



Frequently Asked Questions – Employers Câu Hỏi Thường Gặp - Nhà Tuyển Dụng

Employer Registration

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

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

The deadlines vary depending on the size of the business:

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

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

Are there penalties for non-compliance?

Yes. Per Government Code Section 100033(b), each eligible employer that, without good cause, fails to allow its eligible employees to participate in CalSavers, on or before 90 days after service of notice of its failure to comply, shall pay a penalty of \$250 per eligible employee if noncompliance extends 90 days or more after the notice, and if found to be in noncompliance 180 days or more after the notice, an additional penalty of \$500 per eligible employee.

Eligibility

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

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

Qualified retirement plans include:

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

Đăng Ký Nhà Tuyển Dụng

Nhà tuyển dụng có thể bắt đầu tạo điều kiện cho việc tham gia CalSavers bất cứ lúc nào? Khi nào các nhà tuyển dụng phải hành động?

Các nhà tuyển dụng hợp lệ có thể yêu cầu đăng ký bất kỳ lúc nào. Có những thời hạn nhất định mà nhà tuyển dụng hợp lệ cần chú ý để bắt đầu chương trình hưu trí riêng của mình hay để đăng ký CalSavers.

Các thời hạn có thể khác nhau tùy theo quy mô doanh nghiệp:

- Đối với những nhà tuyển dụng hợp lệ có từ 100 nhân viên trở lên, ngày 30/9/2020.
- Đối với những nhà tuyển dụng hợp lệ có từ 50 nhân viên trở lên, ngày 30/6/2021.
- Đối với những nhà tuyển dụng hợp lệ có từ 5 nhân viên trở lên, ngày 30/6/2022.

Tư cách hợp lệ và thời hạn tuân thủ của bạn sẽ dựa trên số lượng nhân viên trung bình của bạn trong năm. Con số này được tính bằng cách lấy trung bình số nhân viên mà bạn báo cáo cho Sở Phát Triển Lao Động trong bốn hồ sơ DE9C trước đó.

Có hình phạt nào cho việc không tuân thủ không?

Có. Theo Đoạn 100033(b), Bộ Luật Chính Quyền, mỗi nhà tuyển dụng hợp lệ, nếu như không phải vì lý do hợp lý, không cho phép nhân viên hợp lệ tham gia CalSavers, trong hoặc trước 90 ngày sau khi thông báo về việc không tuân thủ này được gửi, sẽ phải nộp tiền phạt là \$250/nhân viên hợp lệ nếu thời gian không tuân thủ kéo dài từ 90 ngày trở lên sau khi thông báo được gửi, và nếu bị phát hiện là không tuân thủ từ 180 ngày trở lên sau khi thông báo được gửi, sẽ phải nộp phạt thêm \$500/nhân viên hợp lệ.

Tư cách hội đủ điều kiện

Là một nhà tuyển dụng, tôi có phải tạo điều kiện cho nhân viên tham gia CalSavers không? Ai là nhà tuyển dụng hợp lệ?

Luật pháp tiểu bang yêu cầu nhà tuyển dụng phải có chương trình hưu trí riêng hoặc đăng ký để tạo điều kiện cho nhân viên tham gia CalSavers. Nếu bạn có ít nhất năm nhân viên tại California, trong đó ít nhất một người là mười tám tuổi, và không tài trợ cho chương trình hưu trí hợp lệ, công ty của bạn sẽ phải đăng ký CalSavers.

Các chương trình hưu trí hợp lệ bao gồm:

Bạn có câu hỏi hoặc cần hỗ trợ?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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

What about non-profit employers?

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

What about religious organizations?

Religious organizations are exempt from the state law establishing CalSavers.

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

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

Please note that employee contributions to the Program would not begin until the first payroll following the 30 day notification period, so depending on the length of employment, short term employees may not be able to make contributions.

If we participate in a public youth employment program are the youth eligible to participate even if they are only working a short period of time?

Yes, if they are 18 or older.

Please note that employee contributions to the Program would not begin until the first payroll following the 30 day notification period, so depending on the length of employment, short term employees may not be able to make contributions.

- 403(a) – Chương trình Niên kim Hợp lệ hay 403(b) Chương trình Niên kim Tránh thuế
- 408(k) – Các Chương trình Hưu trí Nhân viên Đơn giản hóa (SEP)
- 408(p) – Chương trình Đối xứng Khuyến khích Tiết kiệm cho Chương trình IRA Nhân viên của Nghiệp chủ Nhỏ (SIMPLE)
- 401(a) – Chương trình Hợp lệ (bao gồm các chương trình quyền lợi xác định và chương trình chia sẻ lợi nhuận)
- Các chương trình 401(k) (bao gồm các chương trình cho nhiều nghiệp chủ hay chương trình nghiệp chủ tổng hợp)
- IRA khấu trừ lương với ghi danh tự động

Vậy đối với nhà tuyển dụng phi lợi nhuận thì sao?

Các yêu cầu đối với nhà tuyển dụng hoạt động phi lợi nhuận và vì lợi nhuận là giống nhau. Những tình nguyện viên không được coi là nhân viên theo luật tiểu bang không hội đủ điều kiện và sẽ không được tính vào tổng số nhân viên của nhà tuyển dụng phi lợi nhuận.

Vậy đối với các tổ chức tôn giáo thì sao?

Theo luật pháp tiểu bang, các tổ chức tôn giáo không phải lập CalSavers.

Có phải tất cả nhân viên đều hội đủ điều kiện tham gia chương trình? Khi nào các nhân viên hợp lệ?

Bất kỳ nhân viên nào của một nhà tuyển dụng tham gia chương trình đang ở độ tuổi ít nhất là 18 tuổi và có trạng thái là người lao động theo luật pháp California (Đoạn 621 trở đi, Bộ Luật Bảo Hiểm Thất Nghiệp) đều sẽ được nhận Mẫu Đơn Dịch Vụ Thuế Vụ W-2 với tiền lương được trả tại California từ nhà tuyển dụng đó, hoặc là một chủ sở hữu hay đối tác trong một quan hệ hợp tác là nhà tuyển dụng hợp lệ, vậy bạn sẽ có khả năng đủ điều kiện tham gia Chương Trình chiếu theo luật pháp California và quy tắc của liên bang về IRA Roth.

Xin lưu ý rằng việc đóng góp của nhân viên vào Chương Trình sẽ không bắt đầu cho đến ngày nhận lương đầu tiên sau thời hạn thông báo 30 ngày, vì vậy tùy theo thời gian làm việc, những nhân viên ngắn hạn có thể không được đóng góp.

Nếu chúng tôi tham gia vào một chương trình tuyển dụng thanh niên công cộng, vậy những thanh niên đó có hội đủ điều kiện tham gia ngay cả khi họ chỉ làm việc trong thời gian ngắn không?

Có, nếu họ từ 18 tuổi trở lên.

Xin lưu ý rằng việc đóng góp của nhân viên vào Chương Trình sẽ không bắt đầu cho đến ngày nhận lương đầu tiên sau thời hạn thông báo 30 ngày, vì vậy tùy theo thời gian làm việc, những nhân viên ngắn hạn có thể không được đóng góp.

Bạn có câu hỏi hoặc cần hỗ trợ?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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

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

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

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

Qualified retirement plans include:

- 403(a) - Qualified Annuity Plan or 403(b) Tax-Sheltered Annuity Plan
- 408(k) - Simplified Employee Pension (SEP) plans
- 408(p) - Savings Incentive Match Plan for Employees of Small Employers (SIMPLE) IRA Plan
- 401(a) – Qualified Plan (including profit-sharing plans and defined benefit plans)
- 401(k) plans (including multiple employer plans or pooled employer plans)
- Payroll deduction IRAs with automatic enrollment

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

If you have any employees or independent contractors that have set up a CalSavers account on their own and request payroll deductions to be remitted to their CalSavers account, your business may choose to facilitate those contributions just like any other deduction such as a parking payment or charitable contribution.

Are business owners eligible to participate?

Business owners that are also employees of their business are eligible to participate. Business owners that are not employees may enroll as an individual and make automatic contributions from their bank account.

How does the employer mandate impact a controlled group of businesses as defined under Internal Revenue Code Sections 414(b) and (c)?

If an employer is part of a controlled group of businesses that maintains a qualified retirement plan, that employer and any other members of the controlled group are

Nếu chúng tôi đã có chương trình hưu trí, vậy chúng tôi cũng có thể tạo điều kiện cho nhân viên tham gia CalSavers không?

Nếu bạn đã có chương trình hưu trí hợp lệ - thì điều đó thật tuyệt! Công ty của bạn có thể không cần tiến hành ghi danh tự động cho nhân viên tham gia CalSavers. Những nhà tuyển dụng không bắt buộc có thể chọn hỗ trợ cho nhân viên đóng góp nếu họ đã có tài khoản hoặc tự ghi danh vào Chương Trình này.

Nếu chúng tôi đã có chương trình hưu trí, vậy chúng tôi cũng có thể tạo điều kiện cho nhân viên tham gia CalSavers không?

Nếu bạn đã có chương trình hưu trí hợp lệ - thì điều đó thật tuyệt! Công ty của bạn có thể không cần tiến hành ghi danh tự động cho nhân viên tham gia CalSavers. Những nhà tuyển dụng không bắt buộc có thể chọn hỗ trợ cho nhân viên đóng góp nếu họ đã có tài khoản hoặc tự ghi danh vào Chương Trình này.

Các chương trình hưu trí hợp lệ bao gồm:

- 403(a) – Chương trình Niên kim Hợp lệ hay 403(b) Chương trình Niên kim Tránh thuế
- 408(k) – Các Chương trình Hưu trí Nhân viên Đơn giản hóa (SEP)
- 408(p) – Chương trình Đối xứng Khuyến khích Tiết kiệm cho Chương trình IRA Nhân viên của Nghiệp chủ Nhỏ (SIMPLE)
- 401(a) – Chương trình Hợp lệ (bao gồm các chương trình quyền lợi xác định và chương trình chia sẻ lợi nhuận)
- Các chương trình 401(k) (bao gồm các chương trình cho nhiều nghiệp chủ hay chương trình nghiệp chủ tổng hợp)
- IRA khấu trừ lương với ghi danh tự động

Nếu bạn đã có chương trình hưu trí hợp lệ, chúng tôi yêu cầu bạn phải thông báo cho chúng tôi về tư cách miễn trừ tham gia của mình trên [cổng thông tin nhà tuyển dụng](#).

Nếu bạn có bất kỳ nhân viên hay nhà thầu độc lập nào đã tự thiết lập tài khoản CalSavers và yêu cầu khấu trừ lương để gửi vào tài khoản CalSavers của mình, công ty bạn có thể chọn hỗ trợ thực hiện các khoản đóng góp đó giống như đối với các khoản khấu trừ khác, ví dụ như phí đậu xe hay quyên góp thiện nguyện.

Các chủ doanh nghiệp có đủ điều kiện tham gia không?

Chủ doanh nghiệp cũng là nhân viên của doanh nghiệp sẽ hội đủ điều kiện tham gia. Chủ doanh nghiệp không phải là nhân viên có thể ghi danh với tư cách cá nhân và cho phép đóng góp tự động từ tài khoản ngân hàng của mình.

Lệnh đối với nhà tuyển dụng tác động tới nhóm doanh nghiệp được kiểm soát như được định nghĩa trong Đoạn 414(b) và (c) của Bộ Luật Thuế Vụ như thế nào?

Nếu nhà tuyển dụng là một thành viên của nhóm doanh nghiệp được kiểm soát có duy trì chương trình hưu trí hợp lệ, vậy nhà tuyển dụng đó và các thành viên khác của

Bạn có câu hỏi hoặc cần hỗ trợ?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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.

nhóm được kiểm soát được miễn trừ tham gia chương trình này.

Nếu nhà tuyển dụng là một thành viên của nhóm doanh nghiệp được kiểm soát, trong đó không có doanh nghiệp nào duy trì chương trình hưu trí hợp lệ, vậy nhà tuyển dụng đó và mỗi thành viên khác của nhóm được kiểm soát phải tuân thủ lệnh với thời hạn thực hiện tương ứng.

Đối với các mối quan hệ việc làm nhiều bên như công ty nhân sự, tổ chức dịch vụ tạm thời, tổ chức sử dụng lao động chuyên nghiệp (PEO), công ty dịch vụ trả lương điện ảnh và người sử dụng lao động với công ty quản trị bên thứ ba, bên nào là người sử dụng lao động hợp lệ?

Nhà tuyển dụng đủ điều kiện là tổ chức pháp nhân là nhà tuyển dụng theo luật định hoặc thông luật của nhân viên California. Các quy định làm rõ tổ chức pháp nhân nào sẽ là nhà tuyển dụng đủ điều kiện cho một số mối quan hệ lao động nhiều bên:

Đối với các công ty sử dụng dịch vụ của nhà tuyển dụng cho thuê nhân lực hay dịch vụ tạm thời, nhà tuyển dụng hợp lệ là nhà tuyển dụng cho thuê nhân lực hay dịch vụ tạm thời - chứ không phải khách hàng sử dụng các dịch vụ của nhà tuyển dụng cho thuê nhân lực hay dịch vụ tạm thời đó. Tuy nhiên, nhà tuyển dụng là khách hàng phải tuân thủ nếu họ có ít nhất năm nhân viên và không tài trợ cho chương trình hưu trí hợp lệ.

Đối với những nhà tuyển dụng ký hợp đồng với PEO, nhà tuyển dụng hợp lệ chính là nhà tuyển dụng là khách hàng sử dụng các dịch vụ của PEO - chứ không phải PEO. Tuy nhiên, PEO phải tuân thủ nếu họ có ít nhất năm nhân viên và không tài trợ cho chương trình hưu trí hợp lệ.

Đối với công ty sản xuất điện ảnh sử dụng dịch vụ của công ty quản lý thù lao điện ảnh, nhà tuyển dụng hợp lệ là công ty sản xuất điện ảnh chứ không phải công ty quản lý thù lao điện ảnh. Tuy nhiên, công ty quản lý thù lao điện ảnh phải tuân thủ nếu họ có ít nhất năm nhân viên và không tài trợ cho chương trình hưu trí hợp lệ.

Ghi Danh Cho Nhân Viên

Là một nhà tuyển dụng, trách nhiệm của tôi là gì?

Nhà tuyển dụng chịu trách nhiệm đăng ký Chương trình, cung cấp thông tin nhân viên cơ bản trong bảng phân công cho Chương trình đối với những nhân viên hợp lệ (tên, ngày sinh, Số An Sinh Xã Hội hay ITIN, và thông tin liên lạc), và tạo điều kiện cho họ tham gia bằng cách tiến hành khấu trừ lương một khoản đóng góp phù hợp vào mỗi chu kỳ đóng tiền. Chỉ như vậy mà thôi. Hãy lưu ý là tất cả thông tin được cung cấp sẽ được nhận và duy trì trong một môi trường an toàn.

Bạn có câu hỏi hoặc cần hỗ trợ?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

Sending Contributions

Can an employer make contributions on behalf of their employees?

No. Employers are not allowed to making make contributions on behalf of, or as a match to, employee contributions in this program. If an employer wishes to make contributions to a retirement plan on behalf of their employees, they should explore offering an employer-sponsored retirement plan.

Who will be responsible for monitoring contribution limits?

It is the responsibility of program participants to monitor their own annual contribution limits across all Individual Retirement Accounts (IRA) they maintain, including their CalSavers account. CalSavers intends to notify employees when their CalSavers account is close to reaching the federal annual contribution limits for an IRA and will instruct employers to stop contributions when employees’ contributions reach the limit. Note that limits apply across all IRAs maintained by an individual and CalSavers will not know of other IRAs that program participants maintain elsewhere.

Nhân viên được ghi danh tự động nghĩa là gì?

Luật pháp tiểu bang xây dựng CalSavers như một “chương trình ghi danh tự động”. Những nhân viên hợp lệ không chọn từ chối sẽ được ghi danh tự động vào chương trình.

Nhân viên được ghi danh với sự tham gia hạn chế của nhà tuyển dụng. Khi nhà tuyển dụng đăng ký CalSavers, nhà tuyển dụng cung cấp thông tin nhân viên cơ bản trong bảng phân công cho CalSavers. Từ đầu cho đến khi kết thúc, quy trình này thường mất khoảng 30 phút; nhiều nhà tuyển dụng chỉ mất 15 phút hoặc ít hơn. Nhà tuyển dụng được khuyến khích hoàn thành bước này khi họ đăng ký, nhưng nếu họ cần thêm thời gian, có thể thực hiện trong vòng 30 ngày kể từ ngày đăng ký.

CalSavers sử dụng thông tin này để liên lạc trực tiếp với nhân viên để thông báo cho họ về Chương trình cũng như cung cấp thông tin về cách từ chối Chương trình hay các lựa chọn tùy chỉnh. Nếu nhân viên hợp lệ không có hành động nào trong vòng 30 ngày, họ sẽ được ghi danh tự động vào chương trình theo thiết lập tiết kiệm mặc định. Nếu họ muốn thay đổi thiết lập tài khoản hay từ chối tham gia chương trình, họ sẽ được hướng dẫn liên lạc với CalSavers.

Sau khi đăng ký và ghi danh, nhà tuyển dụng có trách nhiệm khấu trừ và chuyển tiền đóng góp của mỗi người tiết kiệm vào mỗi chu kỳ đóng tiền. Nhà tuyển dụng cũng chịu trách nhiệm thêm nhân viên hợp lệ mới vào chương trình trong vòng 30 ngày kể từ ngày tuyển dụng hay ngày mà họ được xác định là hợp lệ. Tuy nhiên, nhà tuyển dụng phải duy trì thái độ trung lập về việc tham gia của nhân viên và không khuyến khích cũng như ngăn cản họ tham gia.

Gửi Tiền Đóng Góp

Nhà tuyển dụng có thể đóng tiền thay cho nhân viên được không?

Không. Nhà tuyển dụng không được phép đóng tiền thay cho, hay lập quỹ đối xứng cho, nhân viên trong chương trình này. Nếu nhà tuyển dụng muốn đóng góp cho chương trình hưu trí thay cho nhân viên, họ nên cân nhắc xây dựng chương trình hưu trí do nhà tuyển dụng tài trợ.

Ai chịu trách nhiệm giám sát giới hạn đóng góp?

Trách nhiệm của người tham gia chương trình là giám sát giới hạn đóng góp hàng năm của chính họ trong tất cả Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân (IRA) mà họ có, kể cả tài khoản CalSavers. CalSavers sẽ thông báo cho nhân viên khi tài khoản CalSavers của họ sắp đến giới hạn đóng góp hàng năm theo tiêu chuẩn của liên bang đối với một IRA và sẽ hướng dẫn nhà tuyển dụng ngừng đóng góp khi khoản đoán góp của nhân viên đạt giới hạn. Xin lưu ý rằng giới hạn áp dụng cho tất cả IRA của một cá nhân và CalSavers sẽ không biết những IRA khác mà người tham gia chương trình có.

Người tham gia chương trình cũng có trách nhiệm xác định

Bạn có câu hỏi hoặc cần hỗ trợ?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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 have a qualified plan. 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.

Nếu nhân viên đã đóng góp thông qua nhà tuyển dụng khác mà hiện tại họ đang làm việc thì sao?

Nhân viên được mời ghi danh vào chương trình CalSavers cho mỗi nhà tuyển dụng mà họ làm việc. Họ có thể chọn từ chối đóng góp thông qua một nhà tuyển dụng hoặc đóng góp thông qua nhiều nhà tuyển dụng đồng thời. Người tham gia chương trình phải giám sát mức độ đóng góp của mình trong tất cả IRA để bảo đảm không vi phạm giới hạn IRS.

Có thời gian chờ không?

Không. Nhân viên hợp lệ không chọn từ chối chương trình sẽ được ghi danh tự động sau 30 ngày kể từ ngày tuyển dụng hoặc ngày được xác định là hợp lệ. Các khoản đóng góp có thể được thực hiện thay cho nhân viên vào bất kỳ thời điểm nào sau khi họ ghi danh.

Có thời gian chuyển quyền không?

Không, kể từ ngày đầu tiên, 100% khoản đóng góp thuộc về người tham gia chương trình.

Lệ Phí và Chi Phí

Là nhà tuyển dụng, tôi có mất phí đối với chương trình này không?

Nhà tuyển dụng không phải chịu bất kỳ khoản phí nào khi đăng ký chương trình.

Thông tin chung

Tôi nên liên lạc với ai khi có câu hỏi, mối quan ngại hay thắc mắc về CalSavers?

Câu hỏi của nhà tuyển dụng sẽ được gửi về bộ phận Dịch Vụ Khách Hàng ở 855-650-6916 hoặc clientservices@calsavers.com.

Tôi có thể tìm thêm thông tin chi tiết về CalSavers ở đâu?

Thông tin đầy đủ về CalSavers có tại Sổ Tay Giới Thiệu Chương Trình.

Tại sao tiểu bang thành lập chương trình CalSavers?

Lệnh pháp tiểu bang quy định bắt buộc rằng tất cả nhà tuyển dụng ở California có từ năm nhân viên trở lên phải

Bạn có câu hỏi hoặc cần hỗ trợ?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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

provide employees with access to CalSavers.

Những tiểu bang khác có các chương trình như CalSavers không?

Nhiều tiểu bang đang nỗ lực triển khai các chương trình tiết kiệm IRA do tiểu bang tài trợ, trong đó California, Oregon và Illinois hiện đang tiếp nhận các khoản đóng góp.

CalSavers khác gì so với những IRA khác mà nhân viên có thể mở?

IRA CalSavers tuân theo những quy tắc và quy định như các IRA khác, nhưng chương trình CalSavers rất đặc biệt: chương trình sẽ bảo đảm gần như mọi cư dân California đang có việc làm có khả năng tiết kiệm một cách dễ dàng thông qua các khoản đóng góp thường xuyên từ lương; CalSavers sẽ cung cấp một vài tùy chọn đầu tư đơn giản để người tiết kiệm dễ dàng lựa chọn cách họ đầu tư trong tương lai; và người tiết kiệm không chọn thiết lập tài khoản cho chính mình sẽ tham gia theo thiết lập mặc định được phát triển để khuyến khích tiết kiệm dài lâu. Khi chương trình phát triển, lợi ích quy mô nhờ sự tham gia của cư dân trên toàn tiểu bang vào Chương Trình sẽ giúp giảm phí hành chính đáng kể. Tuy nhiên, vẫn có các lựa chọn khác ngoài CalSavers cho những nhân viên muốn tiết kiệm. Ví dụ: nhân viên có thể lập IRA với một trong số các quỹ chung, quỹ đầu tư, bảo hiểm, ngân hàng hoặc công ty khác có cung cấp IRA.

Nhà cung cấp dịch vụ quản lý lương của tôi có thể tạo điều kiện cho nhân viên của tôi tham gia CalSavers giúp tôi không?

Bạn có thể thêm nhà cung cấp dịch vụ quản lý lương của mình là người được ủy nhiệm giúp bạn thực hiện các nghĩa vụ của nhà tuyển dụng đối với nhân viên.

Tại sao tôi nên sử dụng CalSavers thay vì tự lập chương trình cho mình hay tham gia Chương Trình Dành Cho Nhiều Nhà Tuyển Dụng (MEP)?

CalSavers cung cấp một phương thức đơn giản, hợp lý, miễn phí để nhà tuyển dụng tuân thủ yêu cầu của Đoạn 100032, Bộ Luật Chính Quyền. Tuy nhiên, vẫn có lợi khi xây dựng kế hoạch hưu trí do nhà tuyển dụng tài trợ hoặc tham gia MEP-các lựa chọn có thể bao gồm giới hạn đóng góp cá nhân cao hơn và cơ hội để cung cấp khoản đóng góp đối xứng cho nhà tuyển dụng.

CalSavers khác gì so với chương trình do nhà tuyển dụng tài trợ như 401(k)?

Không giống như chương trình do nhà tuyển dụng tài trợ, CalSavers do liên bang xây dựng, vận hành và duy trì. Nhà tuyển dụng không có quyền quyết định các điều khoản của IRA, các lựa chọn đầu tư được cung cấp hay cách điều hành chương trình. Trách nhiệm của nhà tuyển dụng chỉ dừng ở việc đăng ký Chương trình, cung cấp thông tin phân công về nhân viên và chuyển khoản đóng góp của nhân viên thông qua khấu trừ lương. CalSavers đã được thiết kế để giúp nhân viên tiết kiệm dễ dàng hơn bằng cách

Bạn có câu hỏi hoặc cần hỗ trợ?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 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.

giảm bớt các rào cản thường khiến nhân viên lo ngại khi tiết kiệm. Ghi danh được tiến hành tự động và các khoản đóng góp được nộp thông qua hình thức khấu trừ lương. Các tài khoản cũng có tính di động và có thể di chuyển cùng nhân viên khi họ chuyển sang công việc khác. Nghiên cứu do AARP tài trợ cho thấy mọi người có mong muốn tiết kiệm cao hơn gấp 20 lần nếu họ có tùy chọn hưu trí ghi danh tự động ở nơi làm việc, nhưng nhiều nhà tuyển dụng không có thời gian hay tài nguyên để tự cung cấp chương trình của mình. Chương trình này cho phép nhà tuyển dụng mang lại điều có ý nghĩa cho nhân viên của họ mà không mất bất kỳ khoản phí hay phải chịu bất kỳ trách nhiệm thụ thác nào.

Ai là người quản lý chương trình này?

Việc quản lý các tài khoản của người tham gia chương trình được xử lý thông qua hợp đồng với Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC. Các khoản đầu tư được quản lý bởi BNY Mellon Investment Adviser, Inc. [(Quỹ Cân Bằng Bền Vững CalSavers (Môi Trường, Xã Hội, Quản Trị))] và State Street Global Advisors (tất cả các quỹ khác).

Chương trình CalSavers được giám sát bởi Hội Đồng Tiết Kiệm Hưu Trí CalSavers gồm 9 thành viên, với Thủ Quỹ Tiểu Bang đóng vai trò là chủ tịch.

Bên cạnh sự giám sát của Hội Đồng, chương trình CalSavers có một vài nhân viên phụ trách và thuê cố vấn chuyên nghiệp theo hợp đồng để tư vấn thêm.

Tôi có thể giới thiệu về CalSavers như thế nào với nhân viên?

Nhà tuyển dụng phải duy trì thái độ trung lập đối với sự tham gia CalSavers của nhân viên. Bạn sẽ được cung cấp mẫu email khi đăng ký để chia sẻ với nhân viên, qua đó thông báo cho họ rằng CalSavers sẽ liên lạc với họ. Nhân viên của bạn sẽ được Chương trình liên lạc trực tiếp để cung cấp tất cả thông tin cần thiết. Nếu họ có bất kỳ câu hỏi nào hoặc muốn thực hiện bất kỳ thay đổi gì cho tài khoản của mình, họ phải liên lạc trực tiếp với Chương trình (Dịch vụ Khách hàng) tại www.calsavers.com, tại 855-650-6918 hoặc clientservices@calsavers.com.

Tôi nên làm gì nếu nhân viên hỏi tôi về thông tin hay xin lời khuyên?

Không đưa ra bất kỳ lời khuyên nào. Bạn chỉ cần hướng dẫn họ đến trang web của CalSavers là www.calsavers.com hoặc hướng dẫn họ liên lạc với bộ phận Dịch Vụ Khách hàng tại 855-650-6918 hoặc clientservices@calsavers.com nếu họ cần biết bất kỳ thông tin nào.

Bạn có câu hỏi hoặc cần hỗ trợ?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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

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

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

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

- Determine the terms of the IRAs offer through CalSavers;
- Select which investment options will be made available;
- Make employer contributions to CalSavers (including matching contributions);
- Advise employees regarding whether or not to enroll in CalSavers; or
- Take any other action related to the administration or operation of CalSavers beyond registering eligible employees and remitting payroll deductions.

Will CalSavers materials be available in multiple languages?

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

Những nhà tuyển dụng tạo điều kiện cho nhân viên tham gia CalSavers có chịu bất kỳ trách nhiệm nào với Chương trình không?

Theo luật pháp tiểu bang, nhà tuyển dụng không chịu bất kỳ trách nhiệm nào cho quyết định tham gia CalSavers của nhân viên, cũng như các quyết định đầu tư của họ hay hiệu quả của những khoản đầu tư đó.

Theo đạo luật tiểu bang California (Đoạn 100034), nhà tuyển dụng không phải là người ủy thác và không chịu trách nhiệm hay nghĩa vụ pháp lý đối với người tham gia Chương trình cho các lựa chọn hay phương án đầu tư của họ hay đối với nhà cung cấp chương trình. Nhà tuyển dụng không có nghĩa vụ dân sự, và sẽ không có hoạt động tố tụng nào chống lại họ, vì quyết định này, chiếu theo quy định được Hội Đồng đưa ra trong đó định nghĩa rõ ràng vai trò và trách nhiệm của nhà tuyển dụng tham gia CalSavers.

Nhà tuyển dụng có trách nhiệm hoàn thành các yêu cầu về việc tạo điều kiện cho nhân viên tham gia như được quy định trong luật pháp California. Nhà tuyển dụng không có trách nhiệm thành lập, duy trì hay điều hành CalSavers. Cụ thể, nhà tuyển dụng không thể:

- Đặt ra các điều khoản của IRA được cung cấp thông qua CalSavers;
- Lựa chọn các phương án đầu tư sẽ được cung cấp;
- Đóng góp cho CalSavers (bao gồm cả các khoản đóng góp đối xứng);
- Tư vấn cho nhân viên về việc có nên ghi danh vào CalSavers hay không; hoặc
- Thực hiện bất kỳ hành động nào khác liên quan đến việc quản lý hay điều hành CalSavers ngoại trừ việc đăng ký cho nhân viên hợp lệ và chuyển khoản khấu trừ lương.

Các tài liệu của CalSavers có được dịch ra nhiều ngôn ngữ không?

Trang web của Chương trình hiện được cung cấp bằng tiếng Anh, tiếng Tây Ban Nha, tiếng Trung phổ thông, tiếng Việt, tiếng Hàn Quốc và tiếng Philipino, và dự kiến sẽ còn mở rộng ra nhiều ngôn ngữ khác. Tất cả tài liệu của chương trình đều có sẵn bằng tiếng Anh và tiếng Tây Ban Nha. Những tài liệu nhất định cũng sẽ được dịch ra các ngôn ngữ khác. Ngoài ra, đường dây hỗ trợ khách hàng hỗ trợ gần như mọi ngôn ngữ. Số điện thoại của đường dây này là 855-650-6916.

Bạn có câu hỏi hoặc cần hỗ trợ?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

Chương Trình Tiết Kiệm Hưu Trí CalSavers (“CalSavers” hay “Chương Trình”) là IRA khấu trừ lương ghi danh tự động được giám sát bởi Hội Đồng Tiết Kiệm Hưu Trí CalSavers (Hội Đồng”). Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC (“ACSR”) là người quản lý chương trình. ACSR và các bên liên quan chịu trách nhiệm điều hành chương trình hàng ngày. Người tham gia tiết kiệm thông qua CalSavers có quyền sở hữu và kiểm soát IRA của họ, như được quy định trong Sổ Tay Giới Thiệu Chương Trình tại saver.calsavers.com. CalSavers không được nhà tuyển dụng tài trợ, vì vậy nhà tuyển dụng không chịu trách nhiệm về Chương Trình hay có nghĩa vụ pháp lý như nhà tài trợ Chương Trình. Nhà tuyển dụng không được phép phê chuẩn Chương Trình hay khuyến khích hay tư vấn cho nhân viên về việc tham gia, mức (nếu có) đóng góp hay hỗ trợ đầu tư.

CalSavers cung cấp các lựa chọn đầu tư do Ủy Ban chọn. Để biết thêm thông tin về các lựa chọn đầu tư của CalSavers hãy truy cập saver.calsavers.com. Số dư tài khoản trong CalSavers sẽ khác nhau tùy điều kiện thị trường. Các khoản đầu tư trong CalSavers không được bảo đảm hay bảo hiểm bởi Ủy Ban, Tiểu Bang California, Công Ty Bảo Hiểm Ký Thác Liên Bang (Federal Deposit Insurance Corporation), hay bất kỳ tổ chức nào khác.

CalSavers là một chương trình hưu trí hoàn toàn tự nguyện. Người tiết kiệm có thể rút tiền vào bất kỳ lúc nào hoặc giảm hay tăng số tiền đóng góp từ tiền lương. Nếu người tiết kiệm rút tiền, sau đó họ có thể tham gia lại CalSavers.

Việc tiết kiệm thông qua tài khoản IRA có thể không phải là thích hợp đối với tất cả mọi người. Việc chủ lao động tạo điều kiện cho CalSavers sẽ không được xem là sự bảo lãnh hay khuyến cáo của chủ lao động có tham gia, IRA hoặc các lựa chọn đầu tư được cung cấp thông qua CalSavers. IRA không chỉ là riêng có đối với CalSavers và có thể nhận được bên ngoài Chương Trình và được đóng góp bên ngoài khoản khấu trừ lương. Việc đóng góp vào một tài khoản CalSavers IRA thông qua khấu trừ lương có thể mang lại một số lợi ích và hậu quả về thuế. Tuy nhiên, không phải ai cũng đủ điều kiện đóng góp vào một tài khoản Roth IRA và người tiết kiệm nên tham khảo ý kiến của cố vấn thuế hoặc tài chính nếu họ có thắc mắc liên quan đến thuế hoặc đầu tư. Các chủ lao động không cung cấp sự tư vấn tài chính và nhân viên không nên liên hệ chủ lao động để được tư vấn tài chính. Các chủ lao động nên chuyển tất cả thắc mắc về Chương Trình cho CalSavers. Các chủ lao động không chịu trách nhiệm pháp lý đối với các quyết định của nhân viên tuân theo Mục 100034 của Bộ Luật Chính Phủ California.

Bạn có câu hỏi hoặc cần hỗ trợ?



855-650-6916



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT