



Ваши деньги. Ваше будущее.
employer.calsavers.com

Что такое CalSavers?

CalSavers — это пенсионная программа штата Калифорния для сотрудников, чьи работодатели не предоставляют подобные услуги. Это просто и полностью добровольно для работников.

- Финансируется за счет сбережений сотрудников (без сборов или взносов от работодателя)
- Участие работника полностью добровольное, можно в любой момент присоединиться или отказаться
- Управляется частной компанией, оказывающей финансовые услуги, и находится под контролем общественного совета, возглавляемого казначеем штата

Ограниченное участие работодателя

- Загрузите информацию о работнике в CalSavers
- Перечисляйте взносы участвующих сотрудников CalSavers путем простого удержания из зарплаты
- Работодатели не только освобождаются от комиссий, но и не несут фидуциарной (доверительной) ответственности



Соответствие требованиям CalSavers

Каждую весну CalSavers определяет, какие работодатели в соответствии с законом штата Калифорния обязаны содействовать реализации программы, используя данные о сотрудниках, предоставленные Employment Development Department (EDD, Департамент развития занятости).

Работодатели должны присоединиться и содействовать CalSavers до 31 декабря, если они наняли хотя бы одного работника за предыдущий календарный год. Некоторые работодатели освобождаются от этого требования, если они соответствуют одному из следующих условий:

- финансируют пенсионный план, соответствующий установленным требованиям;
- компания закрылась или продана;
- не имеют работников в Калифорнии, кроме владельца/владельцев;
- компания является государственным учреждением, религиозной организацией или организацией коренных народов.

Весной работодатели начнут получать официальные регистрационные данные по почте США и по электронной почте.

Срок подачи заявления о содействии или освобождении: 31 декабря

Статус выполнения обязательств работодателя определяется на основании квартальных данных о работниках, которые работодатели предоставляют в Employment Development Department (EDD) в формах DE9/DE9C за предыдущий календарный год.

Четыре простых шага, которые помогут вам

1. Зарегистрируйтесь
2. Загрузите список сотрудников
3. Отправьте взносы сотрудников
4. Постоянные обязанности: Обновляйте список сотрудников и оформляйте начисление заработной платы

Для получения дополнительной информации

 employer.calsavers.com

 clientservices@calsavers.com

 (855) 650-6916

 Пн–пт, с 08:00 до 20:00 по тихоокеанскому времени

Подписывайтесь на нас

 @CalSavers

 CalSavers

Программа пенсионных накоплений, которой могут доверять сотрудники

CalSavers — простой и экономный способ для работников откладывать деньги на пенсию. Вот как это работает:

- Сотрудники накапливают сбережения за счет отчислений из заработной платы
- Каждый участник сохраняет свой счет, даже после смены работы
- Легкая, автоматизированная регистрация
- Индивидуальный пенсионный счет Rota (Roth IRA) — стандартный вариант, но при желании участники могут перейти на традиционный счет IRA



Гибкие возможности участия работника и варианты инвестирования

- Стандартные варианты инвестирования и размер отчислений в 5 %
- Гибкость в выборе размера отчислений¹ и вариантов инвестирования
- Возможность выхода из программы или возобновления участия в ней в любой момент²



Стоимость для работника

Программа CalSavers удерживает административный сбор, который идет на обеспечение операционной деятельности системы и управление базовыми инвестициями. Этот сбор включает фиксированную плату за обслуживание счета (3,50 долл. ежеквартально)³ и комиссию от стоимости активов, которая составляет 0,225–0,39 % от остатка на вашем счете согласно выбранному варианту инвестирования. Все сборы автоматически списываются с остатка счета CalSavers в течение года. В программе CalSavers также предусмотрены ежеквартальная плата за почтовую рассылку документов в размере 2,50 долл.³ и сбор за обработку бумажных чеков в размере 5 долл., однако от этих расходов можно отказаться, если получать документы в электронном виде.



Меню инвестиционных продуктов

Участники программы CalSavers могут предпочесть стандартные варианты инвестирования или выбрать варианты из простого меню — от консервативных вариантов, направленных на защиту основной суммы, до агрессивных, нацеленных на получение более высокой доходности. Когда работники инвестируют в CalSavers, они получают доступ к высококачественным паевым инвестиционным фондам и другим инвестиционным инструментам, стоимость которых будет меняться в зависимости от рыночной конъюнктуры.

Варианты инвестирования включают:

- Фонд денежного рынка⁴
- Фонды с целевой датой выхода на пенсию⁴
- Фонд облигаций
- Глобальный фонд акций
- Фонд экологической и социальной ответственности

Сотрудники могут ознакомиться с полным списком вариантов инвестирования на сайте saver.calsavers.com.

¹ Взносы могут вноситься в пределах федеральных лимитов, установленных для счета Roth IRA.

² При отказе от участия сотрудник может оставить оставшуюся сумму на счете, перевести ее на другой счет Roth IRA либо подать заявку на выплату средств. Досрочное изъятие средств со счета может повлечь за собой начисление налогов и штрафов.

³ Фиксированный сбор за обслуживание счета и плата за почтовую рассылку документов начисляются не ранее чем через 90 дней после первоначального взноса участника программы и не удерживаются за квартал, в котором был сделан этот первый взнос.

⁴ В течение первых 30 дней взносы будут инвестированы в фонд денежного рынка. По истечении этого срока накопленные средства и последующие взносы будут переведены в фонд с целевой датой выхода на пенсию, подобранный с учетом вашего возраста.

Пенсионная программа Калифорнии CalSavers (далее — CalSavers или Программа) представляет собой систему индивидуальных пенсионных счетов (IRA) с автоматическим удержанием взносов из заработной платы. Руководство программой осуществляет Совет по пенсионным накоплениям CalSavers (далее — Совет). Администратором Программы является компания Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC (далее — ACSR). ACSR и ее дочерние предприятия обеспечивают ежедневное функционирование и сопровождение программы. Участники программы CalSavers являются бенефициарными владельцами своих счетов IRA и обладают правом распоряжения ими, как указано в информационном буклете программы, доступном на веб-сайте saver.calsavers.com. CalSavers реализуется без финансовой поддержки со стороны работодателей, поэтому они не отвечают за работу Программы и освобождаются от ответственности, предусмотренной для спонсоров Программы. Работодателям запрещено рекламировать Программу, влиять на решение сотрудников об участии в ней, рекомендовать конкретный процент взносов (если они предусмотрены) или давать экспертные оценки касательно выбора инвестиционных фондов.

CalSavers предлагает различные варианты инвестирования, утвержденные Советом. Подробная информация о доступных вариантах инвестирования в CalSavers представлена на веб-сайте saver.calsavers.com. Остаток на счете в системе CalSavers может меняться в зависимости от рыночной конъюнктуры. Вложенные в CalSavers средства не подкреплены финансовыми гарантиями и не застрахованы Советом, правительством штата Калифорния, Федеральной корпорацией страхования депозитов или любой другой организацией.

CalSavers — полностью добровольная программа пенсионных сбережений. Участники могут в любой момент выйти из Программы, а также уменьшить или увеличить размер удерживаемых из зарплаты взносов. Если участник решит выйти из CalSavers, он сможет в дальнейшем возобновить свое участие в Программе.

Формирование накоплений через счет IRA подходит не всем гражданам. Тот факт, что работодатель обеспечивает работу CalSavers на своем предприятии, не означает, что он рекламирует или рекомендует ее систему, индивидуальные пенсионные счета или предлагаемые в ней варианты инвестирования. IRA не привязан исключительно к программе CalSavers: такой счет можно открыть самостоятельно в сторонней финансовой организации и пополнять его без отчислений из заработной платы. Пополнение IRA в программе CalSavers путем регулярных отчислений из заработной платы может иметь определенные налоговые преимущества и последствия. Право на пополнение счета Roth IRA предоставляется не всем, поэтому при возникновении вопросов по налогам и инвестициям вкладчику следует обратиться к налоговому или финансовому консультанту. Вкладчики, не соответствующие критериям для пополнения счета Roth IRA, могут изменить категорию своих взносов и перевести их на традиционный счет IRA. Работодатели не предоставляют финансовых консультаций, и сотрудникам не следует обращаться к ним за рекомендациями относительно инвестирования. По любым вопросам, связанным с работой Программы, работодатели должны перенаправлять сотрудников в службу поддержки клиентов CalSavers. Работодатели не несут ответственности за решения, принимаемые сотрудниками, в соответствии со ст. 100034 Правительственного Кодекса штата Калифорния.