነት የዘገየ የካሳ እቅድ (CSVDCP)

ተደጋግሞ የሚነሱ ጥያቄዎች

የሲያትል ከተማ በፈቃደኝነት የዘገየ የካሳ እቅድ (CSVDCP) በመንግስት የተቋቋመ 457(b) እቅድ ሲሆን በማድኛውም የጥቅማጥቅም ብቁነት ሁኔታ ላይ ላሉ ለሁሉም የሲያትል ከተማ ሰራተኞች የሚቀርብ ነው። ይህ እቅድ የጡረታ ገቢዎችን ለማሟላት ይረዳዎታል።

መዋጮዎች

የመዋጮ አማራጮች ምንድን ናቸው?

ዕቅዱ ሁለት ዓይነት የመዋጮ አማራጮችን ይሰጣል፡

- ከግብር በፊት ያለ መዋጮ
- ግብር ከክፍሉ በኋላ የሚደረግ የRoth መዋጮ አማራጮች የደመወዝዎን አንዱን ክፍል ግብር እንዲከፍሉት የሚያስችል ነው

በአንድ መዋጮ አይነት ብቻ የተገደቡ አይደሉም። ፍላጎቶ ከሆነ ሁለቱንም ከግብር በፊት እና ከግብር በኋላ የሚደረጉ መዋጮዎችን ለሌላ ጊዜ ማስተላለፍ ይችላሉ

ለ457(b) እቅድ ምን ያህል ማዋጣት እችላለሁ?

ከተመዘገቡ በሃላ ከአያንዳንዱ ደብዳቤ ሊያዋጡ የሚችሉት ዝቅተኛው መጠን \$10 ነው። ማንኛውንም የመዋጮ አይነት በመርጡም የ2022 አመታዊ መዋጮ ከፍተኛው የመዋጮ መጠን \$20,500 ነው።

ተጨማሪ ለማዋጣት የሚያስችል መገደብ አለ?

የሚከተሉትን የብቃት መስፈርቶች የሚያሟሉ ከሆነ የበለጠ ለማዋጣት የሚያስችሉ ሁለት መንገዶች አሉ፡

1. የ50 አመት ተደራሽነት

በአመቱ መጨረሻ እድሜዎ 50 ዓመት ወይም ከዚያ በላይ ከሆነ ለ50 አመት አድሜ ተደራሽነት ብቁ ይሆናሉ። ይህ ተጨማሪ \$6,500 እንዲያዘገዩ ይፈቅድልዎታል ስለዚህ በ2022 የመጨረሻውን አመታዊ ክፍያ ወደ \$27,000 ከፍ እንዲል ያደርገዎል። ድህረግጹ ላይ በመሄድ የማዘግየት እቅድን ከ50 አመት ተደራሽነት ጋር በማቀላቀል ማሻሻል ይችላሉ።

2. ያለፉት ሰዓት አመታት ልዩ ተደራሽነት

ያልተቀነሰ የጡረታ ድጋሚ ከሚያገኙት ከተመረጠው መደበኛ የጡረታ ዕድሜዎ በፊት እስከ ሰዓት ተከታታይ ዓመታት ድረስ ባለፉት አመታት ባጠቃላይ ካልተጠቀሙት ዝውውር ውስጥ በአመት ከተደገገው መጠን እስከ ሁለት የሚደርስ አመታዊ ዝውውር ማድረግ ይችላሉ። ይህም በ2022 \$41,000 ይሆናል። ያለፉትን ሰዓት አመታት የሚመለከቱ የልዩ የተደራሽነት ጥያቄዎች ወደ DeferredCompQuestions@seattle.gov መላክ አለባቸው።

የ457(b) የማዘግየት እቅድን መለወጥ ወይም ማቆም እችላለሁ?

በማንኛውም ጊዜ ማዘግየት ማቆም ወይም ወደ እቅዱ መቀየር ይችላሉ። ለውጦችን ልማየት ባብዛኛው ከሁለት እስከ ሶስት የክፍያ ጊዜዎች ሊወስድ እንደሚችል አባክዎን ያስተውሉ።

ሐሳቤን ከሌላ ዕቅድ ወደዚኛው ማስተላለፍ እችላለሁ?

አዎ ሌሎች ብቁ የሆኑ የጡረታ ዕቅዶችን ወደ ዕቅዱ ማስተላለፍ ይችላሉ። የከተማው ማህበራዊ ሰራተኛ እስከሆኑ ድረስ በእቅዱ ውስጥ የተካተተ ገንዘብ ሁል ጊዜ ለእርስዎ የተዘጋጅ ይሆናል። የውጪ የጡረታ ሂሳብ ለመጠቃለል ብቁ ስለመሆናቸው ለመወያየት ኔሽንላይት ወይም የትምህርት አማካሪን ያግኙ።

ከግብር በፊት ያደረኩትን መዋጮ ወደ Roth መዋጮ መለወጥ እችላለሁ?

ከታክስ በፊት የነበሩትን ሂሳቦች በሙሉ ወይም በክፍል ወደ "Roth" ለመለወጥ የሚያስችል የውስጥ የRoth እቅድ መለወጫ ሞልተው ማጠናቀቅ ይችላሉ። ስለ Roth የሂሳብ ማስቀመጫዎች የበለጠ ለማወቅ ክፍሉን እባክዎን የእቅዱን የትምህርት አማካሪዎች መከከል አንዱን ያግኙ።

ወጪ የተደረጉ ሂሳቦች

ተቀጥሎ ባለሀብት በኋላ ገንዘብን እንዴት ወጪ ማድረግ እችላለሁ?

በሚከተሉት ሁኔታዎች የተካተተ ከሆነ በአገልግሎት ላይ ካለ ገንዘብ ማስቀመጫዎ ውስጥ ማውጣት ይፈቀድሉታል፡

- ብድር (ከዚህ በታች ተጨማሪ መረጃ)
- ከሌላ የጡረታ ሐሳብ ወደ ዕቅዱ ያዘዋወሩት የገንዘብ ስርጭት
- አንዳንድ ሁኔታዎች ከተሟሉ ባልተጠበቁ የአደጋ ጊዜዎች የሚደረግ ወጪ
- በእርስዎ የጡረታ ዕቅድ ውስጥ የጎደሉትን ሳይክራብሮቻው የሚሰጡ አገልግሎቶች ግዢ፣ እነዚህም በአጠቃላይ SCERS ወይም DRS ናቸው
- ቀሪ ሐሳብ ከ\$5,000 በታች ከሆነ (የትኛውንም ገንዘብን ከአንድ ብቁ የሆነ የጡረታ ዕቅድ ወደ ሌላ የማንቀሳቀስ ሁኔታን ሳያካትት) እና ለሁለት ዓመታት ምንም መዋጮዎችን ካላደረጉ በህይወት አንድ ጊዜ የሚደረግ ስርጭት መውሰድ ይችላሉ።
- ዕድሜ 59½ የደረሰ
- ብቁ ለሆኑ የተወለዱ ወይም በጉዳይቻ ለተወሰዱ ልጆች ይሚደረግ ስርጭት
- ብቁ ለሆኑ የአደጋ ጊዜ ስርጭት (ለአያንዳንድ አደጋ በአንድ ተሳታፊ እስከ \$100,000)

አገልግሎት መስጠት ካቆምኩ ወይም ለከተማው ተቀጥሎ ከመሰረት ጡረታ ከወጣሁ በኋላ ምን አማራጮች አሉኝ?

የከተማውን ተቀጣሪ መሆን ካቆሙ በኋላ ብርቱን ወጪ ለማድረግ ቀላል ይሆናል። የሚከተሉትን ማድረግ ይችላሉ፡

- በ 72 ዓመቶች የሚያስፈልጉትን አነስተኛ ስርጭት መውሰድ እስከሚኖርበት ድረስ ንብረቶን በእቅዱ ውስጥ ይተውሉ
- የአንድ ጊዜ ክፍያ ከፊት ይውሰዱ
- ተደጋጋሚ ክፍያዎችን የሚያደርጉበትን መንገድ ያስተካክሉ
- ሂሳብዎን ወደ ሌላ ብቁ የሆነ የጡረታ እቅድ ወይም IRA ያስተላልፉ
- ከላይ የተጠቀሱት ሂሳቦች ቅንጅት

ከገንዘብ ማስቀመጫዬ ብድር መውሰድ እችላለሁ?

አዎ ብድር መውሰድ ይፈቀዳል (አንድ በአንድ ብቻ)። ዝቅተኛው የብድር መጠን \$1,000 ሲሆን ከፍተኛው መጠን ደግሞ ከታች ከተጠቀሱት ባጠቃላይ ያነሰ ይሆናል፡ (1) እርሶ ያቀረቡት የእቅዱ ገንዘብ ማስቀመጫ ውስጥ የተቀመጠው ገንዘብ 50% ወይም (2) ብድሩ ብተጀመረበት ቀን የሚያበቃው በ12ቱ ወራት ጊዜ ውስጥ ከከፍተኛው አጠቃላይ የብድር ቀሪ ሂሳብ የተቀነሰው \$50,000 ። በራስ የሚሰራ የደላላ ገንዘብ ማስቀመጫ ካለዎት ይህ መጠን ሊቀየር ይችላል። ብድሮች የወለዱ ተመን እንደከፍሉ ይገደዳሉ (ብድሩ እስካልተከፈለበት ጊዜ ድረስ ዋና + 1%) ይህም ወደ ሂሳብዎ ደግሞ እንዲከፈል ይደረጋል። የብድር ክፍያዎች የሚከፈሉት ግብር ከክፍሉ በኋላ ከሚቀረው ገንዘብ ላይ ነው ነገር ግን ከተማዎን ለቀው ከወጡ በራስዎ ክፍያዎችን መፈጸም መቀጠል ይችላሉ። ለማንኛውም የብድር ጥያቄዎች ወይም አገልግሎቶችን መጠቀም ካቆሙ ኋላ የብድር ክፍያዎችን ለመፈጸም እባክዎ ኔሽንላይትን በ1-855-550-1757 ያነጋግሩ።

ኢንቨስትመንቶች

የኢንቨስትመንት አማራጮች ምንድን ናቸው?

የጡረታ እቅድ ፍላጎቶችን ለማሟላት የተነደፉ ሰፊ የኢንቨስትመንት አማራጮች አሉት። እርስዎን ለማገዝ ስት የእርዳታ ደረጃዎች ይገኛሉ።

1. እንዳደርገው እርዳታ። የንብረት ድልድል ገንዘብ ስብስብ (ወይም ደግሞ የዲላማ ቀን ገንዘብ ስብስብ ተብሎ የሚታወቀው) እርስዎ 65.1 በመቶ ላይ የቀረበውን ገንዘብ ስብስብ ላይ ኢንቨስት ያድርጉ። ይህ በገቢዎቻችን ወጪ የሚደረግ የተለየ የኢንቨስትመንት ስትራቴጂ ሲሆን ይህም እድሜዎ እየጨመረ በመጣ ቁጥር የበለጠ ፍሬአማ ይሆናል። የመዋጮቻችን ደረጃ እንደተቀበሉ የኢንቨስትመንት ምርጫዎችን ካልወሰኑ መዋጮቻችን ወዲያው ወደ ተገቢው የዲላማ ቀን የገንዘብ ስብስብ ውስጥ ይገባሉ።
2. ራሱ የምሰራው። በኢንቨስትመንት ላይ ሙሉ ቁጥጥር አለዎት እናም ከተለያዩ የኢንቨስትመንት እና የንብረት ክፍሎች ለእርስዎ በጣም ተስማሚ የሆኑትን የገንዘብ ስብስብ ይምረጡ። ተጨማሪ አማራጮችን ካሰፈሩ በራስ በሚመራ የደላላ ሂሳብ ማስቀመጫ (SDBA) ከቻርልስ ሽዋብ ጋር ኢንቨስት ማድረግ ይችላሉ። ይህ ሁኔታ ፖርትፎሊዮዎን ከብዙ ትላልቅ የጋራ የገንዘብ ስብስብ ምርጫዎች መሃል የመምረጥ እና የማስተዳደር ነገነት ይሰጣል።
3. አድርጉልኝ። ኔቨንግዳድ ፕሮጀክቶችን በከፍተኛ ላይ ተመስርቶ የሚተዳደር የሂሳብ አገልግሎት ሲሆን ይህም ግምትን ከኢንቨስትመንት ለማውጣት ይረዳል። 2 በዊልሻየር እና ባልደረቦቹ ሙያዊ አስተዳደር የእርስዎን ኢንቨስትመንቶች በእድሜዎ እና በእድገት መቋቋም ችሎታዎ መሰረት ይመረጣሉ ከዚያም ከትትል ደደረግላቸዋል ስለዚህ በጊዜ ሂደት እየተስተካከሉ ይሰጣሉ።

ሂሳቦች

በእቅዱ ውስጥ ለመሳተፍ ክፍያው ምን ያህል ነው?

ዕቅዱ 0.12% ዓመታዊ የንብረት ክፍያ ያስከፍላል። ይህ በአስተዳደሩ ስር ባሉ ሁሉም ዕቅድ ንብረቶች ላይ በየወሩ የሚደረግ ውጪ ሲሆን የእቅዱን አስተዳደራዊ ወጪዎች ለመሸፈን ያገለግላል። የሩብ አመቱ መግለጫዎች ይህንን ክፍያ ይጠቁማሉ። በተጨማሪም እርስዎን ወክሎ ለዕቅዱ የተከፈለ ማንኛውም የገቢ መጋራት ወይ ሂሳብ ማስቀመጫ ይመለሳል። ገቢ መጋራት የማካካሻ ዕቅድ ወጪዎች ለመሸፈን በገንዘብ ስብስብ ድርጅት የሚደረግ ክፍያ ነው።

ክፍያዎቹ እነዚህን አገልግሎቶች ለሚመርጡ ግለሰቦች ተፈጻሚ ይሆናሉ።

- የብድር ማመልከቻ ክፍያ: \$25
- ዓመታዊ የብድር ማስቀጠያ ክፍያ: \$50
- የብድር ማሻሻያ ክፍያ: \$50
- በመስመር የሚተላለፍ ክፍያ: \$25
- በራስ የሚመራ የደላላ የገንዘብ ማስቀመጫ: የ\$50 የመጀመሪያ ክፍያ እና የግብይት ክፍያዎች/ኮሚሽኖች
- የሚተዳደሩ የገንዘብ ማስቀመጫዎች የአገልግሎት ክፍያ

ትምህርት

ተወካዮች በስልክ በ1-855-550-1757 ከሰኞ እስከ አርብ ከጠዋቱ 5 ሰዓት እስከ ቀኑ 8 ሰዓት ድረስ ደግሞም ቅዳሜ ከጠዋቱ 6 ሰዓት እስከ ምኞት 3 ሰዓት የጋኛሉ። ኔቨንግዳድ ለሲያትል ከተማ ሁለት በቦታው ላይ ተገኝተው የሚጠብቁ የትምህርት አማካሪዎችን ለቡድን ስብሰባዎች፣ ለግል ምክክር እና በእቅዱ ላይ አጠቃላይ እገዛን እንዲሰጡ አዘጋጅተዋል። በሲያትል መዘጋጃ ህንጻ በከፍል 1635 ውስጥ ይገኛሉ እናም በ206-447-1924 ላይ በመደወል ማግኘት ይችላሉ። በCityofSeattleDeferredComp.com ላይ ቀጠሮ ማስያዝ ይችላሉ።

ይህ ሰነድ በሲያትል ከተማ ውስጥ በፈቃደኝነት የዘገየ የካሳ እቅድ ተሳታፊዎችን ለማስተማር እንዲረዳ ታስቦ የተዘጋጀ ሲሆን የእቅዱን ሀሳብ ማጠቃለያ እና ብህሪዎች ብቻ ለማሳየት ታስቦ የተሰራ ነው። በዚህ መመሪያ እና በእቅድ ሰነድ መካከል ምንም አይነት አለመጣጣም ሲኖር የእቅዱ ሰነድ መከተል ይኖርብናል።



206-447-1924, ላይ በመደወል በፈቃደኝነት የዘገየ የካሳ ትምህርት አማካሪዎን ያነጋግሩ ወይም የግል ስብሰባ እዚህ ያዘጋጁ
CityofSeattleDeferredComp.com

¹ የታርጌት ማቆራረጫ የገንዘብ ስብሰባ የተዘጋጀው ልዩነትን እና የንብረት ድርድርን በተለያዩ ኢንቨስትመንቶች እና የንብረት ክፍሎች ለማምጣት ነው ይህም በመሠረታዊ የተሰበሰቡ ገንዘቦች ላይ ኢንቨስት ማድረግ ነው። ስለዚህ ከታርጌት የታርጌት ማቆራረጫ የገንዘብ ስብሰባ ወጪዎች በተጨማሪ አንድ ኢንቨስተር በተዘዋዋሪ የሚመለከታቸው የመሰረታዊ ገንዘቦች ስብሰባ ክፍያዎች እና ወጪዎች ላይ ተመጣጣኝ ድርሻ እየከፈለ ነው። የታርጌት ማቆራረጫ የገንዘብ ስብሰባ የተነደፈው በአንድ የተወሰነ ዓመት ውስጥ ወይም በተወሰነው አመት አቅራቢ ገንዘባቸውን ለማውጣት ላሰቡ ሰዎች ነው። እነዚህ የተሰበሰቡ ገንዘቦች ከጊዜ ወደ ጊዜ ከችግር ጊዜ ገንዘብ ማስቀመጫ ወደ ከፍተኛ ፕርሰት ያላቸው ቋሚ ኢንቨስትመንቶች የማስገባ ስልትን ይጠቀማሉ። በዚህም ምክንያት የተሰበሰበው ገንዘብ ወደ ጡረታ ሲቃረብ የበለጠ ውጤታማ ይሆናል። የትኛውም ስልት ትርፍ ሊያረጋግጥ ወይም እየቀነሰ በመጣው ገበያ ላይ ከላራ እንዳይደርስ መከላከል እንደማይቻል ማስተዋል አስፈላጊ ነው። በተሰበሰበው ገንዘብ ስም የተሰየመውን የዲላማ ቀን ወጪዎች ለዲላማ ቀን ቀን የተሰበሰበ ገንዘብ ዋና አሴት በማንኛውም ጊዜ ዋስትና ሊሰጠው አይችልም።

² የኢንቨስትመንት ምክር ለኔቨንግዳድ ፕሮጀክቶች ስር በ SEC የተመዘገበ የኢንቨስትመንት አማካሪ ለኔቨንግዳድ የኢንቨስትመንት አማካሪዎች LLC ("NIA") ተሳታፊዎችን እንዲያቅዱ ተሰጥቷል። NIA ለኔቨንግዳድ ፕሮጀክቶች ገዢዎችን በተመለከተ የኢንቨስትመንት ውሳኔዎችን እንዲወስኑ የቁልፍኖር እና ባልደረቦቹ አጠቃላይ ("ዊልሻየር") ራሱን የቻለ የገንዘብ ባለሙያ ቀጥሯል። ዊልሻየር ከኔቨንግዳድ ኢንቨስትመንት አማካሪዎች LLC (NIA) ጋር የተጣመረ አይደለም።

ቅድሚያ የነበረውን ገንዘብ ጨምሮ ኢንቨስት ማድረግ አደጋ አለው። ብቁ የሆነ የጡረታ ዕቅዶች፣ የተዘዋዋሪ የማካካሻ ዕቅዶች፣ የግለሰብ የጡረታ ሂሳብ ማስቀመጫ፣ ክፍያዎችን እና መቼ ገንዘብ ማግኘት እንደሚችሉ ጨምሮ ሁሉም የተለያዩ ናቸው። ከሂሳብ ማስቀመጫዎች (ዎች) የተነሱ ንብረቶች 59½ ዓመት ሳይሞላቸው ከጠጡ 10% ሌሎች ክፍያዎች እና/ወይም 10% የቅንጦት እቃ ግብር ሊጠየቁ ይችላሉ።

በሀገር አቀፍ የትምህርት አማካሪዎች የቀረበው መረጃ ለትምህርታዊ ዓላማዎች ብቻ ነው ስለዚህ እንደ ኢንቨስትመንት ምክር የታሰብ አይደለም። የትምህርት አማካሪዎቹ የFINRA አባል፣ ኮሎምቢያ፣ አሃሮ በኔቨንግዳድ ኢንቨስትመንት አገልግሎት ኮርፖሬሽን የተመዘገቡ ተወካዮች ናቸው።

ኔቨንግዳድ፣ የኔቨንግዳድ ኤን እና ኤላል እንዲሁም ኔቨንግዳድ ፕሮጀክቶች ለካውንቲ ኩባንያ የአገልግሎት ምልክቶች ናቸው።
© 2018 - 2022 ኔቨንግዳድ