

Frequently Asked Questions - Employers

よくある質問 - 雇用主向け

Employer Registration

Can employers start facilitating CalSavers at any time? When are employers required to take action?

Eligible employers can request to register at any time. There are deadlines for eligible employers to either begin to offer their own retirement plan or register for CalSavers.

The deadlines vary depending on the size of the business:

- For eligible employers with more than 100 employees, September 30, 2020.
- For eligible employers with more than 50 employees, June 30, 2021.
- For eligible employers with five or more employees, June 30, 2022.

Your eligibility and compliance deadlines are based on your average employees throughout the year. This number is calculated by averaging the number of employees you report to the Employment Development Department on your previous four DE9C filings.

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.

Eligibility

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

State law requires employers to either offer their own retirement plan or register to facilitate CalSavers. If you have at least five California-based employees, 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:

- 403(a) - Qualified Annuity Plan or 403(b) Tax-

雇用主の登録

雇用主はいつでも CalSavers の登録を開始することができますか？また、当制度を提供しなければいけない期限はありますか？

対象となる雇用主はいつでも CalSavers への登録申請が可能です。しかし、社内退職貯蓄制度の提供を開始するか、CalSavers に登録しなければならない期限が定められています。

その期限は、事業の規模によって異なります：

- 従業員の人数が 100 人を超える対象雇用者の場合、2020 年 9 月 30 日。
- 従業員の人数 50 人を超える対象雇用者の場合、2021 年 6 月 30 日。
- 従業員の人数が 5 人以上の対象雇用者の場合、2022 年 6 月 30 日。

本登録期限は、その年の平均従業員数に基づいています。この数は、過去 4 回の DE9C 申告で雇用開発局に報告した従業員数を平均して計算されます。

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。

対象

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

州法では、雇用主が独自の社内退職貯蓄制度を提供するか、CalSavers に登録することを義務付けています。カリフォルニアを拠点とする従業員が少なくとも 5 人所属していて、そのうちの少なくとも 1 人が 18 歳で、適格退職年金制度を提供していない場合は、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：

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

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?

Any employee of a participating employer who is at least age eighteen and has the status of an employee under California law (Unemployment Insurance Code Sections 621 et seq), receive an Internal Revenue Service Form W-2 with California wages from such employer, or is a sole proprietor or partner in a partnership that is an eligible employer, then you are likely to be eligible to participate in the Program subject to California law and the federal rules governing Roth IRAs.

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 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 - good for you! Your business may not facilitate CalSavers with automatic enrollment. Non-mandated employers can choose to facilitate contributions from their employees who already have an account or have enrolled on their own.

- 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
- 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)
- 自動登録による給与控除型 IRA

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？

18 歳以上で、カリフォルニア州法(失業保険法第 621 条以降)に基づく従業員ステータスを有し、雇用主からカリフォルニア州での賃金に対する源泉徴収票 W-2 を受け取っている加入雇用主の従業員、または対象雇用主とパートナーシップ関係にある個人事業主またはパートナーである場合、カリフォルニア州法および Roth IRA を管理する連邦規則に従って本プログラム参加の対象となる可能性が高いです。

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。

当社が公的若年雇用プログラムに参加している場合、その若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？

すでに適格退職年金制度を提供している場合、同事業は CalSavers 自動加入の対象とならない場合があります。適格退職年金制度が義務付けられていない雇用主は、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。

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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

If you already offer a qualified retirement plan - good for you! Your business may not facilitate CalSavers with automatic enrollment. Non-mandated employers can choose to facilitate contributions from their employees who already have an account or have enrolled on their own.

Qualified retirement plans include:

- 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
- 401(a) - Qualified Plan (including profit-sharing plans and defined benefit plans)
- 401(k) plans (including multiple employer plans or pooled employer plans)
Payroll deduction IRAs with automatic enrollment

If you already offer a qualified retirement plan, we request that you inform us of your exemption on the [employer portal](#).

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.

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 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.

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?

すでに適格退職年金制度を提供している場合、同事業はCalSavers自動加入の対象とならない場合があります。適格退職年金制度が義務付けられていない雇用主は、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。

適格退職制度には次のものが含まれます：

- 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
- 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)
自動登録による給与控除型 IRA

すでに適格退職年金制度を提供している場合、私たちに雇用主ポータルで免除についてお知らせください。

社内に CalSavers アカウントを独自に開設し、給与天引きを CalSavers アカウントに送金するように設定している従業員または独立請負者がいる場合、駐車場の支払いや慈善寄付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。

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の雇用関係の

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

What does it mean that employees are automatically enrolled?

State law establishes CalSavers as, what is commonly referred to as, an "automatic enrollment program". Eligible employees who do not choose to opt out will be enrolled automatically in the program.

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 15 minutes or less. 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 make them aware of the Program and provide the opt-out or customization methods. If an eligible

対象雇用者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(習熟作業業者派遣組織)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。

「従業員の自動加入」とはどのような意味ですか？

州法は、CalSaversを一般に「自動加入プログラム」として設立しています。オプトアウト(加入しない選択肢)を選択しない対象従業員は、本プログラムに自動的に加入することになります。

従業員の加入プロセスは雇用主の限られた関与の下行われます。雇用主はCalSaversに登録する際に、基本的な従業員名簿情報を提供します。このプロセスは、全体で約30分かかります(大体の雇用主は15分以内に完了します)。雇用主は登録時にこのステップを完了することが推奨されますが、さらに時間が必要な場合は、登録日から30日以内に完了すれば問題はありません。

CalSaversは提出された情報を使用して従業員に直接連絡し、本プログラムを理解してもらいます。その後、オプトアウトまたはカスタマイズの方法を説明します。対象従業

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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. However, employers are to remain neutral about their employees' participation and not encourage or discourage participation.

Sending Contributions

Can an employer make contributions on behalf of their employees?

No. Employers are not allowed to make contributions on behalf of, or as a match to, employee contributions in this program. 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 intends to notify 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.

For 2021, 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.

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. Program participants must monitor their contribution levels across all of their IRAs to ensure they do not violate IRS limits.

員が 30 日以内に何の手続きも行わなかった場合、初期設定で本プログラムに自動的に加入することになります。アカウント設定の変更やプログラムへのオプトアウトに関しては、CalSavers に連絡するように指示されます。

登録および加入後、雇用主は各支払期間ごとに各貯蓄者の拠出額を差し引いて、それを送金する責任があります。また、雇用日または対象日から 30 日以内に新規従業員を本プログラムに追加する責任があります。ただし、雇用主は従業員の加入について中立を保ち、加入を奨励または阻止してはなりません。

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、本プログラムにおいては、雇用主が従業員の積立を代わって行うこと、またはマッチング拠出を行うことはできません。雇用主が従業員に代わって退職年金を拠出したい場合は、雇用主が提供する退職年金制度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、本プログラム参加者は、Roth IRA に拠出する資格があるかどうかを判断し、他の IRA 規則に準拠する責任がありますが、CalSavers は参加者がそのような規則を理解するのに役立つ教材を本プログラム参加者に提供致します。

2021 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。

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？

従業員は、勤務している雇用主毎に CalSavers プログラムに加入するように招待されています。その従業員は同時に複数の雇用主を通じて拠出するか、しないか選択できます。プログラム参加者は、IRS の限度額に違反していないことを確実にするため、すべての IRA で拠出額を監視する必

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

要があります。

Is there a waiting period?

No. Eligible employees who do not choose to opt out of the program are automatically enrolled 30 days after their date of hire or date of eligibility. Contributions may be made on behalf of an employee at any point after they are enrolled.

Is there a vesting period?

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

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 at 855-650-6916 or 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 is the state establishing CalSavers?

State law mandates that all California employers with five or more employees either offer a retirement savings vehicle or facilitate their employees' access to CalSavers.

Do other states offer programs like CalSavers?

Many states are pursuing implementing state-sponsored IRA savings programs with California, Oregon and Illinois now actively accepting contributions.

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

CalSavers IRAs are subject to the same rules and

待機期間はありますか？

ありません。本プログラムのオプトアウトを選択しない対象従業員は、雇用日または対象日から 30 日後に自動的に加入となります。 拠出は、従業員が加入した後であれば、いつでも自動的に行われる場合があります。

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。

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？

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)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。

カリフォルニア州が CalSavers を運営している理由は何ですか？

州法が、5 人以上の従業員を雇用するすべてのカリフォルニア州の雇用主が従業員に退職貯蓄手段を提供すること、または従業員の CalSavers へのアクセスを容易にすることを義務付けているためです。

他の州は CalSavers のようなプログラムを提供していますか？

多くの州で州が運営する IRA 貯蓄プログラムの実施を進めており、カリフォルニア、オレゴン、イリノイは現在積極的に拠出を受け付けております。

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？

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

regulations as any other IRA, but the CalSavers program is unique: the program will ensure nearly all working Californians have the ability to save through the convenience of regular payroll contributions; CalSavers will offer a small set of simple investment options, making it easy for savers to choose how they invest in their future; and 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?

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

Why should I facilitate CalSavers instead of setting up my own plan or joining a Multiple Employer Plan (MEP)?

CalSavers offers a simple, streamlined, no-fee way for employers to comply with the requirement established by Government Code Section 100032. However, there are benefits to setting up an employer sponsored retirement plan or joining an MEP 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.

CalSavers IRA は、他の IRA と同様の規則および規制の対象ですが、CalSavers プログラムは、ほぼすべてのカリフォルニア州民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なる、簡単な投資オプションを提供し、貯蓄者が将来への投資方法を簡単に選択できる、および自身のアカウント設定を選択しない貯蓄者は、長期的に有効な貯蓄を促進するために設計された初期設定に従って加入するといった点で他の IRA と異なっていると言えます。本プログラムへの州全体の加入によって経済規模が成長して、管理費はますます低くなります。従業員には CalSavers の外部で貯蓄する他の選択肢もあります。例えば、ある個人が IRA を提供する多数の投資信託、投資、保険、銀行、またはその他の企業の 1 つと IRA を確立する場合もあるでしょう。

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？

雇用主に代わって、雇用主の加入義務を容易にするために、給与計算サービスプロバイダを代理人として追加することは可能です。

独自の退職年金制度を導入したり、複数事業主制度(MEP)に加入したりする代わりに、CalSavers に加入する必要があるのはなぜですか？

CalSavers は、雇用主が政府法典第 100032 によって制定された要件に準拠するための、容易で合理化された無料の制度を提供します。一方、雇用主による独自の退職年金制度提供や MEP 加入には、より高い個人の拠出限度額設定や雇用主のマッチング拠出を提供する機会などの利点もあります。

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できるようになります。

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 BNY Mellon Investment Adviser, Inc. [(CalSavers Sustainable Balanced Fund (Environmental, Social, Governance))] 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.

In addition to Board oversight, the CalSavers program has a small staff of employees, and contracts with professional consultants to advise the Program.

How do I communicate to our employees about CalSavers?

Employers must remain neutral about their employees' participation in CalSavers. You will be provided an email 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, at 855-650-6918 or 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 or have them contact Client Services at 855-650-6918 or clientservices@calsavers.com for any information.

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

According to state law, employers shall not have any liability for an employee's decision to participate in CalSavers, for their investment decisions, or for the performance of those investments.

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:

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 との契約を通じて処理されております。投資は、BNY Mellon Investment Adviser, Inc. [(CalSavers Sustainable Balanced Fund(環境、社会、ガバナンス))]、および State Street Global Advisors (その他のファンド)によって管理されています。

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。

本委員会の監督に加え、CalSavers プログラムには少人数の従業員が勤務しており、専門コンサルタントとも契約を結んでプログラムに関する助言を得ています。

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、本プログラムに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、855-650-6918、または 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)にアクセスするか、顧客サービス(855-650-6918、または 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？

州法では、雇用主は、CalSavers に加入するという従業員の決定、投資の決定、またはそれらの投資の実行に対して一切の責任を負わないことを定めています。

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。

詳細について



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

- 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 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?

The Program website is currently available in English, Spanish, simple Chinese, Vietnamese, Korean, and Filipino with plans to expand to more languages. All program documentation will be available in English and Spanish. Certain materials will be available in other languages as well. In addition, customer service phone support is available in nearly all languages by calling Client Services at 855-650-6916.

CalSavers に関する資料は複数の言語で利用可能ですか？

本プログラムのウェブサイトは現在、英語、スペイン語、簡体字中国語、ベトナム語、韓国語、フィリピン語で閲覧可能で、今後より多くの言語が追加される予定です。特定の資料に関しては他の言語にも翻訳されております。さらに、カスタマーサービスの電話サポートは、ほぼすべての言語で利用可能ですので、お問い合わせに関しましては、クライアントサービス(855-650-6916)にお電話下さい。

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



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT