



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

CalSavers là gì?

CalSavers là chương trình tiết kiệm hưu trí của California dành cho người lao động hiện chưa có hình thức tiết kiệm tại nơi làm việc. Chương trình này rất đơn giản và hoàn toàn tự nguyện đối với người lao động.

- Được tài trợ bằng tiền tiết kiệm của người lao động (không tốn chi phí hoặc đóng góp từ phía người sử dụng lao động)
- Việc tham gia của người lao động là hoàn toàn tự nguyện và họ có thể tham gia hoặc không tham bất kỳ lúc nào
- Được quản lý bởi một công ty dịch vụ tài chính thuộc khu vực tư nhân và được giám sát bởi một hội đồng công quản do Thủ Quỹ Tiểu Bang làm chủ tịch

Vai trò hạn chế của người sử dụng lao động

- Tải thông tin người lao động lên CalSavers
- Chuyển các khoản đóng góp của người lao động tham gia vào CalSavers thông qua hình thức khấu trừ lương đơn giản
- Ngoài việc không phải trả bất kỳ khoản phí nào, người sử dụng lao động không phải chịu trách nhiệm ủy thác



Đáp ứng các quy định bắt buộc của CalSavers

Mỗi mùa xuân, CalSavers sẽ xác định những người sử dụng lao động bắt buộc phải hỗ trợ triển khai chương trình theo quy định của pháp luật California dựa trên dữ liệu của người lao động được nộp cho Sở Phát Triển Việc Làm California (Employment Development Department, EDD).

Người sử dụng lao động phải tham gia và hỗ trợ triển khai CalSavers trước ngày 31 tháng Mười Hai nếu trong năm dương lịch trước đó, họ có tuyển dụng ít nhất một người lao động. Một số người sử dụng lao động được miễn yêu cầu này nếu thuộc một trong các trường hợp miễn trừ sau:

- đang tài trợ một chương trình hưu trí đủ điều kiện, hoặc
- đã ngừng hoạt động hoặc đã được bán,
- không có người lao động nào làm việc tại California ngoài chủ doanh nghiệp, hoặc
- là cơ quan chính phủ, tổ chức tôn giáo hoặc tổ chức của bộ lạc.

Vào mùa xuân hằng năm, người sử dụng lao động sẽ nhận được thông tin đăng ký chính thức qua đường bưu điện và email.

Hạn Chót Để Triển Khai hoặc Đăng Ký Miễn Trừ: Ngày 31 tháng Mười Hai

Việc xác định người sử dụng lao động có thuộc diện bắt buộc tham gia hay không được thực hiện dựa trên dữ liệu người sử dụng lao động theo từng quý mà doanh nghiệp khai báo với Sở Phát Triển Việc Làm (Employment Development Department, EDD) California thông qua các biểu mẫu DE9/DE9C của năm dương lịch trước đó.

4 bước đơn giản để triển khai chương trình

1. Đăng ký tham gia
2. Tải danh sách người lao động lên hệ thống
3. Chuyển khoản đóng góp của người lao động
4. Thực hiện các trách nhiệm định kỳ:
Cập nhật danh sách người lao động và xử lý bảng lương

Để biết thêm thông tin

employer.calsavers.com

clientservices@calsavers.com

(855) 650-6916

Thứ Hai – Thứ Sáu, 8:00 sáng – 8:00 tối theo giờ Thái Bình Dương (PT)

Theo dõi chúng tôi

@CalSavers

CalSavers

Chương trình tiết kiệm hưu trí mà người lao động có thể an tâm lựa chọn

CalSavers mang đến cho người lao động một giải pháp tiết kiệm hưu trí đơn giản, chi phí thấp. Cách thức hoạt động:

- Người lao động tiết kiệm thông qua các khoản khấu trừ trực tiếp từ tiền lương
- Tài khoản vẫn thuộc quyền sở hữu của người lao động cả khi họ chuyển sang công việc khác
- Đăng ký tham gia nhanh chóng và tự động
- Roth Individual Retirement Account (IRA) là loại tài khoản mặc định, tuy nhiên người lao động tham gia chương trình có thể chuyển sang IRA Thông Thường (Traditional IRA) nếu muốn



Người lao động có thể linh hoạt lựa chọn mức tham gia và tùy chọn đầu tư

- Các tùy chọn đầu tư tiêu chuẩn và mức đóng góp tiết kiệm mặc định 5%
- Người tham gia có thể tự điều chỉnh mức tiết kiệm¹ và các tùy chọn đầu tư
- Có thể không tham gia hoặc tham gia lại chương trình bất kỳ lúc nào.²



Danh mục đầu tư

Người tham gia CalSavers có thể sử dụng các tùy chọn đầu tư tiêu chuẩn hoặc chọn từ danh mục đầu tư, từ các lựa chọn ưu tiên bảo toàn vốn đến các danh mục hướng tới mức sinh lời cao hơn. Khi người lao động đầu tư thông qua CalSavers, họ có thể tiếp cận các quỹ tương hỗ chất lượng cao cùng nhiều tùy chọn đầu tư khác. Giá trị các khoản đầu tư sẽ biến động theo diễn biến của thị trường.

Các tùy chọn đầu tư bao gồm:

- Quỹ Thị Trường Tiền Tệ⁴
- Các Quỹ Hưu Trí Mục Tiêu Theo Ngày⁴
- Quỹ Trái Phiếu
- Quỹ Cổ Phiếu Toàn Cầu
- Quỹ Đầu Tư Hướng Đến Môi Trường và Trách Nhiệm Xã Hội

Người lao động có thể xem đầy đủ danh sách các tùy chọn đầu tư tại saver.calsavers.com.



Chi phí dành cho người lao động

CalSavers thu phí quản lý để chi trả cho hoạt động vận hành chương trình và danh mục đầu tư cơ sở. Phí này bao gồm Phí Tài Khoản Cố Định (\$3,50 mỗi quý)³ và Phí Tính Theo Giá Trị Tài Sản từ 0,225% đến 0,39% số dư tài khoản, tùy theo tùy chọn đầu tư được chọn. Các khoản phí này sẽ được tự động khấu trừ vào số dư tài khoản CalSavers trong suốt năm. CalSavers còn áp dụng Phí Nhận Tài Liệu Giấy \$2,50 mỗi quý³ và Phí Séc Giấy \$5 — cả hai khoản phí trên sẽ được miễn nếu người tham gia đăng ký nhận tài liệu điện tử.

¹ Khoản đóng góp không được vượt quá giới hạn đóng góp hàng năm do liên bang quy định đối với tài khoản Roth IRA.

² Nếu chọn rút khỏi chương trình, người lao động có thể giữ nguyên số dư trong tài khoản, chuyển hoặc hợp nhất sang một tài khoản Roth IRA khác hoặc yêu cầu rút tiền khỏi tài khoản. Việc rút tiền có thể phát sinh nghĩa vụ thuế và các khoản phạt.

³ Phí Tài Khoản Cố Định đầu tiên và Phí Nhận Tài Liệu Giấy sẽ chỉ được áp dụng sau ít nhất 90 ngày kể từ khoản đóng góp đầu tiên của người tham gia và sẽ không được tính trong quý phát sinh khoản đóng góp đầu tiên.

⁴ Các khoản đóng góp ban đầu sẽ được đầu tư vào Quỹ Thị Trường Tiền Tệ trong 30 ngày đầu tiên. Sau thời gian này, khoản sinh lời từ Quỹ Thị Trường Tiền Tệ và các khoản đóng góp tiếp theo sẽ được tự động chuyển sang Quỹ Hưu Trí Mục Tiêu Theo Ngày dựa trên độ tuổi của người tham gia.

Chương Trình Tiết Kiệm Hưu Trí CalSavers ("CalSavers" hoặc "Chương Trình") là chương trình IRA khấu trừ lương với hình thức 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 đơn vị quản lý chương trình. ACSR và các đơn vị liên kết của ACSR chịu trách nhiệm cho hoạt động vận hành hằng ngày của chương trình. Những người tham gia tiết kiệm thông qua CalSavers là chủ sở hữu hưởng quyền lợi và có quyền kiểm soát các IRA của mình, như được quy định trong Tập Sách Công Bố Thông Tin Chương Trình có sẵn tại saver.calsavers.com. CalSavers không được tài trợ bởi người sử dụng lao động, vì vậy người sử dụng lao động không chịu trách nhiệm đối với Chương Trình hoặc không chịu trách nhiệm pháp lý với tư cách là nhà tài trợ Chương Trình. Người sử dụng lao động không được phép chứng thực Chương Trình hoặc khuyến khích hay tư vấn cho người lao động về việc có nên tham gia hay không, nên đóng góp bao nhiêu (nếu có) hoặc cung cấp hỗ trợ đầu tư.

CalSavers cung cấp các tùy chọn đầu tư do Hội Đồng lựa chọn. Để biết thêm thông tin về các tùy chọn đầu tư của CalSavers, vui lòng truy cập saver.calsavers.com. Số dư tài khoản trong CalSavers sẽ thay đổi tùy theo các điều kiện thị trường. Các khoản đầu tư trong CalSavers không được bảo đảm hoặc bảo hiểm bởi Hội Đồng, Tiểu Bang California, Cơ Quan quá Hiểm Tiền Gủi Liên Bang hoặc bất kỳ tổ chức nào khác.

CalSavers là một chương trình hưu trí hoàn toàn tự nguyện. Người tiết kiệm có thể chọn không tham gia bất cứ lúc nào hoặc giảm hay tăng số tiền đóng góp khấu trừ từ tiền lương. Nếu người tiết kiệm chọn không tham gia, họ vẫn có thể đăng ký tham gia lại CalSavers sau này.

Việc tiết kiệm thông qua IRA có thể không phù hợp với tất cả mọi người. Việc người sử dụng lao động hỗ trợ triển khai CalSavers không nên được xem là sự chứng thực hoặc khuyến nghị từ người sử dụng lao động có tham gia, IRA, hoặc các tùy chọn đầu tư được cung cấp thông qua CalSavers. IRA không chỉ dành riêng cho CalSavers và có thể được mở ngoài Chương Trình và có thể được đóng góp bằng hình thức ngoài khấu trừ lương. Việc đóng góp vào IRA của CalSavers thông qua khấu trừ lương có thể mang lại một số lợi ích và hệ quả về thuế. Tuy nhiên, không phải ai cũng đủ điều kiện để đóng góp vào IRA Roth và người tiết kiệm nên tham khảo cố vấn thuế hoặc tài chính nếu có câu hỏi liên quan đến thuế hoặc khoản đầu tư. Những người tiết kiệm không đủ điều kiện đóng góp vào IRA Roth có thể chuyển đổi các khoản đóng góp của mình sang IRA Thông Thường. Người sử dụng lao động không cung cấp tư vấn tài chính và người lao động không nên liên hệ với người sử dụng lao động để nhận tư vấn tài chính. Người sử dụng lao động nên chuyển tất cả các câu hỏi về Chương Trình cho CalSavers. Người sử dụng lao động không chịu trách nhiệm pháp lý đối với các quyết định mà người lao động đưa ra theo Mục 100034 của Bộ Luật Chính Quyền California.