



Tiền Của Quý Vị. Tương Lai Của Quý Vị.
employer.calsavers.com

CalSavers là gì?

CalSavers là chương trình tiết kiệm hưu trí mới của California dành cho người lao động nào trong khối tư nhân hiện nay không có cách tiết kiệm ở nơi làm việc. Đây là một chương trình đơn giản và hoàn toàn tự nguyện dành cho nhân viên.

- Được tài trợ bằng các khoản tiết kiệm của nhân viên (không phải lệ phí hay khoản đóng góp của chủ lao động)
- Sự tham gia của nhân viên là hoàn toàn tự nguyện và họ có thể rút tiền hoặc trở lại vào bất kỳ lúc nào
- Được quản lý bởi một công ty dịch vụ tài chính khối tư nhân và được giám sát bởi một ủy ban công cộng do Bộ Trưởng Tài Chính Tiểu Bang chủ trì

Vai trò hạn chế của chủ lao động

- Tải thông tin nhân viên lên CalSavers
- Nộp các khoản đóng góp của nhân viên tham gia cho CalSavers thông qua phương thức trừ lương đơn giản
- Không có lệ phí để chủ lao động tạo điều kiện cho chương trình và chủ lao động không phải là bên thụ thắc của chương trình



Đáp ứng yêu cầu đăng ký của CalSavers

CalSavers áp dụng cho các chủ lao động nào có 5 nhân viên trở lên, không có chương trình tiết kiệm hưu trí. Chương trình ra mắt theo giai đoạn 3 năm gồm có lùi thời hạn đăng ký dựa trên quy mô của chủ lao động. **Tất cả chủ lao động đủ điều kiện có thể tham gia vào bất kỳ lúc nào trước thời hạn đăng ký của họ.**

Quy mô nhân viên	Thời hạn gia hạn	Ngày đăng ký
Trên 100	Thời hạn gia hạn	Ngày 30 tháng 9 năm 2020 Đã quá hạn. Đăng ký Ngay hôm nay.
Trên 50		30 tháng 6, 2021
5 nhân viên trở lên		30 tháng 6, 2022

Để biết thêm thông tin

employer.calsavers.com

clientservices@calsavers.com

(855) 650-6916

Thứ Hai – Thứ Sáu 8:00 sáng đến 8:00 tối, giờ PT

Theo dõi thông tin của chúng tôi

@CalSavers

CalSavers

Một chương trình tiết kiệm hưu trí mà nhân viên có thể tin tưởng

CalSavers là một cách đơn giản, chi phí thấp để nhân viên tiết kiệm nghỉ hưu. Sau đây là cách thức:

- Nhân viên tiết kiệm thông qua các khoản đóng góp từ tiền lương
- Nhân viên giữ tài khoản của mình ngay cả khi họ thay đổi việc làm
- Chi danh dễ dàng, tự động hóa
- Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân (IRA) Roth



Lựa chọn tham gia và đầu tư linh hoạt của nhân viên

- Các lựa chọn đầu tư tiêu chuẩn và tỉ lệ tiết kiệm 5%
- Khả năng linh hoạt để chọn tỉ lệ tiết kiệm¹ và đầu tư
- Lựa chọn từ chối hoặc quay lại bất cứ lúc nào.²

Chi phí đối với nhân viên

- \$0,83 – \$0,95 mỗi năm cho mỗi \$100 trong tài khoản của nhân viên, tùy theo lựa chọn đầu tư của nhân viên
- Thanh toán chi phí:
 - Quản lý chương trình
 - Chi phí quỹ cơ bản
 - Lệ phí dựa trên tài sản được định kỳ tự động lấy từ số dư tài khoản



Trình đơn đầu tư

Người tham gia CalSavers có thể chọn các tùy chọn đầu tư tiêu chuẩn hoặc chọn từ menu đơn giản bao gồm từ các lựa chọn đầu tư bảo toàn giúp bảo vệ tiền gốc cho đến các lựa chọn đầu tư tích cực để mang lại lợi nhuận cao hơn. Khi nhân viên đầu tư vào CalSavers, họ được tiếp cận quỹ tương hỗ chất lượng cao và các lựa chọn đầu tư khác, giá trị của chúng sẽ thay đổi theo diễn biến thị trường. Các lựa chọn bao gồm:

- Money Market Fund³
- Target Retirement Date Funds³
- Bond Fund
- Global Equity Fund
- Environmentally and Socially Conscious Fund

Nhân viên có thể truy cập danh sách các lựa chọn đầu tư đầy đủ tại saver.calsavers.com.

¹ Các khoản đóng góp có thể tính vào các giới hạn đóng góp liên bang được đặt ra đối với một tài khoản Roth IRA.

² Bằng việc rút tên, nhân viên có thể để lại bất kỳ số dư còn lại nào trong tài khoản, chuyển hoặc mang sang một tài khoản Roth IRA khác, hoặc yêu cầu giải ngân. Yêu cầu giải ngân có thể dẫn đến các khoản thuế và tiền phạt.

³ Khoản đóng góp \$1.000 đầu tiên sẽ được đưa vào quỹ Money Market Fund. Các khoản đóng góp sau \$1.000 đầu tiên sẽ được đưa vào quỹ Target Retirement Date Fund.

Chương Trình Tiết Kiệm Hưu Trí CalSavers (“CalSavers” hay “Chương Trình”) là IRA khấu trừ lương ghi danh tự động được giám sát bởi Hội Đồng Tiết Kiệm Hưu Trí CalSavers (Hội Đồng). Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC (“ACSR”) là người quản lý chương trình. ACSR và các bên liên quan chịu trách nhiệm điều hành chương trình hàng ngày. Người tham gia tiết kiệm thông qua CalSavers có quyền sở hữu và kiểm soát IRA của họ, như được quy định trong Sổ Tay Giới Thiệu Chương Trình tại saver.calsavers.com. CalSavers không được nhà tuyển dụng tài trợ, vì vậy nhà tuyển dụng không chịu trách nhiệm về Chương Trình hay có nghĩa vụ pháp lý như nhà tài trợ Chương Trình. Nhà tuyển dụng không được phép phê chuẩn Chương Trình hay khuyến khích hay tư vấn cho nhân viên về việc tham gia, mức (nếu có) đóng góp hay hỗ trợ đầu tư.

CalSavers cung cấp các lựa chọn đầu tư do Ủy Ban chọn. Để biết thêm thông tin về các lựa chọn đầu tư của CalSavers hãy truy cập saver.calsavers.com. Số dư tài khoản trong CalSavers sẽ khác nhau tùy điều kiện thị trường. Các khoản đầu tư trong CalSavers không được bảo đảm hay bảo hiểm bởi Ủy Ban, Tiểu Bang California, Công Ty Bảo Hiểm Ký Thác Liên Bang (Federal Deposit Insurance Corporation), hay bất kỳ tổ chức nào khác.

CalSavers là một chương trình hưu trí hoàn toàn tự nguyện. Người tiết kiệm có thể rút tên vào bất kỳ lúc nào hoặc giảm hay tăng số tiền đóng góp từ tiền lương. Nếu người tiết kiệm rút tên, sau đó họ có thể tham gia lại CalSavers.

Việc tiết kiệm thông qua một tài khoản IRA có thể không phải là thích hợp cho tất cả mọi người. Việc chủ lao động tạo điều kiện cho CalSavers sẽ không được xem là sự bảo lãnh hay khuyến cáo của một chủ lao động có tham gia, IRA hoặc các lựa chọn đầu tư được cung cấp thông qua CalSavers. IRA không chỉ là riêng có đối với CalSavers và có thể nhận được bên ngoài Chương Trình và được đóng góp bên ngoài khoản khấu trừ lương. Việc đóng góp vào một tài khoản CalSavers IRA thông qua khấu trừ lương có thể mang lại một số lợi ích và hậu quả về thuế. Tuy nhiên, không phải ai cũng đủ điều kiện đóng góp vào một tài khoản Roth IRA và người tiết kiệm nên tham khảo ý kiến của một cố vấn thuế hoặc tài chính nếu họ có thắc mắc liên quan đến thuế hoặc đầu tư. Các chủ lao động không cung cấp sự tư vấn tài chính và nhân viên không nên liên hệ với chủ lao động để được tư vấn tài chính. Các chủ lao động nên chuyển tất cả thắc mắc về Chương Trình cho CalSavers. Các chủ lao động không chịu trách nhiệm pháp lý đối với các quyết định của nhân viên tuân theo Mục 100034 của Bộ Luật Chính Phủ California.