

## Frequently Asked Questions - Employers

### よくある質問 - 雇用主向け

#### Employer Registration

##### When are employers required to take action?

The initial three-year phased rollout of the CalSavers program has ended. If an employer's mandated deadline was September 30, 2020, June 30, 2021, or June 30, 2022, and they have not registered with CalSavers, then they are out of compliance and must register immediately or face enforcement action which will include financial penalties.

Employers with 5 or more employees: Each spring, we assess employer mandate status using employee data that employers submit to the Employment Development Department (EDD). Employers who reported an average of five or more employees on the four DE9C filings for the prior year are mandated and have a registration deadline of December 31.

Employers with 1-4 employees: California recently passed legislation to expand the CalSavers mandate to employers with at least one employee. Starting on January 1, 2023, employers with 1-4 employees can register with CalSavers. This segment of mandated employers has until December 31, 2025, to register their business.

Businesses that do not employ any individuals other than the owners are exempt from the expansion of the mandate. Additionally, the usual categories of exempt employers will remain exempt. That includes government entities, religious and tribal organizations, and employers that sponsor a retirement plan.

##### Are there penalties for non-compliance?

Yes. Per Government Code Section 100033(b), each eligible employer that, without good cause, fails to allow its eligible employees to participate in CalSavers, on or before 90 days after service of notice of its failure to comply, shall pay a penalty of \$250 per eligible employee if noncompliance extends 90 days or more after the notice, and if found to be in noncompliance 180 days or more after the notice, an additional penalty of \$500 per eligible employee.

Employers may be subject to penalties for failure to register before their deadline or failure to complete other actions necessary to allow eligible employees to participate, including failure to upload employee information and failure

#### 雇用主の登録

##### 雇用主はいつ登録しないといけないのでしょうか？

CalSavers プログラムの初回 3 年間の段階的展開は終了しました。雇用主に義務付けた期限が、2020 年 9 月 30 日、20 日、2021 年 6 月 30 日、または 2022 年 6 月 30 日で、CalSavers に登録していない場合、雇用主はコンプライアンス違反となるため、直ちに登録しなければ、罰金を含む執行措置を受けなければなりません。

##### 5 名以上の従業員を抱える雇用主：

毎年春に、雇用者が雇用開発局 (EDD) に提出した従業員データを使用して、雇用者の委任状況を評価します。前年に DE9C への 4 件の申請で平均 5 人以上の従業員を報告した雇用者は、登録が義務付けられており、登録期限は 12 月 31 日です。

##### 従業員数 1~4 名を抱える雇用主：

カリフォルニア州は最近、少なくとも 1 人の従業員がいる雇用者に CalSavers の義務を拡大する法律を可決しました。2023 年 1 月 1 日から、1~4 人の従業員を抱える雇用主 CalSavers に登録できます。義務雇用主のこの区分は、2025 年 12 月 31 日までにその事業を登録しなければなりません。

所有者以外の個人を雇用していない事業者は、権限の拡大を免除されます。さらに、免除される雇用者の通常のカテゴリーは、引き続き免除されます。これには、政府機関、宗教団体、部族組織、退職金制度を後援する雇用主などがあります。

##### 登録不履行に対する罰則はありますか？

はい。政府法典第 100033(b) に従い、正当な理由なしに、対象雇用者がその従業員に CalSavers に登録することを許可しなかった場合、罰金が科せられます。登録不履行の通知を受け取ってから 90 日以内に登録が完了しない場合は、従業員一人当たり 250 ドルの罰金、さらに通知後 180 日経過(最初の罰金からさらに 90 日以上経過)しても登録を完了しない場合は、従業員 1 人あたり 500 ドルの追加の罰金が科せられます。

雇用主は、期限までに登録ができなかった場合、または資格のある従業員たちが参加できるようにするための措置を完了しなかった場合には、ペナルティーを科せられる場合

to submit employee contributions under timeframes established in state regulations.

## Eligibility

### As an employer, do I have to facilitate CalSavers? Who is an eligible employer?

State law requires employers that don't offer their own retirement plan to facilitate CalSavers. If you employed an average of at least five California-based employees in the previous calendar year (at least one of whom is age eighteen) and don't sponsor a qualified retirement plan, your business is required to register for CalSavers.

Qualified retirement plans include:

- 401(a) - Qualified Plan (including profit-sharing plans and defined benefit plans)
- 401(k) plans (including multiple employer plans or pooled employer plans)
- 403(a) - Qualified Annuity Plan or 403(b) Tax-Sheltered Annuity Plan
- 408(k) - Simplified Employee Pension (SEP) plans
- 408(p) - Savings Incentive Match Plan for Employees of Small Employers (SIMPLE) IRA Plan
- Payroll deduction IRAs with automatic enrollment

If you already offer a qualified retirement plan above and have received a notice to register, please inform us of your exemption on the employer portal.

Religious, tribal, and government organizations are also exempt.

### What about non-profit employers?

The requirements are the same for non-profit and for-profit employers. Volunteers who are not considered employees under state law are not eligible and will not be included in counting a non-profit employer's number of employees.

### What about religious organizations?

Religious organizations are exempt from the state law establishing CalSavers.

### Are all employees eligible for the program? When do employees become eligible?

All employees of a participating employer are eligible as long as they are at least age eighteen and have the status of an employee under California law. There are no minimum requirements based on hours worked or tenure with their employer.

Employees are eligible to participate in CalSavers from the first day they are hired. Participating Employers are required to upload them to the portal within 30 days of their

があります。またこれには、州の規制で定められた期間内に従業員の情報をアップロードしなかった場合、従業員の社会保険や自己負担などを提出しなかったケースも含まれます。

## 対象

### 雇用主として、CalSavers に登録する必要がありますか？ 対象雇用主とは誰を指しますか？

州の法律では、CalSavers をアシストするために、退職年金制度を提供しない雇用主を伝えることを求めています。前年に平均で 5 人以上のカリフォルニア州を拠点とする従業員（そのうちの 1 人は 18 歳である必要があります）を雇用し、適格退職年金制度を支援しない場合には、あなたのビジネスは CalSavers に登録する必要があります。

適格退職制度には次のものが含まれます：

- 401(a) - 適格制度（利益分配制度および確定給付年金制度を含む）
- 401(k) 制度（複数事業主制度または共同雇用者制度を含む）
- 403(a) - 適格退職年金制度または 403(b) 節税年金制度
- 408(k) - SEP 制度(簡易方式従業員年金制度)
- 408(p) - SIMPLE(貯蓄奨励事業者折半負担型小企業被用者年金制)IRA 制度
- 自動登録による給与控除型 IRA

このように、適格退職年金制度を既に提供し、登録の通知を受け取っている場合には、従業員のポータルサイトを通じて所得税の課税控除額をお知らせください。

この場合、宗教団体、部族、そして政府機関も控除の対象になります。

### 非営利企業の雇用主はどうなりますか？

非営利および営利企業の雇用主の要件は、同じです。州法の下では従業員ではないボランティアは対象とならず、非営利企業の雇用主の従業員数には含まれません。

### 宗教団体に関してはどうなりますか？

宗教団体は、CalSavers を設立する州法から免除されます。

### すべての従業員が本プログラムの対象となりますか？従業員はいつ資格を得るのですか？

登録された雇用主傘下のすべての従業員は、18 歳以上である必要があります、カリフォルニア州法に基づく従業員の地位を持つ場合には、資格を得ることができます。勤務時間や雇用主での在職期間は必要最低条件にはなりません。

従業員は、雇用初日から CalSavers に参加する資格があります。雇用主は、雇用日から 30 日以内に従業員情報をバ

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

hire date.

Please note that employee contributions to the Program do not begin until the first payroll following the 30-day notification period, so depending on the length of employment, short-term employees may not be able to make contributions.

**If we participate in a public youth employment program are the youth eligible to participate even if they are only working a short period of time?**

Yes, if they are 18 or older.

Please note that employee contributions to the Program would not begin until the first payroll following the 30 day notification period, so depending on the length of employment, short term employees may not be able to make contributions.

**If we already have a retirement plan, can we also facilitate CalSavers?**

If you already offer a qualified retirement plan and have received a notice, please inform us of your exemption on the employer portal. Non-mandated employers can choose to facilitate contributions from their employees who already have an account or have enrolled on their own. If you have any employees or independent contractors that have set up a CalSavers account on their own and request payroll deductions to be remitted to their CalSavers account, your business may choose to facilitate those contributions just like any other deduction such as a parking payment or charitable contribution.

Qualified retirement plans include:

- 401(a) - Qualified Plan (including profit-sharing plans and defined benefit plans)
- 401(k) plans (including multiple employer plans or pooled employer plans)
- 403(a) - Qualified Annuity Plan or 403(b) Tax-Sheltered Annuity Plan
- 408(k) - Simplified Employee Pension (SEP) plans
- 408(p) - Savings Incentive Match Plan for Employees of Small Employers (SIMPLE) IRA Plan
- Payroll deduction IRAs with automatic enrollment

Your business may not facilitate CalSavers with automatic enrollment.

**Are business owners eligible to participate?**

Business owners that are also employees of their business are eligible to participate. Business owners that are not employees may enroll as an individual and make automatic contributions from their bank account.

**How does the employer mandate impact a controlled group of businesses as defined under Internal Revenue Code Sections 414(b) and (c)?**

If an employer is part of a controlled group of businesses that maintains a qualified retirement plan, that employer and any other members of the controlled group are

ータルにアップロードする必要があります。

注意していただきたいのは、このプログラムでの従業員への拠出は、30 日間の通知期間後の最初の給与日までに開始されないため、雇用期間によっては、短期の従業員については拠出できない場合があります。

**当社が公的 youth 雇用プログラムに参加している場合、その青年達が短期間しか働いていなくても、本プログラムに参加する資格はありますか?**

はい。彼らが 18 歳以上であればあります。

本プログラムへの従業員の拠出は、30 日間の通知期間後の最初の給与まで開始されないため、雇用期間によっては、短期雇用の従業員が拠出できない場合があります。

**すでに退職年金制度を採用している場合、CalSavers に登録することはできますか?**

あなたが、すでに適格退職年金制度を提供し、通知も受け取っている場合は、従業員ポータルサイトを通じて、控除についてお知らせください。権限を持たない雇用主は、すでにアカウントを持っている、または自身で登録した従業員からの拠出を容易にすることを選択できます。もしあなたに、自分で CalSavers アカウントを設定し、給与からの天引き分を CalSavers アカウントに送るよう求める従業員または個人事業主がいる場合、あなたのビジネスは、駐車料金の支払いや慈善事業への拠出などの他の控除と同様に、これらの拠出を容易にすることを選択できます。

適格退職制度には次のものが含まれます：

- 401(a) - 適格制度（利益分配制度および確定給付年金制度を含む）
- 401(k) 制度（複数事業主制度または共同雇用者制度を含む）
- 403(a) - 適格退職年金制度または 403(b) 節税年金制度
- 408(k) - SEP 制度(簡易方式従業員年金制度)
- 408(p) - SIMPLE(貯蓄奨励事業者折半負担型小企業被用者年金制)IRA 制度
- 自動登録による給与控除型 IRA

しかし、あなたのビジネスでは、CalSavers に自動加入されていない状況にあるかもしれません。

**事業主も加入対象となりますか?**

その事業の従業員でもある事業主は加入する資格があります。従業員ではない事業主は、個人として登録して、銀行口座から自動的に拠出額を差し引くことができます。

**内国歳入法の 414(b)および (c)で定義されている雇用主の義務は、管理された企業グループにどのように影響しますか?**

雇用主が適格退職年金制度を提供する企業グループの一部である場合、その雇用主およびその企業グループ内の他の

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

exempt.

If an employer is part of a controlled group of businesses, none of which maintain a qualified retirement plan, it and the other members of the controlled group would be required to comply individually with the mandate by their respective deadlines.

**For multi-party employment relationships like staffing companies, temporary services organizations, professional employer organization (PEO), motion picture payroll services companies, and employers with third party administrators, which party is the eligible employer?**

The eligible employer is the entity that is the statutory or common law employer for California employees. Regulations clarify which entity shall be the eligible employer for a few multi-party employment relationships:

For employers that use the services of a temporary services or leasing employer, the eligible employer is the temporary services or leasing employer - not the clients who use the services of a temporary services or leasing employer. The client employer, however, is required to comply if they employ at least five of their own employees and do not sponsor a qualified retirement plan.

For employers that enter into a contract with a PEO, the eligible employer is the client employer using the PEO's services - not the PEO. A PEO, however, is required to comply if they employ at least five of their own employees and do not sponsor a qualified retirement plan.

For a motion picture production company that uses the services of a motion picture payroll services company, the eligible employer is the motion picture production company - not the motion picture payroll services company. A motion picture payroll services company, however, is required to comply if they employ at least five of their own employees and do not sponsor a qualified retirement plan.

## Enrolling Employees

### As an employer, what am I responsible for?

The employer is responsible for registering for the Program, providing basic employee roster information to the Program for eligible employees (name, date of birth, Social Security Number or ITIN, and contact information), and facilitating by payroll deduction the appropriate contributions each pay cycle. That's it. Note that all information provided is received and maintained in a secure environment.

CalSavers hosts regular live webinars for employers detailing these responsibilities, including tips and tools

メンバーの義務は免除されます。

雇用主が企業グループの一部であり、いずれも適格退職年金制度を提供していない場合、その雇用主と企業グループの他のメンバーは、それぞれの期限までに義務を個別に遵守する必要があります。

**人材派遣会社、臨時派遣サービス会社、習熟作業員派遣組織(PEO)、映画給与計算会社、および第三者管理機関の雇用主など、複数の関係者が存在する雇用関係の場合、どの当事者が対象雇用主となりますか？**

対象雇用主は、カリフォルニア州に拠点を置く従業員の法定または慣習法上の雇用主である事業体です。規則では、どの企業がいくつかの複数関係者が存在する雇用関係の対象雇用主になるかを明確にしています。

臨時派遣サービスまたは人材派遣会社のサービスを使用する雇用者の場合、対象雇用主は臨時派遣サービスまたは人材派遣会社であり、それらを使用するクライアントの雇用主ではありません。ただし、クライアントの雇用主は、従業員を少なくとも 5 人雇用し、適格退職年金制度を提供していない場合は、本義務を遵守する必要があります。

PEO(習熟作業員派遣組織)と契約を結ぶ雇用主の場合、対象雇用主は、PEO ではなく PEO サービスを使用するクライアントの雇用主となります。ただし、PEO が少なくとも 5 人の従業員を雇用し、適格退職年金制度を提供していない場合は、本義務を遵守する必要があります。

映画給与計算会社のサービスを利用する映画制作会社の場合、対象となる雇用主は映画給与計算会社ではなく、映画制作会社です。ただし、映画給与計算会社が少なくとも 5 人の従業員を雇用し、適格退職年金制度を提供していない場合は、本義務を遵守する必要があります。

## 従業員の登録

### 雇用主として何の責任がありますか？

雇用主は、本プログラムに登録し、対象従業員の基本的な従業員名簿情報(名前、生年月日、社会保障番号または ITIN、および連絡先情報)提出して、給与天引きによって各給与サイクルごとに適切な拠出額を納付する責任があります。それだけです。提出されたすべての情報は、安全な環境で保管されますのでご安心ください。

CalSavers では、雇用主がこれらの手順をさらに簡単にするために、使用できるヒントやツールなどについて説明する、雇用主向けのライブウェビナーを定期的で開催してい

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

employers can use to make these steps even easier.

### What does it mean that employees are automatically enrolled?

State law establishes CalSavers with what is commonly known as “automatic enrollment”. With automatic enrollment, eligible employees who do not choose to opt out will be enrolled automatically in the program. The feature is common to retirement plans, with over half using automatic enrollment.

Employees are enrolled with limited employer involvement. When an employer registers for CalSavers, the employer provides basic employee roster information to CalSavers. From beginning to end, this process generally takes about 30 minutes; many employers complete it in under 15 minutes. Employers are encouraged to complete this step when they register, but if they need more time, can do it within 30 days of their registration date.

CalSavers uses this information to contact employees directly to inform them on how the program works, how to set up their account, and how to opt out if they wish. If an eligible employee takes no action within 30 days, they will be automatically enrolled in the program under the default saving settings. If they wish to make changes to their account setting or opt out of participating in the program, they will be directed to contact CalSavers, where they can manage their account directly through the website, mobile app, or by phone.

CalSavers has informational flyers, program materials, and sample communications employers may distribute to their staff to inform them about the program. Use of these materials is optional for employers, however state law requires employers to remain neutral about the program when describing it to their employees. After registration and enrollment, employers are responsible to deduct and remit each saver's contributions each pay period. Employers are also responsible to add new eligible employees to the program within 30 days of their date of hire or date of eligibility.

After registration and enrollment, employers are responsible to deduct and remit each saver's contributions each pay period. Employers are also responsible to add new eligible employees to the program within 30 days of their date of hire or date of eligibility.

### What if my employee does not want me to disclose information?

Employers facilitating the CalSavers program are required by law to provide information on all eligible employees to the program. The program administrator and recordkeeper is the only entity with access to employee personal data. The administrator is held to a strict privacy policy and uses the highest level of security to protect personal data.

ます。

### 「従業員の自動加入」とはどういう意味ですか？

州の法律では、CalSavers は広く “自動加入されるもの” となっています。このシステムでは、オプトアウトを選択しない資格を得た従業員たちは、プログラムに自動的に登録されることになります。この機能は適格退職年金制度でも共通するもので、有資格者の半数以上が自動加入を使用しています。

従業員たちは、雇用主による限定的な関与によって登録されます。雇用主が CalSavers に登録すると、雇用主は従業員名簿の基本情報を CalSavers に提供することになります。一般的にこのプロセスは、終了するのに約 30 分かかるとされていますが、15 分以内で完了する方も多くいます。雇用主には、登録時にこの手順を完了することをお勧めしていますが、時間のない方には、登録日から 30 日の猶予が与えられます。

CalSavers は、この情報を使って従業員に直接連絡し、プログラムの仕組みやアカウントの設定方法、また必要に応じてオプトアウトする方法について通知します。資格の得た従業員が 30 日以内に何もしなかった場合には、デフォルトの設定によってプログラムに自動的に登録されることになります。もし、彼らがアカウント設定を変更したり、プログラムへの参加をオプトアウトすることを希望された場合、彼らに対しては CalSavers に連絡するように指示されます。なお、CalSavers では、ウェブサイト、モバイルアプリ、または電話から直接アカウントを管理することができます。

CalSavers は、雇用主がスタッフにプログラムについて知らせるために配布するチラシ、プログラムのマテリアルやサンプルコミュニケーションを持っています。これらの資料の使用については、雇用主の任意ですが、州の法律では、雇用主が従業員にプログラムを説明する際には中立の立場になる必要があるとしています。登録および加入後、雇用主は給与期間ごとに各貯蓄者の拠出額を差し引いて送金する責任があります。また同時に、雇用主は雇用日または対象日から 30 日以内に新しく対象となる従業員たちを本制度に追加する責任も保有します。

登録および加入後、雇用主は給与期間ごとに各貯蓄者の拠出額を差し引いて送金する責任があります。また同時に、雇用主は雇用日または対象日から 30 日以内に新しく対象となる従業員たちを本制度に追加する責任も保有します。

### 従業員が情報の開示を望まない場合はどうなりますか？

雇用主は、CalSavers のプログラムを進める雇用主に対し、法律ではプログラムに参加するすべての従業員に関する情報を提供することが義務付けられています。なお、プログラムの管理者と記録の取り扱い者だけが従業員の個人データにアクセスすることができます。これらの管理者は厳格なプライバシーポリシーを守り、最高レベルのセキュリティを使用

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

### What if my employee says they do not want to participate?

Employees who do not want to participate can opt out. The easiest way to opt out is either by calling our automated phone system at (855) 650 – 6918 or through our website. Employees can also choose to download, complete, and mail-in a paper opt-out form. Employers can provide the phone number and opt-out form to their employees if they wish, however employees must contact the program directly and not through their employer.

## Sending Contributions

### Can an employer make contributions on behalf of their employees?

No. Employers are not allowed to contribute to an employee account or match employee contributions. Employers only remit employee contributions to each employee's account. If an employer wishes to make contributions to a retirement plan on behalf of their employees, they should explore offering an employer-sponsored retirement plan.

### Who will be responsible for monitoring contribution limits?

It is the responsibility of program participants to monitor their own annual contribution limits across all Individual Retirement Accounts (IRA) they maintain, including their CalSavers account. CalSavers notifies employees when their CalSavers account is close to reaching the federal annual contribution limits for an IRA and will instruct employers to stop contributions when employees' contributions reach the limit. Note that limits apply across all IRAs maintained by an individual and CalSavers will not know of other IRAs that program participants maintain elsewhere.

It is also the responsibility of the program participant to determine if they are eligible to contribute to a Roth IRA, and to comply with any other IRA rules. However, CalSavers will provide program participants with educational materials to help participants understand the rules. CalSavers participants who are not eligible to contribute to a Roth IRA may be able to participate by recharacterizing their contributions to traditional IRA contributions. To determine if you are eligible to contribute to a Roth IRA, please visit the IRS website.

For 2022, the annual contribution limits are \$6,000 for individuals under the age of 50. Individuals over the age of 50 will be able to contribute another \$1,000 in "catch-up" contributions for a total of \$7,000.

しながら個人情報を保護します。

### 従業員が加入を希望しない場合はどうなりますか？

加入を希望しない従業員はオプトアウトすることができます。自動電話システム (855) 650 - 6918、または当社のウェブサイトです。簡単に同手続きを行うことができます。オプトアウトフォームをダウンロードして記入し、郵送することも可能です。雇用主は、必要に応じて電話番号とオプトアウトフォームを従業員に提供することもできますが、従業員は雇用主を介さずに直接オプトアウトの手続きを行う必要があります。

## 積立額の送金

### 雇用主は従業員に代わって積立をすることができますか？

いいえ。雇用主は、従業員に代わって積み立てをしたり、従業員の積み立てを確認することはできません。雇用主は、従業員の積み立て金をそれぞれの従業員の口座に送金することしかできません。もし雇用主が従業員たちに代わって適格退職金制度への拠出を希望する場合には、雇用主が提供する適格退職金制度の提供を検討する必要があります。

### 拠出限度額の監視は誰が行いますか？

本プログラム加入者は、CalSavers アカウントを含め、保持しているすべての個人年金口座(IRA)全体で自身の年間拠出限度額を監視する責任があります。CalSavers は、CalSavers アカウントが IRA の連邦年間拠出限度額に近づいたときに従業員に通知し、従業員の拠出額が限度額に達した際に拠出を停止するよう雇用主に指示を出します。限度額は個人が保持するすべての IRA に適用され、CalSavers は本プログラム加入者が他で保持する IRA を認識していないことにご注意ください。

また、Roth IRA に拠出する資格があるかどうかを判断し、その他の IRA 規則を遵守することも、このプログラムの参加者の責任となります。ただしその場合、CalSavers は、参加者がルールを理解するのに役立つ教材がプログラム参加者に対して提供されます。Roth IRA への拠出の資格を持たない CalSavers の登録者は、従来の IRA への拠出を再構成することで参加できる場合があります。Roth IRA に拠出する資格の有無の確認については、IRS のウェブサイトアクセスしてください。

2022 年の場合、50 歳未満の個人の年間拠出限度額は 6,000 ドルです。50 歳を超える個人は「加算拠出」でさらに 1,000 ドルを拠出でき、年間拠出限度額は 7,000 ドルとなります。

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

**What if an employee is already contributing through another employer they currently work for?**

Employees are invited to enroll in the CalSavers program for each employer that they work for. They may choose to opt out of contributions through an employer or contribute through multiple employers at the same time. CalSavers notifies employees when their CalSavers account is close to reaching the federal annual contribution limits for an IRA and will instruct employers to stop contributions when employees' contributions reach the limit. However, Program participants must monitor their contribution levels across all of their IRAs to ensure they do not violate IRS limits.

**Is there a waiting period?**

No. Employers are required to upload employee information within 30 days of a new employee's hire date, or upon the date the employee becomes eligible to participate in CalSavers. Employers may begin facilitating employee contributions at any point after they are enrolled, and no later than the first payroll period that falls 30 days after an employee has enrolled.

**Is there a vesting period?**

No, contributions belong 100% to the contributing program participant from day one.

**How do I know who to deduct contributions for?**

Employers are prompted to select a notification preference, which will provide email notifications between 1-5 days prior to the next pay date. Also, at any point in time employers can access up-to-date information on their employer portal, illustrating any employee decision changes.

**How often do I need to send the contributions in?**

Contributions must be submitted to the program for each paycheck and remitted within seven days of taking the deduction out of the participating employee's paycheck.

## Fees & Costs

**As an employer, how much is this going to cost me?**

There is no employer fee for participating in the program.

## General

**Who do I contact with CalSavers questions, concerns, or otherwise?**

Employer questions should be directed to Client Services

**従業員が現在勤務している別の雇用主を通じてすでに拠出している場合はどうなりますか？**

従業員たちは、勤務先の各雇用主から CalSavers プログラムに登録するよう招待されています。彼らは、雇用主を通じて拠出をオプトアウトするか、複数の雇用主を通じて同時に拠出するかを選択することができます。CalSavers は、CalSavers アカウントが IRA の連邦年間拠出限度額に近づくと従業員たちに通知され、従業員たちの拠出額が限度額に達した場合、雇用主に拠出を停止するよう指示します。ただしプログラム参加者は、すべての IRA の拠出レベルを監視して、IRS の制限に違反していないことを確認する必要があります。

**待機期間はありますか？**

いいえ。雇用主は、新しく雇用した従業員の雇用日から 30 日以内、または従業員が CalSavers に参加する資格を得た日から従業員情報をアップロードする必要があります。雇用主は、従業員の登録後はいつでも、従業員が登録してから 30 日後の最初の給与支払い期間までに、従業員の拠出を始めることができます。

**権利確定期間はありますか？**

ありません。拠出は、初日から本プログラム参加者に 100% 属します。

**誰から拠出額を差し引くべきかをどのように知ることができますか？**

雇用主は通知設定を選択するように求められます。これにより、次の支払い日の 1~5 日前にメール通知が従業員に送られます。また、雇用主は雇用主ポータルで従業員の意思決定の最新の変更を確認することができます。

**どのくらいの頻度で拠出する必要がありますか？**

拠出は、各給与日ごとに加入している従業員の給与から差し引き、7 日以内に本制度に送金する必要があります。

## 料金と費用

**雇用主にはどれくらいの費用がかかりますか？**

雇用主が本プログラムに参加することに対する費用はありません。

## 一般的な質問

**CalSavers に対する質問、懸念事項、またはその他で問い合わせたい場合は、誰に連絡すれば良いですか？**

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

at 855-650-6916 or [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com).

### Where can I find more detailed disclosure information about CalSavers?

Complete information about CalSavers can be found in the Program Disclosure Booklet.

### Why did the state establish CalSavers?

CalSavers was created to ensure all Californians have a way to save for retirement at work. State law mandates that all California employers with five or more employees facilitate their employees' access to CalSavers if they do not sponsor a retirement plan.

### Starting January 1, 2023

California recently passed legislation to expand the CalSavers mandate to employers with at least one employee. Starting on January 1, 2023, employers with an average of 1-4 employees during the previous calendar year can register with CalSavers. This segment of mandated employers has until December 31, 2025, to register their business.

### Do other states offer programs like CalSavers?

Many states are pursuing implementing state-sponsored IRA savings programs with California, Oregon, Illinois, Connecticut, and Maryland actively accepting contributions. Several other states have passed legislation authorizing similar programs.

### How is CalSavers different from any other IRA that my employees can open?

CalSavers IRAs are subject to the same rules and regulations as any other IRA, but the CalSavers program is unique: the program ensures nearly all working Californians have the ability to save through the convenience of regular payroll contributions. CalSavers has a simple menu of investment options, making it easy for savers to choose how they invest in their future. Savers that don't choose their own account settings will participate according to default settings developed to encourage long-term meaningful savings. As the program grows, economies of scale from statewide participation in the Program will result in increasingly lower administrative fees. However, there are other alternatives for employees to save outside of CalSavers. For example, individuals may establish an IRA with one of the numerous mutual fund, investment, insurance, banking or other companies that offer IRAs.

### Can my payroll service provider facilitate CalSavers for me?

If you rely on a payroll company to support your payroll operations, you can add them to your account. You may

雇用主の質問に関しては、顧客サービス(855-650-6916 または [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com))にお問い合わせください。

### CalSavers に関するより詳細な開示情報はどこで見ることができますか？

CalSavers の詳細については、本プログラムの開示説明書を参照してください。

### なぜ州は CalSavers を設立したのですか？

CalSavers は、すべてのカリフォルニア州民が職場での退職に備えて貯蓄できるようにするために設立されました。州法では、5 人以上の従業員を抱えるカリフォルニア州のすべての雇用主が、退職金制度を後援していない場合、従業員の CalSavers の利用を促進することが義務付けられています。

### 2023 年 1 月 1 日から

カリフォルニア州は最近、少なくとも 1 人の従業員がいる雇用者に CalSavers の義務を拡大する法律を可決しました。2023 年 1 月 1 日から、前暦年に平均 1~4 人の従業員を抱える雇用主は、CalSavers に登録できます。義務雇用主のこの区分は、2025 年 12 月 31 日までにその事業を登録しなければなりません。

### 他の州は CalSavers のようなプログラムを提供していますか？

カリフォルニア州、オレゴン州、イリノイ州、コネチカット州、メリーランド州などの多くの州では積極的に拠出を受け付けており、州が支援する IRA の貯蓄プログラムを進めています。他のいくつかの州でも同様のプログラムを認可する法律が採用されています。

### CalSavers は、従業員が開設することができる他の IRA とどのように異なりますか？

CalSavers IRA は、他の IRA と同じ規則と規制の対象となりますが、CalSavers プログラムには特徴があります：このプログラムでは、ほぼすべての働くカリフォルニア州の人たちが、定期的な給与拠出の利便性を通じて貯蓄できるようにしています。CalSavers には投資オプションの簡単なメニューがあり、将来への投資方法を簡単に選択することができます。自分のアカウント設定を選択しない方は、長期的に有意義な貯蓄を促すために開発されたデフォルト設定に従って参加します。なお、プログラムが進行するに従って、プログラムへの州全体の経済規模によっては、管理費は低くなっていきます。ただし、CalSavers 以外で従業員たちが貯蓄する方法は他にもあります。たとえば、個人は多数のミューチュアルファンド、投資、保険、銀行、または IRA を提供しているその他の会社の 1 つとして IRA を設定することができます。

### 利用している給与計算サービスプロバイダを通して CalSavers に加入することはできますか？

もしあなたが、給与計算業務のサポートを給与計算会社に

詳細について



855-650-6916



[clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com)



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

add your payroll service provider as a delegate to help perform the employer facilitation duties on employers' behalf.

If you would like assistance facilitating a conversation between you and your payroll provider, CalSavers Client Services is available to join the call and answer any questions you or your provider may have. For more information, visit: <https://www.calsavers.com> > Employers > Payroll Providers

### Why should I facilitate CalSavers instead of sponsoring a qualified plan?

CalSavers offers a simple, streamlined, no-fee way for employers to comply with the mandate. However, there are benefits to setting up an employer sponsored retirement plan which may include higher individual contribution limits and the opportunity to offer an employer matching contribution.

### How is CalSavers different from an employer sponsored plan like a 401(k)?

Unlike an employer-sponsored plan, CalSavers is established, operated and maintained by the state. Employers have no discretion to determine the terms of the IRAs, the investments offered or program operations. Employers' responsibilities are limited to registering for the Program, providing roster information for employees, and remitting employee contributions through payroll deductions. CalSavers has been designed to make it easier for employees to save by lowering the barriers that often keep people from saving. Enrollment is automatic, and contributions are made through payroll deductions. Accounts are also portable and can move with employees from one job to the next. Research sponsored by the AARP shows that people are 20 times more likely to save if they have an automatic enrollment retirement option at work, but many small employers don't have the time or resources to offer their own plan. This program allows employers to facilitate something meaningful for their employees without any employer fees or fiduciary responsibility.

### Who manages this program?

Administration of program participant accounts is handled through a contract with Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC. Investments are managed by Calvert Research and Management [(CalSavers Environmental, Social, Governance Fund)] and State Street Global Advisors (all other funds).

The CalSavers Program is overseen by the CalSavers Retirement Savings Board, consisting of nine members, with the State Treasurer serving as chair.

The CalSavers Board has a small staff of employees, and contracts with professional consultants to advise the Program.

委託している場合には、その会社をアカウントに追加することができます。また、雇用主に代わって雇用主の便宜を図るため、給与計算サービスプロバイダーを代理人として追加することもできます。

もし、あなたとあなたの給与計算プロバイダーとの会話を行うにあたって支援が必要な場合には、**CalSavers** クライアントサービスが参加し、あなたまたはあなたのプロバイダーの質問に答えることもできます。詳細については、こちらをご覧ください：雇用主 > 給与計算プロバイダー

### 資格を得たプランを支援するのではなく、CalSavers を促進する必要があるのはなぜですか？

CalSavers は、雇用主が義務を遵守するためのシンプルで合理化された方法を無料で提供します。ただし、雇用主が支援する適格退職金制度を設定すると個人の拠出限度額が高くなり、雇用主に見合った拠出金を提供する機会が得られるという利点があります。

### CalSavers は、401(k)のような雇用主が提供する退職年金制度とどのように異なりますか？

CalSavers は、雇用主が提供する退職年金制度とは異なり、州によって設立、運営、管理されています。雇用主は、IRA 条件、投資額、またはプログラムの運営を決定する裁量権を保持していません。雇用主の責任は、プログラムへの登録、従業員の名簿情報の提出、および給与天引きによる従業員の積立金の送金に限定されています。CalSavers は、人々の貯蓄を妨げることが多い障壁をなくすことで、従業員が貯蓄を容易にできるように設計されています。プログラムへの加入は自動的に行われ、給与天引きを通じて拠出が行われます。アカウントは移行可能で、次の転職先でも使用可能です。AARP が後援する調査によると、職場に自動登録退職年金制度がある場合、通常の 20 倍貯蓄できる可能性があるという結果が出ていますが、多くの小規模雇用主は、独自の退職年金制度を提供する時間や資源がありません。本プログラムにより、雇用主は費用や受託者責任なしに、従業員にとって意味のある制度を提供することができるようになります。

### 本プログラムを管理しているのは誰ですか？

プログラム加入者アカウントの管理は、Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC 投資は、Calvert Research and Management [(CalSavers Environmental, Social, Governance Fund)] および State Street Global Advisors (その他すべてのファンド) によって管理されます。

CalSavers プログラムは、州財務官が議長を務める 9 人のメンバーで構成される **CalSavers** 退職貯蓄委員会によって監督されております。

また、CalSavers の理事会には数人の従業員が含まれ、プロのコンサルタントと契約してプログラムに助言を行っています。

詳細について



855-650-6916



[clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com)



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

### How do I communicate to our employees about CalSavers?

Employers must remain neutral about their employees' participation in CalSavers. You will be provided a communication template at the time of your registration that you may share with your employees to inform them that CalSavers will reach out to them. Your employees will be contacted directly by the Program with all necessary information. If they have any questions, or wish to make any changes to their account, they should contact the Program directly (Client Services) at [www.calsavers.com](http://www.calsavers.com), at 855-650-6918 or [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com).

### What should I do if an employee asks me for information or advice?

Do not provide advice. Simply direct them to the CalSavers website at [www.calsavers.com](http://www.calsavers.com) or have them contact Client Services at 855-650-6918 or [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) for any information.

### Do employers who facilitate CalSavers have any liability for the Program?

Under California state statute (Section 100034) employers are not a fiduciary and have no responsibility or liability to Program participants for the choice of investment options or providers for the program. Employers have no civil liability, and no cause of action shall arise against an employer, for acting pursuant to the regulation prescribed by the Board defining the roles and responsibilities of employers that participate in CalSavers.

Employers are responsible for meeting their facilitation requirements as described in California law. Employers have no responsibility for establishing, maintaining or operating CalSavers. Specifically, Employers may not:

- Determine the terms of the IRAs offer through CalSavers;
- Select which investment options will be made available;
- Make employer contributions to CalSavers (including matching contributions);
- Advise employees regarding whether or not to enroll in CalSavers; or
- Take any other action related to the administration or operation of CalSavers beyond registering eligible employees and remitting payroll deductions.

### CalSavers について従業員にはどのように伝えればよいですか？

雇用主は、従業員の CalSavers への加入に関して中立を保っている必要があります。登録時に、CalSavers から直接連絡が来る旨を従業員に通知できる E メールテンプレートが提供されます。従業員には、本プログラムで必要なすべての情報が直接連絡されます。ご質問がある場合、またはアカウントに変更を加えたい場合は、本プログラムの顧客サービス([www.calsavers.com](http://www.calsavers.com)、855-650-6918、または [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com))に直接ご連絡下さい。

### 従業員から情報やアドバイスを求められた場合はどうすればよいですか？

雇用主の方々はアドバイスを提供しないでください。CalSavers のウェブサイト([www.calsavers.com](http://www.calsavers.com))にアクセスするか、顧客サービス(855-650-6918、または [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com))に連絡して情報を入手するよう従業員に指示してください。

### CalSavers に登録する雇用主は、本プログラムに対して何らかの責任を負いますか？

カリフォルニア州法(第 100034)の下では、雇用主は受託者ではなく、本プログラム参加者の投資オプションまたはプロバイダの選択に対して、責任または義務を負わないことになっています。CalSavers に参加する雇用者の役割と責任を定義する委員会によって規定された規則に従って行動した場合、雇用主は民事責任を負わず、雇用者に対して訴因は発生致しません。

雇用主は、カリフォルニア州法に記載されているように、登録要件を満たす責任がありますが、CalSavers を確立、維持、または運営する責任は負いません。具体的に、雇用主は次のことを行うことができません。

- CalSavers を通じて提供される IRA 条件を決定する
- 利用可能な投資オプションを選択する
- CalSavers への雇用者の拠出(マッチング拠出を含む)
- CalSavers への加入に対して従業員にアドバイスすること、または
- 対象従業員の登録および給与天引きによる送金以外に、CalSavers の管理または運用に関連するその他の行為を実行する。



### Will CalSavers materials be available in multiple languages?

Most of the website and materials are currently available in English, Spanish, simplified Chinese, Vietnamese, Korean, Filipino, Armenian, Russian, Japanese, and Punjabi. All program documentation will be available in English and Spanish. In addition, customer service phone support is available in nearly all languages by calling Client Services at 855-650-6916.

Please note: the employer portal is available only in English.

### 13. CalSavers のマテリアルは複数の言語で利用できますか？

ウェブサイトと資料のほとんどは現在、英語、スペイン語、簡体字中国語、ベトナム語、韓国語、フィリピン語、アルメニア語、ロシア語、日本語、およびパンジャブ語で利用できます。また、すべてのプログラムドキュメントは、英語とスペイン語で入手できます。さらに、カスタマーサービスの電話サポートは、**855-650-6916** でクライアントサービスに電話することによって、ほぼすべての言語で利用できます。

注意：雇用主のポータルサイトは英語のみとなります。 "

CalSavers 退職年金制度(以下「CalSavers」または「本プログラム」)は、Calsavers 退職年金委員会(「委員会」)が監督する自動登録給与控除IRAです。Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC(以下「ACSR」)は本プログラムの管理者です。ACSRとその関連会社が日々のプログラム運営を担当しています。CalSaversを介して貯蓄する参加者は、[saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com)で入手可能なプログラム開示書類に記載されているように、自身のIRAを有効に所有して、管理することができます。CalSaversは雇用主によって提供される制度ではないため、雇用主は本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も責任を負いません。また、雇用主は、本プログラムの指示、従業員に対する参加決定や拠出金額への言及(該当する場合)、または投資への助言を行うことを許可されていません。

CalSaversは、委員会が選択した投資オプションを提供しております。CalSaversの投資オプションの詳細に関しては、[saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com)にアクセスしてください。CalSaversの口座残高は、市況によって変化します。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、保証または保障またはされていません。

CalSaversは完全に任意の退職年金制度です。貯蓄者はいつでもオプトアウト(参加しない選択)、または給与の拠出額を増減することが可能です。貯蓄者がオプトアウトした場合でも、後でCalSaversに再加入できます。

IRA の貯蓄は、すべての個人にとって適切であるとは限りません。雇用主による CalSavers の登録は、参加雇用主、IRA、または CalSavers を通じて提供される投資オプションによる指示または推奨と見なされないものとします。IRA は CalSavers に限った制度ではなく、本プログラムの外部で同制度に登録して給与控除により外部に拠出することも可能です。給与控除を通じて CalSaversIRA に拠出することで、いくつかの税制上の利益を得られる可能性もあります。ただし、すべての人が Roth IRA に拠出する資格があるわけではありません。税金や投資に関連する問い合わせがある場合は、税理士または財務アドバイザーに相談してください。雇用主は財務に関する助言を提供せず、従業員は雇用主に助言を求めるべきではありません。雇用主は、本プログラムに関連するすべての質問を CalSavers に照会する必要があります。雇用主は、カリフォルニア州政府法第 100034 に従って、従業員が下す決定に対して責任を負いません。

詳細について



855-650-6916



[clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com)



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT