



ਤੁਹਾਡੇ ਪੈਸੇ। ਤੁਹਾਡਾ ਭਵਿੱਖ।

saver.calsavers.com

ਸੇਵਾਮੁਕਤੀ ਲਈ ਬਚਤ ਕਰਨ ਦਾ ਇੱਕ ਸਰਲ, ਭਰੋਸੇਮੰਦ ਤਰੀਕਾ

CalSavers California ਦਾ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਸੈਕਟਰ ਦੇ ਉਹਨਾਂ ਕਾਮਿਆਂ ਲਈ ਸੇਵਾਮੁਕਤੀ ਬਚਤ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਹੈ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਕੰਮ 'ਤੇ ਬਚਤ ਕਰਨ ਦਾ ਕੋਈ ਤਰੀਕਾ ਮੌਜੂਦ ਨਹੀਂ ਹੈ।

ਜੇ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੇ CalSavers ਲਈ ਰਜਿਸਟਰੇਸ਼ਨ ਕਰਵਾਈ ਹੈ, ਤਾਂ ਦਾਖਲਾ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਸੌਖੀ ਹੈ: ਤੁਹਾਡਾ ਨਾਮ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸਵੈਚਲਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਾਖਲ ਕਰ ਲਿਆ ਜਾਵੇਗਾ, ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਤੁਸੀਂ ਛੱਡ ਜਾਣ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਵਾਲੇ ਹੋ ਜਾਂ CalSavers ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਲਈ ਕੰਮ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਖੁਦ ਆਪਣਾ ਨਾਮ ਦਾਖਲ ਕਰਵਾ ਸਕਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਅੱਜ ਹੀ ਬਚਤ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।¹



ਇੱਕ ਨਿੱਜੀ IRA (ਵਿਅਗਤੀਗਤ ਸੇਵਾਮੁਕਤੀ ਖਾਤਾ) ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਓ ਜੋ ਤੁਹਾਡਾ ਆਪਣਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।



ਉਹ ਬਚਤ ਦਰ ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਚੁਣੋ ਜੋ ਤੁਹਾਡੇ ਲਈ ਸਹੀ ਹਨ।



ਭਾਵੇਂ ਤੁਸੀਂ ਨੌਕਰੀ ਬਦਲਦੇ ਵੀ ਹੋ, ਤੁਹਾਡਾ ਖਾਤਾ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਹੀ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ।



ਭਾਗ ਲੈਣਾ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਇੱਛੁਕ ਹੈ: ਤੁਸੀਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਾਂ ਵਾਪਸ ਆ ਸਕਦੇ ਹੋ।²



ਸਮਾਂ ਆ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਸੇਵਾਮੁਕਤੀ ਲਈ ਤਿਆਰ ਰਹੀਏ

ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਪੈਸੇ ਕਮਾਉਣ ਲਈ ਬਹੁਤ ਮਿਹਨਤ ਕਰਦੇ ਹੋ, ਅਤੇ ਹੁਣ ਸਮਾਂ ਆ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਡੇ ਪੈਸੇ ਤੁਹਾਡੇ ਕੰਮ ਆਵੇ।

ਸਾਡੇ ਵਿੱਚੋਂ ਬਹੁਤਿਆਂ ਲਈ, ਸੋਸਲ ਸਕਿਓਰਟੀ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਉਦੋਂ ਕਾਫ਼ੀ ਨਹੀਂ ਹੋਣਗੇ ਜਦੋਂ ਸੇਵਾਮੁਕਤੀ ਦਾ ਸਮਾਂ ਆਵੇਗਾ।

ਹੁਣ ਥੋੜ੍ਹੀ ਜਿਹੀ ਵੀ ਬਚਤ ਕਰਨ ਨਾਲ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਵੱਡਾ ਫਰਕ ਆ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਜਾਣਦੇ ਹੋ: 24 ਸਾਲ ਦੀ ਉਮਰ ਤੋਂ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਪ੍ਰਤੀ ਮਹੀਨਾ \$125 ਦੀ ਬਚਤ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ, ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ 65 ਸਾਲ ਦੀ ਉਮਰ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਚੌਥਾਈ ਮਿਲੀਅਨ ਡਾਲਰ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ।³

ਸੇਵਾਮੁਕਤੀ ਦੀ ਆਮਦਨ ਅੰਸ਼ਤਨ ਕਿੱਥੋਂ ਆਉਂਦੀ ਹੈ⁴

33% ਸੋਸਲ ਸਕਿਓਰਟੀ

67% ਨਿੱਜੀ ਸੰਪਤੀਆਂ

• ਕੰਮ ਵਾਲੀ ਥਾਂ ਦਾ ਸੇਵਾਮੁਕਤੀ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਜਿਵੇਂ ਕਿ CalSavers

ਤੁਸੀਂ ਹੀ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਕੰਟਰੋਲ ਕਰਦੇ ਹੋ

- ਮਿਆਰੀ ਸੈਟਿੰਗਾਂ ਨਾਲ ਬਣੇ ਰਹੋ ਜਾਂ ਆਪਣੀਆਂ ਚੋਣਾਂ ਆਪ ਕਰੋ।
- ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪਾਂ ਦੇ ਇੱਕ ਸਰਲ ਮੀਨੂ ਵਿੱਚੋਂ ਚੋਣ ਕਰੋ।
- ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਸਵੈਚਲਿਤ ਰਕਮ ਯੋਗਦਾਨ ਸੈੱਟ ਕਰੋ।
- ਬਿਨਾਂ ਜੁਰਮਾਨੇ ਦੇ ਆਪਣੇ ਯੋਗਦਾਨ ਕਢਵਾਓ।
- ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਛੱਡ ਜਾਓ ਜਾਂ ਵਾਪਸ ਆ ਜਾਓ।²

ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ



saver.calsavers.com



(855) 650-6918



clientservices@calsavers.com



ਸੋਮ - ਸ਼ੁੱਕਰ ਸਵੇਰੇ 8:00 ਵਜੇ - ਸ਼ਾਮ 8:00 ਵਜੇ ਸਿਫਿਕ ਮਿਆਰੀ ਸਮਾਂ (PT)

ਸਾਡੇ ਨਾਲ ਜੁੜੋ



CalSavers

ਮਿਆਰੀ ਬਚਤ ਚੋਣਾਂ:

 **ਤੁਹਾਡਾ ਖਾਤਾ ਇੱਕ ਰੋਥ (Roth) IRA ਹੋਵੇਗਾ।** ਰੋਥ (Roth) IRA ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਟੈਕਸ-ਭੁਗਤਾਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪਾਏ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਇਸ ਲਈ ਜਦੋਂ ਤੁਸੀਂ ਕਢਵਾਉਂਦੇ ਹੋ ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਯੋਗਦਾਨਾਂ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਨਹੀਂ ਲੱਗਦਾ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਕੁਝ IRS ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਦੇ ਹੋ ਤਾਂ ਉਹਨਾਂ ਯੋਗਦਾਨਾਂ 'ਤੇ ਕੋਈ ਵੀ ਕਮਾਈ ਟੈਕਸ-ਮੁਕਤ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਆਪਣੇ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਨੂੰ ਟਰਾਡੀਸ਼ਨਲ (Traditional) IRA ਵਿੱਚ ਬਦਲਣ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਵੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਟਰਾਡੀਸ਼ਨਲ (Traditional) IRA ਵਿੱਚ, ਤੁਸੀਂ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਆਪਣੀ ਆਮਦਨ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ, ਟੈਕਸ-ਤੋਂ-ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੇ ਹੋ। ਜਦੋਂ ਤੁਸੀਂ ਟਰਾਡੀਸ਼ਨਲ (Traditional) IRA ਵਿੱਚੋਂ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਂਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕਢਵਾਏ ਗਏ ਪੈਸਿਆਂ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਦਿੰਦੇ ਹੋ।

 **ਮਿਆਰੀ ਯੋਗਦਾਨ ਬਚਤ ਦਰ 5% 'ਤੇ ਸੈੱਟ ਹੈ। ਪਰ, ਤੁਸੀਂ ਇਸਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਬਦਲ ਸਕਦੇ ਹੋ।** ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਤੁਸੀਂ ਕੋਈ ਵੱਖਰੀ ਦਰ ਨਹੀਂ ਚੁਣਦੇ, ਤੁਹਾਡੇ ਯੋਗਦਾਨ ਸਵੈਚਲਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਾਲਾਨਾ 1% ਵਧਦੇ ਜਾਣਗੇ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਇਹ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ 8% ਤੱਕ ਨਹੀਂ ਪਹੁੰਚ ਜਾਂਦਾ।

 **ਤੁਹਾਡੇ ਸੁਰੂਆਤੀ ਯੋਗਦਾਨ 30 ਦਿਨਾਂ ਲਈ CalSavers ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਫੰਡ (Money Market Fund) ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਇਸ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਤੁਹਾਡੀ ਮੌਜੂਦਾ ਬਚਤ ਅਤੇ ਭਵਿੱਖ ਦੇ ਯੋਗਦਾਨ ਇੱਕ CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ (Target Retirement Fund) ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ ਜੋ ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ 'ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਹੈ।** ਤੁਸੀਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਫੈਸਲਾ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਇਸ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਰੱਖਣਾ ਹੈ ਜਾਂ ਹੋਰ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪਾਂ ਦੇ ਸਰਲ ਮੀਨੂ ਵਿੱਚੋਂ ਚੋਣ ਕਰਨੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵਾਤਾਵਰਣ ਅਤੇ ਸਮਾਜਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸੁਚੇਤ ਫੰਡ, ਇੱਕ ਬਾਂਡ ਫੰਡ, ਜਾਂ ਇੱਕ ਗਲੋਬਲ ਇਕੁਇਟੀ ਫੰਡ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ।

 **CalSavers ਪਰੋਗਰਾਮ ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ ਅਤੇ ਬੁਨਿਆਦੀ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਪ੍ਰਬੰਧਕੀ ਫੀਸ ਵਸੂਲਦਾ ਹੈ।** ਇਸ ਫੀਸ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਫਿਕਸ ਖਾਤਾ ਫੀਸ (\$3.50 ਤਿਮਾਹੀ ਮੁਲਾਂਕਣ)⁵ ਅਤੇ ਇੱਕ ਸੰਪੱਤੀ-ਆਧਾਰਿਤ ਫੀਸ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ ਜੋ ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਬਕਾਏ ਦਾ 0.225% ਤੋਂ 0.39% ਤੱਕ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਜੋ ਤੁਹਾਡੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਚੋਣ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਫੀਸਾਂ ਸਵੈਚਲਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਾਲ ਦੌਰਾਨ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਦੇ ਬਕਾਏ ਵਿੱਚੋਂ ਕੱਟ ਲਈਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ। CalSavers ਤਿਮਾਹੀ \$2.50 ਪੇਪਰ ਡਿਲੀਵਰੀ ਫੀਸ⁵ ਅਤੇ \$5 ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਫੀਸ—ਦੋਵੇਂ ਈ-ਡਿਲੀਵਰੀ ਲਈ ਸਾਈਨ ਅੱਪ ਕਰਕੇ ਮੁਆਫ਼ ਕਰਵਾਏ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।

 **ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨਾਲ ਸੁਰੂਆਤ ਕਰਨਾ।** CalSavers ਹੁਣ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਜਿਸਟਰੇਸ਼ਨ ਅਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦਾਖਲਾ ਲਈ ਖੁੱਲ੍ਹਾ ਹੈ। ਜੇ ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਕੌਮ ਵਾਲੀ ਥਾਂ ਦੀ ਸੇਵਾਮੁਕਤੀ ਯੋਜਨਾ ਦੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ, ਤਾਂ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਸਮਾਂ-ਸੀਮਾਵਾਂ ਤੱਕ CalSavers ਲਈ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ। ਜਦੋਂ ਕੋਈ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਆਪਣੀ ਯੋਗ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ CalSavers ਦੇ ਕੋਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਉਣੀ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ। ਉਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ CalSavers ਵੱਲੋਂ ਇੱਕ ਸੂਚਨਾ ਪਰਾਪਤ ਹੋਵੇਗੀ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਕੋਲ ਆਪਣਾ ਖਾਤਾ ਅਨੁਕੂਲਿਤ ਕਰਨ, ਪਰੋਗਰਾਮ ਨੂੰ ਛੱਡਣ, ਜਾਂ ਮਿਆਰੀ ਬਚਤ ਚੋਣਾਂ ਨਾਲ ਸਵੈਚਲਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਾਖਲ ਹੋਣ ਲਈ 30 ਦਿਨ ਹੋਣਗੇ। ਤਨਖਾਹ ਤੋਂ ਯੋਗਦਾਨ ਇਸ 30-ਦਿਨਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਸੁਰੂ ਹੋ ਜਾਣਗੇ।

¹ CalSavers ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਹੋਣ ਲਈ, ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ 18 ਸਾਲ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੋਣੀ ਚਾਹੇਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ, ਤੁਹਾਡਾ ਨਿੱਜੀ ਪਤਾ, ਅਤੇ ਕੁਝ ਹੋਰ ਬੁਨਿਆਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣੀ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ।

² ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਛੱਡ ਜਾਂਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੀ ਕੋਈ ਬਚਤ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਪੈਸੇ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਰੋਥ (Roth) IRA ਵਿੱਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਜਾਂ ਰੋਲ ਓਵਰ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਜਾਂ ਰਕਮ ਕਢਵਾਉਣ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਧਿਆਨ ਰੱਖੋ, ਰਕਮ ਕਢਵਾਉਣ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ ਨਾਲ ਟੈਕਸ ਅਤੇ ਜੁਰਮਾਨੇ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ।

³ ਇਹ ਅਨੁਮਾਨਿਤ ਉਦਾਹਰਣ ਸਿਰਫ ਦਰਸਾਉਣ ਲਈ ਹੈ—ਤੁਹਾਡੇ ਨਿੱਜੀ ਨਤੀਜੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੋਣਗੇ। ਉਦਾਹਰਣ 6% ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਰਿਟਰਨ ਨੂੰ ਮੰਨਕੇ ਚੱਲਦੀ ਹੈ।

⁴ ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਨ ਵੱਲੋਂ ਸੋਸ਼ਲ ਸਕਿਓਰਟੀ ਸੰਬੰਧੀ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਤੱਥ ਅਤੇ ਅੰਕੜੇ, 2017।

⁵ ਪਹਿਲੀ ਫਿਕਸ ਖਾਤਾ ਫੀਸ ਅਤੇ ਪੇਪਰ ਡਿਲੀਵਰੀ ਫੀਸ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਬੱਚਤਕਰਤਾ ਦੇ ਪਹਿਲੇ ਯੋਗਦਾਨ ਤੋਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ 90 ਦਿਨਾਂ ਬਾਅਦ ਹੀ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਉਸ ਤਿਮਾਹੀ ਲਈ ਮੁਲਾਂਕਣ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਪਹਿਲਾ ਯੋਗਦਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

CalSavers Retirement Savings ਪਰੋਗਰਾਮ ("CalSavers" ਜਾਂ "ਪਰੋਗਰਾਮ") ਇੱਕ ਸਵੈਚਲਿਤ ਦਾਖਲਾ ਤਨਖਾਹ-ਕਟੌਤੀ IRA ਹੈ ਜਿਸਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ CalSavers Retirement Savings ਬੋਰਡ ("ਬੋਰਡ") ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC ("ACSR") ਪਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਹੈ। ACSR ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਸਹਿਯੋਗੀ ਪਰੋਗਰਾਮ ਦੇ ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਸੰਚਾਲਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹਨ। CalSavers ਰਾਹੀਂ ਬਚਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਭਾਗੀਦਾਰ ਪਰੋਗਰਾਮ ਡਿਸਕਲੋਜ਼ਰ ਬੁਕਲੈੱਟ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਆਪਣੇ IRAs ਦੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਹੁੰਦੇ ਮਾਲਕ ਹਨ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ 'ਤੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਰੱਖਦੇ ਹਨ, ਜੋ saver.calsavers.com 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ। CalSavers ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਸਪਾਂਸਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ, ਅਤੇ ਇਸ ਲਈ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਪਰੋਗਰਾਮ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਹੈ ਅਤੇ ਨਾ ਹੀ ਇੱਕ ਪਰੋਗਰਾਮ ਸਪਾਂਸਰ ਵਜੋਂ ਉਤਰਦਾਈ ਹੈ। ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਪਰੋਗਰਾਮ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਕਰਨ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਇਸ ਵਿੱਚ ਭਾਗ ਲੈਣਾ ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ, ਕਿੰਨਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣਾ ਹੈ (ਜੇ ਕੋਈ ਹੋਵੇ), ਜਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਸੰਬੰਧੀ ਸਹਾਇਤਾ ਦੇਣ ਲਈ ਉਤਸ਼ਾਹਿਤ ਕਰਨ ਜਾਂ ਸਲਾਹ ਦੇਣ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਹੈ।

CalSavers ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਚੁਣੇ ਗਏ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ। CalSavers ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪਾਂ ਬਾਰੇ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ saver.calsavers.com 'ਤੇ ਜਾਓ। CalSavers ਵਿੱਚ ਖਾਤੇ ਦੇ ਬਕਾਏ ਮਾਰਕੀਟ ਹਾਲਾਤਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਬਦਲਦੇ ਰਹਿਣਗੇ। CalSavers ਵਿੱਚ ਕੀਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਨਾ ਤਾਂ Board, ਨਾ ਹੀ California ਰਾਜ, ਨਾ ਫੈਡਰਲ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਬੀਮਾ ਨਿਗਮ (Federal Deposit Insurance Corporation) ਵੱਲੋਂ, ਅਤੇ ਨਾ ਹੀ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਸੰਸਥਾ ਵੱਲੋਂ ਕੋਈ ਗਾਰੰਟੀ ਹੈ ਨਾ ਹੀ ਬੀਮਾ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

CalSavers ਇੱਕ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਇੱਛੁਕ ਸੇਵਾਮੁਕਤੀ ਪਰੋਗਰਾਮ ਹੈ। ਬੱਚਤਕਰਤਾ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹਨ ਜਾਂ ਤਨਖਾਹ ਤੋਂ ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਮਾਤਰਾ ਘਟਾ ਜਾਂ ਵਧਾ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਜੇ ਕੋਈ ਬੱਚਤਕਰਤਾ ਛੱਡ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਹ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਵੀ CalSavers ਵਿੱਚ ਵਾਪਸ ਆ ਸਕਦਾ ਹੈ।

IRA ਰਾਹੀਂ ਬਚਤ ਕਰਨਾ ਸਾਰੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਲਈ ਢੁਕਵਾਂ ਨਹੀਂ ਹੋ ਸਕਦਾ। ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ CalSavers ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਭਾਗ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ, IRA, ਜਾਂ CalSavers ਰਾਹੀਂ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪਾਂ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਜਾਂ ਸਿਫਾਰਸ਼ ਨਹੀਂ ਮੰਨਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ। IRA ਸਿਰਫ CalSavers ਲਈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਨਹੀਂ ਹਨ ਅਤੇ ਇਹਨਾਂ ਨੂੰ ਪਰੋਗਰਾਮ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਪਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਤਨਖਾਹ-ਕਟੌਤੀ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਤਨਖਾਹ-ਕਟੌਤੀ ਰਾਹੀਂ CalSavers IRA ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਨਾਲ ਕੁਝ ਟੈਕਸ ਲਾਭ ਅਤੇ ਨਤੀਜੇ ਸਹਿਣੇ ਵੀ ਪੈ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਪਰ, ਹਰ ਕੋਈ ਰੋਥ (Roth) IRA ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਦੇ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੈ ਅਤੇ ਬੱਚਤਕਰਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਟੈਕਸ ਜਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਸਵਾਲ ਹੋਣ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸਲਾਹ ਕਰ ਲੈਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਬੱਚਤਕਰਤਾ ਜੋ ਰੋਥ (Roth) IRA ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਦੇ ਅਯੋਗ ਹਨ, ਉਹ ਆਪਣੇ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਨੂੰ ਟਰਾਡੀਸ਼ਨਲ (Traditional) IRA ਵਿੱਚ ਬਦਲੀ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦੇ ਅਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹ ਲਈ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਨਹੀਂ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ। ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ CalSavers ਬਾਰੇ ਸਾਰੇ ਸਵਾਲ ਪਰੋਗਰਾਮ ਕੋਲ ਭੇਜਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ। ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ California ਗੌਰਮੈਂਟ ਕੋਡ ਦੀ ਧਾਰਾ 100034 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਫੈਸਲਿਆਂ ਲਈ ਉਤਰਦਾਈ ਨਹੀਂ ਹਨ।