



あなたのお金。あなたの未来。
employer.calsavers.com

CalSaversとは何ですか？

CalSaversは、現在職場で貯蓄手段を持たない労働者向けのカリフォルニア州の退職貯蓄プログラムです。これは従業員にとって簡単で、完全に任意のものです。

- 従業員の貯蓄によって賄われます（雇用主による手数料や拠出金はありません）
- 従業員の参加は完全に任意であり、いつでも参加・不参加を選択できます
- 民間金融サービス企業によって運営され、州財務長官が議長を務める公的委員会によって監督されています

雇用主の役割は限定的です

- CalSaversに従業員情報をアップロードします
- 参加従業員の拠出金を、給与天引きにより CalSavers に送金します
- 雇用主は手数料を支払う必要がないだけでなく、受託者責任も負いません



CalSaversの義務要件への対応

CalSaversは毎年春、雇用開発局（EDD）に提出された従業員データに基づき、カリフォルニア州法により本プログラムの実施が義務付けられている雇用主を特定しています。

前暦年に少なくとも1人の従業員を雇用していた雇用主は、12月31日までにCalSaversに加入し、その運用を促進することが義務付けられています。以下の免除条件のいずれかを満たす雇用主は、この要件の適用除外となります：

- 適格退職年金制度を運営している、または
- 閉鎖、または売却されている、
- 所有者以外のカリフォルニア州の従業員を一切抱えていない、または
- 当該企業は、政府機関、宗教団体、または部族組織のいずれかである。

雇用主の皆様には、春頃から米国郵便および電子メールにて、正式な登録情報が届き始めます。

手続の期限または免除期限：12月31日

雇用主の義務履行状況は、雇用主が前暦年のDE9/DE9C申告書を通じて雇用開発局（EDD）に提出した四半期ごとの従業員データに基づいて評価されます。

円滑に進めるための4つの簡単なステップ

1. 登録
2. 従業員名簿のアップロード
3. 従業員の拠出金を送金
4. 継続的な責務：従業員名簿を更新し、給与計算を行う

詳細情報

 employer.calsavers.com

 clientservices@calsavers.com

 (855) 650-6916

 月曜日～金曜日 午前8時～午後8時（太平洋時間）

フォローください

 @CalSavers

 CalSavers

従業員が信頼できる退職積立制度

CalSaversは、従業員が退職後の資金を貯めるための、シンプルで低コストな方法です。仕組みは以下の通りです：

- 従業員は給与天引きによる拠出を通じて貯蓄を行う
- 参加している従業員は、転職した場合でも各自の口座はそのまま維持されます
- 簡単に自動化された登録
- ロス型個人退職年金口座 (IRA) がデフォルトの選択ですが、参加する従業員は、これを従来のIRAに再分類することを選択できます。

柔軟な従業員参加および投資オプション

- 標準的な投資オプションおよび貯蓄利率 5%
- 貯蓄率¹や投資先を柔軟に選択可能
- いつでも加入解除または再加入できます。²

従業員への費用負担

CalSaversは、プログラム運営および基礎となる投資の費用を賄うために管理手数料を請求します。この手数料には、固定口座手数料 (四半期ごとに3.50ドル)³と、投資選択に応じて口座残高の0.225%~0.39%の資産ベース手数料が含まれます。手数料は、年間を通じてCalSavers口座残高から自動的に差し引かれます。CalSaversでは、四半期ごとに2.50ドルの紙面送付手数料³と、5ドルの紙の小切手手数料がかかります。これらの手数料は、電子配信に登録することで免除されます。

投資メニュー

CalSaversの参加者は、標準的な投資オプションを継続することも、元本の保全を目的とした保守的な投資オプションから、より高いリターンを目指す積極的な投資まで、シンプルなメニューから選択することもできます。従業員がCalSaversに投資すると、質の高い投資信託やその他の投資オプションを利用できるようになりますが、その価値は市場の状況によって変動します。

投資オプションには以下が含まれます：

- マネーマーケットファンド⁴
- 目標退職日ファンド⁴
- 債券ファンド
- グローバル・エクイティ・ファンド
- 環境・社会配慮型ファンド

従業員は、saver.calsavers.com で投資オプションの全リストを確認できます。

¹ 拠出額は、ロスIRA (Roth IRA) に設定された連邦政府の拠出限度額まで可能です。

² オプトアウトする場合、従業員は口座に残っている残高をそのまま残すか、別のRoth IRAへ移管または繰り越すか、あるいは分配を請求することができます。分配を請求すると、税金や罰金が課される可能性があります。

³ 初回の固定口座手数料と紙面送付手数料は、加入者の最初の拠出から少なくとも90日後まで課金されず、最初の拠出が行われた四半期については課金されません。

⁴ 初回拠出金は、30日間の期間、マネーマーケットファンドに投資されます。この期間が終了した後、マネーマーケットファンドの運用益および今後の拠出金は、年齢に基づいて選定されたターゲット・リタイアメント・ファンドに投資されます。

CalSavers退職貯蓄プログラム (「CalSavers」または「プログラム」) は、CalSavers退職貯蓄委員会 (「委員会」) が監督する自動加入の給与天引きIRAです。Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC (「ACSR」) がプログラム管理者です。ACSRおよびその関連会社は、日々のプログラム運営を担当しています。calsaversを通じて貯蓄する参加者は、saver.calsavers.com で入手可能なプログラム開示小冊子に記載されている通り、自身のIRAの受益者であり、管理権を有します。CalSaversは雇用主が後援するものではないため、雇用主はプログラムに対して責任を負わず、プログラムのスポンサーとしての責任も負いません。雇用主は本プログラムを推奨したり、従業員に参加や拠出額 (ある場合) に関する奨励・アドバイスをしたり、投資に関する助言を行ったりすることは禁止されています。

CalSaversでは、委員会が選定した投資オプションを提供しています。calsaversの投資オプションの詳細については、saver.calsavers.com をご覧ください。CalSaversの口座残高は市場状況に応じて変動します。CalSaversへの投資は、委員会、カリフォルニア州、連邦預金保険公社、またはその他の組織によって保証または保険がかけられているわけではありません。

CalSaversは完全に任意の退職貯蓄プログラムです。貯蓄者はいつでもオプトアウトしたり、給与天引きの拠出額を減額または増額することができます。貯蓄者がオプトアウトした場合でも、後日CalSaversに再加入することができます。

全員がIRAを通じた積立に適しているわけではありません。雇用主によるCalSaversの推進は、参加雇用主、IRA、またはCalSaversが提供する投資オプションの支持や推奨とみなされるべきではありません。IRAはCalSavers限定ではなく、プログラム外でも取得でき、給与天引き以外の方法で拠出することも可能です。給与天引きを通じてCalSavers IRAに拠出することには、税制上のメリットや影響が生じる場合があります。ただし、すべての人がRoth IRAに拠出できるわけではなく、税金や投資に関する質問がある場合は、税務または金融アドバイザーにご相談ください。Roth IRAへの拠出が適格でない場合は、拠出金をTraditional IRAに変更できる場合があります。雇用主は金融アドバイスを提供しません。従業員は雇用主に金融アドバイスを求めるべきではありません。雇用主はプログラムに関するすべての質問をCalSaversに照会してください。雇用主は、カリフォルニア州政府法第100034条に基づき、従業員が行った決定について責任を負いません。