



您的金钱。您的未来。
employer.calsavers.com

CalSaver 是什么？

CalSavers 是加州一项新退休储蓄计划，专为当前无法在工作中进行储蓄的私营部门雇员推出。于雇员而言，参与这项计划步骤简便，且全凭自愿。

- 由雇员提供储蓄资金 (无需雇主缴纳费用或捐款)
- 雇员参与全凭自愿，且可以随时选择加入或退出
- 由私营部门金融服务机构管理，并受州司库任命的公共董事会监督

需要雇主做的事情相当有限

- 将员工信息上传到CalSavers
- 仅通过工资扣款，就可向Calsavers存入参与雇员的资金
- 雇主无需付费，便可推进此计划，且雇主无需担任此计划受托人



满足CalSavers的要求

每年春天，CalSavers都会根据雇主在前一年提交给就业发展部 (EDD) *的员工数据确定雇主的要求状态。

有5名或更多员工的雇主

如果雇主在上一个日历年平均雇佣了五名或以上的员工，并且没有赞助退休计划，则他们将被要求在12月31日前加入CalSavers。雇主将在春季开始通过美国邮件和电子邮件接收他们的正式注册信息。

注册截止日期: 12月31日 (报告平均五名或以上员工之后的一年)

1-4名员工

2022年，加利福尼亚州通过立法 (SB 1126)，将CalSavers要求扩大到至少有一名员工的雇主。如果雇主平均雇佣1-4名员工，且不支持退休计划，则雇主必须遵守这一规定。雇主将通过美国邮件和电子邮件收到正式注册通知。

注册截止时间: 2025年12月31日

*雇主资格是基于雇主上一年的平均雇员人数。这一数字是通过平均上一日历年雇主向EDD报告的DE9/DE9C文件中的雇员人数来计算的。分数四舍五入到最接近的整数。

了解更多信息

 employer.calsavers.com

 clientservices@calsavers.com

 (855) 650-6916

 星期一至星期五上午 8:00 至晚上 8:00PT

关注我们

 @CalSavers

 CalSavers

值得雇员信赖的退休储蓄计划

CalSavers 是一种步骤简便、性价比高的雇员退休储蓄方式。方式如下：

- 雇员通过工资扣款进行储蓄
- 即使变换工作，雇员依然可以保留此账户
- 步骤简便，自动加入
- Roth Individual Retirement Account (IRA)



灵活的雇员参与及投资方案

- 标准投资方案，储蓄率为 5%
- 可灵活选择储蓄率¹ 和投资方案
- 选择随时退出或重新加入。²



雇员需要支付的费用

- 员工帐户中每\$ 100每年\$ 0.83 - \$ 0.99，具体取决于员工的投资选择
- 支付的费用：
 - 计划管理费用
 - 基础基金费用
 - 这笔费用取决于资产数量，会定期动从此账户余额中扣除



投资方案

CalSavers参与者可以坚持使用标准的投资选项，也可以从保守的投资选项的简单菜单中进行选择，这些保守的投资选项旨在保护本金，而不是寻求更高回报的激进投资。当员工投资CalSavers时，他们可以获得高质量的共同基金和其他投资选择，其价值会随市场情况而变化。选择包括：

Money Market Fund³

- Target Retirement Date Funds³
- Bond Fund
- Global Equity Fund
- Environmentally and Socially Conscious Fund

雇员可以在 saver.calsavers.com 上访问投资方案的完整列表。

¹ 存入资金的上限可至 Roth IRA 设置的联邦缴款限额。

² 如果选择退出，雇员可将此账户中的余额保留、转账或累计至其他 Roth IRA 账户，也可请求分配。请求分配可能会导致税收和罚款。

³ 最初的出资将投入货币市场基金30天。在此期间之后，货币市场基金的收入和未来的缴款将根据您的年龄投资到目标退休基金。

CalSavers退休储蓄计划（“CalSavers”或“计划”）是由CalSavers退休储蓄委员会（“委员会”）监督的自动减薪IRA。计划管理员是Ascensus 大学储蓄记录保存服务，LLC（“ACSR”）。ACSR及其分支机构负责日常计划运营。如saver.calsavers.com上的《程序披露手册》所提供，通过CalSavers进行储蓄的参与者可以有益地拥有并控制其IRA。CalSavers不是由雇主赞助的，因此雇主对计划不承担任何责任，也不作为计划发起人承担责任。禁止雇主拥护该计划，或鼓励或建议雇员是否参加计划，贡献多少（如有）或提供投资帮助。

CalSaver 只提供经过董事会挑选的投资方案。想要了解更多关于 CalSavers 投资方案的信息，请访问saver.calsavers.com。根据不同市场环境，CalSavers 账户余额有所不同。委员会、加利福尼亚州、联邦存款保险公司或任何其他机构均不保证 CalSavers 的投资收益。

CalSavers是一项完全自愿的退休计划。储户可以随时选择退出，或减少或增加薪金供款额。如果保护者选择退出，他们可以稍后选择重新加入 CalSavers。

通过IRA储蓄可能并不适用于所有人。雇主选择 CalSavers 的行为，不应视为雇主对已参与的雇主、IRA 或通过 CalSavers 提供的投资方案的认可或建议。IRA并非只能通过 CalSavers加入，您可以在本计划之外获取该服务，并通过非工资扣除的方式存入资金。通过工资扣除的方式向 CalSavers IRA存入资金可以获得一些税收优惠等好处。然而，并非每个人都符合向 Roth IRA 存入资金的条件，储蓄者如有税务或投资问题，请咨询税务或财务顾问。雇主不提供财务建议，雇员亦不应向雇主寻求财务建议。雇主应将有关此计划的所有问题转至 CalSavers。雇主对雇员根据《加利福尼亚政府法典》第 100034 条做出的决定不承担任何责任。