



您的资金。您的未来。
employer.calsavers.com

CalSavers 是什么？

CalSavers 是加利福尼亚州专为目的无法通过工作渠道进行储蓄的劳动者设立的退休储蓄计划。这对员工而言操作简单，而且完全可自愿参与。

- 资金来源于员工储蓄（雇主无需支付任何费用或缴款）
- 员工参与完全自愿，可随时选择加入或退出
- 由私营金融服务公司管理，并受由州财政部长担任主席的公共委员会监督

少量的雇主职责

- 将员工信息上传至 CalSavers
- 通过简单的工资扣缴方式，将参与员工的缴额提交至 CalSavers
- 雇主除了无需支付任何费用外，也不承担任何受托责任



履行 CalSavers 规定

每年春季，CalSavers 会根据提交给就业发展部（EDD）的员工数据，确定哪些雇主根据加州法律有义务实施该计划。

如果雇主在上一日历年内至少雇佣过一名员工，则必须在 12 月 31 日前加入并实施 CalSavers 计划。若雇主符合以下任一豁免条件，则可免于遵守此要求：

- 出资缴交合格的退休计划，或
- 已停业或被出售，
- 除所有者外，没有其他加州员工，或者
- 该公司属于政府机构、宗教组织或部落组织。

雇主将于今年春季开始通过美国邮政和电子邮件接收其官方注册信息。

实施或豁免截止日期：12 月 31 日

雇主合规状况的评估，基于雇主在前一公历年度通过 DE9/DE9C 申报表向就业发展部（EDD）提交的季度员工数据。

四个简单步骤即可完成

1. 注册
2. 上传员工名册
3. 发送员工缴额
4. 后续职责：更新员工名册并处理工资发放

获取更多信息

 employer.calsavers.com

 clientservices@calsavers.com

 (855) 650-6916

 周一至周五 上午 8:00 - 晚上 8:00 (太平洋时间)

关注我们

 @CalSavers

 CalSavers

一项值得员工信赖的退休储蓄计划

CalSavers 是一种简单、低成本的员工退休储蓄方式。具体运作方式如下：

- 员工通过工资扣缴进行储蓄
- 每位参与的员工即使更换工作，其账户仍将保留
- 简便的自动注册流程
- 罗斯个人退休账户 (IRA) 为默认选项，但参与计划的员工可选择将其重新定性为传统个人退休账户

灵活的员工参与和投资方案

- 标准投资方案及 5% 的储蓄利率
- 灵活选择储蓄率¹和投资
- 可随时选择退出或重新加入。²

员工承担的费用

CalSavers 会收取管理费，用于支付项目运营及底层投资的相关费用。该费用包括固定账户费（每季度收取 3.50 美元）³和基于资产的费用，后者根据投资选择的不同，在账户余额 0.225% 至 0.39% 之间浮动。费用将在一年内自动从 CalSavers 账户余额中扣除。CalSavers 还会收取每季度 2.50 美元的纸质文件递送费³和 5 美元的纸质支票费——注册电子递送服务即可免除这两项费用。

投资菜单

CalSavers 参与者既可以继续选择标准投资方案，也可以从一个简明菜单中进行选择，该菜单涵盖了旨在保本的保守型投资方案，以及追求更高回报的激进型投资方案。当员工投资 CalSavers 时，他们可以接触到高质量的共同基金和其他投资方案，其价值将随市场行情波动。

投资方案包括：

- 货币市场基金⁴
- 目标退休日期基金⁴
- 债券基金
- 全球股票基金
- 环境与社会责任基金

员工可登录 saver.calsavers.com 查看完整的投资方案列表。

¹ 缴存金额不得超过联邦政府为罗斯个人退休账户 (Roth IRA) 设定的缴存限额。

² 员工选择退出时，可将账户中剩余余额保留在原账户，转入或滚存至另一个罗斯个人退休账户，或申请提取。申请提取可能会导致纳税和罚款。

³ 首次缴存后至少 90 天内以及首次缴存当季度内，均不收取固定账户费和纸质文件递送费。

⁴ 首次缴存将投资于货币市场基金 30 天。此期限过后，货币市场基金中的收益及未来的缴存将根据您的年龄投资于目标退休基金。

CalSavers 退休储蓄计划（以下简称“CalSavers”或“本计划”）是一项由 CalSavers 退休储蓄委员会（以下简称“委员会”）监管的、采用自动注册和工资扣缴方式的个人退休账户 (IRA)。Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC（以下简称“ACSR”）是本计划的管理机构。ACSR 及其关联公司负责本计划的日常运营。通过 CalSavers 储蓄的参与者对其个人退休账户享有受益所有权并拥有控制权，具体规定详见《计划披露手册》（可在网站 saver.calsavers.com 上查阅）。CalSavers 并非由雇主出资，因此雇主对本计划不承担任何责任，也不作为计划发起人承担任何法律责任。雇主不得为本计划背书，也不得鼓励或建议员工是否参与、应缴存多少（如有）款项，或提供投资帮助。

CalSavers 提供由委员会选定的投资方案。如需了解有关 CalSavers 投资方案的更多信息，请访问 saver.calsavers.com。CalSavers 中的账户余额将随市场行情波动。对 CalSavers 的投资不受委员会、加利福尼亚州、联邦存款保险公司或任何其他组织的担保或保险。

CalSavers 是一项完全自愿的退休计划。储户可随时退出本计划，或减少或增加工资扣缴金额。如果储户选择退出，日后可重新加入 CalSavers。

通过个人退休账户进行储蓄可能并不适合所有人。雇主对 CalSavers 的实施不应被视为参与雇主、个人退休账户或 CalSavers 提供的投资方案的认可或推荐。个人退休账户并非 CalSavers 专有，可在本计划之外开设，并可通过薪资扣缴以外的方式进行缴存。通过工资扣缴向 CalSavers 个人退休账户缴存可能会带来一些税收优惠和影响。然而，并非所有人都符合向罗斯个人退休账户缴存的资格，储户如有与税收或投资相关的问题，应咨询税务或财务顾问。不符合向罗斯个人退休账户缴存资格的储户，可以将其缴存重新定性为传统个人退休账户缴存。雇主不提供财务建议，员工不应就财务问题向雇主寻求建议。雇主如有任何关于该计划的问题，应咨询 CalSavers。根据《加州政府法典》(California Government Code) 第 100034 条，雇主对员工作出的决定不承担责任。