



Frequently Asked Questions – Employers Mga Madalas na Itanong - Mga Employer

Employer Registration

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

Eligible employers can register at any time. There are deadlines for eligible employers to register for CalSavers. The deadlines vary depending on the size of the business:

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

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

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.

Pagrehistro ng Employer

Maaari bang simulan ng mga employer ang pagpapadali sa CalSavers anumang oras? Kailan dapat gumawa ng aksyon ang mga employer?

Ang mga kwalepikadong employer ay maaaring magparehistro anumang oras. May mga deadline para sa mga kwalepikadong employer na magparehistro para sa CalSavers. Ang mga deadline ay nag-iiba depende sa laki ng negosyo:

- Para sa mga kwalepikadong employer na may higit sa 100 mga empleyado, Setyembre 30, 2020. (Lumipas ang deadline.)
- Para sa mga kwalepikadong employer na may higit sa 50 mga empleyado, Hunyo 30, 2021. (Lumipas ang deadline.)
- Para sa mga kwalepikado na employer na may lima o higit pang mga empleyado, Hunyo 30, 2022.

Ang iyong mga pagiging kwalepikado at pagsunod sa mga deadline ay nakabatay sa iyong pamantayang mga empleyado sa buong nakaraang taon ng kalendaryo. Ang bilang na ito ay kinakalkula sa pamamagitan ng paghuhumigit-kumulang sa mga bilang ng empleyado na iniulat mo sa Employment Development Department o Kagawaran ng Pagpapaunlad ng Trabaho sa iyong nakaraang apat na DE9C filings para sa naunang taon.

Mayroon bang mga parusa para sa hindi pagtugon?

Oo. Bawat Seksyon ng Government Code 100033(b), ang bawat kalipikadong employer na, nang walang mabuting dahilan, ay hindi pinapayagan ang mga kwalepikado nitong empleyado na lumahok sa CalSavers sa o bago ang 90 araw pagkatapos ng serbisyo ng abiso ng pagkabigo nitong sumunod, ay magbabayad ng parusa na \$250 bawat kwalepikado na empleyado na hindi sumunod ay umaabot ng 90 araw o higit pa pagkatapos ng abiso, at kung nalaman na nasa hindi sumusunod sa 180 araw o higit pa pagkatapos ng abiso, isang karagdagang parusa ng \$500 bawat isang empleyado.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

Eligibility

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

State law requires employers to either offer their own retirement plan or register to facilitate CalSavers. If you have at least five California-based employees, at least one of whom is age eighteen, and don't sponsor a qualified retirement plan, your business is required to register for CalSavers.

Qualified retirement plans include:

- 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, please inform us of your exemption on the employer portal.

What about non-profit employers?

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

What about religious organizations?

Religious organizations are exempt from the state law establishing CalSavers.

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

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

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

Kwalipikasyon

Bilang isang employer, kailangan ko bang mapadali ang CalSavers? Sinu-sino ang kwalipikadong employer?

Ang batas ng estado ay nangangailangan ng mga employer sa alinman na mag-alok ng kanilang sariling plano sa pagreretiro o magparehistro upang mapadali ang CalSavers. Kung mayroon kang hindi bababa sa limang empleyado na nakabase sa California, at isa rito ang may edad na labing-walo, at hindi nag-sponsor ng isang kwalipikadong plano sa pagretiro, ang iyong negosyo ay kinakailangan upang magrehistro para sa CalSavers.

Ang mga kwalipikadong plano sa pagretiro ay kasama ang:

- 401(a) – Kwalipikadong Plano (kasama ang mga plano sa pagbabahagi ng kita at tinukoy na mga plano sa benepisyo)
- 401(k) mga plano (kabilang ang maraming mga plano ng employer o pinagsamang mga plano ng employer)
- 403(a) – Ang kwalipikadong Plano ng Kita sa ISang Taon o 403(b) Ang mga Planong Kita sa Isang Taon na Nakatago sa Buwis
- 408(k) – Mga plano sa Pinasimpleng Pensiyon ng Empleyado (SEP)
- 408(p) – Plano ng Pagtutugma ng Insentibo ng Savings para sa mga Empleyado sa Maliit na Mga Employer (SIMPLE) Plano ng IRA
- Ang mga IRA na binabawas sa payroll na may awtomatikong pagpapatala

Kung nag-a-alok ka na ng kwalipikadong plano sa pagreretiro sa itaas, mangyaring ipaalam sa amin ang iyong iksemasyon sa portal ng employer.

Kumusta naman ang mga non-profit na employer?

Ang mga kinakailangan ay pareho para sa mga employer na non-profit at para sa may kita. Ang mga boluntaryo na hindi itinuturing na mga empleyado sa ilalim ng batas ng estado ay hindi kwalepikaado at hindi kasama sa bilang ng mga non-profit na empleyado.

Paano naman ang mga pang-relihiyon na organisasyon?

Ang mga organisasyong panrelihiyon ay may eksemasyon sa batas ng estado na nagtatatag ng CalSavers.

Lahat ba ng empleyado ay kwalepikado sa programa? Kailan maaaring maging kwalipikado ang mga empleyado?

Ang lahat ng mga empleyado ng isang nakikilahok na employer ay kwalepikado hangga't sila ay may edad na hindi bababa sa labing walong edad at may katayuan ng isang empleyado sa ilalim ng batas ng California. Walang mga minimum na kinakailangan batay sa mga oras na nagtrabaho o panahon ng panunungkulan sa kanilang employer.

Ang mga empleyado ay kwalepikadong lumahok sa

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 – 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

CalSavers mula sa unang araw na natanggap sila sa trabaho. Ang mga nakikilahok na Mga Empleyado ay kinakailangang i-upload ang mga ito sa portal sa loob ng 30 araw mula sa kanilang petsa ng pagkatanggap sa trabaho.

Pakitandaan na ang mga kontribusyon ng empleyado sa Programa ay hindi nagsisimula hanggang sa unang payroll kasunod ng 30-araw na panahon ng pag-abiso, kaya depende sa haba ng trabaho, ang mga panandaliang empleyado ay maaaring hindi makapag-ambag.

Kung nakikilahok tayo sa pampublikong programa ara sa pagpapatrabaho sa kabataan ay karapat-dapat ba na lumahok ang kabataan kahit na sila ay nagtatrabaho lamang sa maikling panahon?

Oo, kung sila ay 18 o mas matanda pa.

Mangyaring tandaan na ang mga kontribusyon ng empleyado sa Programa ay hindi magsisimula hanggang sa unang payroll kasunod ng 30 araw ng pa-abiso, kaya depende sa haba ng trabaho, ang mga empleyado sa maikling panahon ay maaaring hindi na makasali sa paggawa ng mga kontribusyon.

Kung mayroon na tayong plano sa pagreretiro, maaari ba nating mapadali ang CalSavers?

Kung nakapag-alok ka na ng isang kwalipikadong plano sa pagreretiro - mabuti para sa iyo! Maaaring hindi mapabilis ng iyong negosyo ang CalSavers sa awtomatikong pagpapa-enroll. Ang mga hindi ipinag-uutos na employer ay maaaring pumili upang mapadali ang mga kontribusyon mula sa kanilang mga empleyado na mayroon nang account o nagpa-enroll na sa pamamagitan ng sariling pagpapa-enroll.

Kung mayroon na tayong plano sa pagreretiro, maaari ba nating mapadali ang CalSavers?

Kung nakapag-alok ka na ng isang kwalipikadong plano sa pagreretiro - mabuti para sa iyo! Maaaring hindi mapabilis ng iyong negosyo ang CalSavers sa awtomatikong pagpapa-enroll. Ang mga hindi ipinag-uutos na employer ay maaaring pumili upang mapadali ang mga kontribusyon mula sa kanilang mga empleyado na mayroon nang account o nagpa-enroll na sa pamamagitan ng sariling pagpapa-enroll.

Ang mga kwalipikadong plano sa pagreretiro ay kasama ang:

- 403(a) – Ang kwalipikadong Plano ng Kita sa Isang Taon o 403(b) Ang mga Planong Kita sa Isang Taon na Nakatago sa Buwis
- 408(k) – Mga plano sa Pinasimpleng Pensiyon ng Empleyado (SEP)
- 408(p) – Plano ng Pagtutugma ng Insentibo ng Savings para sa mga Empleyado sa Maliit na Mga Employer (SIMPLE) Plano ng IRA
- 401(a) – Kwalipikadong Plano (kasama ang mga plano sa pagbabahagi ng kita at tinukoy na mga plano sa benepisyo)
- 401(k) mga plano (kabilang ang maraming mga plano ng employer o pinagsamang mga plano ng employer)

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

- Ang mga IRA na binabawas sa payroll na may awtomatikong pagpapatala

Kung nag-aalok ka na ng kwalipikadong plano sa pagreretiro, nais namin na ipaalam sa amin ang iyong iksemsyon sa pasukan ng employer.

Kung mayroon kang empleyado o independiyenteng mga kontratista na nag-set up ng CalSavers account at humiling na maihatid ang kanilang bawas sa payroll na maihatid sa kanilang CalSavers account, ang iyong negosyo ay maaaring pumili upang mapadali ang mga kontribusyon tulad ng anumang iba pang pagbabawas tulad ng pagbabayad sa paradhanan o kontribusyon bilang pang-kawangawa.

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.

Ang mga nagmamay-ari ba ng negosyo ay kwalipikadong lumahok?

Ang mga nagmamay-ari ng negosyo na empleyado din sa kanilang sariling negosyo ay kwalipikado din na lumahok. Ang mga nagmamay-ari ng negosyo na hindi empleyado ay maaaring mag-enroll bilang indibidwal at gumawa ng awtomatikong mga kontribusyon mula sa kanilang sariling 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.

Paano naapektuhan ng mandato ng employer ang isang kontroladong grupo ng mga negosyo tulad ng tinukoy sa ilalim ng Mga Seksyon ng Internal Revenue Code 414(b) at (c)?

Kung ang employer ay bahagi ng isang kontrolado na grupo ng mga negosyo na nagpapanatili ng kwalipikadong plano sa pagretiro, ang employer na iyon at ang iba pang mga miyembro ng kontroladong pangkat ay walang bayad.

Kung ang isang employer ay bahagi ng isang kontroladong grupo ng mga negosyo, wala sa alinman ang nagpapanatili ng kwalipikadong plano sa pagretiro, ito at ang iba pang mga miyembro ng kontroladong pangkat ay kinakailangan na sumunod sa bawat isa sa mandato ng kani-kanilang mga huling oras.

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

Para sa mga relasyon sa trabaho na multi-party tulad ng mga kumpanya ng kawani, mga pansamantalang serbisyo ng organisasyon, samahan ng propesyonal na tagapag-empleyo (PEO), mga kumpanya ng serbisyo sa payroll na larawan ng paggalaw, at mga employer na may mga tagapamahala mula third party, aling partido ang kwalipikadong employer?

Ang kwalipikado na employer ay ang nilalang na ayon sa batas o pangkaraniwang tagapag-empleyo ng batas para sa mga empleyado ng California. Nilinaw ng mga regulasyon kung aling entity ang dapat maging kwalipikadong employer para sa ilang mga relasyon sa trabahong multi-party:

Para sa mga employer na gumagamit ng mga serbisyo ng pansamantalang serbisyo o nagpapaupa sa employer, ang kwalipikadong employer ay pansamantalang serbisyo o nagpapaupa na employer – hindi ang mga kliyente na gumagamit ng mga serbisyo ng pansamantalang serbisyo

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

o nagpapaupa na employer. Gayunpaman, ang employer ng kliyente ay kinakailangang sumunod kung gumagamit sila ng hindi bababa sa lima sa kanilang sariling mga empleyado at hindi nagtataguyod ng isang kwalipikadong plano sa pagretiro.

Para sa mga nagpapatrabaho sa isang kontrata ng PEO, ang kwalepiakdong employer ay ang employer ng kliyente na gumagamit ng mga serbisyo ng PEO - hindi ang PEO. Gayunpaman, ang PEO ay kinakailangang sumunod kung gumagamit sila ng hindi bababa sa lima sa kanilang sariling mga empleyado at hindi nagtataguyod ng kwalipikadong plano sa pagretiro.

Para sa kumpanya ng produksyon ng larawan ng paggalaw na gumagamit ng mga serbisyo ng isang kumpanya ng mga serbisyo ng payroll na larawan ng paggalaw, ang kwalepiakdong employer ay ang kumpanya ng produksyon ng larawan – hindi ang kumpanya ng mga serbisyo sa payroll na larawan ng mosyon. Ang kumpanya ng mga serbisyo sa payroll na larawan ng paggalaw, gayunpaman, ay kinakailangang sumunod kung gumagamit sila ng hindi bababa sa lima sa kanilang sariling mga empleyado at hindi nagtataguyod ng isang kwalipikadong plano sa pagreretiro.

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 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 has become common to retirement plans, with over half using automatic enrollment.

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

Mga empleyado sa Pag-enroll

Bilang isang employer, ano ang responsibilidad ko?

Ang employer ay responsable sa pagrehistro para sa Programa, na nagbibigay ng pangunahing impormasyon ng listahan ng empleyado sa Programa para sa mga kwalepiakdong empleyado (pangalan, petsa ng kapanganakan, Social Security Number o ITIN, at impormasyon ng pakikipag-ugnayan), at pinapadali sa pamamagitan ng pagbawas sa payroll ang naaangkop na mga kontribusyon sa bawat ikot ng bayad. Ayan Yun. Tandaan na ang lahat ng impormasyon na ibinigay ay natatanggap at pinapanatili sa isang ligtas na kapaligiran.

Ano ang ibig sabihin ng mga empleyado ay awtomatikong naka-enroll?

Itinataguyod ng batas ng estado ang CalSavers sa karaniwang kinikilala bilang "awtomatikong pagpapatala". Dahil sa awtomatikong pagpapatala, ang mga kwalepiakdong empleyado na hindi pipiliing mag-opt out ay awtomatikong maitatala sa programa. Ang tampok ay naging karaniwan sa mga plano sa pagreretiro, na may higit sa kalahating gumagamit ng awtomatikong pagpapatala.

Ang mga empleyado ay nakatala na may limitadong paglahok ng employer. Kapag nagparehistro ang isang employer para sa CalSavers, nagbibigay ang employer ng pangunahing impormasyon sa listahan ng empleyado sa CalSavers. Mula sa simula hanggang sa katapusan, ang prosesong ito sa pangkalahatan ay tumatagal ng halos 30

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

CalSavers uses this information to contact employees directly to make them aware of the Program and provide them information 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.

CalSavers has informational flyers, program materials, and sample emails employers may send 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.

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. They have a very strict privacy policy and use the highest level of security to protect personal data.

What if my employee say they do not want to participate?

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

minuto; maraming sa ibang mga employer ang nakukumpleto ito sa ilalim ng 15 minuto. Hinihikayat ang mga employer na kumpletuhin ang hakbang na ito kapag nagparehistro sila, ngunit kung kinakailangan nila ng mas maraming oras, maaaring gawin ito sa loob ng 30 araw mula sa kanilang petsa ng pagpaparehistro.

Ang CalSavers ay ginagamit ang impormasyong ito upang direktang makipag-ugnayan sa mga empleyado upang malaman nila ang Programa at bigyan sila ng impormasyon sa kung paano gumagana ito, kung paano i-set up ang kanilang account, at kung paano mag-opt out kung nais man nila. Kung ang isang kwalepikadong empleyado ay hindi kumilos sa loob ng 30 araw, awtomatiko silang maitatala sa programa sa ilalim ng mga default na saving settings. Kung nais nilang gumawa ng mga pagbabago sa setting ng kanilang account o mag-opt out mula sa paglahok sa programa, ididirekta sila na makipag-ugnayan sa CalSavers.

Ang CalSavers ay may mga flyers na nagbibigay ng impormasyon, mga materyales sa programa, at mga halimbawang email na maaaring ipadala ng mga employer sa kanilang tauhan upang ipaalam sa kanila ang tungkol sa programa. Ang paggamit ng mga materyal na ito ay opsyonal para sa mga employer, subalit ang batas ng estado ay nangangailangan ng mga employer na manatiling walang kinikilingan tungkol sa programa kapag inilalarawan ito sa kanilang mga empleyado.

Pagkatapos ng pagrehistro at pagpapatala, responsable ang mga employer na ibawas at ipadala ang mga kontribusyon ng bawat saver sa bawat panahon ng pagbabayad. May pananagutan din ang mga employer na magdagdag ng mga bagong kwalepikadong empleyado sa programa sa loob ng 30 araw mula sa kanilang petsa ng pagkakatanggap sa trabaho o petsa ng pagiging kwalepikado.

Paano kung ang aking empleyado ay hindi nais na ibunyag ko ang impormasyon?

Ang mga employer na tumutulong sa programang CalSavers ay hinihiling ng batas na magbigay ng impormasyon sa lahat ng kwalepikadong empleyado sa programa. Ang program administrator o tagapangasiwa ng programa at record-keeper o tagatala ay ang tanging may access sa personal na data ng empleyado. Mayroon silang napakahigpit na patakaran sa pagkapribado at ginagamit ang pinakamataas na antas ng seguridad upang maprotektahan ang personal data.

Paano kung sabihin ng aking empleyado na ayaw nilang lumahok?

Ang mga empleyado na hindi nais lumahok ay maaaring mag-opt-out. Ang pinakamadaling paraan upang mag-opt out ay alinman sa pagtawag sa aming awtomatikong sistema ng telepono sa (855) 650 - 6918 o sa pamamagitan ng aming website. Maaari ring piliin ng mga empleyado na mag-download, makumpleto, at mag-mail ng isang form ng pag-opt-out. Maaaring ibigay ng mga employer ang numero ng telepono at form ng opt out sa

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

directly and not through their employer.

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.

kanilang mga empleyado kung nais nila, kahit na ang mga empleyado ay dapat makipag-ugnayan nang direkta sa programa at hindi sa pamamagitan ng kanilang employer.

Pagpapadala ng Mga Kontribusyon

Maaari bang gumawa ang employer ng mga kontribusyon alang-alang sa kanilang mga empleyado?

Hindi. Ang mga employer ay hindi maaaring gumawa ng mga kontribusyon para sa, o bilang pares sa, mga kontribusyon ng empleyado sa programa na ito. Kung nais ng employer na magbigay ng mga kontribusyon sa isang plano sa pagretiro para sa kanilang mga empleyado, dapat nilang galugarin na mag-alok ng plano sa pagreretiro na naka-sponsor sa employer.

Sino ang magiging responsable sa pagsubaybay sa mga limitasyon ng kontribusyon?

Responsibilidad ng mga kalahok ng programa na subaybayan ang kanilang sariling mga taunang limitasyon sa kontribusyon sa lahat ng mga Individual na Retirement Account (IRA) na kanilang pinapanatili, kasama ang kanilang CalSavers account. Nilalayon ng CalSavers na ipaalam sa mga empleyado kung malapit na maabot ang kanilang account sa CalSavers na maabot ang pederal na taunang mga limitasyon ng kontribusyon para sa isang IRA at tuturuan ang mga employer na ihinto ang mga kontribusyon kapag naabot ng limitasyon ang mga kontribusyon ng mga empleyado. Tandaan na ang mga limitasyon ay nalalapat sa lahat ng mga IRA na pinapanatili ng isang indibidwal at ang CalSavers ay hindi malalaman ang iba pang mga IRA na pinanatili ng mga kalahok sa programa sa kahit saan mang lugar.

Responsibilidad din ng kalahok ng programa upang matukoy kung karapat-dapat ba sila na mag-ambag sa Roth IRA, at sumunod sa iba pang mga patakaran ng IRA. Gayunpaman, bibigyan ng CalSavers ang mga kalahok ng mga materyal na pang-edukasyon upang matulungan ang mga kalahok na maunawaan ang mga patakaran nito.

Para sa 2021, ang taunang mga limitasyon ng kontribusyon ay \$6,000 para sa mga indibidwal na hindi pa umaabot sa 50 taong gulang. Ang mga indibidwal na higit sa edad na 50 ang edad ay magagawang magbigay ng isa pang \$ 1,000 sa "catch-up" na kontribusyon sa halagang \$ 7,000.

Paano kung ang isang empleyado ay nag-aambag sa pamamagitan ng isa pang employer na kung saan sila kasalukuyang nagtatrabaho?

Iniiimbitahan ang mga empleyado na mag-enrol sa programa ng CalSavers para sa bawat employer na kanilang pinagtatrabahuhan. Maaari silang pumili na mag opt-out sa mga kontribusyon sa pamamagitan ng employer o mag-ambag sa pamamagitan ng maraming mga employer sa parehong oras. Ang mga kalahok sa programa ay dapat subaybayan ang kanilang mga antas ng kontribusyon sa lahat ng kanilang mga IRA upang

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

matiyak na hindi nila nilalabag ang mga limitasyon ng IRS.

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.

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.

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

Mayroon bang panahon ng paghihintay?

Hindi. Ang mga kwalepikadong a empleyado na hindi pipiliing mag-opt out sa programa ay awtomatikong maii-enroll ng 30 araw pagkatapos ng kanilang pagpapa-pasok o petsa ng pagiging kwalepikado. Ang mga kontribusyon ay maaaring gawin para sa isang empleyado sa anumang oras pagkatapos silang mag-enroll.

Mayroon bang panahon ng pagbibigay ng kapangyarihan?

Hindi, ang mga kontribusyon ay nabibilang ng 100% sa kalahok ng programa mula sa unang araw.

Mga Bayad at Gastos

Bilang isang employer, magkano ang magagastos ko?

Walang bayad ang kailangan sa paglahok sa programa para sa mga employer.

Paano ko malalaman kung kanino ibabawas ang mga kontribusyon?

Ang mga employer ay inuudyok na pumili ng isang kagustuhan sa abiso, na magbibigay ng mga abiso sa email sa pagitan ng 1-5 araw bago ang susunod na petsa ng pagbabayad. Gayundin, sa anumang punto ng oras ang mga employer ay maaaring ma-access ang napapanahong impormasyon sa kanilang portal ng employer, na naglalarawan ng anumang mga pagbabago sa desisyon ng empleyado.

Gaano kadalas ko kailangang ipadala ang mga kontribusyon?

Ang mga kontribusyon ay dapat na isumite sa programa para sa bawat paycheck at maipadala sa loob ng pitong araw mula sa pagbawas mula sa paycheck ng kalahok na empleyado.

Pangkalahatan

Kanino ako dapat makikipag-ugnayan para sa mga katanungan, alalahanin, o kung hindi man ang CalSavers?

Ang mga katanungan ng employer ay dapat na idirekta sa Mga Serbisyo para sa Kliyente sa 855-650-6916 o sa clientservices@calsavers.com.

Saan ko mahahanap ang mas detalyadong impormasyon ng pagsisiwalat tungkol sa CalSavers?

Ang kumpletong impormasyon tungkol sa CalSavers ay

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

Program Disclosure Booklet.

Why is the state establishing CalSavers?

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

Do other states offer programs like CalSavers?

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

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

CalSavers IRAs are subject to the same rules and regulations as any other IRA, but the CalSavers program is unique: the program will ensure nearly all working Californians have the ability to save through the convenience of regular payroll contributions; CalSavers will offer a small set of simple investment options, making it easy for savers to choose how they invest in their future; and savers that don't choose their own account settings will participate according to default settings developed to encourage long-term meaningful savings. As the program grows, economies of scale from statewide participation in the Program will result in increasingly lower administrative 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.

matatagpuan sa Booklet ng Pagbubunyag ng Programa.

Bakit itinatag ng estado ang CalSavers?

Ipinag-uutos ng batas ng estado na ang lahat ng mga employer ng California na mayroong lima o higit pang mga empleyado ay maaaring mag-alok ng vehicle savings sa pagretiro o mapadali ang pag-access ng kanilang mga empleyado sa CalSavers.

Nag-aalok ba ang ibang mga estado ng mga programa tulad ng CalSavers?

Maraming estado ang naghahabol sa pagpapatupad ng mga programa ng pagtitipid sa IRA na naka-isponsor sa estado kasama ang California, Oregon at Illinois na aktibong tumatanggap ng mga kontribusyon.

Paano naiiba ang CalSavers sa iba pang IRA na maaaring buksan ng aking mga empleyado?

Ang CalSavers IRA ay sumasailalim sa magkaparehong mga patakaran at regulasyon tulad ng iba pang IRA, ngunit ang programa ng CalSavers ay kakaiba: sisiguraduhin ng programa na halos lahat ng nagtatrabaho sa California ay may kakayahang makatipid sa pamamagitan ng kaluwagan ng mga regular na kontribusyon sa payroll; Mag-aalok ang CalSavers ng isang maliit na hanay ng mga simpleng pagpipilian sa pamumuhunan, na ginagawang madali para sa mga saver na pumili kung paano sila namuhunan sa kanilang hinaharap; at mga saver na hindi pumili ng kanilang sariling mga setting ng account ay makikilahok ayon sa mga default na setting na binuo upang hikayatin ang pangmatagalang makabuluhang pag-save. Habang lumalaki ang programa, ang mga ekonomiya ng proporsyonmula sa paglahok sa lawak ng estado sa Program ay magreresulta sa pagtaas ng mas mababang mga bayarin sa pangangasiwa. Gayunpaman, mayroong iba pang mga kahalili para sa mga empleyado upang mai-save sa labas ng CalSavers. Halimbawa, ang mga indibidwal ay maaaring magtatag ng IRA na may isa sa maraming kapwa pondo, pamumuhunan, investment, pagbabangko o iba pang mga kumpanya na nag-aalok ng mga IRA.

Maaari bang mapabilis ng aking tagapagbigay ng serbisyo sa payroll ang CalSavers para sa akin?

Maaari mong idagdag ang iyong tagapagbigay ng serbisyo ng payroll bilang kinatawan upang makatulong na maisagawa ang mga tungkulin sa pagpapadali ng employer sa ngalan ng mga employer.

Bakit ko padadaliin ang CalSavers sa halip na maglagay ng aking sariling plano o sumali sa isang Maramihang Plano ng Employer o Multiple Employer Plan (MEP)?

Nag-aalok ang CalSavers ng isang simple, tinalagusan, walang paraan na pagbayad para sa mga employer na sumunod sa kahilingan na itinatag ng Seksyon ng Code ng Pamahalaan 100032. Gayunpaman, may mga benepisyo sa pag-set up ng naka-sponsor na plano ng employer o pagsali sa isang MEP na maaaring magsama ng mas mataas na limitasyon ng indibidwal na kontribusyon at ang pagkakataon na mag-alok ng kontribusyon sa

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

pagtatrabaho sa employer.

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

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

Who manages this program?

Administration of program participant accounts is handled through a contract with Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC. Investments are managed by 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

Paano naiiba ang CalSavers mula sa naka-sponsor na plano ng isang employer tulad ng 401(k)?

Hindi tulad ng isang plano na na-isponsor ng employer, ang CalSavers ay itinatag, pinatatakbo at pinapamahalaan ng estado. Ang mga employer ay walang pagpapasya upang matukoy ang mga termino ng mga IRA, ang mga puhunan na inaalok o pagpapatakbo ng programa. Ang mga responsibilidad ng mga empleyado ay limitado sa pagrehistro para sa Programa, pagbibigay ng listahan ng impormasyon para sa mga empleyado, at pagtanggap ng mga kontribusyon sa empleyado sa pamamagitan ng pagbawas sa payroll. Ang CalSavers ay idinisenyo upang gawing mas madali sa parte ng mga empleyado ang pagtitipid sa pamamagitan ng pagbaba ng mga sagabal na madalas na pinipigilan ang mga tao na makatipid. Ang pag-enrol ay awtomatiko, at ang mga kontribusyon ay sa pamamagitan ng mga pagbawas sa payroll. Ang mga account ay portatil at maaaring ilipat sa mga empleyado mula sa isang trabaho hanggang sa susunod. Ang pananaliksik na ini-sponsor ng AARP ay nagpapakita na ang mga tao ay 20 beses na mas malamang na maka-save kung mayroon silang awtomatikong opsyon sa pagreretiro sa trabaho, ngunit maraming mga maliit na employer ang walang oras o mapagkukunan upang mag-alok ng kanilang sariling plano. Pinapayagan ng programang ito ang mga employer na mapadali ang bagay na mahalaga para sa kanilang mga empleyado nang walang bayad sa employer o pananagutan.

Sino ang namamahala sa programang ito?

Ang pangangasiwa sa mga account ng kalahok ng programa ay hinahawakan ng isang kontrata sa Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC. Ang mga pamumuhunan ay pinamamahalaan sa pamamagitan ng BNY Mellon Investment Adviser, Inc. [(CalSavers Sustainable Balanced Fund (Environmental, Social, Governance))] at State Street Global Advisors (lahat ng iba pang pondo).

Ang CalSavers Program ay pinangangasiwaan ng CalSavers Retirement Savings Board, na binubuo ng siyam na miyembro, kasama ang State Treasurer na nagsisilbing luklukan.

Bilang karagdagan sa pangangasiwa ng Board, ang programa ng CalSavers ay may isang maliit na kawani ng mga empleyado, at mga kontrata sa mga propesyonal na kasangguni upang payuhan ang Programa.

Paano ako makikipag-usap sa aming mga empleyado tungkol sa CalSavers?

Ang mga employer ay dapat manatiling walang pinapanigan tungkol sa pakikilahok ng kanilang mga empleyado sa CalSavers. Bibigyan ka ng isang email template sa oras ng iyong pagrehistro na maaari mong ibahagi sa iyong mga empleyado upang ipaalam sa kanila na makaabot sa kanila ang CalSavers. Ang iyong mga empleyado ay direktang kokontakin ng Programa para sa

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

their account, they should contact the Program directly (Client Services) at www.calsavers.com, at 855-650-6918 or clientservices@calsavers.com.

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

Do not provide advice. Simply direct them to the CalSavers website at www.calsavers.com or have them contact Client Services at 855-650-6918 or clientservices@calsavers.com for any information.

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

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

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

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

- 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

lahat ng kinakailangang impormasyon. Kung mayroon silang mga katanungan, o nais na gumawa ng mga pagbabago sa kanilang account, dapat silang makipag-ugnayan nang direkta sa Programa (Mga Serbisyo sa Kliyente) sa www.calsavers.com sa 855-650-6918 o clientservices@calsavers.com.

Ano ang dapat kong gawin kung ang empleyado ay humihigni sa akin ng impormasyon o payo?

Huwag magbigay ng payo. I-direkta lamang ang mga ito sa website ng CalSavers sa www.calsavers.com o makipag-ugnayan sa kanila sa Mga Serbisyo ng Kliyente sa 855-650-6918 o clientservices@calsavers.com para sa impormasyon.

Ang mga employer ba na nangangasiwa sa CalSavers ay may pananagutan sa Programa?

Ayon sa batas ng estado, ang mga employer ay walang pananagutan sa desisyon ng empleyado na sumali sa CalSavers, para sa kanilang mga desisyon sa pamumuhunan, o para sa pagganap ng mga pamumuhunan na ito.

Sa ilalim ng batas ng estado ng California (Seksyon 100034) ang mga employer ay hindi isang katiwala at walang pananagutan sa mga kalahok ng Program para sa piniling mga pagpipilian sa pamumuhunan o mga tagapagbigay ng serbisyo para sa programa. Ang mga employer ay walang pananagutan sa sibil, at walang dahilan ng anumang aksyon laban sa isang employer para sa pagkilos alinsunod sa regulasyon na iniutos ng Board na tumutukoy sa mga tungkulin at responsibilidad ng mga employer na nakilahok sa CalSavers.

Ang mga employer ay responsable na matugunan ang kanilang mga kinakailangan sa pamilyasyon tulad ng inilarawan sa batas ng California. Ang mga employer ay walang pananagutan sa pagtatatag, pagpapanatili o pagpapatakbo ng CalSavers. Partikular, ang employer ay hindi maaaring:

- Alamin ang mga termino ng IRA sa pamamagitan ng CalSavers;
- Piliin kung aling mga pagpipilian ng pamumuhunan ang maaaring gamitin;
- Gumawa ng mga kontribusyon sa employer sa CalSavers (kasama ang pagtutugma ng mga kontribusyon);
- Payuhan ang mga empleyado tungkol sa kung o hindi mag-enroll sa CalSavers; o
- Gumawa ng iba pang aksyon na may kaugnayan sa pangangasiwa o pagpapatakbo ng CalSavers na lagpas sa pagrehistro ng mga kwalepikadong empleyado at pagtanggap ng mga pagbabawas sa payroll.

Available ba ang mga materyales ng CalSavers sa maraming wika?

Ang programa ng Programa ay kasalukuyang available sa Ingles, Espanyol, Tsino, Vietnamese, Koreano, at Tagalog

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

na may mga plano na mapalawak sa maraming wika. Ang lahat ng dokumentasyon ng programa ay available sa Ingles at Espanyol. Ang ilang materyales ay available din sa ibang wika. Bilang karagdagan, ang suporta sa serbisyo ng telepono ng kustomer ay magagamit sa halos lahat ng mga wika sa pamamagitan ng pagtawag sa Mga Serbisyo ng Kliyente sa 855-650-6916.

Ang CalSavers Retirement Savings Program ("CalSavers" o "Program") ay ang awtomatikong pagbawas sa payroll na pagbawas sa IRA na pinangangasiwaan ng CalSavers Retirement Savings Board ("Board"). Ang Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC ("ACSR") ay ang tagapangasiwa ng programa. Ang ACSR at ang mga kaakibat nito ay responsable para sa pang-araw-araw na operasyon ng programa. Ang mga kalahok na nakakatipid sa pamamagitan ng CalSavers ay kapaki-pakinabang na nagmamay-ari at may kontrol sa kanilang mga IRA, tulad ng ibinigay sa Program Disclosure Booklet na magagamit sa saver.calsavers.com. Ang CalSavers ay hindi na itinataguyod ng employer, at samakatuwid ang employer ay hindi mananagot para sa Programa o mananagot bilang tagatangkilik ng Programa. Ang mga employer ay hindi pinahihintulutan na i-endorso ang Programa o maghikayat o magpayo sa mga empleyado kung paano sumali, magkano (kung mayroon) ang dapat ibigay o kung dapat bang magbigay ng tulong sa pamumuhunan.

Naghahandog ang CalSavers ng mga opsyon sa pamumuhunan na pinili ng Lupon. Para sa higit pang impormasyon sa mga opsyon ng CalSavers sa pamumuhunan, pumunta sa saver.calsavers.com. Ang mga balanse ng account sa CalSavers ay magbabago-bago sa kundisyon ng merkado. Ang mga puhunan sa CalSavers ay hindi garantisado i naka-insure ng Lupon, ng Estado ng California, ang Federal Deposit Insurance Corporation, o anumang ibang organisasyon.

Ang CalSavers ay ganap na boluntaryong programa ng pagreretiro. Maaaring piliin ng savers na hindi sumali anumang oras o bawasan o dagdagan ang halaga ng kontribusyon mula sa payroll. Kung pinili ng saver na hindi sumali, maaari silang bumalik sa ibang pagkakataon sa CalSavers.

Ang pag-iipon sa pamamagitan ng IRA ay maaaring hindi angkop sa lahat ng mga indibiduwal. Ang pagpapadali ng employer sa CalSavers ay hindi dapat ituring na pag-endorso o rekomendasyon ng kalahok na employer, mga IRA, o mga opsyon sa pamumuhunan na hinahadog sa pamamagitan ng CalSavers. Ang mga IRA ay hindi eksklusibo sa CalSavers ay makukuha sa labas ng Programa at ibinigay sa labas ng pagkaltas sa payroll. Ang pagbibigay sa CalSavers IRA sa pamamagitan ng pagkaltas sa payroll ay maaaring maghandog ng ilang benepisyong buwis at kahihinatnan. Subalit, hindi lahat ay nararapat na mag-ambag sa Roth IRA at ang mga saver ay dapat kumonsulta sa tagapagpayo sa buwis o pananalapi kung may mga tanbong silang kaugnay ng mga buwis o pamumuhunan. Hindi nagbibigay ang mga employer ng pinansiyal na payo at hindi dapat kontakin ng mga empleyado ang employer para sa pinansiyal na payo. Dapat isangguni ng mga employer ang lahat ng mga tanong tungkol sa Programa sa CalSavers. Hindi mananagot ang mga employer sa mga pagpasya na ginagawa ng mga empleyado alinsunod sa Seksiyon 100034 ng Code ng Pamahalaan ng California.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT