



## Frequently Asked Questions – Employers

### 자주 묻는 질문 - 고용주

#### 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-Sheltered Annuity Plan
- 408(k) - Simplified Employee Pension (SEP) plans

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?

855-650-6916

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

Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

#### 고용주 등록

##### 고용주는 언제나 CalSavers 편의제공을 시작할 수 있나요? 고용주가 조치를 취해야 하는 시기는 언제입니까?

자격 있는 고용주는 언제라도 등록을 요청할 수 있습니다. 유자격 고용주가 자신의 퇴직 플랜 제공을 개시하거나 CalSavers에 등록하는 시기에는 마감시간이 있습니다.

마감시기는 사업 규모에 따라 다릅니다:

- 유자격 고용주로서 직원 규모가 100 명을 초과한다면 2020년 9월 30일입니다.
- 유자격 고용주로서 직원 규모가 50 명을 초과한다면 2021년 6월 30일입니다.
- 유자격 고용주로서 직원 규모가 5명 이상이라면 2022년 6월 30일입니다.

귀하의 자격유무와 준수유무 마감시기는 해당 년도의 평균 직원 규모를 기준으로 합니다. 이 숫자는 귀하가 고용개발부에 고용주로서 신고한 이전 네 번의 DE9C 파일링을 근거로 하여 계산합니다.

##### 준수하지 않으면 벌금이 있나요?

그렇습니다. 주법전 100033(b)에 의거, 유자격 고용주가 통지를 받은 날로부터 90일 이내에 선의가 아닌 이유로 유자격 피고용인을 CalSavers에 참여시키지 않을 경우, 통지일로부터 90일 이후에도 준수 위반이 연속될 경우 유자격 피고용인 1인당 \$250의 벌금을 납부해야 하며 통지일로부터 180일 이후에도 준수 위반이 지속된다면 유자격 피고용인 1인당 \$500의 추가 벌금이 부과됩니다.

#### 자격

##### 저는 고용주로서 CalSavers 편의를 제공해야만 합니까? 어떤 사람이 유자격 피고용인입니까?

주 법률은 고용주들이 자체 퇴직 플랜을 제공하거나 CalSavers를 이용에 등록하도록 요구합니다. 캘리포니아에 근거를 사업체로서 직원이 5명 이상이며 이 가운데 적어도 한 사람이 18세인데 적격 퇴직플랜에 후원하고 있지 않다면, 귀 사업체는 CalSavers 등록 의무가 있습니다.

적격 퇴직 플랜은 다음과 같습니다:

- 403(a) - 인정 연금 플랜 또는 403(b) 면세 연금 플랜
- 408(k) - 간소화 직원 연금 (SEP) 플랜
- 408(p) - 소규모 고용주의 직원을 위한 저축 인센티브

- 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.

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

If you already offer a qualified retirement plan – good for

- 매치 (SIMPLE) IRA 플랜
- 401(a) – 인정 플랜(이익 공유 플랜과 이익 한정 플랜 포함)
- 401(k) 플랜 (다중 고용주 플랜과 고용주 풀 플랜 포함)
- 자동 등재 방식에 의한 IRA 급여 공제

**비영리 고용주는 어떻게 됩니까?**

영리와 비영리 고용주의 의무는 동일합니다. 자원봉사자로서 주법에 의한 피고용인으로 간주되지 않는 사람은 자격이 없으며 비영리 고용주의 피고용인 숫자에 포함되지 않습니다.

**종교 기관들은 어떻게 됩니까?**

종교기관은 CalSavers 설정에 대한 주법에서 면제 대상입니다.

**모든 피고용인들에게 이 프로그램의 자격이 있습니까? 피고용인들은 언제 자격을 취득합니까?**

참여 고용주에 속한 모든 피고용인으로서 18 세 이상이며 캘리포니아 법(실업보험법 621 조 등)에 의한 피고용인 자격이 있으며 해당 고용주에게서 국세청 양식 W-2 급여를 받고 있거나, 유자격 고용주와 관계에서 독립 소유주이거나 파트너십 상의 파트너일 경우, 귀하는 캘리포니아 주법과 로스 IRA 를 권장하는 연방법에 의한 프로그램 유자격 참여자가 될 가능성이 많습니다.

피고용인들이 프로그램에 대해 납부하는 것은 30 일간의 통지 기간 경과 후 첫 번째 급여 시기까지는 이뤄지지 않을 것이며, 따라서 고용 기간의 장단에 따라 단기 피고용인들은 납부가 가능하지 않을 수 있다는 점을 참고하시기 바랍니다.

**우리가 공공 청소년 고용 프로그램 참여자라면, 해당 청소년은 단기 취업이 아닌데도 불구하고 참가 자격이 있나요?**

예, 18 세 이상이라면 있습니다.

피고용인들이 프로그램에 대해 납부하는 것은 30 일간의 통지 기간 경과 후 첫 번째 급여 시기까지는 이뤄지지 않을 것이며, 따라서 고용 기간의 장단에 따라 단기 피고용인들은 납부가 가능하지 않을 수 있다는 점을 참고하시기 바랍니다.

**우리에게 퇴직 플랜이 이미 있다면 CalSavers 를 이용할 수 있나요?**

귀 사업체가 적격 퇴직 플랜을 제공하고 있다면 정말 좋은 일입니다! 귀 사업체는 CalSavers 의 자동 등재 절차를 밟지 않아도 됩니다. 의무 대상이 아닌 고용주는 이미 계정이 있거나 자진 등재한 피고용인에게서 납부금을 받는 편의를 선택할 수 있습니다.

**우리에게 퇴직 플랜이 이미 있다면 CalSavers 를 이용할 수 있나요?**

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?

855-650-6916

clientservices@calsavers.com

Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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. 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

귀 사업체가 적격 퇴직 플랜을 제공하고 있다면 정말 좋은 일입니다! 귀 사업체는 CalSavers 의 자동 등재 절차를 밟지 않아도 됩니다. 의무 대상이 아닌 고용주는 이미 계정이 있거나 자진 등재한 피고용인에게서 납부금을 받는 편의를 선택할 수 있습니다.

적격 퇴직 플랜은 다음과 같습니다:

- 403(a) – 인정 연금 플랜 또는 403(b) 면세 연금플랜
- 408(k) – 간소화 직원 연금 (SEP) 플랜
- 408(p) – 소규모 고용주의 직원을 위한 저축 인센티브 매치 (SIMPLE) IRA 플랜
- 401(a) – 인정 플랜(이익 공유 플랜과 이익 한정 플랜 포함)
- 401(k) 플랜 (다중 고용주 플랜과 고용주 풀 플랜 포함)
- 자동 등재 방식에 의한 IRA 급여 공제

귀 사업체에 적격 퇴직 플랜이 이미 있다면 귀하의 [고용주 포털](#)에서 면제에 관해 저희들에게 알려주도록 요청합니다.

피고용인 또는 독립 계약자가 있는데 그 사람이 자진하여 CalSavers 계정을 설정하고 급여 공제금액을 CalSavers 계정으로 송금하도록 요청한다면, 귀 사업체는 주차요금이나 자선 기부금 등 다른 공제와 마찬가지로 이러한 납부 편의를 제공하도록 선택할 수 있습니다.

**사업체 소유주에게도 참여 자격이 있나요?**

사업체 소유주로서 사업체의 피고용인이라면 참여 자격이 있습니다. 사업체 소유주로서 피고용인이 아니라면 개인 자격으로 등재할 수 있고 자신의 은행 계좌에서 자동 납부되도록 할 수 있습니다.

**고용주 의무는 국제청법 414(b)와 (c)에서 정의하는 관리대상 사업체 집단에 어떤 영향을 미치나요?**

고용주가 관리대상 사업체 집단에 속하고 적격 퇴직 플랜을 유지하고 있다면, 해당 고용주와 관리대상 그룹의 다른 구성원들은 면제됩니다.


고용주가 관리대상 사업체 집단에 속하는데 아무도 퇴직 플랜을 유지하고 있지 않다면, 당사자와 관리대상 그룹의 다른 구성원들은 각자의 마감시기 의무에 따라 개별적으로 준수할 의무가 있습니다.

**직원 파견회사, 일시 서비스 조직, 전문 고용주 단체(PEO)와 영상제작 회사, 그리고 제삼자 관리 고용주와 같이 다중 고용관계인 경우, 누가 적격 고용주입니까?**


적격 고용주는 캘리포니아 법에 의해서 또는 일반 법에서 캘리포니아 피고용인의 고용주로 간주되는 주체입니다. 몇 가지 다중 당사자 고용관계의 경우 어느 고용주가 적격인지 규정에서 분명히 밝히고 있습니다:

일시 서비스나 임대 노동자를 쓰는 고용주에게 해당하는 적격 고용주는 일시 서비스나 임대 노동자를 제공하는

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?

 855-650-6916

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

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 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.

고용주입니다 - 일시 서비스나 임대 노동자를 사용하는 의뢰인에게는 해당하지 않습니다. 의뢰인 고용주는 그러하지만 자체 고용 피고용인이 5명 이상인데 적격 퇴직 플랜을 제공하고 있지 않다면 이를 준수해야 합니다.

PEO와 계약을 맺은 고용주의 경우, 적격 고용주는 PEO의 서비스를 이용하는 의뢰인 고용주입니다 - PEO는 아닙니다. PEO는 그렇지만 자체 고용 피고용인이 5명 이상인데 적격 퇴직 플랜을 제공하고 있지 않다면 이를 준수해야 합니다.

영상 제작 회사로서 영상 급여지불 서비스 회사의 서비스를 이용한다면 적격 고용주는 영상 제작 회사입니다 - 영상 급여지불 서비스 회사가 아닙니다. 영상 급여지불 서비스 회사는 그렇지만 자체 고용 피고용인이 5명 이상인데 적격 퇴직 플랜을 제공하고 있지 않다면 이를 준수해야 합니다.

## 피고용인 등재

### 고용주인 저는 어떤 책임이 있나요?

고용주는 프로그램 등재, 유자격 피고용인 관련 기본 피고용인 명단 정보(이름, 생년월일, 사회보장번호 또는 ITIN, 연락처 정보)를 프로그램에 제공하고 각 급여지불 주기마다 적절한 납부액에 따른 급여 공제 편의를 제공할 책임이 있습니다. 책임은 여기까지입니다. 제공하는 모든 정보는 보안 환경에서 수신하고 유지한다는 점을 참고하세요.


### 피고용인들이 자동으로 등재된다는 말은 무슨 의미입니까?


주법에 의해 일반적으로 "자동 등재 프로그램"이라고 불리는 CalSavers를 설립했습니다. 옵트아웃하는 것으로 선택하지 않은 유자격 피고용인은 프로그램에 자동 등재됩니다.


피고용인이 등재될 때 고용주의 관여 범위는 제한적입니다. 고용주는 CalSavers에 등록할 때 피고용인의 기본 명단 정보를 CalSavers에 제공합니다. 이 절차는 처음부터 끝날 때까지 약 30분 걸리며, 15분 이내로 작성을 끝내는 고용주도 많습니다. 고용주는 등록 할 때 이 단계를 완료하는 것이 좋지만 시간이 더 필요한 경우 등록일로부터 30일 이내에 완료 할 수 있습니다.

CalSavers는 이 정보를 사용하여 피고용인과 직접 접촉하여 프로그램에 대해 알 수 있게 하고 옵트아웃 또는 맞춤형 방법을 선택하도록 합니다. 유자격 피고용인이 30일간 아무런 조치도 취하지 않으면 이 사람은 디폴트 저축 설정 상태로 자동 등재됩니다. 그들이 계정 설정이나 옵트아웃 또는 프로그램 참여로 변경하고자 한다면 CalSavers와 직접 접촉할 수 있습니다.

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?

 855-650-6916

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 making 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.

등록과 등재 이후에 고용주는 각 저축인의 지불금을 매 급여 시기마다 공제하여 송금할 책임이 있습니다. 고용주는 또한 신규 적격 피고용인을 고용일 또는 적격 날짜 이후 30 일 이내에 추가할 책임이 있습니다. 그러나 고용주는 피고용인의 참여에 대해 중립적 자세를 유지해야 하며 참여를 권유하거나 포기하도록 해서는 안 됩니다.

## 지불금 송금

### 고용주가 직원을 대신하여 납부를 할 수 있습니까?

안 됩니다. 고용주는 이 프로그램에 직원을 대신하여 납부하거나 납부금에 일치하는 돈을 낼 수 없습니다. 고용주로서 직원을 대신하여 퇴직 플랜에 납부금을 내고 싶다면 고용주가 후원하는 퇴직 플랜을 구성을 추진해야 합니다.

### 납부 한도의 감시 책임은 누구에게 있습니까?

프로그램 참여자들은 자신들이 유지하는 개인 은퇴자 계정 (IRA) 전반에서 자신의 연간 납부 한도를 관찰할 책임이 있으며, 이는 CalSavers 계정에 대해서도 마찬가지입니다. CalSavers 는 피고용인의 CalSavers 계정이 개별 IRA 연방 연간 납부금 한도에 거의 도달하면 이를 피고용인에게 알려줄 것이며 피고용인의 납부금이 한도에 도달하면 고용주에게 이를 중단하도록 안내할 것입니다. 한도는 개인이 유지하는 모든 IRA 에 대해서 적용되며 CalSavers 는 프로그램 참여자가 다른 곳에서 유지하는 IRA 에 관해서 알지 못합니다.


프로그램 참여자가 자신이 로스 IRA 에 납부자격이 되는지 판단하는 것과 이 밖의 모든 IRA 규칙을 따르는 책임은 모두 프로그램 참여자에게 있습니다. 그렇지만 CalSavers 는 프로그램 참여자에게 교육 자료를 제공하여 규칙을 이해하도록 도울 것입니다.

2021 년 현재 50 세 이하인 사람의 연간 납부 한도는 \$6,000 입니다. 50 세 초과인 사람은 별도로 \$1,000 를 "캐치업"으로 납부하여 총액 \$7,000 이 되도록 할 수 있습니다.

### 피고용인이 현재 근무 중인 다른 고용주를 통하여 이미 납부하고 있다면 어떻게 됩니까?

피고용인들은 자신이 근무하는 곳의 고용주가 CalSavers 등재를 하도록 초대받았습니다. 그들은 한 사람의 고용주를 통하도록 납부하기 위해 특정 고용주를 옵트아웃 하거나 여러 고용주를 통하여 납부하는 방법을 선택할 수 있습니다. 프로그램 참여자는 모든 IRA 수준을 관찰하여 이것이 IRS 한도를 초과하지 않도록 확인해야 합니다.

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?

 855-650-6916

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

**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](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 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 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

**대기 기간이 있습니까?**

안 됩니다. 프로그램에서 자진 제외하지 않는 것으로 선택한 유자격 피고용인은 취업일 혹은 자격 취득일로부터 30 일 이후에 자동으로 등재됩니다. 납부는 등재 이후 아무 시점이더라도 피고용인을 대신하여 할 수 있습니다.

**권리 유예 기간이 있습니까?**

아뇨, 납부금은 첫 날부터 프로그램에 납부한 참여자에게 100% 귀속됩니다.

**수수료와 비용**

**고용주로서 저에게 부과되는 금액은 얼마입니까?**

고용주에게는 이 프로그램 참가비가 없습니다.

**일반적 내용**

**CalSavers 질문, 관심가는 내용, 기타 문제에 대한 접촉은 누구와 합니까?**

고용주의 질문은 의뢰인 서비스 직통전화인 855-650-6916 또는 [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) 을 이용하세요.

**CalSavers 에 관해 더 자세한 공개정보는 어디에서 찾을 수 있나요?**

CalSavers 에 관한 완전한 정보는 프로그램 공개 소책자에서 찾을 수 있습니다.

**주 당국은 왜 CalSavers 를 설립했나요?**

주법에 의해서 5인 이상 고용하는 캘리포니아의 모든 고용주에게는 퇴직 저축 수단을 제공하거나 피고용인들이 CalSavers 에 접근하는 편의를 제공할 의무가 있습니다.


**다른 주에서도 CalSavers 와 같은 프로그램을 제공하나요?**

많은 주에서 현재 활발하게 납부금을 받고 있는 캘리포니아, 오리곤, 일리노이와 같은 주 당국 지원 IRA 저축 프로그램 실시를 추진 중입니다.

**CalSavers 는 저의 피고용인들이 개설할 수 있는 다른 모든 IRA 와 어떻게 다른가요?**

CalSavers IRA 는 다른 모든 IRA 와 같은 규칙과 규정을 지켜야 하지만 CalSavers 프로그램에는 독특한 점이 있습니다: 이 프로그램은 캘리포니아에서 일하는 모든 사람들에게 정규 급여에 의한 납부라는 편리한 방법으로 저축할 능력을 갖추게 합니다. CalSavers 는 작은 규모의 간단한 투자 옵션을 제공하여 저축하는 사람들에게 미래에 어떻게 투자할 것인지 쉽게 선택할 수 있게 합니다. 그리고 자신의 계정 설정을 선택하지 않은 저축인들은 디폴트 설정에 의해 참가할 수 있게 함으로써 장기적으로 의미 있는 저축을 하도록 독려합니다. 프로그램이 성장하면 주 전역의

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?

 855-650-6916

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

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

프로그램 참여자의 경제 규모에 따라 관리 비용이 낮아질 것입니다. 그렇지만 피고용인들에게는 CalSavers 이외에도 대안적인 저축 수단이 있습니다. 예를 들자면, 사람들은 수많은 펀드, 투자회사, 보험, 또는 IRA 를 제공할 수 있는 기타 회사들과 함께 IRA 를 설립할 수 있습니다.

### 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.

### 저의 급여지불 서비스 제공회사가 저를 위해 CalSavers 편의를 제공할 수 있나요?

귀하의 급여지불 서비스 제공회사에게 고용주를 대신하여 고용주 편의제공 의무를 수행하도록 위임할 수 있습니다.

### 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.

### 저의 자체 플랜을 설정하거나 다수 고용주 플랜 (MEP)에 가입하지 않고 CalSavers 를 조성해야 하는 이유는 무엇인가요?

CalSavers 는 피고용인이 주법 100032 조에 의한 요건을 단순하고 간편하며 무료로 수행할 수 있도록 합니다. 그러나 고용주가 퇴직 플랜을 시작하거나 개인 한도가 더 높고 고용주가 매칭 납부금을 낼 수 있는 MEP 에 가입하는 것도 이로운 방식입니다.


### 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 가 401(k)와 같은 고용주 후원 플랜과 다른 점은 무엇입니까?

고용주 후원 플랜과 달리 CalSavers 는 주 당국이 설립하고 운영하고 유지합니다. 고용주에게는 IRA 내용, 제공되는 투자금 또는 프로그램 운영에 관해 결정할 재량이 없습니다. 고용주의 책임은 프로그램 등재, 피고용인들의 명단 정보 제공, 그리고 피고용인들의 지불금을 급여 공제를 통하여 송금하는 것에 한정됩니다. CalSavers 는 사람들이 저축하는데 종종 겪는 장애를 낮춤으로써 피고용인들이 좀 더 쉬운 방법으로 저축할 수 있도록 설계되었습니다. 등록은 자동으로 이뤄지며, 납부는 급여 공제를 통하여 이뤄집니다. 계정은 고정되지 않았으며 피고용인이 어떤 직업에서 다른 직업으로 옮길 때 가져갈 수 있습니다. AARP 지원 연구에 따르면 직장에서 자동 등재 퇴직 옵션이 있는 사람들은 그렇지 않은 경우보다 저축 가능성이 20 배 높지만 수많은 소규모 고용주는 자체 프로그램을 제공할 수 있는 시간이나 자원이 부족합니다. 이 프로그램은 고용주들이 고용주 요금 또는 수탁 책임을 지지 않고 피고용인들에게 의미 있는 무언가를 할 수 있게 합니다.

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?

 855-650-6916

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

### 이 프로그램은 누가 관리합니까?

프로그램 참여 계정의 관리는 Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC 를 통하여 이뤄집니다. 투자금은 BNY Mellon Investment Adviser, Inc. [(CalSavers 지속가능 균형 펀드(환경적, 사회적 거버넌스))과 스테이트 스트리트 글로벌 어드바이저스(이 밖의 모든 펀드)가 관리합니다.

CalSavers 프로그램은 의장 역할을 하는 주 재무부를 비롯한 9인의 위원으로 구성된 CalSavers 퇴직저축위원회의 감시를 받습니다.

위원회의 감시에 덧붙여서 CalSavers 프로그램은 약간명의 담당 직원이 있으며 프로그램에 대해서는 전문 컨설턴트들의 자문을 받습니다.

### 직원들과 CalSavers 에 관해서 어떻게 의사소통하면 될까요?

고용주는 피고용인의 CalSavers 참여에 대해서는 중립적 자세를 견지해야 합니다. 귀하는 등록할 때 이메일 템플릿을 받을 것이며, 이는 피고용인들과 공유하여 CalSavers 가 전달될 수 있도록 해야 합니다. 귀하의 피고용인에게는 프로그램이 직접 접촉하여 필수 정보를 알려줄 것입니다. 그들에게 어떤 질문이라도 있거나 계정에서 어떤 것이라도 변경시키고 싶다면 프로그램에 직접 (고객 서비스) 사이트 [www.calsavers.com](http://www.calsavers.com), 연락처 855-650-6918 또는 이메일로 [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) 직접 접촉해야 합니다.

### 피고용인이 안내 또는 조언을 해 달라고 한다면 어떻게 할까요?

조언을 하지 마십시오. 그냥 그분을 CalSavers 웹사이트 [www.calsavers.com](http://www.calsavers.com) 으로 안내하거나 고객 서비스 연락처인 855-650-6918 또는 [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) 으로 연락하여 안내를 받으라고 하십시오.

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?



855-650-6916



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



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT



### 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:

- 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.

### 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 편의를 제공하는 고용주에게는 이 프로그램에 대한 배상책임이 있나요?

주법에 의거하여, 피고용인이 CalSavers 에 참여결정, 투자결정, 또는 이 투자의 운용에 관한 결정을 내리는데 대하여 고용주는 어떠한 배상책임도 없습니다.

캘리포니아 주법(100034 조)에 의거, 고용주는 신탁 수행자가 아니며 프로그램 참여자가 투자 옵션 또는 시행자, 프로그램을 선택하는데 대하여 어떠한 책임이나 손해배상 의무가 없습니다. 고용주는 위원회가 CalSavers 참여와 관련하여 고용주의 역할과 책임 내용으로 기술한 규정을 지키기 위한 행위에 대해서는 어떠한 민사책임이 없으며 고용주에게서 비롯되는 청구원인도 발생하지 않습니다.

고용주는 캘리포니아 법에 기술된 편의제공 요건을 지킬 의무가 있습니다. 고용주는 CalSavers 의 설립, 유지, 운영에 관한 책임이 없습니다. 구체적으로 고용주는 아래 내용에 해당하지 않습니다:

- CalSavers 를 통하여 제공되는 IRA 의 내용에 대한 판단;
- 어떤 옵션이 가능한지 선택하는 것;
- 고용주가 CalSavers 에 납부하는 것(매칭 납부 포함);
- 피고용인이 CalSavers 에 등재할 것인지 여부에 관해 조언하는 것; 또는
- CalSavers 의 관리 또는 운영에 관하여, 유자격 피고용인을 등재하고 급여 공제금액을 송금하는 것 이외의 관리 또는 운영과 관련된 행위를 하는 것.

### CalSavers 자료는 앞으로 여러 언어로 발행될 것입니까?

프로그램 웹사이트는 현재 영어, 스페인어, 중국어 간체, 베트남어, 한국어, 필리핀어로 볼 수 있으며, 더 많은 언어로 확대할 계획입니다. 모든 프로그램 문서는 영어와 스페인어로 볼 수 있습니다. 이 자료 또한 다른 언어로 읽을 수 있게 될 것입니다. 덧붙여서, 고객센터 전화는 거의 모든 언어를 지원하고 있으니 고객 서비스 연락처인 855-650-6916 으로 연락 바랍니다.

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

CalSavers 퇴직 저축 프로그램 ("CalSavers" 또는 "프로그램")은 자동 등재되는 급여 공제 IRA로서 CalSavers 퇴직저축위원회("위원회")에서 관장합니다. 에이센서스 컬리지 세이빙스 리코드키퍼 서비스 LLC ("ACSR")는 이 프로그램의 관리회사입니다. ACSR 과 이의 제휴기관들은 일상 운영에 책임이 있습니다. CalSavers 를 통한 저축 참여자들은 자신들의 IRA 를 이롭게 소유하고 관리하며, 이 내용은 [saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com) 의 프로그램 공개 책자에서 볼 수 있는 것과 같습니다. CalSavers 는 고용주의 후원으로 조성되는 것이 아니므로 고용주가 프로그램에 책임이 있거나 프로그램 후원자로서 책임져야 하는 것이 아닙니다. 고용주는 피고용인의 프로그램을 보증하거나, 여기에 참여 여부와 (해당할 경우) 얼마를 납부하거나 투자할 것인지에 대한 독려 또는 조언하거나 투자에 도움을 제공할 수 없습니다.

CalSavers 는 보드가 선택한 투자 옵션을 제공합니다. CalSavers 의 투자 옵션에 대한 자세한 내용은 [saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com) 을 방문하십시오. CalSavers 의 계좌 잔액은 시장 상황에 따라 달라집니다. CalSavers 에 대한 투자는 보드, 캘리포니아 주, 미국연방예금보험공사 (FDIC) 또는 기타 조직에 의해 보장되거나 보증되지 않습니다.

CalSavers 는 완벽하게 자발적인 투자 프로그램입니다. 저축인들은 급여 납부를 옵트아웃하거나 금액을 증가시킬 수 있습니다. 옵트아웃을 선택한 저축인들은 나중에 CalSavers 로 돌아올 수 있습니다.

IRA 를 통한 저축은 모든 개인에게 적합한 것은 아닙니다. CalSavers 의 고용주 측진은 참여 고용주, IRA 또는 CalSavers 를 통해 제공되는 투자 옵션에 대한 지지 또는 추천으로 간주되어서는 안됩니다. IRA 는 CalSavers 에만 국한되지 않고 프로그램 외부에서 취득하는 것이 가능하며 또한 급여 공제 외부에 납입할 수 있습니다. 급여 공제를 통해 CalSavers IRA 에 납입하면 세금 혜택 및 그 밖의 혜택이 발생할 수 있습니다. 그러나 모든 사람이 Roth IRA 에 참여할 수 있는 것은 아니며, 납입자는 세금이나 투자와 관련된 질문이 있는 경우 세무 또는 재무 전문가와 상의해야 합니다. 고용주는 재정적 자문을 제공하지 않으며 피고용인은 재정적 자문을 위해 고용주에게 연락해서는 안됩니다. 고용주는 프로그램에 관한 모든 질문을 CalSavers 에 문의해야 합니다. 고용주는 캘리포니아 주법 100034 조에 따라 피고용인이 내리는 결정에 대해 책임을 지지 않습니다.

질문이 있거나 도움받고 싶으세요?



855-650-6916



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



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT