



Frequently Asked Questions – Employers Часто задаваемые вопросы - Работодатели

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.

Регистрация работодателя

Когда работодатели должны зарегистрироваться?

Первоначальное трехлетнее поэтапное развертывание программы CalSavers завершилось. Если крайний срок, установленный работодателем, был 30 сентября 2020 г., 30 июня 2021 г. или 30 июня 2022 г., и он не зарегистрировался в CalSavers, то он не соответствует требованиям и должен зарегистрироваться немедленно, иначе ему грозят принудительные меры, которые будут включать финансовые санкции.

Работодатели с 5 и более сотрудниками: Каждую весну мы оцениваем статус мандата работодателя, используя данные о сотрудниках, которые работодатели предоставляют в Департамент по развитию наемного труда (EDD). Работодатели, сообщившие в среднем о пяти или более сотрудниках в четырех заявках DE9C за предыдущий год, имеют мандат и крайний срок регистрации 31 декабря.

Работодатели с 1-4 работниками: В шт. Калифорния недавно был принят закон о расширении мандата CalSavers на работодателей, у которых есть хотя бы один сотрудник. С 1 января 2023 года работодатели с 1-4 работниками могут зарегистрироваться в CalSavers. Этот сегмент уполномоченных работодателей должен зарегистрировать свой бизнес до 31 декабря 2025 года.

Предприятия, на которых не работают какие-либо лица, кроме владельцев, освобождаются от расширения мандата. Кроме того, обычные категории освобожденных работодателей останутся освобожденными. Сюда входят государственные учреждения, религиозные и племенные организации, а также работодатели, которые спонсируют пенсионный план.

Применяются ли штрафы за несоблюдение?

Да. Да. В соответствии с разделом правительственного кодекса 100033(b) каждый правомочный работодатель, который без веской причины не позволяет своим правомочным сотрудникам принимать участие в CalSavers в срок до 90 дней после получения уведомления о таком нарушении соблюдения, должен заплатить штраф в размере \$250 за одного правомочного сотрудника, если несоблюдение длится более 90 дней с момента получения уведомления, а если несоблюдение составляет 180 дней и более с



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 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.

момента получения уведомления, дополнительный штраф составляет \$500 за одного правомочного сотрудника.

К работодателям могут применяться штрафные санкции за неспособность зарегистрироваться до истечения установленного срока или невыполнение других действий, необходимых для того, чтобы позволить правомочным сотрудникам принимать участие в программе, включая неспособность загрузить информацию о сотрудниках и непредоставление сведений о сотрудниках в сроки, установленные государственными нормативными актами.

Получение права

Как работодатель я должен содействовать CalSavers? Кто такой правомочный работодатель?

По закону штата работодатели, которые не предлагают собственный пенсионный план, должны предлагать регистрацию в CalSavers. Если в предыдущем календарном году вы наняли в среднем не менее пяти сотрудников из шт. Калифорния (по крайней мере одному из них исполнилось восемнадцать лет) и не спонсируете квалифицированный пенсионный план, ваша компания должна быть зарегистрирована в программе CalSavers.

Квалифицированный пенсионный план включает:

- 401(a) – Квалифицированный план (включая планы распределения прибыли и определенные планы льгот)
- 401(k) планы (включая различные планы работодателей или объединенные планы работодателя)
- 403(a) – Квалифицированный план ежегодных выплат или 403(b) Скрытый от налогов план ежегодных выплат
- 408(k) – Упрощенные пенсионные планы для сотрудников (SEP)
- 408(p) - План стимулирования к сбережению для сотрудников мелких работодателей (ПСССМР) IRA план Отчисления из зарплаты IRA с автоматическим зачислением

Если вы уже предлагаете квалифицированный пенсионный план, указанный выше, и получили уведомление о регистрации, сообщите нам о своем исключении с портала работодателей.

Религиозные, племенные и правительственные организации также освобождаются.

Как на счет неприбыльных работодателей?

Для неприбыльных и прибыльных работодателей требования являются одинаковыми. Волонтеры, которые не считаются сотрудниками по закону штата, не имеют права и не будут включены в число сотрудников неприбыльного работодателя.

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 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

Как насчет религиозных организаций?

На религиозные организации не распространяются законы, регулирующие CalSavers.

Все сотрудники имеют право на участие в программе? Когда сотрудники получают право на участие?

Все сотрудники участвующего работодателя имеют право на регистрацию, если они старше 18 лет и имеют статус сотрудника по закону шт. Калифорния. Минимальные требования на основании отработанных часов или контракта с работодателем отсутствуют.

Сотрудники имеют право на участие в CalSavers с первого дня трудоустройства. Участвующие работодатели должны загрузить их на портал в течение 30 дней с даты приема на работу.

Обратите внимание, что отчисления работодателя в программу начнутся только после первой выплаты с последующим 30-дневным уведомлением о решении, поэтому в зависимости от продолжительности вашего трудоустройства, временные сотрудники могут не иметь возможности делать отчисления.

Если мы принимаем участие в государственной программе по трудоустройству молодежи, молодежь имеет право на участие, даже если они работают только короткий период времени?

Да, если они старше 18 лет.

Обратите внимание, что отчисления работодателя в программу начнутся только после первой выплаты с последующим 30-дневным уведомлением, поэтому в зависимости от продолжительности вашего трудоустройства, временные сотрудники могут не иметь возможности делать отчисления.

Если у нас уже есть пенсионный план, можем ли мы также участвовать в CalSavers?

Если вы уже предлагаете квалифицированный пенсионный план и получили уведомление, сообщите нам о своем исключении с портала работодателей. Немандатные работодатели могут выбирать делать отчисления за своих сотрудников, у которых уже есть счет или сами делают отчисления. Если у вас есть сотрудники или независимые подрядчики, которые создали счет CalSavers самостоятельно или запросили перевод отчислений на их счет CalSavers, ваш бизнес может выбрать возможность совершения таких отчислений, как любых других отчислений, например, плата за парковку или благотворительные взносы.

Квалифицированный пенсионный план включает:

- 401(a) – Квалифицированный план (включая планы распределения прибыли и определенные планы льгот)
- 401(k) планы (включая различные планы работодателей или объединенные планы)

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

- 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 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

- работодателя)
- 403(a) – Квалифицированный план ежегодных выплат или 403(b) Скрытый от налогов план ежегодных выплат
- 408(k) – Упрощенные пенсионные планы для сотрудников (SEP)
- 408(p) - Savings Incentive Match Plan for Employees of Small Employers (SIMPLE) IRA Plan
- Отчисления из зарплаты IRA с автоматическим зачислением

Ваш бизнес может не участвовать в CalSavers с автоматическим зачислением.

Владелец бизнеса имеет право на участие?

Владельцы бизнеса, которые также являются сотрудниками бизнеса, имеют право на участие. Владельцы бизнеса, которые не являются сотрудниками, могут участвовать как физические лица и делать автоматические отчисления со своего банковского счета.

Как мандат работодателя влияет на контролируемую группу бизнеса как определено в разделах кодекса о внутренних доходах 414(b) и (c)?

Если работодатель является частью контролируемой группы бизнеса, которая имеет квалифицированный пенсионный план, такой работодатель и любые прочие члены контролируемой группы освобождаются от обязанности.

Если работодатель является частью контролируемой группы бизнеса, ни один из которых не имеет квалифицированного пенсионного плана, такой работодатель и прочие члены контролируемой группы должны будут по отдельности соблюдать требования мандата с соответствующими сроками.

Для многосторонних рабочих отношений, как например, кадровые агентства, организации, предоставляющие разовые услуги, профессиональные организации работодателей (PEO), компании по зарплатному обслуживанию кинематографа и работодатели со сторонними администраторами, какая из сторон является правомочным работодателем?

Правомочный работодатель - это юридическое лицо, которое является работодателем по статуту или общему закону для сотрудников шт. Калифорния. Нормы поясняют, какое юридическое лицо должно быть правомочным работодателем для некоторых многосторонних трудовых отношений:

Для работодателей, которые используют услуг работодателей, предоставляющих разовые услуги или лизинг, правомочным работодателем является работодатель, предоставляющий разовые услуги или лизинг, а не клиенты, которые используют услуги работодателя, предоставляющего разовые услуги или

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

лизинг. Однако работодатель-клиент должен соблюдать требования, если на него работает как минимум пять собственных сотрудников и он не является спонсором квалифицированного пенсионного плана.

Для работодателей, которые заключают контракт с PEO, правомочным работодателем является работодатель-клиент, который использует услуги PEO, а не PEO. Однако PEO должен соблюдать требования, если на него работает как минимум пять собственных сотрудников и он не является спонсором квалифицированного пенсионного плана.

Для кинематографических компаний, которые используют услуги зарплатных компаний кинематографа, правомочным работодателем является кинематографическая компания, а не зарплатная компания кинематографа. Однако зарплатная компания кинематографа должна соблюдать требования, если в ней работает как минимум пять собственных сотрудников и он не является спонсором квалифицированного пенсионного плана.

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 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

Включение сотрудников

Как работодатель, за что я несу ответственность?

Работодатель несет ответственность за регистрацию в программе, предоставление основной информации о сотрудниках программе для правомочных работодателей (имя, дата рождения, номер социального страхования или ITIN и контактная информация) и совершение соответствующих отчислений каждый цикл оплаты. И все. Обратите внимание, что вся предоставленная информация получена и хранится в защищенном месте.

CalSavers проводит регулярные вебинары для работодателей, на которых подробно разъясняют эти обязанности, включая советы и инструменты, которые работодатели могут использовать, чтобы сделать эти шаги еще проще.

Что означает, что сотрудники автоматически зачислены?

По закону штата CalSavers является программой «с автоматическим зачислением». При автоматическом зачислении правомочные сотрудники, которые не выбрали исключение, будут автоматически зачислены в программу. Функция является общей для пенсионных планов с автоматическим зачислением для более, чем половины.

Сотрудники зачисляются с ограниченным участием работодателя. Когда работодатель регистрируется в CalSavers, он предоставляет основную информацию о сотруднике в CalSavers. От начала до конца обычно

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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

такой процесс занимаем примерно 30 минут; многие работодатели проходят его меньше, чем за 15 минут. Работодателей стимулируют пройти этот шаг во время регистрации, но, если им требуется больше времени, это можно сделать в течение 30 дней с момента регистрации.

CalSavers использует эту информацию для связи непосредственно с сотрудниками для информирования о том, как работает программа, как открыть счет и как выйти из программы, если они хотят. Если правомочный сотрудник не предпринимает действия в течение 30 дней, он будет автоматически зачислен в программу со стандартными настройками сбережений. Если они захотят внести изменения в настройки своей учетной записи или отказаться от участия в программе, им будет предложено связаться с CalSavers, где они смогут управлять своей учетной записью напрямую через веб-сайт, мобильное приложение или по телефону.

CalSavers предоставляет информационные буклеты, материалы о программе и примеры переписки, которые работодатели могут отправлять персоналу для информирования о программе. Использование такие материалов работодателями не обязательное, однако, по закону штата работодатели обязан соблюдать нейтралитет по отношению к программе при информировании сотрудников о программе. После регистрации и зачисления работодатели несут ответственность за отчисления и освобождение вкладчика от отчислений каждый период оплаты. Также работодатели несут ответственность за добавление новых правомочных сотрудников в программе в течение 30 дней с момента приема их на работу или момента получения такого права.

После регистрации и зачисления работодатели несут ответственность за отчисления и освобождение вкладчика от отчислений каждый период оплаты. Также работодатели несут ответственность за добавление новых правомочных сотрудников в программе в течение 30 дней с момента приема их на работу или момента получения такого права.

Что делать, если сотрудник не хочет, чтобы я разглашал информацию?

По закону работодатели, участвующие в программе CalSavers, обязаны предоставить информацию всем правомочным сотрудникам о программе. Администратор программы и сотрудник, ведущий записи, являются единственными лицами, у кого есть доступ к персональным данным сотрудника. Администратор придерживается строгой политики конфиденциальности и использует наивысший уровень безопасности для защиты персональных данных.

Что делать, если сотрудник говорит, что не хочет участвовать в программе?

Сотрудники, которые не хотят участвовать в программе, могут выйти из нее. Самым простым

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

способом выхода из программы является позвонить в нашу автоматическую телефонную систему по номеру (855) 650 – 6918 или посетить наш вебсайт. Также сотрудники могут скачать, заполнить и отправить почтой бумажную форму выхода из программы. Работодатели могут предоставить номер телефона и форму выхода из программы своим сотрудникам, если они хотят, хотя сотрудники должны обратиться непосредственно в программу, а не через работодателя.

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.

Отчисления

Может ли работодатель делать отчисления от имени сотрудников?

Нет. Работодателям не разрешается вносить взносы в учетную запись сотрудника или сопоставлять взносы сотрудников. Работодатели только перечисляют взносы сотрудников на счет каждого сотрудника. Если работодатель хочет сделать отчисления в пенсионный план от имени своих сотрудников, он должен предложить пенсионный план, спонсируемый работодателем.

Кто будет нести ответственность за контроль ограничений отчислений?

Участники программы несут ответственность за контроль за своими ограничениями ежегодных отчислений по всем индивидуальным пенсионным счетам (IRA), которые у них имеются, включая счет CalSavers. CalSavers будет информировать сотрудников, когда на их счету CalSavers сумма достигает федеральных ограничений для ежегодных отчислений для IRA, и будет инструктировать работодателей остановить отчисления, когда отчисления сотрудников достигают ограничений. Обратите внимание, что ограничения применяются ко всем IRA, принадлежащих физическим лицам, и CalSavers не будет знать о других IRA, которые имеются у участников программы.

Также участник программы несет ответственность за определение того, имеет ли он право делать отчисления в Roth IRA и соблюдение правил любых других IRA. Однако CalSavers будет предоставлять участникам программы обучающие материалы, которые помогут участникам понять правила. Участники CalSavers, которые не имеют права вносить взносы в Roth IRA, могут принять участие, изменив классификацию своих взносов на традиционные взносы IRA. Чтобы определить, имеете ли вы право делать взносы в Roth IRA, посетите веб-сайт IRS.

Для 2022 года ограничения ежегодных отчислений составляют \$6000 для физических лиц в возрасте до 50 лет. Лица старше 50 лет будут иметь право на отчисление еще \$1000 как «кэтч-ап» отчисление, всего \$7000.

Для получения более детальной информации



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.

Что если сотрудник уже делает отчисления через другого работодателя, у которого работает в настоящее время?

Сотрудники приглашаются к участию в программе CalSavers для каждого работодателя, у которого они работают. Они могут выбрать отказаться от отчислений через работодателя или делать отчисления через нескольких работодателей одновременно. CalSavers информирует сотрудников, когда на их счету CalSavers сумма достигает федеральных ограничений для ежегодных отчислений для IRA, и будет инструктировать работодателей остановить отчисления, когда отчисления сотрудников достигают ограничений. Однако участники программы должны контролировать уровни своих отчислений по всем своим IRA для гарантии того, что они не нарушают ограничения IRS.

Существует ли период ожидания?

Нет. Работодатели обязаны загружать информацию о сотрудниках в течение 30 дней с даты приема на работу нового сотрудника или с даты, когда сотрудник получает право на участие в программе CalSavers. Работодатели могут начать содействовать внесению взносов сотрудников в любой момент после их регистрации, но не позднее первого периода выплаты заработной платы, который приходится на 30 дней после регистрации сотрудника.

Существует ли период ограниченного пользования?

Нет, отчисления на 100% принадлежат участнику программы с первого дня.

Как я узнаю, кто делает отчисления?

Работодатели должны выбрать предпочтение уведомлений, по которым будут предоставляться уведомления по электронной почте в течение 1-5 дней перед следующей датой оплаты. Также в любой момент времени работодатели могут получить доступ к обновленной информации на портале работодателей, где показаны все изменения решения сотрудника.

Как часто мне необходимо делать взносы?

Взносы могут поступать в систему за каждую оплату и переводиться в течение 7 дней с момента отчислений с оплаты участвующего сотрудника.

Плата и стоимость

Как работодателю, сколько мне это будет стоить?

Работодатели не платят за участие в программе.

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 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

Общие вопросы

Куда обращаться в случае вопросом, сомнений или прочего относительно CalSavers?

Работодатели должны направлять свои вопросы в центр обслуживания клиентов по номеру 855-650-6916 или clientservices@calsavers.com.

Где я могу найти более детальную информацию о CalSavers?

Полную информацию о CalSavers можно найти в Буклете о программе.

Почему государство создало CalSavers?

Программа CalSavers была создана для того, чтобы у всех жителей шт. Калифорния была возможность откладывать деньги на пенсию на работе. По закону штата необходимо, чтобы все работодатели шт. Калифорния с пятью или более сотрудниками облегчали своим сотрудникам доступ к программе CalSavers, если они не спонсируют пенсионный план.

С 1 января 2023 г.

В шт. Калифорния недавно был принят закон о расширении мандата CalSavers на работодателей, у которых есть хотя бы один сотрудник. Начиная с 1 января 2023 года работодатели, у которых в среднем было 1-4 сотрудника в течение предыдущего календарного года, могут зарегистрироваться в CalSavers. Этот сегмент уполномоченных работодателей должен зарегистрировать свой бизнес до 31 декабря 2025 года.

Другие штата предлагают программы наподобие CalSavers?

Многие штаты стремятся внедрить государственные IRA сберегательные программы. В настоящее время шт. Калифорния, Орегон, Иллинойс, Коннектикут и Мэриленд активно принимают отчисления. Несколько других штатов приняли законы, разрешающие проведение подобных программ.

Чем CalSavers отличается от других IRA, которые могут открыть мои сотрудники?

На IRA CalSavers распространяются те же правила и положения, что и на любые другие IRA, но программа CalSavers является уникальной: программа гарантирует, что почти все работающие жители шт. Калифорния имеют возможность сэкономить за счет удобства регулярных взносов на заработную плату. CalSavers имеет простое меню вариантов инвестиций, что позволяет вкладчикам легко выбирать, как они инвестируют в свое будущее. Вкладчики, которые не выбирают свои собственные настройки учетной записи, будут принимать участие в программе в соответствии с настройками по умолчанию, разработанными для поощрения долгосрочных значимых сбережений. С

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 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

ростом программы экономия на масштабе от участия по всему штату в программе приведет к значительно более низким административным платам. Однако для работодателей существуют и другие альтернативы для сбережений, помимо CalSavers. Например, физические лица могут открывать IRA в одном из многочисленных взаимных фондах, инвестиционных, страховых, банковских и прочих компаний, которые предлагают IRA.

Может ли мой поставщик услуг по расчету заработной платы помочь с CalSavers?

Если вы пользуетесь услугами компаний по расчету заработной платы для поддержки ваших операций по расчету заработной платы, вы можете добавить их в свою учетную запись. Вы можете добавить своего поставщика услуг по расчету заработной платы как делегата для помощи с выполнением обязанностей работодателя по содействию от имени работодателя.

Если вам нужна помощь в организации разговора с вашим поставщиком услуг по выплате заработной платы, служба поддержки клиентов CalSavers готова присоединиться к разговору и ответить на любые вопросы, которые могут возникнуть у вас или у вашего поставщика услуг. Для получения более детальной информации, посетите: Работодатели > Поставщики услуг по расчету заработной платы

Почему я должен предлагать регистрацию в программе CalSavers вместо того, чтобы спонсировать квалифицированный план?

CalSavers предлагает простой, оптимизированный и бесплатный способ для работодателей соблюдать требования. Однако существуют преимущества создания пенсионного плана, спонсируемого работодателем, который может включать более высокие ограничения на отчисления и возможность предлагать отчисления работодателем.

Чем CalSavers отличается от пенсионного плана, спонсируемого работодателем, как указано в 401(k)?

В отличие от плана, спонсируемого работодателем, CalSavers создан, управляется и обслуживается штатом. У работодателей нет возможности определять условия IRA, предлагаемые инвестиции или работу программы. Ответственность работодателя ограничена регистрацией в программе, предоставлением информации сотрудникам и перечислением отчислений сотрудников через зарплатные отчисления. CalSavers создан для того, чтобы помочь сотрудникам с экономией путем снижения барьеров, которые часто мешают людям экономить. Зачисление является автоматическим, а отчисления совершаются через зарплатные отчисления. Счета также являются портативными и могут быть переведены вместе с сотрудником на другое место работы. Исследование, спонсируемое AARP, показывает, что люди в 20 вероятнее будут экономить, если они будут автоматически зачислены в пенсионную программу на

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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, 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?

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

работе, но у небольшого количества работодателей нет времени на поиск ресурсов, чтобы предложить собственные план. Эта программа позволяет работодателям предлагать что-то значимое для своих сотрудников без оплаты комиссии работодателем или фидуциарной ответственности.

Кто управляет программой?

Администрирование счетов участников программы осуществляется по договору с Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC. Инвестициями управляют Calvert Research and Management [(CalSavers Environmental, Social, Governance Fund)] и State Street Global Advisors (все остальные фонды).

Программа CalSavers контролируется советом CalSavers по пенсионным сбережениям, состоящим из девяти членов, с казначеем штата в качестве председателя.

В программе CalSavers совет имеет небольшой штат сотрудников и контракты с профессиональными консультантами, которые предоставляют консультации совету.

Как я могу рассказывать сотрудникам о CalSavers?

Работодатели должны соблюдать нейтральную позицию относительно участия сотрудников в CalSavers. Вам будет предоставлен шаблон электронного письма в момент вашей регистрации, который вы можете использовать, что информировать сотрудников о том, что с ними свяжется CalSavers. С вашими сотрудниками будут связываться непосредственно представители программы, которые будут предоставлять всю необходимую информацию. Если у них возникнут вопросы или они захотят внести изменения в свой счет, они должны обратиться непосредственно в программу (центр обслуживания клиентов) по адресу www.calsavers.com, по номеру 855-650-6918 или clientservices@calsavers.com.

Что делать, если сотрудник спрашивает информацию или просит совет?

Не давайте советы. Просто отправьте их на вебсайт CalSavers www.calsavers.com или посоветуйте обратиться в центр обслуживания клиентов по номеру 855-650-6918 или clientservices@calsavers.com для получения любой информации.

Работодатели, которые продвигают CalSavers, имеют обязательства перед программой?

По статуту шт. Калифорния (раздел 100034) работодатели не являются фидуциарами и не несут ответственности или обязательств перед участниками программы за выбор инвестиционных вариантов или поставщиков для программы. Работодатели не имеют административной ответственности, и никакие действия не должны предприниматься против работодателя за действия, соответствующие нормам, предписанных советом, которые определяют роли и ответственности работодателей, которые участвуют в

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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?

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.

CalSavers.

Работодатели несут ответственность за соблюдение требований по содействию, как описано в законе шт. Калифорния. Работодатели не несут ответственности за создание, обслуживания и работу CalSavers. А именно, работодатели не могут:

- Определять условия, предлагаемые IRA через CalSavers;
- Выбирать, какие инвестиционные варианты будут доступны;
- Делать отчисления работодателя в CalSavers (включая долевые взносы);
- Давать рекомендации сотрудникам относительно участия в CalSavers; или
Предпринимать другие действия, связанные с администрированием или работой CalSavers, помимо регистрирования правомочных сотрудников и перевода зарплатных отчислений.

Доступны ли материалы CalSavers на нескольких языках?

Большинство веб-сайта и материалов в настоящее время доступны на английском, испанском, упрощенном китайском, вьетнамском, корейском, филиппинском, армянском, русском, японском языках и панджаби. Все документы программы доступны на английском и испанском языках. Помимо этого, центр обслуживания клиентов доступен практически на всех языках по номеру 855-650-6916.

Обратите внимание: портал работодателей доступен только на английском языке. "



Программа пенсионных накоплений CalSavers («CalSavers» или «Программа») - это автоматические отчисления платы за участие в IRA, предусмотренные советом пенсионных накоплений CalSavers («Совет»). Программой администратором является Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC («ACSR»). ACSR и аффилированные компании несут ответственность за ежедневные операции программы. Участники, делающие накопления через CalSavers, являются бенефициарными собственниками и контролируют свои IRA, как указано в буклете Разглашение программы, доступном на saver.calsavers.com. CalSavers не спонсируется работодателем, и поэтому, работодатель не несет ответственность за программу или обязательства спонсора программы. Работодателям запрещено рекламировать программу или стимулировать или давать рекомендации сотрудникам по поводу участия, в каком размере вносить вклады (или не вносить) или предоставлять инвестиционную помощь.

CalSavers предлагает варианты инвестиций, выбранные советом. Для получения более детальной информации о вариантах инвестиций CalSavers перейдите на saver.calsavers.com. Баланс по счету на CalSavers будет варьироваться в зависимости от рыночных условий. Инвестиции в CalSavers не гарантируются советом, шт. Калифорния, Федеральной корпорацией по страхованию вкладов или любой другой организацией.

CalSavers - полностью добровольная пенсионная программа. Участники могут выйти из программы в любой время или снизить сумму отчислений. Если участник выходит из программы, он позже может вернуться в CalSavers.

Накопления через IRA не могут быть предназначены для других лиц. Содействие работодателя CalSavers не должно рассматриваться как побуждение или рекомендация работодателя-участника, IRA или инвестиционных вариантов, предложенных через CalSavers. IRA не является эксклюзивным предложением CalSavers и может быть получено за пределами программы, а взносы могут осуществляться помимо отчислений при участии. Взносы в IRA CalSavers через отчисления при участии могут предлагать некоторые налоговые льготы и последствия. Однако не каждый имеет право на отчисления в Roth IRA, и участник должен проконсультироваться с налоговым или финансовым советником в случае, если есть вопросы, связанные с налогами или инвестициями. Работодатели не предоставляют финансовых рекомендаций, и сотрудники не должны обращаться к работодателям за получением финансовой консультации. По всем вопросам о программе работодатели должны направлять сотрудников в CalSavers. Работодатели не несут ответственности за решения сотрудников в соответствии с разделом 100034 правительственного кодекса шт. Калифорния.

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT