



Frequently Asked Questions – Employers Часто задаваемые вопросы - Работодатели

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

Регистрация работодателя

Могут ли работодатели начать продвигать CalSavers в любое время? Когда работодатели должны предпринимать действия?

Правомочные работодатели могут запросить регистрацию в любой момент. Для правомочных работодателей установлены сроки, когда они могут начать предлагать свой собственный пенсионный план или зарегистрироваться в CalSavers.

Сроки варьируются в зависимости от размера бизнеса:

- Для правомочных работодателей с более 100 сотрудниками - 30 сентября 2020 г.
- Для правомочных работодателей с более 50 сотрудниками - 30 июня 2021 г.
- Для правомочных работодателей с 5 и более сотрудниками - 30 июня 2022 г.

Ваша правомочность и сроки соблюдения основаны на среднем количестве сотрудников в год. Такая цифра рассчитывается по среднему количеству работников, которое вы подали в департамент по развитию наемного труда в ранее заполненных четырех формах DE9C.

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

Получение права

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

По закону штата работодатели должны предлагать собственный пенсионный план или зарегистрироваться в CalSavers. Если у вас есть как минимуму пять работников из шт. Калифорния, как минимум одному из



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
- 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.

которых 18 лет, и у вас нет спонсора для квалифицированного пенсионного плана, в должны зарегистрироваться в CalSavers.

Квалифицированный пенсионный план включает:

- 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
- 401(a) – Квалифицированный план (включая планы распределения прибыли и определенные планы льгот)
- 401(k) планы (включая различные планы работодателей или объединенные планы работодателя)
Отчисления из зарплаты IRA с автоматическим зачислением

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.

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?

Любой сотрудник участвующего работодателя, которому не менее 18 лет, и который имеет статус сотрудника по закону шт. Калифорния (раздел кодекса о страховании по безработице 621 и последующие), получает форму налогового управления W-2 с зарплатой шт. Калифорния от такого работодателя, или является индивидуальным предпринимателем или партнером в партнерстве, которое является правомочным работодателем, тогда вы скорее всего будете иметь право на участие в программе по закону шт. Калифорния и федеральным правилам, регулирующим Roth IRA.

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

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 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.

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 - это хорошо для вас! Ваш бизнес может не участвовать в CalSavers с автоматическим зачислением. Немандатные работодатели могут выбирать делать отчисления за своих сотрудников, у которых уже есть счет или сами делают отчисления.

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

Если вы уже предлагаете квалифицированный пенсионный план - это хорошо для вас! Ваш бизнес может не участвовать в CalSavers с автоматическим зачислением. Немандатные работодатели могут выбирать делать отчисления за своих сотрудников, у которых уже есть счет или сами делают отчисления.

Квалифицированный пенсионный план включает:

- 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
- 401(a) – Квалифицированный план (включая планы распределения прибыли и определенные планы льгот)
- 401(k) планы (включая различные планы работодателей или объединенные планы работодателя)
Отчисления из зарплаты IRA с автоматическим зачислением

Если вы уже предлагаете квалифицированный пенсионный план, вы должны проинформировать нас о вашем исключении с [портала работодателей](#).

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.

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 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.

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 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

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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.

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.

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.

Что означает, что сотрудники автоматически зачислены?

По закону штата CalSavers является «программой с автоматическим зачислением». Правомочные сотрудники, которые не выбрали исключение, будут автоматически зачислены в программу.

Сотрудники зачисляются с ограниченным участием работодателя. Когда работодатель регистрируется в CalSavers, он предоставляет основную информацию о сотруднике в CalSavers. От начала до конца обычно такой процесс занимает примерно 30 минут; многие работодатели проходят его за 15 минут и меньше. 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 такую информацию для связи с сотрудниками напрямую, чтобы известить о программе и предоставить информацию о способах выхода из программы или персонализации. Если правомочный сотрудник не предпринимает действия в течение 30 дней, он будет автоматически зачислен в программу со стандартными настройками сбережений. Если они хотят внести изменения в настройки своего счета или выйти из программы, они должны обратиться в CalSavers.

После регистрации и зачисления работодатели несут ответственность за отчисления и освобождение вкладчика от отчислений каждый период оплаты. Также работодатели несут ответственность за добавление

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

новых правомочных сотрудников в программе в течение 30 дней с момента приема их на работу или момента получения такого права. Однако работодатели также должны сохранять нейтральную позицию по отношению к участию сотрудников и не стимулировать их к участию в программе или отказу от участия.

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.

Отчисления

Может ли работодатель делать отчисления от имени сотрудников?

Нет. Работодатели не могут делать отчисления от имени сотрудников в данной программе. 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 счете 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.

Для 2021 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.

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. Участники программы должны контролировать уровни своих отчислений по всем своим IRA для гарантии того, что они не нарушают ограничения IRS.

Для получения более детальной информации



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.

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;

Существует ли период ожидания?

Нет. Правомочные сотрудники, которые не выбрали выход из программы, автоматически зачисляются через 30 дней с момента приема на работу или момента получения права. Отчисления могут совершаться от имени сотрудника в любой момент после их зачисления.

Существует ли период ограниченного пользования?

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

Плата и стоимость

Как работодателю, сколько мне это будет стоить?

Работодатели не платят за участие в программе.

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 штат создает CalSavers?

Закон штата обязует, чтобы все работодатели штата Калифорния с пятью или более сотрудниками предлагали механизм пенсионных сбережений или предоставляли своим сотрудниками доступ к CalSavers.

Другие штата предлагают программы наподобие CalSavers?

Многие штаты стремятся внедрить государственные IRA сберегательные программы. В настоящее время шт. Калифорния, Орегон и Иллинойс активно принимают отчисления.

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

CalSavers IRA подчиняются таким же правилам и нормам, что и другие IRA, но программа CalSavers уникальна: программа будет гарантировать, что практически все работающие жители шт. Калифорния будут иметь возможность делать сбережения через удобство регулярных отчислений; CalSavers будет предлагать небольшие наборы простых

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

инвестиционный вариант, упрощая вкладчикам возможность выбора того, как инвестировать в свое будущее; а вкладчики, которые не выбирают настройки своего счета, будут принимать участие в соответствии со стандартными настройками, разработанными для стимулирования долговременных значимых сбережений. С 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?

Вы можете добавить своего поставщика услуг по расчету заработной платы как делегата для помощи с выполнением обязанностей работодателя по содействию от имени работодателя.

Почему я должен содействовать CalSavers вместо создания собственного плана или присоединения к составному плану работодателя (MEP)?

CalSavers предлагает работодателю простой хорошо налаженный способ без комиссии для соблюдения требований, установленных разделом правительственного кодекса 100032. Однако существуют преимущества создания пенсионного плана, спонсируемого работодателем, или присоединения к MEP, 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 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

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

сотрудников без оплаты комиссии работодателем или фидуциарной ответственности.

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

Кто управляет программой?

Администрирование счетов участников программы осуществляется через контакт с Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC. Инвестиции управляются BNY Mellon Investment Adviser, Inc. [(устойчивый сбалансированный фонд CalSavers (окружение, социальная сфера, управление))] и государственными глобальными советниками (все прочие фонды).

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

Помимо контроля советом в программе CalSavers имеется 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?

В соответствии с законом штата работодатели не несут ответственности за решение сотрудника участвовать в CalSavers, за их инвестиционные решения или за работу таких инвестиций.

По статуту шт. Калифорния (раздел 100034) работодатели не являются фидуциарами и не несут ответственности или обязательств перед участниками

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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 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 долевыми 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.

Будут ли материалы CalSavers доступны на разных языках?

В настоящее время вебсайт программы представлен на английском, испанском, упрощенном китайском, вьетнамском, корейском и филиппинском языках. Планируется добавить больше языков. Все документы программы доступны на английском и испанском языках. Определенные материалы будут также доступны на других языках. Помимо этого, центр обслуживания клиентов доступен практически на всех языках по номеру 855-650-6916.

Для получения более детальной информации



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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