



あなたのお金。あなたの未来。

[saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com)

## Frequently Asked Questions - Saver

よくある質問-貯蓄者向け>>

### Eligibility

#### How do I participate in CalSavers?

There are two ways you can join the Program: through an employer, or on your own if you do not have access to a retirement savings plan through your employer.

#### Joining through an employer (most common)

If you are at least 18 years of age and employed by an eligible employer, you are eligible to participate in CalSavers. There are no minimum requirements based on hours worked or tenure with your employer.

Specifically, if you have the status of an employee under Unemployment Insurance Code Sections 621 et seq., receive an Internal Revenue Service Form W-2 with California wages from a participating employer, or are 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.

#### Enrolling on your own

You can participate if you're a gig worker, self-employed, independent contractor, or work for a non-participating employer. To enroll on your own (not through an employer), you must have earned income, be at least age eighteen, have a bank account from which you will make contributions, and provide some personal information, including full legal name; Social Security number or Individual Taxpayer Identification Number; date of birth; physical U.S. street address; designated email address; and any other information reasonably required by the Program for purposes of administering the Program. You can make one-time contributions or set up recurring contributions (each must be at least \$10).

#### Do I need to have a bank account to participate?

No, not if your employer is deducting the money directly out of your paycheck. If you choose to self-enroll in CalSavers separate from an employer arrangement, then you would need to link your bank account to your CalSavers account through the [Saver website](#).

### 応募要件

#### CalSavers に加入するにはどうすれば良いですか？

プログラムへの参加方法は2つあります：雇用主を通じて参加するか、または雇用主を通じて退職年金貯蓄プランにアクセスできない場合は個人で参加する方法です。

#### 雇用主を介して加入することが一般的です。

18歳以上で、適格な雇用主に雇用されている場合は、CalSavers に参加する資格があります。雇用主との労働時間や在職期間に基づく最低要件はありません。

具体的には、失業保険コードセクション 621 以降に基づく従業員のステータスをお持ちの場合は、雇用主からカリフォルニア州の賃金が記載された IRS Form W-2(源泉徴収票)を受け取るか、資格のある雇用主である個人事業主またはパートナーシップのパートナーの場合、カリフォルニア州法および Roth IRA を管理する連邦規則に従ってプログラムに参加する資格がある可能性があります。

#### 個人で参加する

また、自営業、個人事業主、独立業務請負人、または本制度に参加していない雇用主の下で働いている人々も、本制度に参加できます。自分で登録する（雇用主を介さずに）場合、18歳以上で、収入があり、拠出を行う銀行口座を持っている必要があります。また、氏名、社会保障番号または個人納税者番号、生年月日、米国における実住所、本制度を運営する目的で合理的に必要とされるその他の情報を含む個人情報を提供する必要があります。1度限りの拠出を行うことも、定期的な拠出を設定することも可能です（それぞれ、少なくとも\$10である必要があります）。

#### 参加には銀行口座が必要ですか？

いいえ、雇用主があなたの給与から直接拠出金を差し引く場合は必要ありません。雇用主とは別に CalSavers に自分で登録することを選択した場合、[Saver Web サイト](#)を介して銀行口座を CalSavers アカウントにリンクする必要があります。

詳細について



855-650-6918



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



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

June 2023

### Do I need to have a Social Security Number to participate?

You must either have a Social Security Number or an Individual Taxpayer Identification Number.

参加するにはソーシャルセキュリティーナンバーが必要です  
か？

ソーシャルセキュリティーナンバーまたは個人納税者番号が必要  
です。

## Account Information

### How do I make changes to my CalSavers account if I want to save more, or less, or choose different investments?

Simply log in to [your account](#) or contact Client Services at 855-650-6918. You will be able to change your contribution rate, investment choices, designate a beneficiary, and turn automatic escalation on or off.

## 口座情報

より多くの、またはより少ない節約をしたい場合、または別の投資を選択したい場合、CalSavers アカウントに変更を加えるにはどうすればよいですか？

アカウントにログインするか、お客様窓口(855-650-6918)までお問い合わせください。拠出率、投資の選択肢を変更し、受取人を指定し、自動エスカレーションをオンまたはオフにできます。

### What happens to my CalSavers account if I die?

When you enroll, you are asked to designate a beneficiary (person/s who should get your money if you die). If you don't designate a beneficiary, then the money will be passed along to your spouse. If you are not married at the time of your death, the money will go to your estate if you haven't designated a beneficiary. It is important to add a beneficiary to your account so you can make sure that the person you designate receives your money.

私が死んだ場合、私の CalSavers アカウントはどうなりますか？

登録すると、受取人(あなたが死んだ場合にあなたのお金を得るべき人/人)を指定するように求められます。受取人を指定しない場合、お金はあなたの配偶者に渡されます。あなたが死亡時に結婚していない場合、受取人を指定していない場合、お金はあなたの財産となります。指定した人が確実にお金を受け取ることができるように、アカウントに受取人を追加することが重要です。

## Enrollment and Opt-Out Processes Through an Employer

### How does the enrollment process work?

After your employer registers, eligible employees will be enrolled in the Program automatically, unless they choose to opt out. If you were hired on or before the date your employer registers with the Program, the Program will enroll you within 30 days after you receive your welcome information with the Program, unless you choose to opt out. If you were hired after your employer registers with the Program, your employer is required to add your information within 30 days.

## 雇用主による登録と退会プロセス

### 登録プロセスはどのように機能しますか？

雇用主が CalSavers に登録した場合、オプトアウトすることを選択しない限り、対象従業員は自動的に本制度に登録されます。雇用主が本制度に登録した日以前から雇用されている従業員は、オプトアウトすることを選択しない限り、ウェルカム通知を受け取ってから 30 日以内に登録されます。雇用主が本制度に登録した後に雇用された場合、雇用主は 30 日以内に該当する従業員の情報を追加する必要があります。

After your registers, they will provide the names, Social Security number or Individual Tax Identification Number, and contact information of eligible employees to the CalSavers Program. CalSavers will then contact the employees directly using the email or mailing address provided by the employer and provide them an employee information packet, which details the program. When you receive the packet you can:

登録後、対象従業員の名前、社会保障番号または個人納税者番号、および連絡先情報が CalSavers に提供されます。

CalSavers は次に、雇用主から提供された E メールアドレスまたは郵送先住所を使用して従業員に直接連絡し、本制度の詳細を記載した情報パッケージを配布します。同パッケージ受け取り後、希望する選択肢を選びます：

- Do nothing, and then after 30 days you will be automatically enrolled in the Program under the default elections;
- Customize your account online or by contacting Client Services to select a different contribution amount and/or

- 何の行動も起こさず、30 日後に初期設定で本制度に自動的に登録されることを待つ；
- オンラインで口座をカスタマイズするか、クライアント

詳細について

 855-650-6918

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

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

investment option; or

- Decide not to participate and opt-out of the program by going online, by calling our automated phone system at (855) 650 – 6918, **visiting [calsavers.com/myaccount](https://calsavers.com/myaccount)**, or complete and mail-in the paper opt-out form. If you opt out now, you can opt back into the program in the future.

If the Program administrator is unable to process your enrollment for any reason, your employer will be notified immediately with instructions to not remit contributions on your behalf. The Program administrator will subsequently notify you. Such communications shall be held in the strictest confidence and shall not be used for any purpose outside of the Program.

### What is my employer's role?

Your employer plays a limited role in facilitating the Program.

Your employer is responsible for the following:

- providing the following information about you to the Program administrator for the establishment of a CalSavers account in your name: full legal name; Social Security number or Individual Taxpayer Identification Number; date of birth; physical U.S. street address; designated email address, if applicable; and any other information reasonably required by the Program for purposes of administering the Program.
- setting up payroll deductions for you and remitting the contributed amounts promptly to the Program administrator.

Your employer will not:

- require, endorse, encourage, prohibit, restrict, or discourage employee participation in the Program.
- contribute to your account or match your contributions to the Program;
- have any discretionary authority, control, or responsibility for the Program;
- receive any direct or indirect compensation in relation to the Program;
- provide tax, legal, investment, or other financial advice or direction about the Program; or
- manage your personal information with the Program, including your beneficiary designations.

### Do I have to participate?

No, the CalSavers Program is completely voluntary for employees. If you do not wish to participate, you can opt out at any time.

### How do I opt out?

You can opt out [online](#) or by contacting Client Services at 855-650-6918 or [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com). You can also opt out by mail using the form found on our website. In order to opt out, you must provide the last four digits of their Social Security Number or Individual Tax Identification

サービスに連絡して、別の拠出額や投資オプションを選択する、または

- オンライン、自動電話システム (855) 650 – 6918、[calsavers.com/myaccount](https://calsavers.com/myaccount) で手続きを行うことにより、またはオプトアウトフォームを郵送して、オプトアウトする。今すぐオプトアウトした場合でも、今後また本制度に参加することができます。

制度管理者が何らかの理由で登録を処理できない場合、雇用主は拠出額を送金しないようにすぐに通知されます。その後、制度管理者から本人に通知が送られます。このようなコミュニケーションは極秘に行われるものとし、本制度以外の目的で使用することはできません。

### 雇用主の役割は何ですか？

雇用主は、プログラムを推進する上で限られた役割を果たしています。

雇用主は、次の責任を負います：

- あなたの名前で CalSavers アカウントを確立するために、プログラム管理者にあなたに関する次の情報を提供します。法律上のフルネーム；ソーシャルセキュリティーナンバーまたは個人納税者番号；生年月日；米国の物理的な住所；該当する場合、指定された電子メールアドレス；プログラムを管理する目的でプログラムが合理的に必要とするその他の情報。
- 給与控除を設定し、プログラム管理者に対して、拠出金を速やかに送金する

あなたの雇用主は以下を行いません：

- プログラムへの従業員の参加を要求、推奨、奨励、禁止、制限、または禁止する。
- お客様のアカウントに拠出をしたり、プログラムに対してマッチング拠出したりする；
- 本プログラムに対する任意の裁量権、管理、または責任を有すること；
- 本プログラムに関連して直接的または間接的な補償を受ける；
- 本プログラムに関する税金、法律、投資、その他の財務上の助言または指示を提供すること；または
- 受取人の指定を含む本プログラムのお客様個人情報を管理すること。

### プログラムへの参加は必須ですか？

いいえ、従業員の CalSavers プログラムへの参加は完全に任意です。参加を希望しない場合は、いつでも退会できます。

### 退会する方法を教えてください？

[オンライン](#)で退会するか、お客様窓口 855-650-6918 または [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) に連絡してオプトアウトできます。また、当社の Web サイトにあるフォームを使用して、メールで退会することもできます。退会するには、ソー

詳細について

 855-650-6918

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

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

Number, date of birth, and ZIP Code.

If you opt out within the 30-day period after the Program administrator notifies you to confirm the establishment of your CalSavers Account and provides you with instructions on how to access the Program Documents (the “30-Day Notification Period”), no payroll deductions will be made on your behalf, and your CalSavers account will not be activated. If you choose to end your participation in the Program after the 30-Day Notification Period and payroll deductions have started, your payroll deductions will generally be terminated before the next pay cycle, no later than 30 days after your request. If contributions have already been made into your CalSavers account, you may: (i) leave your money in your CalSavers account to grow your retirement savings; (ii) transfer or roll over your CalSavers account to another Roth IRA; or (iii) request a distribution at any time, subject to Roth IRA distribution laws. NOTE: any investment earnings withdrawn may be taxable and subject to “early withdrawal” tax penalties. See **DISCLOSURE STATEMENT – Income Tax Consequences of Establishing a Roth IRA** for more information and contact your tax advisor for assistance.

**If I opt out, how and when can I get back in?**

You can opt back in at any time [online](#), by phone, or by mailing in a [form](#).

**What if I do nothing?**

If you enrolled in the Program through a participating employer and do nothing after you receive the employee information packet by email or mail, a payroll-deduction of 5% of your gross pay will be contributed to your account each pay cycle beginning with the first payroll cycle after 30 days from when the employee information packet detailing the program is sent to you. Your payroll deductions will automatically increase 1% on or about January 1 of each year for three years up to a maximum of 8%. Your initial contributions will be allocated to the CalSavers Money Market Fund for 30 days and after the 30-day period has elapsed, all contributions and earnings in the CalSavers Money Market Fund at that time, and all subsequent contributions, will be automatically transferred to the CalSavers Target Retirement Fund as determined in the table below based on your age as reported in the Program records and assumed retirement at age 65. The 30-day period begins on the date of your first contribution into the CalSavers Money Market Fund.

Investment Options for Default Elections Based on Age and Year of Retirement				
Date of Birth	Target Retirement Years			Investment Option
12/31/1952 or Earlier	2017	or	earlier	CalSavers Target Retirement Fund

ソーシャルセキュリティナンバーまたは個人納税者番号、生年月日、郵便番号の最後の 4 桁を入力する必要があります。

プログラム管理者が CalSavers アカウントの確立を確認するように通知し、プログラムドキュメントへのアクセス方法を説明してから 30 日以内に退会した場合（「30 日間の通知期間」）、給与控除はされず、CalSavers アカウントはアクティブ化されません。30 日間の通知期間と給与控除が開始された後にプログラムへの参加を終了することを選択した場合、給与控除は通常、次の支払サイクルの 30 日以内に終了します。CalSavers アカウントで既に拠出がされている場合、次のことができます: (i) CalSavers アカウントにお金を残して、退職後の貯蓄を増やす; (ii) CalSavers アカウントを別の Roth IRA に転送または投資します; または (iii) Roth IRA 分配法に従い、任意の時期に分配を要求する。注: 引き出された投資収益は課税対象となり、「早期引落」税制上の罰則が課される場合があります。詳細については、**開示声明 - Roth IRA の設立による所得税の影響**を参照し、税理士に相談してください。

**退会した場合、いつどのようにして戻れますか?**

[オンライン](#)、電話、または [フォーム](#) の郵送でいつでもオプトインできます。

**何もしない場合はどうなりますか?**

参加している雇用主を通じてプログラムに登録し、従業員情報キットを電子メールまたはメールで受け取った後に何もしない場合、総給与の 5% の給与控除は、プログラムを詳述する従業員情報キットが送付されてから 30 日後の最初の給与サイクルから始まる各支払いサイクルに拠出されます。給与控除は、毎年 1 月 1 日に 1% または約 3 年間、最大 8% まで自動的に 1% 増加します。あなたの最初の拠出は 30 日間 CalSavers マネーマーケットファンドに割り当てられ、30 日間が経過した後、その時点での CalSavers マネーマーケットファンドのすべての拠出と運用益、および以降のすべての拠出は、プログラム記録に報告され、65 歳で退職する予定の年齢に基づいて、以下の表に示すように CalSavers ターゲット年金基金に自動的に振り替えられます。30 日間は、CalSavers マネーマーケットファンドへの最初の拠出日から始まります。

年齢と退職年に基づく既定選択の投資オプション					
生年月日	ターゲット年金年度			投資オプション	
12/31/1952 またはそれ以前	2017	または	それ以前	CalSavers ターゲット年金基金	
1/1/1953	-	2018	-	2022	CalSavers ターゲット

詳細について

☎ 855-650-6918

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

🕒 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

1/1/1953 12/31/1957	-	<b>2018</b>	-	<b>2022</b>	CalSavers Target Retirement Fund 2020
1/1/1958 12/31/1962	-	<b>2023</b>	-	<b>2027</b>	CalSavers Target Retirement Fund 2025
1/1/1963 12/31/1967	-	<b>2028</b>	-	<b>2032</b>	CalSavers Target Retirement Fund 2030
1/1/1968 12/31/1972	-	<b>2033</b>	-	<b>2037</b>	CalSavers Target Retirement Fund 2035
1/1/1973 12/31/1977	-	<b>2038</b>	-	<b>2042</b>	CalSavers Target Retirement Fund 2040
1/1/1978 12/31/1982	-	<b>2043</b>	-	<b>2047</b>	CalSavers Target Retirement Fund 2045
1/1/1983 12/31/1987	-	<b>2048</b>	-	<b>2052</b>	CalSavers Target Retirement Fund 2050
1/1/1988 12/31/1992	-	<b>2053</b>	-	<b>2057</b>	CalSavers Target Retirement Fund 2055
1/1/1993 12/31/1997	-	<b>2058</b>	-	<b>2062</b>	CalSavers Target Retirement Fund 2060
1/1/1998 12/31/2002	-	<b>2063</b>	-	<b>2067</b>	CalSavers Target Retirement Fund 2065
1/1/2003 12/31/2007	-	<b>2068</b>	-	<b>2072</b>	CalSavers Target Retirement Fund 2070
1/1/2008 Later	or	<b>2073</b>	or	<b>later</b>	<i>Funds to be added at a later date</i>

12/31/1957					ト年金基金 2020
1/1/1958 12/31/1962	-	<b>2023</b>	-	<b>2027</b>	CalSavers ターゲット年金基金 2025
1/1/1963 12/31/1967	-	<b>2028</b>	-	<b>2032</b>	CalSavers ターゲット年金基金 2030
1/1/1968 12/31/1972	-	<b>2033</b>	-	<b>2037</b>	CalSavers ターゲット年金基金 2035
1/1/1973 12/31/1977	-	<b>2038</b>	-	<b>2042</b>	CalSavers ターゲット年金基金 2040
1/1/1978 12/31/1982	-	<b>2043</b>	-	<b>2047</b>	CalSavers ターゲット年金基金 2045
1/1/1983 12/31/1987	-	<b>2048</b>	-	<b>2052</b>	CalSavers ターゲット年金基金 2050
1/1/1988 12/31/1992	-	<b>2053</b>	-	<b>2057</b>	CalSavers ターゲット年金基金 2055
1/1/1993 12/31/1997	-	<b>2058</b>	-	<b>2062</b>	CalSavers ターゲット年金基金 2060
1/1/1998 12/31/2002	-	<b>2063</b>	-	<b>2067</b>	CalSavers ターゲット年金基金 2065
1/1/2003 12/31/2007	-	<b>2068</b>	-	<b>2072</b>	CalSavers ターゲット年金基金 2070
1/1/2008 またはそれ以降		<b>2073</b>	または	それ以降	これ以降の日付で資金が追加されます

## Self-Enrollment

### What do I need to enroll?

To enroll as an individual (not through an employer), you must:

- have [earned income](#)
- be at least age eighteen
- have a bank account from which you will make contributions, and
- provide some personal information, including full legal name; Social Security number or Individual Taxpayer Identification Number; date of birth; physical U.S. street

詳細について

☎ 855-650-6918

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

🕒 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

## 個人申込

### 何をすればいいですか？

(雇用主を介してではなく)個人として登録するには、次の要件を満たしている必要があります：

- [収入](#)を得ている
- 少なくとも 18 歳である
- 拠出する銀行口座を持っている、そして
- 法律上のフルネーム、ソーシャルセキュリティナンバー; または個人納税者番号; 生年月日; 米国の物理的な住所; 指定されたメールアドレス; およびプログラムを管理

address; designated email address; and any other information reasonably required by the Program for purposes of administering the Program.

- either make an initial contribution of at least \$10 from your bank account or establish a recurring contribution or payroll direct deposit for a minimum of \$10 per quarter.

You can join the program today on the [Saver website](#).

Before your CalSavers account is established, you will be asked to acknowledge that:

- you understand the eligibility requirements for the Roth IRA contribution you are making, and you qualify to make the contribution;
- you have received a copy of the Program Disclosure Booklet, the Custodial Account Agreement, Disclosure Statement, and Financial Disclosure;
- you understand that the terms and conditions that apply to a Roth IRA are contained in the Custodial Account Agreement and you agree to be bound by those terms and conditions; and
- you understand that you may revoke your Roth IRA without penalty within seven days from the date you receive the Disclosure Statement by mailing or delivering a written notice to the Program administrator.

### How much can I contribute?

You can contribute up to the annual contribution limit set by the IRS or up to the amount of earned income you have for the year (whichever is less). For 2023 the limit is \$6,500 if you're under 50 and \$7,500 if you're age 50 or older. Note that this limit applies to all of your IRA accounts in aggregate. If you have IRA accounts in addition to your CalSavers account, you will need to ensure that in combination, you are not contributing more than federal limits allow.

Eligibility to participate in a Roth IRA is limited to certain annual income levels. To determine if you are eligible to contribute to a Roth IRA, please visit the [IRS website](#).

Through our website and mobile app, you can make direct contributions to your account – either through one-time contributions or set up automatic recurring contributions. Those contributions must be at least \$10.

## Contributions

### How do I contribute?

You may contribute to your CalSavers account either through your employer that facilitates the Program or through one of the following methods: check, payroll direct deposit and/or bank account (as a one-time or recurring contribution). When you connect your bank account, you will need to provide your bank routing number, account number, and bank name.

We will not accept contributions made by cash, money order, travelers checks, checks drawn on banks located outside the

詳細について

 855-650-6918

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

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

する目的でプログラムが合理的に必要とするその他の情報を含む個人情報の提供できる。

- 銀行口座から少なくとも 10 ドルの初期拠出を行うか、四半期ごとに最低 10 ドルの定期的な拠出または給与の直接預金を確立できる。

あなたは [Saver Web サイト](#) から今日にもプログラムに参加できます。

CalSavers アカウントが確立される前に、次のことを確認するよう求められます：

- あなたが行っている Roth IRA の拠出の適格性要件を理解し、拠出する資格を得ること；
- 本書のコピー、管理アカウント契約、開示声明、財務開示を受領済みであること；
- Roth IRA に適用される契約条件が管理アカウント契約に含まれていることを理解し、これらの契約条件に制約されることに同意していること；そして
- プログラム管理者に書面による通知を郵送または送付することにより、開示声明を受領した日から 7 日以内に、罰則を受けずに Roth IRA を取り消すことを理解していること。

### いくらまで拠出ができますか？

IRS によって設定された年間拠出限度額まで、または年間の所得額 (のいずれか少ない方) に拠出できます。2023 年の制限は、50 歳未満の場合は 6,500 ドル、50 歳以上の場合は 7,500 ドルです。この制限は、すべての IRA アカウントに集約して適用されることに注意してください。CalSavers アカウントに加えて IRA アカウントをお持ちの場合は、連邦政府の制限が許す以上に拠出していないことを確認する必要があります。

Roth IRA への参加資格は、特定の年収レベルに制限されています。Roth IRA に拠出する資格があるかどうかを判断するには、[IRS Web サイト](#) をご覧ください。

ウェブサイトとモバイルアプリを通して、1 度限りの拠出か定期的な自動拠出のどちらかで、口座から直接拠出額を引き落とすことができます。これらの拠出は少なくとも 10 ドルでなければなりません。

## 拠出

### どうすれば拠出できますか？

CalSavers アカウントは、プログラムを円滑にする雇用主を通じて、または小切手、給与直接入金、銀行口座 (1 回限りまたは定期的な拠出として) のいずれかの方法で、CalSavers アカウントに拠出できます。銀行口座を接続する際は、銀行のルーティング番号、口座番号、および銀行名を入力する必要があります。

現金、マネーオーダー、トラベラーズチェック、米国外にあ

U.S., checks not in U.S. dollars, checks dated over 180 days, checks post-dated more than seven (7) days in advance, checks with unclear instructions, starter or counter checks, credit card or bank courtesy checks, third-party personal checks over \$10,000, instant loan checks, or any other checks we deem unacceptable. No stocks, securities or other non-cash assets will be accepted as contributions.

**Is the contribution rate based on gross or net income?**  
Contribution rates are based on your gross income.

**Can I contribute a flat dollar amount instead of a percentage of pay?**

If you are enrolled through your employer you may only contribute as a percentage of your paycheck. The ability to contribute a flat dollar amount may be added in the future.

If you self-enroll into CalSavers independent of an employer and make contributions from your bank account, you may only contribute in flat dollar amounts.

**Can I have my contribution automatically increase each year?**

Yes, with the default elections in the Program, your contributions will start at 5% of your gross salary and increase 1% on or about January 1 of each year up to a maximum of 8%. You may opt-out of the automatic increase feature or customize it as you wish.

**If I have automatic increases, when does the savings rate increase?**

Automatic increases take effect on or about January 1 of each year. The first automatic increase on your account will not take place until you've been in the Program for at least six months and are contributing less than 8% of your salary.

**Can I make pre-tax contributions?**

As a default, CalSavers accounts are after-tax Roth IRAs.

CalSavers offers an option to savers who would like to recharacterize their contributions to a Traditional IRA. You can use this [form](#) or contact [Client Services](#) to get the process started.

If you are contributing to a Traditional IRA, your contributions may be deductible on your tax return. Please consult with a tax advisor for more information.

る銀行に引き出された小切手、米ドルではない小切手、180日以上の小切手、7日より前的小切手、不明確な指示付き小切手、氏名の記載のない小切手、払い戻し表、クレジットカードまたは銀行の優待小切手、10,000ドルよりも多い第三者の個人小切手、短期ローン小切手、または私たちが受け入れられないと思うその他の小切手による拠出は受付できません。株式、有価証券、その他の非現金資産は、拠出として受け付けられません。

**拠出率は総所得または税引き後所得に基づいていますか？**  
拠出率は総所得に基づいています。

**支払いの割合ではなく、一律の金額を拠出できますか？**

雇用主を通じて登録されている場合は、給与の割合としてのみ拠出できます。一律の金額を拠出する能力は、将来的に追加される可能性があります。

雇用主から独立して CalSavers に個人で登録し、銀行口座から拠出を行う場合は、一律の金額でのみ拠出できます。

**毎年、自分の拠出率を自動的に増やすことができますか？**

はい、プログラムの既定の選択では、あなたの拠出は総給与の5%から始まり、毎年1月1日または約1%を最大8%まで増やします。自動増加機能を停止するか、必要に応じてカスタマイズできます。

**自動増加がある場合、貯蓄率はいつ上がりますか？**

自動増加は毎年1月1日頃に有効になります。アカウントの最初の自動増加は、少なくとも6ヶ月間プログラムに参加し、給与の8%未満を拠出するまで行われません。

**税引き前の拠出はできますか？**

既定では、CalSavers アカウントは税引き後の Roth IRA です。

CalSavers は、旧 IRA への拠出を再特性化したい方向けにオプションを提供しています。この [フォーム](#) を使用するか、または [お客様窓口](#) に問い合わせることでプロセスを開始できます。

あなたが旧 IRA に拠出している場合、その拠出は確定申告時に控除される場合があります。詳細については、税理士にご相談ください。

詳細について



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

### How will I know if I'm getting close to the contribution limits?

The Program will monitor your contribution amounts and notify you and your employer when you are approaching the standard annual IRS contribution limit. For 2023, the limit is \$6,500 if you're under 50 and \$7,500 if you're 50 or older. Note that this limit applies to all of your IRA accounts in aggregate. If you have IRA accounts in addition to your CalSavers account, you will need to ensure that in combination, you are not contributing more than federal limits allow.

Eligibility to participate in a Roth IRA is limited to certain annual income levels. To determine if you are eligible to contribute to a Roth IRA, please visit the [IRS website](#).

### How are contributions made through an employer that facilitates the Program?

On each payroll date following your enrollment into the Program, your employer will deduct and transfer an amount based on your current contribution elections from your compensation, to your CalSavers account.

Deducted amounts will not exceed the portion of your compensation that remains after other lawfully required payroll deductions with higher precedent than Program contributions are withheld by your employer. Program contribution amounts withheld by your employer will be transmitted to the Program administrator within seven (7) business days after the end of the payroll period during which the amounts were withheld.

The Program will credit any funds contributed to your CalSavers account on the same business day they are received by the Program administrator from your employer, if the contribution is received in good order and prior to the close of business. If received after the close of business, contributions will be credited on the next succeeding business day.

### How do I contribute through an employer who does not facilitate the Program?

You may be eligible to make automatic, periodic contributions to your CalSavers account by payroll direct deposit (if your employer offers such a service). The minimum payroll direct deposit contribution amount is \$10 per paycheck on at least a quarterly basis. Contributions by payroll will only be permitted from employers able to meet our operational and administrative requirements. You may sign up for payroll direct deposit by providing your payroll direct deposit instructions to the Program online. After you submit your payroll direct deposit instructions to the Program, you will receive a Payroll Deduction Confirmation Form, which you must sign and submit to your employer's payroll department. Automatic or periodic investing does not guarantee a profit or protect against a loss in a declining market.

### 拠出限度額に近づいているかどうかを確認するにはどうすればよいですか？

プログラムは、あなたの拠出額を監視し、標準の年間 IRS 拠出限度額に近づいている場合、あなたとその雇用主に通知します。2023年の限度額は、50歳未満の場合は6,500ドル、50歳以上の場合は7,500ドルです。この制限は、すべてのIRAアカウントに集約して適用されることに注意してください。CalSaversアカウントに加えてIRAアカウントをお持ちの場合は、連邦政府の制限が許す以上に拠出していないことを確認する必要があります。

Roth IRAへの参加資格は、特定の年収レベルに制限されています。Roth IRAに拠出する資格があるかどうかを判断するには、[IRS Web サイト](#)をご覧ください。

### プログラムを運用する雇用主を通じて拠出はどのように行われますか？

プログラムへの登録後の給与計算日ごとに、雇用主は現在の拠出選択に基づいて報酬からCalSaversアカウントに金額を差し引き、転送します。

控除金額は、雇用主がプログラムの拠出前に法律上必要となる給与控除をした後に残る金額を超えることはありません。雇用主が源泉徴収したプログラム拠出額は、源泉徴収された給与計算期間の終了後7営業日以内にプログラム管理者に送信されます。

プログラムは、拠出が良好な順序で、事業終了前に、雇用主からプログラム管理者によって受け取られたのと同じ営業日にあなたのCalSaversアカウントに拠出された資金を銀行口座に入れます。決算後に受け取った場合、拠出金は翌営業日に入金されます。

### プログラムを運用しない雇用主を通じてどのように拠出しますか？

(雇用主がそのようなサービスを提供している場合)給与直接預金によってCalSaversアカウントに自動的に定期的に拠出できます。最低給与直接預金拠出額は、少なくとも四半期ごとに10ドルです。給与による拠出は、当社の業務および管理上の要件を満たすことができる雇用主からのみ許可されず、給与直接預金に登録するには、オンラインで給与直接預金指示をプログラムに提供します。給与直接預金の指示をプログラムに提出すると、雇用主の給与部門に署名して提出する必要のある給与控除確認フォームを受け取ります。自動投資または定期投資は、運用益を保証したり、市場の減少による損失から保護したりするものではありません。

詳細について



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT



### How do I contribute through my bank account?

You may contribute to your CalSavers account from a checking or savings account at your bank if your bank is a member of the Automated Clearing House (ACH), subject to certain processing restrictions. Contributions from your bank account may be made as a one-time contribution or recurring contribution (see below for details). By establishing contributions through your bank account, you authorize the Program administrator to initiate credit/debit entries (and to initiate, if necessary, debit/credit entries and adjustments for credit/debit entries made in error) to your bank account. You must provide certain information about the bank account from which money will be withdrawn. Contributions from a money market mutual fund or cash management account are not permitted. If a contribution fails to go through because the bank account on which it is drawn lacks sufficient funds or banking instructions are incorrect or incomplete, we reserve the right to suspend processing of future contributions by ACH.

**Recurring Contributions from Your Bank Account.** You may contribute to your CalSavers account through periodic automatic debits from your bank account on a weekly, bi-weekly, semi-monthly, monthly or quarterly basis. The minimum recurring contribution amount is \$10 per quarter. You may establish or make changes to a recurring contribution for an existing CalSavers account at any time online. Recurring contribution debits from your bank account will occur on the day you indicate, provided the day is a regular business day. If the day you indicate falls on a weekend or a holiday, the recurring contribution debit will occur on the next business day. Your recurring contribution authorization will remain in effect until we have received notification of its termination from you and we have had a reasonable amount of time to act on it. A change to, or termination of, a recurring contribution must be received by us at least five (5) business days before the next recurring contribution debit is scheduled to be deducted from your bank account. Automatic or periodic investing does not guarantee a profit or protect against a loss in a declining market.

**One-Time Contributions from Your Bank Account.** You may contribute to your CalSavers account through one-time debits from your bank account for a minimum of \$10 per contribution. We may place a limit on the total dollar amount per day you may contribute as a one-time contribution from your bank account. Contributions in excess of this limit will be rejected. If you plan to contribute a large dollar amount to your CalSavers account as a one-time contribution, you may want to contact the Program to inquire about the current limit prior to making your contribution.

### 銀行口座を通じて拠出するにはどうすればよいですか？

お客様の銀行が自動決済機関(ACH)のメンバーである場合、お客様は銀行の当座預金口座または普通預金口座から CalSavers 口座に拠出できます。銀行口座からの拠出は、1 回限りのまたは繰り返しで行われる場合があります(詳細については、以下を参照してください)。銀行口座を通じて拠出を設定することで、プログラム管理者は、銀行口座に対して入金/出勤を開始します(必要に応じて、入金/出勤を調整を開始する)権限を与えます。引き出し元の銀行口座に関する特定の情報を提供する必要があります。マネーマーケット投資信託または現金管理口座からの拠出は許可されていません。引き出された銀行口座に十分な資金が不足しているか、銀行の指示が間違っているか不完全であるために拠出に失敗した場合、当社は ACH による将来の拠出金の処理を停止する権利を留保します。

**銀行口座からの定期的な拠出。**週単位、隔週、半月、月単位、四半期ごとに、銀行口座からの定期的な自動引落を通じて CalSavers アカウントに拠出できます。拠出の最低額は、四半期ごとに 10 ドルです。お客様は、オンラインでいつでも既存の CalSavers アカウントに対する定期的な拠出を確立または変更できます。銀行口座からの繰り返し拠出金の引落は、指定日が通常の営業日である場合に発生します。指定日が週末または祝日の場合、定期的な拠出の引落は翌営業日に行われます。お客様の定期的な拠出は、お客様から終了の通知を受け取り、当社がそれに基づいて行動する合理的な時間を持つまで有効です。定期的な拠出金の変更または終了は、次の定期的な拠出の銀行口座引落予定前の少なくとも 5 営業日まで受け取る必要があります。自動投資または定期投資は、運用益を保証したり、市場の減少による損失から保護したりするものではありません。

**銀行口座からの 1 回限りの拠出。**お客様は、お客様の銀行口座からの 1 回限りの引落を通じて、CalSavers アカウントに寄付し、1 回につき最低 10 ドルを拠出できます。当社は、お客様が銀行口座からの 1 回限りの拠出で拠出できる 1 日あたりの合計ドル額に制限を設けます。この制限を超える拠出は拒否されます。1 回限りの拠出として、CalSavers アカウントに多額の金額を拠出する予定がある場合は、プログラムに連絡して、拠出前に現在の制限について問い合わせされると良いでしょう。

詳細について

 855-650-6918

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

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

### How do I contribute by check?

After you have opened your CalSavers account, you may make contributions by check. **Note: Initial contributions to open a CalSavers account cannot be made by check.** Checks must be made payable to: CalSavers and mailed to CalSavers, P.O. Box 55759, Boston, MA 02205 and should specify the name of the account owner.

### How will the funds be credited to my CalSavers account?

If contributing through any of the direct methods, the Program will credit any funds contributed to your CalSavers account on the same business day if the contribution is received in good order and prior to the close of the NYSE, normally 4:00 p.m., Eastern Standard Time. In this instance, your contribution will receive a contribution date of the same business day that your contribution is received. If received after the NYSE's close, contributions will be credited on the next business day that the NYSE is open. In this instance, your contribution will receive a contribution date of the next business day that your contribution is received.

For one-time contributions and recurring contributions from your bank account, your contribution date will be the date you select for the contribution to be debited from your bank account, except if you select the next business day as the debit date. In that case, if your request is received in good order by 4:00 p.m., Eastern Standard Time, it will be given a contribution date of the next business day after the date you request is received. If your request is received in good order after 4:00 p.m., Eastern Standard Time, it will be given a contribution date of the second business day after the date your request is received. Please note that this only applies to one-time contributions and the first occurrence of a recurring contribution if you select the next business day as a debit date.

Contributions sent by U.S. mail will be generally treated as having been made in a given year if checks are received by December 31 of the applicable year, and are subsequently paid. ACH contributions will generally be treated as received in the year you initiate them, provided the funds are successfully deducted from your checking or savings account. Please consult with your tax advisor on how to treat contributions for tax purposes.

The Program may experience processing delays resulting from a Force Majeure (as defined in the Program Disclosure Booklet) event, which may affect your contribution date. In those instances, your actual contribution date may be after the contribution date you would have received, which may negatively affect the value of your Account.

### どうすれば小切手で拠出できますか？

CalSavers アカウントを開設後、小切手で拠出できます。  
**注：CalSavers アカウントを開設するための最初の拠出は、小切手では行えません。** 小切手の宛名は「CalSavers」宛先は「CalSavers, P.O. Box 55759, Boston, MA 02205」で、アカウントの所有者の名前が明記されている必要があります。

### 拠出金は、私の CalSavers アカウントにどのように入金されますか？

直接的な方法のいずれかを介して拠出する場合、NYSE（ニューヨーク証券取引所）の取引終了前、通常は東部標準時の午後 4 時より前に拠出された資金が正常に受け取られれば、プログラムは同営業日に CalSavers アカウントに入金します。この場合、受け取ったのと同じ営業日付が拠出日になります。NYSE の取引終了後に受け取った場合、拠出金は翌営業日に入金されます。この場合、受け取った翌日の営業日付が拠出日になります。

銀行口座からの 1 回限りの拠出および定期的な拠出の場合、次の営業日を入金日として選択した場合を除き、拠出日は銀行口座からの引落日になります。その場合、東部標準時の午後 4 時までにはリクエストが正常に受信されると、リクエストが受信された日の翌営業日が拠出日になります。東部標準時の午後 4 時以降にリクエストが正常に受信された場合、リクエストの受信日から 2 営業日後が拠出日になります。これは、引落日に翌営業日を選択した場合、1 回限りの拠出と、定期的な拠出の最初の発生にのみ適用されることに注意してください。

米国の郵便物から送信された拠出は、一般的に、該当する年の 12 月 31 日までに小切手を受け取り、その後支払われる場合、特定の年に行われたと扱われます。ACH の拠出金は、一般的に、拠出があなたの当座預金または普通預金口座から正常に引落される限り、あなたがそれらを開始した年に受け取ったものとして扱われます。税務上の拠出の取り扱いについては、税理士にご相談ください。

プログラムは、不可抗力(プログラム開示冊子で定義されている)イベントに起因する処理の遅延が発生する可能性があり、これはあなたの拠出着に影響を与える可能性があります。そのような場合、実際の拠出は、受け取った拠出日より後の場合があり、アカウントの価値に悪影響を及ぼす可能性があります。

## Distributions and Withdrawals

### Can I borrow money from my CalSavers account?

No, you cannot borrow funds from IRA accounts, including your CalSavers IRA. If you would like access to your funds, you would simply request a distribution.

### How can I take my money out when I retire?

You can choose to take it out in one lump sum or periodic withdrawals.

You also may withdraw money before you retire. Taxes and penalties may be applied for withdrawals before age 59 ½ years old.

### Do I have to pay taxes on my money when I take it out when I retire (over 59 ½ years old)?

You may wish to consult a tax advisor for more information, but the following generally apply:

You do not have to pay taxes on your contributions to a Roth IRA at any age, because you paid taxes on the money before you made the contribution. Before age 59 ½ you may have to pay taxes on the earnings on your contributions, but this varies depending on how long your account has been open, and the purpose for which you are withdrawing the funds.

If you contributed to a Traditional IRA, that money may be tax deductible. When you withdraw money from that account, it will be taxed at your tax rate at the time of withdrawal.

### How do I take money out and how long will it take to get my money?

Distributions from your CalSavers account may be requested online or by phone. Alternatively, you can mail us a completed distribution form. Once a completed request and any additional documentation required are received, the distribution will be processed.

Distribution requests received in good order before the close of business on any business day are processed that day based on the unit values of the investment options in your CalSavers account for that day. Requests received after the close of business are processed the next Business Day using the unit values on that day. Distributions may be payable by check or ACH.

Please allow up to ten (10) business days for the proceeds to reach you. Distributions will generally be processed within three (3) business days of accepting the request. During periods of market volatility and at year-end, distribution requests may take up to five (5) business days to be processed. For security purposes, there will be a hold of nine (9) business days on distribution requests when there is a change to your address and a hold of fifteen (15) calendar days on distribution requests following a change to your

## 分配金と引き出し

### CalSavers アカウントから資金の借り入れはできますか？

いいえ、CalSavers IRA を含む IRA アカウントから資金の借り入れはできません。資金へのアクセスをご希望の場合は、分配を要求します。

### 退職時にどうやってお金を引き出しできますか？

一括払いまたは定期的な引き出しを選択できます。

また、退職する前にお金を引き出すこともできます。ただし 59 歳半未満の出金については税金と罰金が適用される場合があります。

### 退職時(59歳6か月以上)に出金する際に、税金を払う必要がありますか？

詳細については、税理士に相談された方がよい場合がありますが、一般的に次の点が該当します：

拠出前にお金に税金を支払ったので、任意の年齢で Roth IRA へ拠出金に税金を支払う必要はありません。59 歳 6 か月までには、拠出金の運用益に対して税金を支払う必要があるかもしれませんが、これは口座が開いている期間と資金を引き出す目的によって異なります。

あなたが旧 IRA に拠出した場合、そのお金は税控除の対象となる可能性があります。その口座から資金を引き出すと、引き出し時に税率で課税されます。

### どのようにお金を取り出すのですか？またどのくらいの時間がかかりますか？

CalSavers アカウントからの分配は、オンラインまたは電話でリクエストできます。または、記入した配布フォームを郵送することもできます。完了した要求と必要な追加のドキュメントを受信すると、分配が処理されます。

営業日の営業終了前に良好な順序で受信した分配要求は、その日の CalSavers アカウントの投資オプションの単位値に基づいて処理されます。営業終了後に受信した要求は、その日の単位値を使用して翌営業日に処理されます。分配金は小切手または ACH によって支払われる場合があります。

お手元に届くまで、最大 10 営業日かかります。分配は、通常、要求を受け入れてから 3 営業日以内に処理されます。市場のボラティリティの期間と年末に、分配要求の処理には最大 5 営業日かかる場合があります。セキュリティ上の理由から、住所に変更があった場合は 9 営業日、銀行情報の変更後に配布要求に対してカレンダー日付で 15 日保留されます。雇用主が提出した拠出金の分配金は、7 営業日の引き出しには利用できません。これらの前の期間は、合理的な通知により変更される場合があります。

詳細について

☎ 855-650-6918

✉ clientservices@calsavers.com

🕒 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

banking information. Distributions of contribution amounts submitted by your employer will not be available for withdrawal for seven (7) business days. These preceding time periods are subject to change upon reasonable notice.

### Are there any fees, penalties, or restrictions for withdrawing money from my account?

#### Fees

Savers are subject to fees upon withdrawing funds. Applicable fees will be automatically deducted before funds are distributed.

- Full withdrawal: You may be assessed the quarterly Fixed Account Fee of \$4.50 and the quarterly Paper Delivery Fee of \$1.25 (if document delivery preference is set to Paper) at the time the full withdrawal is initiated.
  - Fixed Account Fees and Paper Delivery Fees are not assessed until at least 90 days after a participant's first contribution and will not be assessed for the quarter in which the first contribution is made.
  - The Fixed Account Fee and Paper Delivery Fee (if applicable) are waived if your account balance is \$15.00 or less.
- Partial withdrawal: Quarterly fees are not assessed at the time of a partial withdrawal.
- A Paper Check Fee of \$5.00 will be assessed if you request a paper check for a full or partial withdrawal. You are unable to request a paper check if your account balance is less than \$15.00 and will be directed to set up electronic bank transfer (ACH) to a bank account. If you do not have a bank account, please contact Client Services.
  - Full withdrawal: If you request a paper check for a full withdrawal, the Paper Check Fee will be deducted from your account balance before the distribution.
  - Partial withdrawal: If you request a paper check for a partial withdrawal, the Paper Check Fee will be deducted from your withdrawal amount.

Savers can avoid the Paper Delivery Fee and the Paper Check Fee by logging into their account and establishing electronic delivery and electronic bank transfer (ACH).

#### Penalties

The IRS may charge taxes and/or penalties on distributions from your account before you reach the age of 59 ½, although there are several exceptions that may apply (such as if you are disabled). You should [consult the IRS](#) or your tax advisor before making any withdrawals in this circumstance. You may review IRS guidelines at the [IRS website](#).

You also may establish your own IRA outside of CalSavers and transfer your account to that IRA. Contact Client Services at [855-650-6918](tel:855-650-6918) or [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) for more information on how to transfer your account.

私の口座からお金を引き出すのに手数料や罰則、制限はありますか？

#### 手数料

預金者は資金を引き出す際に手数料がかかります。該当する手数料は、資金が分配される前に自動的に差し引かれます。

- 完全撤退：完全引き落としが開始された時点で、四半期ごとの固定口座手数料 **4.50** ドルおよび四半期ごとの紙の配達手数料 **1.25** ドル（文書の配達を希望する場合）が評価されます。
  - 固定口座手数料と紙の配達手数料は、最初の投稿から少なくとも **90** 日後に評価され、最初の投稿が行われた四半期については評価されません。
  - 口座残高が **15.00** ドル以下の場合、固定口座手数料と紙の配達手数料(該当する場合)は免除されます。
- 部分的な撤退：四半期ごとの手数料は、一部引き落としの時点では評価されません。
- 完全または部分的な引き出しのためにペーパーチェックを要求する場合、ペーパーチェック手数料 **5.00** ドルが評価されます。口座残高が **15.00** ドル未満の場合は、ペーパーチェックを要求することができず、銀行口座への電子銀行振込 (ACH) の設定を指示されます。銀行口座をお持ちでない場合は、クライアントサービスにお問い合わせください。
  - 全額出金：全額出金のために紙の小切手をリクエストした場合、紙の小切手手数料は分配前にアカウント残高から差し引かれます。
  - 部分出金：部分出金のために紙の小切手をリクエストした場合、出金金額から紙の小切手手数料が差し引かれます。

貯蓄者は、自分のアカウントにログインし、電子配信と電子銀行振込 (ACH) を確立することで、紙の配送料金と紙の小切手料金を回避できます。

#### 罰則

IRS は、あなたが **59½** 歳になる前に口座からの分配に税金や罰則を課すことができますが、いくつかの例外が適用されることがあります（例えば、障害者である場合）。このような状況で引き出しを行う前に、国税庁または税務アドバイザーに相談する必要があります。IRS のガイドラインは、IRS のウェブサイトを確認できます。

また、CalSavers の外に自分の IRA を設立し、その IRA に口座を譲渡することもできます。口座の転送方法の詳細については、クライアントサービス [855-650-6918](tel:855-650-6918) または [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) にお問い合わせください。

詳細について

 855-650-6918

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

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

## Investments

### How do I find out more about my investment options?

Visit the [Investment page](#) on [www.calsavers.com](http://www.calsavers.com) or contact Client Services at 855-650-6918 or [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com)

## Employment Related

### I was enrolled through a facilitating employer, what happens to my account if I change employers?

Your CalSavers account belongs to you and is not tied to your employer. You can keep it throughout your career. If you change employers, your money remains in your account and you can contribute to it independent of an employer. If you work for a new employer that facilitates the CalSavers Program, you will receive enrollment notification and payroll deductions into your CalSavers account will begin at your new employer unless you choose to opt out.

### What if my new employer doesn't sponsor a retirement plan or facilitate CalSavers?

State law mandates that all California employers with 5 or more employees facilitate employee contributions into the CalSavers Program if they don't offer an employer-sponsored retirement plan. If you believe your employer is in violation of this mandate, please contact us and we will research your inquiry.

### What happens to my account if I move out of state?

Your CalSavers account belongs to you and stays with you even if you move out of state. You have a few options. You may continue to make deposits directly from your bank account if you would like, or you may simply leave your investments in your account and discontinue new contributions, or you may move your funds to another IRA. You will not be able to make payroll contributions through your employer if you are working outside of California unless your employer offers payroll direct deposit.

### Can I participate if I'm a gig worker, self-employed or independent contractor?

Yes, you can sign up for an account directly on your own and make contributions through your bank account.

## 投資

### 投資オプションの詳細はどうすれば分かりますか？

[www.calsavers.com](http://www.calsavers.com) の [投資ページ](#) にアクセスするか、アカウントの移行方法の詳細については、お客様窓口 855-650-6918 または [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) にお問い合わせください。

## 雇用関連

### 雇用主を通じて登録しましたが、雇用主を変更した場合、アカウントはどうなりますか？

CalSavers アカウントは、お客様に属しており、雇用主に関連付けられてはいません。キャリアを通じてそれを維持することができます。雇用主を変更した場合、お金はあなたの口座に残り、雇用主とは無関係に拠出できます。CalSavers プログラムを容易にする新しい雇用主で働いている場合は、登録通知が届き、退会を選択しない限り、CalSavers アカウントへの給与控除が新しい雇用主で開始されます。

### もし自分の新しい雇用主が退職金制度を支援したり、CalSavers を採用しない場合はどうなりますか？

カリフォルニア州法では、従業員 5 名以上のすべての雇用主は、独自の年金制度を提供していない場合、CalSavers プログラムへの従業員の拠出を運用することを義務付けています。あなたの雇用主がこの義務に違反していると思われる場合、当社に連絡してください、問い合わせについて調査します。

### 州外へ引っ越しをした場合アカウントはどうなりますか？

CalSavers アカウントは、お客様のアカウントに属し、州外へ引っ越しをしても維持されます。いくつかのオプションがあります。必要に応じて、銀行口座から直接預金を続けることも、単に口座への投資を残して新しい拠出中止することも、資金を別の IRA に移動することもできます。雇用主が給与直接預金を提供しない限り、カリフォルニア州外で働いている場合は、雇用主を通じて給与拠出を行う必要があります。

### ギグワーカー、自営業または個人事業主である場合、参加することはできますか？

はい、自分で直接アカウントに登録し、銀行口座を通じて拠出を行うことができます。

詳細について



855-650-6918



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



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

### **I hold multiple jobs with eligible employers, can I participate with each one?**

Yes, as long as each employer is a CalSavers participating employer. Unless you opt-out or make a different election, each employer will automatically deduct contributions from your pay and send them to your CalSavers account.

Even if you have multiple employers, all your contributions will be held in a single account in your name.

### **My employer doesn't provide access to CalSavers. How can I participate?**

You can [sign up](#) for an account on your own and make automatic payments from your bank account. After establishing your own account, you may ask your employer if they would be willing to make a payroll deduction for you, but the employer is not required to do this.

Before deciding to contribute to CalSavers, you should determine if your employer offers a retirement plan and consider whether you'd be better off contributing to your employer's plan rather than CalSavers.

### **When can my employer register for the Program?**

Each spring, we assess employer eligibility based on employee data employers submit to the Employment Development Department (EDD) for the prior year. After reviewing these records, if an employer does not sponsor a workplace plan and has an average of 5 or more California employees, the employer will be required to register by December 31 of the current year. Employers will be notified of their registration deadline.

Beginning January 1, 2023, employers with an average of 1-4 employees can register with CalSavers and will be required to register by December 31, 2025, if they do not sponsor a retirement plan.

### **How will I know if my employer is sending my payroll contribution to my CalSavers account?**

You can monitor your account [online](#) at any time. If you don't see your contribution, call Client Services at 855-650-6918.

### **Can my employer make matching contributions to my account?**

No. Employers are not allowed to contribute to an employee account or match employee contributions. Employers only remit employee contributions to each employee's account.

### **What if my employer submits an invalid Social Security number or ITIN?**

If an employee's Social Security Number or ITIN appears to be invalid or cannot otherwise be confirmed then the employee will not be enrolled or have an account established. CalSavers will advise the employee's employer

### **私は適格な雇用主と複数の仕事を持っていますが、それぞれに登録できますか？**

はい、各雇用主が CalSavers を運用している雇用者である限り、登録可能です。退会または異なる選択を行わない限り、各雇用主は自動的に支払いから拠出金を控除し、CalSavers アカウントに送信します。

複数の雇用主が存在する場合でも、すべての拠出金は自分の名前で1つのアカウントに保持されます。

### **私の雇用主は CalSavers へのアクセスを提供していません。どうすれば参加できますか？**

自分でアカウント登録し、銀行口座から自動支払いを行うことができます。個人のアカウントを開設後、給与控除をする気があるかどうかあなたの雇用主に尋ねることができますが、雇用主はこれをする義務はありません。

CalSavers に拠出することを決定する前に、雇用主が年金制度を提供しているかどうかを判断し、CalSavers よりも雇用主の年金制度に拠出したほうがよいかどうかを検討する必要があります。

### **私の雇用主はどのタイミングでこのプログラムに登録できますか？**

毎年、従業員が前年度の雇用開発局 (EDD) に提出した従業員データに基づいて、従業員の適格性を評価します。これらの記録を確認した後、雇用主が職場計画を支援せず、またカリフォルニア州の従業員が平均5人以上いる場合、雇用主はその年の12月31日までに登録する必要があります。この場合、雇用主には登録期限が通知されます。

2023年1月1日以降、従業員数が平均1~4人の雇用主は、CalSavers に登録することができます。退職プランを支援しない場合には、2025年12月31日までに登録する必要があります。

### **雇用主が給与拠出を CalSavers アカウントに送信しているかどうかを確認するにはどうすればよいですか？**

アカウントはいつでも[オンライン](#)で監視できます。拠出が表示されない場合は、お客様窓口 (855-650-6918) に電話してください。

### **雇用主は、私のアカウントにマッチング拠出できますか？**

いいえ。雇用主は、従業員に代わって積み立てをしたり、従業員の積み立てを確認することはできません。雇用主は、従業員の積み立て金をそれぞれの従業員の口座に送金することしかできません。

### **雇用主が無効なソーシャルセキュリティーナンバーまたは ITIN を提出した場合はどうなりますか？**

もし従業員の社会保障番号または ITIN が無効であるか、確認できない場合には、その従業員は登録されず、アカウントの作成も行われません。CalSavers は、無効な SSN または

詳細について

 855-650-6918

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

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

to not make payroll deductions, without mention of the invalid SSN or ITIN. CalSavers will not share any information with anyone, including your employer or government agencies, about whether an SSN or ITIN is invalid or cannot be confirmed.

**I work for a non-profit: am I eligible to participate?**

Non-profit employees are eligible to participate if they are at least age eighteen and meet the state definition of an employee. Specifically, if you have the status of an employee under Unemployment Insurance Code Sections 621 et seq, receive an Internal Revenue Service Form W-2 with California wages from a participating employer, or are 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. Aside from specific categories of employers, like religious or tribal organizations, non-profit organizations are not exempt from the mandate.

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.

**I work for a religious organization: am I eligible to participate?**

Religious organization employees are eligible to participate as individuals if they are at least age eighteen and have earned income. Religious organizations are exempt from the state law establishing CalSavers.

**Fees and Costs**

**Do I have to pay an annual fee for my account?**

CalSavers charges fees to pay for servicing accounts, providing customer support, and the operating expenses associated with managing the underlying investment funds in which your funds are invested.

Fee	Fixed Account Fee	Total Annualized Asset-Based Fee
<b>Description</b>	Fee for account maintenance and administration.	Fee for the annual costs and expenses for account maintenance and administration including costs associated with each Investment Option. Refer to the Program Disclosure Booklet for more information.

ITIN に言及することなく、従業員の雇用主に給与天引きをしないようにアドバイスします。CalSavers は、SSN または ITIN が無効かどうか、または確認できないかどうかについて、雇用主や政府機関を含めて、いかなる情報も共有しません。

**私は NPO で働いています：参加資格はありますか？**

NPO の従業員は、少なくとも 18 歳で、州法に基づく従業員と見なされる場合に参加する資格があります。具体的には、失業保険コードセクション 621 以降に基づく従業員のステータスをお持ちの場合は、雇用主からカリフォルニア州の賃金が記載された IRS Form W-2(源泉徴収票)を受け取るか、資格のある雇用主である個人事業主またはパートナーシップのパートナーの場合、カリフォルニア州法および Roth IRA を管理する連邦規則に従ってプログラムに参加する資格がある可能性があります。なお、宗教団体や部族団体などの特定の 카테고리의雇用主を除き、非営利団体は委任を免除されていません。

州法に基づく従業員と見なされないボランティアは対象外であり、NPO の従業員数のカウントには含まれません。

**私は宗教団体で働いています：参加資格はありますか？**

宗教団体の従業員は、少なくとも 18 歳で収入を得ている場合、個人として参加する資格があります。宗教団体は、CalSavers を設立する州法から免除されます。

**手数料と費用**

**私の口座は年会費が必要ですか？**

CalSavers は、口座の保守、カスタマーサポートの提供、およびあなたの資金が投資される基礎となる投資ファンドの管理に関連する運用コストの支払いに手数料を請求します。

手数料	固定口座手数料	資産ベースの年間合計料金
<b>説明</b>	口座の保守と管理のための手数料。	各投資オプションに関連するコストを含む、口座の保守および管理にかかる年間コストと費用の料金。詳細については、プログラム公開ブックレットを参照してください。

詳細について

 855-650-6918

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

<b>Amount</b>	\$4.50 per quarter (\$18.00 annually)	Ranging from 0.325% to 0.49% of an account balance, depending on the investment choice(s). <sup>1</sup> Ranging from 0.325% to 0.49% of an account balance, depending on the investment choice(s).  This means saver will pay between 33 cents and 49 cents per year for every \$100 in an account.
<b>When Assessed</b>	Assessed on the last day of each quarter: March 31, June 30, September 30, and December 31 annually.  It will not be assessed until at least 90 days after the initial contribution and will not be assessed for the quarter in which the first contribution is made.	Fees accrue daily and are factored into the price of an investment option.

<sup>1</sup>The Total Annualized Asset-Based Fee (0.325% to 0.49%) includes the Underlying Fund Fee (0.025%-0.19%), the State Fee (0.05%), and the Program Administration Fee (0.25%)

### Are there any activity-based fees?

CalSavers assesses a fee for those who use paper delivery for two activities. Both Activity-Based Fees will be automatically deducted from a savers account. Savers will not be billed. All savers are assessed these fees unless they opt into electronic delivery.

<b>Fee</b>	Paper Delivery Fee
<b>Description</b>	Fee for paper delivery of account statements, disclosure materials, transaction & profile confirmations, and other communications (excluding IRS Tax forms).
<b>Amount</b>	\$1.25 per quarter. (\$5.00 annually)
<b>When Assessed</b>	The Paper Delivery Fee is assessed at the end of each quarter.  It will not be assessed until at least 90 days after the initial contribution and will not be assessed for the quarter in which the first contribution is made.  This fee can be avoided by opting into electronic delivery.

<b>金額</b>	四半期あたり 4.50 ドル (年間 18.00 ドル)	投資の選択に応じて、口座残高の 0.325% から 0.49% の範囲になります。 <sup>1</sup> 投資の選択に応じて、口座残高の 0.325% から 0.49% の範囲になります。  これは、セイバーが口座の 100 ドルごとに年間 33~49 セントを支払うことを意味します。
<b>評価時</b>	各四半期の最終日に評価：毎年 3 月 31 日、6 月 30 日、9 月 30 日、12 月 31 日。  最初の貢献から少なくとも 90 日後まで評価されず、最初の貢献が行われた四半期について評価されません。	手数料は毎日発生し、投資オプションの価格に反映されます。

<sup>1</sup>年間資産ベースの合計手数料 (0.325%~0.49%) には、基金手数料 (0.025%~0.19%)、州手数料 (0.05%)、プログラム管理手数料 (0.25%) が含まれます。

### アクティビティベースの料金はありますか?

CalSavers は、2 つの活動に紙の配達を使用する人のための料金を評価します。アクティビティベースの両方の手数料は、自動的にセイバー口座から差し引かれます。保護者の方は請求されません。電子配送を選択しない限り、すべてのセイバーはこれらの手数料を評価されます。

<b>手数料</b>	紙の配達料
<b>説明</b>	口座明細書、開示資料、取引およびプロフィール確認書、その他の連絡の紙渡し手数料 (IRS 税金フォームを除く)。
<b>金額</b>	四半期ごとに 1.25 ドルです。(年間 5.00 ドル)

詳細について

 855-650-6918

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

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT



**Go Paperless!** You can save \$1.25 per quarter (\$5.00 per year) by setting your account document delivery preference to electronic delivery for both Account Statements and Transaction & Profile Confirmations.

It's fast, secure, better for the environment, and more affordable for you.

<b>Fee</b>	Paper Check Fee
<b>Description</b>	Fee for the delivery of funds by paper check.  If there are insufficient funds to cover this fee, the saver will be directed to set up electronic bank transfer (ACH withdrawal) to a bank account.
<b>Amount</b>	\$5.00 per check.
<b>When Assessed</b>	Upon request of a paper check.

**Establish Electronic Bank Transfer** - You can avoid this fee by establishing electronic bank transfer (ACH) before you initiate a distribution/withdrawal.

When you set-up electronic bank transfer (ACH), you also have the ability to deposit additional funds into your account to invest.

#### Can more than one fee be assessed at a time?

Yes. Depending on circumstances, more than one fee can be assessed at one time.

For example, if you initiate a full withdrawal of money from your account and receive a paper check, the following fees will be assessed: a Fixed Account Fee for that quarter (\$4.50) and the Paper Check Fee (\$5.00). These fees will be deducted from the account first before a distribution is made.

#### How can I waive activity-based fees?

You can waive the Paper Delivery Fee by logging into your account and changing your delivery preference to electronic for both Account Statements and Transaction & Profile Confirmations.

You can avoid the Paper Check fee by establishing electronic bank transfer (ACH) before you withdraw funds from your account.

Savers are unable to request a paper check if the account

詳細について

855-650-6918

clientservices@calsavers.com

Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

<b>評価時</b>	紙の配達料は毎四半期末に査定されます。  最初の貢献から少なくとも 90 日後まで評価されず、最初の貢献が行われた四半期について評価されません。  この手数料は、電子配送を選択することで回避できます。
------------	--

ペーパーレス化！口座明細書と取引およびプロフィール確認の両方について、口座ドキュメントの配送の優先順位を電子配送に設定することにより、四半期あたり 1.25 ドル（年間 5.00 ドル）を節約できます。

高速、安全、環境への配慮、コスト効率の向上を実現します。

<b>手数料</b>	ペーパーチェック料金
<b>説明</b>	ペーパーチェックによる資金提供の手数料。  この手数料を賄う資金が不足している場合、セイバーは銀行口座への電子振込 (ACH 出金) を設定するよう指示されます。
<b>金額</b>	1 小切手につき 5.00 ドル。
<b>評価時</b>	ペーパーチェックの依頼があった場合。

電子銀行振込の設定 - 配布/引き出しを開始する前に電子銀行振込 (ACH) を設定することで、この手数料を回避できます。

電子銀行振込(ACH)を設定する際には、追加資金を口座に入金して投資することもできます。

#### 一度に複数の料金を査定することはできますか？

はい。状況に応じて、一度に複数の料金を査定することができます。

たとえば、口座から完全に引き落としを開始し、ペーパーチェックを受けると、その四半期の固定口座手数料 (4.5 ドル) とペーパーチェック手数料 (5.00 ドル) が評価されます。これらの手数料は、分配が行われる前にまず口座から差し引かれます。

#### 活動ベースの手数料を免除するにはどうすればよいですか？

あなたの口座にログインし、口座明細書と取引およびプロフィール確認の両方について配送の設定を電子に変更することにより、紙の配達料を免除することができます。

口座から資金を引き出す前に電子銀行振込(ACH)を設定すれば、ペーパーチェック手数料を避けることができます。預金者は口座残高が 15 ドル以下の場合、ペーパーチェックを要求することができません。口座残高が 15.00 ドル以下の預金者は、電子銀行振込 (ACH) を設定する必要があります。

balance is \$15.00 or less. Savers with an account balance of \$15.00 or less will need to set up electronic bank transfer (ACH). If a saver does not have a bank account or if they have questions about setting up ACH, please call Client Services at (855) 650 – 6918.

す。保護者が銀行口座を持っていない場合、または ACH の設定について質問がある場合は、クライアントサービス (855) 650-6918 までお問い合わせください。

## Risk of Investment Funds

### Is my money and rate of return guaranteed?

No. All investments have some form of risk. However, the program offers a range of investment types to help you build an investment option that balances different levels of risk for your individual circumstance.

## 投資ファンドのリスク

### 収益率は保証されていますか?

いいえ。すべての投資には何らかのリスクがあります。ただし、このプログラムは、個々の状況に対するさまざまなレベルのリスクのバランスをとる投資オプションを構築するのに役立つ複数の投資タイプを提供しています。

## General

### Do you need my signature?

Most transactions can be completed through the CalSavers website or by contacting Client Services at 855-650-6918 or [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com). Certain transactions, like making someone other than your spouse (if married) the primary beneficiary to your account would require a signature. You will be given additional instructions when your signature is required to complete a transaction.

### 私の署名が必要ですか?

ほとんどの取引は、CalSavers の Web サイトを通じて、または 855-650-6918 または [clientservices@calsavers.com](mailto:clientservices@calsavers.com) のお客様窓口へ連絡することで完了できます。(結婚している場合)あなたの配偶者以外の誰かを受取人にするような特定の取引は、署名が必要になります。トランザクションを完了するために署名が必要な場合は、追加の指示が表示されます。

### What are the default elections?

If you enrolled in the Program through a participating employer and don't specify your settings, your contributions will start at 5% of your gross pay and will automatically increase 1% on or about January 1 of each year for three years up to a maximum of 8%. Your initial contributions will be allocated to the CalSavers Money Market Fund for 30 days and after the 30-day period has elapsed, all contributions and earnings in the CalSavers Money Market Fund at that time, and all subsequent contributions, will be automatically transferred to a CalSavers Target Retirement Fund determined by your age. The 30-day period begins on the date of your first contribution into the CalSavers Money Market Fund.


### 既定の選択は何ですか?

雇用主を通じて本制度に登録し、設定を指定しない場合、拠出は総給与額の 5% から始まり、毎年 1 月 1 日頃に自動的に 1% 増加し、最大 3 年間、8% まで上がります。最初の拠出は CalSavers マネー・マーケット・ファンドに 30 日間割り当てられ、30 日の期間が経過すると、その時点における CalSavers マネー・マーケット・ファンドのすべての拠出と収益、およびその後のすべての拠出は年齢によって決められる CalSavers Target Retirement Fund に自動的に移行されます。30 日間の期間は、CalSavers Money Market Fund への最初の拠出日から始まります。

Investment Options for Default Elections Based on Age and Year of Retirement				
Date of Birth	Target Retirement Years			Investment Option
12/31/1952 or Earlier	2017	or	earlier	CalSavers Target Retirement Fund
1/1/1953 – 12/31/1957	2018	-	2022	CalSavers Target Retirement Fund

年齢と退職年に基づく既定選択の投資オプション				
生年月日	ターゲット年金年度			投資オプション
12/31/1952 またはそれ以前	2017	または	それ以前	CalSavers ターゲット年金基金
1/1/1953 – 12/31/1957	2018	-	2022	CalSavers ターゲット年金基金 2020
1/1/1958 – 12/31/1962	2023	-	2027	CalSavers ターゲット

詳細について

 855-650-6918

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

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

				2020
1/1/1958 12/31/1962	-	<b>2023</b>	-	<b>2027</b>
1/1/1963 12/31/1967	-	<b>2028</b>	-	<b>2032</b>
1/1/1968 12/31/1972	-	<b>2033</b>	-	<b>2037</b>
1/1/1973 12/31/1977	-	<b>2038</b>	-	<b>2042</b>
1/1/1978 12/31/1982	-	<b>2043</b>	-	<b>2047</b>
1/1/1983 12/31/1987	-	<b>2048</b>	-	<b>2052</b>
1/1/1988 12/31/1992	-	<b>2053</b>	-	<b>2057</b>
1/1/1993 12/31/1997	-	<b>2058</b>	-	<b>2062</b>
1/1/1998 12/31/2002	-	<b>2063</b>	-	<b>2067</b>
1/1/2003 12/31/2007	-	<b>2068</b>	-	<b>2072</b>
1/1/2008 Later	or	<b>2073</b>	or	<b>later</b>
				<i>Funds to be added at a later date</i>

The CalSavers Money Market Fund has less of a focus on growth than the other investment options in the Program. The CalSavers Target Retirement Funds have a balance of stocks and bonds based on your age that automatically adjusts over time (i.e., when you're young, your investments will be more aggressive and as you age, they will be more conservative). You may change these settings at any time. For more information on investments visit the Investment webpage on the CalSavers website.

				ト年金基金 2025
1/1/1963 12/31/1967	-	<b>2028</b>	-	<b>2032</b>
1/1/1968 12/31/1972	-	<b>2033</b>	-	<b>2037</b>
1/1/1973 12/31/1977	-	<b>2038</b>	-	<b>2042</b>
1/1/1978 12/31/1982	-	<b>2043</b>	-	<b>2047</b>
1/1/1983 12/31/1987	-	<b>2048</b>	-	<b>2052</b>
1/1/1988 12/31/1992	-	<b>2053</b>	-	<b>2057</b>
1/1/1993 12/31/1997	-	<b>2058</b>	-	<b>2062</b>
1/1/1998 12/31/2002	-	<b>2063</b>	-	<b>2067</b>
1/1/2003 12/31/2007	-	<b>2068</b>	-	<b>2072</b>
1/1/2008 またはそれ以降		<b>2073</b>	または	<b>それ以降</b>
				これ以降の日付で資金が追加されます

CalSavers マネーマーケットファンドは、プログラムの他の投資オプションよりも成長に焦点を当てています。CalSavers ターゲット年金基金は、時間の経過とともに自動的に調整される年齢に基づいて株式と債券のバランスを保っています（つまり、若いとき、あなたの投資はより積極的になり、年齢を重ねるにつれて、より保守的になります）。これらの設定はいつでも変更できます。投資の詳細については、CalSavers の Web サイトの投資 Web ページをご覧ください。

詳細について

☎ 855-650-6918

✉ clientservices@calsavers.com

🕒 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

### What is the difference between a Roth IRA and a Traditional IRA?

With a Roth IRA you make contributions to your account that are not tax deductible, but all the money you contribute can be withdrawn at any time without incurring any tax or penalties if you need it. The earnings on your contributions may also be withdrawn on a tax-free basis if certain qualifications are met. In a Traditional IRA, you are generally contributing on a pre-tax basis, depending on your income. When you withdraw money from a Traditional IRA, you generally pay taxes on money withdrawn. This is a simplified summary. Please consult a financial advisor for information specific to your own circumstances.

### Can I save through a Traditional IRA instead of a Roth IRA?

CalSavers currently offers an option to savers who would like to recharacterize their contributions to a Traditional IRA. You can complete this action [online](#), use this [form](#), or contact [Client Services](#) to get the process started.

### How do I know if Roth or Traditional IRA is right for me?

There are many factors that go into this decision. If you are uncertain as to which is right for you, please contact a financial advisor. One important consideration is the income limit on Roth IRAs; please see the [IRS website](#) for more information on income limits.

### If I have a CalSavers IRA, can I have another IRA or retirement plan at the same time?

Yes, but please note annual contribution limits apply across the accounts. The CalSavers Program will not have information on any other IRAs you may contribute to or whether you also participate in an employer retirement plan. It is your responsibility to ensure that across all of your IRAs, you are contributing within the IRS' annual limits, which can be found [here](#). Please consult a tax expert or financial advisor to discuss your specific circumstances.

### Is CalSavers information available in other languages?

All program information is available in English and Spanish. The majority of the Program website ([www.calsavers.com](http://www.calsavers.com)) is currently available in English, Spanish, simple Chinese, Vietnamese, Korean, Filipino, Japanese, Russian, Armenian, and Punjabi. Over time, communication materials and the website will be translated into additional languages. In addition, Client Services phone support is available in nearly all languages by calling 855-650-6918.

### Can the state take my money?

No. The money in the account is your money and the state has no access to it.

### Roth IRA と旧 IRA の違いは何ですか？

Roth IRA を使用すると、税控除の対象ではないアカウントに拠出を行います。拠出するすべてのお金は、必要に応じて税金や罰金を発生させることなくいつでも引き出すことができます。また、特定の資格が満たされている場合、拠出金の運用益は非課税で引き落とされる場合があります。旧 IRA では、収入に応じて、一般的に税引き前ベースで拠出しています。旧 IRA からお金を引き出すとき、あなたは一般的に引き出されたお金の税金を支払います。これは簡単な要約です。ご自身の固有の情報については、ファイナンシャルアドバイザーにお問い合わせください。

### Roth IRA の代わりに旧 IRA を通じて貯蓄することはできますか？

CalSavers は、現在旧 IRA への拠出を再特性化したい方向けにオプションを提供しています。[オンライン](#)でこの操作を完了するか、この[フォーム](#)を使用するか、または[お客様窓口](#)にお問い合わせしてプロセスを開始できます。

### Roth IRA と旧 IRA のどちらがよいかを知るにはどうすればよいですか？

この決定には多くの要因があります。どちらが正しいかわからない場合は、ファイナンシャルアドバイザーにお問い合わせください。重要な考慮事項の 1 つは、Roth IRA の所得制限です。所得制限の詳細については、[IRS の Web サイト](#)をご覧ください。

### 私が CalSavers IRA を持っている場合、私は同時に別の IRA または年金制度を持つことができますか？

はい。ただし、年間拠出限度額はアカウント全体で適用されます。CalSavers プログラムは、あなたが救出できる他の IRA や、雇用主の退職金制度にも参加しているかどうかに関する情報を持っていません。すべての IRA で、[ここで](#)見つけることができる IRS の拠出限度額内で  $k y$  出していることを保証することはあなたの責任です。税理士またはファイナンシャルアドバイザーに相談し、特定の状況について相談してください。

### CalSavers の情報は他の言語で入手できますか？

すべてのプログラム情報は、英語とスペイン語で入手できます。プログラム Web サイト ([www.calsavers.com](http://www.calsavers.com)) の大部分は現在、英語、スペイン語、簡体字中国語、ベトナム語、韓国語、フィリピン語、日本語、ロシア語、アルメニア語、およびパンジャブ語で利用できます。コミュニケーションのマテリアルとウェブサイトは今後、さらに多くの言語に翻訳される予定です。さらに、クライアントサービスの電話サポートは、855-650-6918 に電話することにより、ほぼすべての言語で利用できます。

### 州は私のお金を徴収できますか？

いいえ。口座のお金はあなたのものであり、州はそれにアクセスしません。

詳細について



855-650-6918



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



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

### How long can my money stay in my account?

Please consult your tax advisor for more information, but the following generally apply:

- For a Roth IRA (the standard CalSavers account type), it can stay in as long as you like until you pass away.
- If you contribute to a Traditional IRA when it becomes available, the IRS has Required Minimum Distributions (RMD's) that you must begin taking withdrawals the year that you turn age 72.

### How much will I be able to save for retirement?

Check out the [Retirement Calculator](#) on the CalSavers website to see how much you can save.

### Does saving through this program impact my eligibility for other programs like SNAP or TANF?

In general, federal benefits programs do not count retirement assets against a person's eligibility. For more information, check with your benefits office.

### Does saving through this program impact my eligibility for financial aid for college?

In general, qualified retirement accounts are not counted for federal financial aid; however, you should carefully review your own circumstances with a tax expert or financial advisor. Withdrawals from IRAs can also jeopardize financial aid for the year following the withdrawal. For more information, check with your financial aid office.

### How do I access my CalSavers account?

You can access your CalSavers account at any time online at [saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com) or by calling the Program administrator at **855.650.6918** from Monday through Friday, 8:00 a.m. to 8:00 p.m. Pacific Standard Time. You are encouraged to register online for easy access where you will be able to:

- update your contact information;
- check your CalSavers account balance;
- adjust your contribution elections;
- designate or change beneficiary information;
- change investment allocations; and
- request a distribution.

### Can I roll over my money from another retirement savings account into my CalSavers account?

Yes, you can roll over money from another retirement savings account into your CalSavers account. Participants should consult with a tax expert or financial advisor before making any changes to better understand any steps to take and restrictions that may apply. For rollovers from pre-tax retirement plans like 401(k)s and 403(b)s, money will be taxed to convert it from pre-tax to post-tax status for inclusion

### 私のお金はどのくらい口座に置いておくことができますか？

詳細は、税理士に相談された方がよい場合がありますが、一般的に次の点が該当します：

- Roth IRA(標準 CalSavers アカウントタイプ)の場合、亡くなるまで好きな限り置いておくことができます。
- 旧 IRA が利用可能になったときに拠出する場合、IRS には必要最小限の配布 (RMD) があり、72 歳になる年に引き出しを開始する必要があります。

### 退職後の貯蓄はいくらですか？

CalSavers のウェブサイトでの[年金カリキュレーター](#)をチェックして、貯蓄できる金額を確認してください。

### このプログラムを通じて貯蓄すると、SNAP や TANF などの他のプログラムの資格に影響しますか？

一般に、連邦政府の福利厚生プログラムは、個人の適格性に対して退職金をカウントしません。詳細については、福利厚生事務局にお問い合わせください。

### このプログラムを通じて貯蓄すると、同僚への資金援助の資格に影響しますか？

一般に、適格な退職金口座は連邦財政援助のためにカウントされません;ただし、税務専門家やファイナンシャルアドバイザーとの間で、ご自身の状況を慎重に見直す必要があります。IRA からの引き出しは、引き出し後の 1 年間の財政援助を危険にさらす可能性もあります。詳細については、財務支援事務局にお問い合わせください。

### CalSavers アカウントにアクセスするにはどうすればよいですか？

オンラインか、[saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com) またはに **855.650.6918** にプログラム管理者に電話（営業時間：月曜日～金曜日 太平洋標準時 朝 8 時～夜 8 時）して CalSavers アカウントにアクセスできます。オンライン登録を行い、簡単にアクセスできるように、次の操作を行うことをお勧めします：

- 連絡先情報の入力/更新;
- CalSavers アカウントの残高を確認します;
- 拠出選択を調整します;
- 受取人情報の指定または変更;
- 投資分配の変更;そして
- 分配の要求。

### 別の退職後の貯蓄口座からお金を CalSavers アカウントに移動できますか？

はい。別の退職後の貯蓄口座からお金を CalSavers アカウントに移動できます。参加者は、変更を加える前税理士またはファイナンシャルアドバイザーに相談し、取るべき措置や適用される制限をよりよく理解する必要があります。401(k)s や 403(b)s のような税引き前年金制度からの移動の場合、お金は、Roth IRA に含めるために税引き前から税引き後のステータス変換のために課税されます。プログラムに [IRA 拠](#)

詳細について

 855-650-6918

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

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

in a Roth IRA. You can initiate a rollover in CalSavers by mailing an [IRA Contribution Form](#) to the Program. For more information, see **CUSTODIAL ACCOUNT AGREEMENT – Article IX – 9.13 Transfers or Rollovers from Other Plans** and **DISCLOSURE STATEMENT -- Income Tax Consequences of Establishing a Roth IRA – J. Rollovers and Conversions**.

#### When will I receive statements and confirmations?

You will receive quarterly statements detailing the transactions in your CalSavers account for the previous quarter. You will receive a confirmation for each transaction in your CalSavers account, except for payroll contributions through your employer. You can choose to receive statements, transaction confirmations, and other personal correspondence via electronic delivery or in paper format.

Your statement is not a tax document and should not be submitted with your tax forms. However, your statement(s) may be helpful to determine how much you withdrew or contributed during the previous tax year. Some tax documents you should expect to receive from CalSavers includes the IRS Form 5498 (showing your contributions to your account) and the IRS Form 1099-R (if you take a distribution from your account).

See **CUSTODIAL ACCOUNT AGREEMENT – Article IX – 9.03 Representations and Responsibilities** for additional important information regarding statements, confirmations and correspondence.

#### How long will it take for the Program to make changes that I request to my account?

Unless you are notified otherwise, notices, changes, Investment options selections, and other elections relating to your CalSavers account will take effect or be entered into the payroll system within a reasonable period of time after the Program administrator or your employer has received the appropriate documentation in good order, but no later than (i) 30 days from the Program administrator's receipt of your notice of change or (ii) the length of time prescribed under the Program Rules. The Program, CalSavers Retirement Savings Board, the state and the Program administrator are not responsible for the accuracy of the documentation you submit to us to make changes to your CalSavers account, whether submitted online or in paper form.

#### What documentation does the Program need from me to process my requested transactions?

To process any transaction in the Program, all necessary documents must be in good order, which means executed when required and properly, fully, and accurately completed.

[出フォーム](#) を郵送することで、CalSavers で移動を開始できます。詳細については、**顧客アカウント契約 - 第 IX 条 - 9.13 他のプランからの譲渡または移動と 開示声明 -- Roth IRA の設立による所得税の影響 – J. Rollovers and Conversions** を参照ください。

#### 明細書と確認書はいつ受け取りますか？

四半期ごとに、前四半期の CalSavers アカウントの取引を詳述した明細書が表示されます。雇用主による給与と拠出を除き、CalSavers アカウントの各取引に関する確認書を受け取ります。電子送信または紙形式で明細書、取引確認、およびその他の個人通信を受け取ることを選択できます。

明細書は税務書類ではないので、税務申請書と一緒に提出しないでください。ただし、前の税年度中に撤回または拠出額を判断するのに役立つ場合があります。CalSavers から受け取るべきいくつかの税務書類には、IRS Form 5498(アカウントへの拠出を示す)と IRS Form 1099-R(アカウントから分配を受け取る場合)が含まれています。

明細書、確認、通信に関するその他の重要な情報については、**顧客アカウント契約 - 第 IX 条 - 9.03 表明および責任** を参照してください。

#### プログラムが自分のアカウントに要求する変更を行うにかかる時間はどのくらいですか？

特に通知がない限り、CalSavers アカウントに関連する通知、変更、投資オプションの選択、およびその他の選択は、プログラム管理者または雇用主が適切な文書を受け取った後、適切な期間内に有効になるか、給与システムに入力されます。それらは次の期間より前です (i) プログラム管理者が変更通知を受け取ってから 30 日以内、または (ii) プログラム規則に既定されている期間。プログラム、CalSavers 年金貯蓄役員会、州、およびプログラム管理者は、オンラインまたは紙の形式で提出されたかどうかにかかわらず、CalSavers アカウントに変更を加えるために提出する文書の正確性について責任を負いません。

#### 要求されたトランザクションを処理するために、プログラムが必要とする文書は何ですか？

プログラム内のトランザクションを処理するには、必要なすべての文書が適切な順序である必要があります。つまり、必要ときに実行され、適切に、完全に、正確に完了する必要があります。

詳細について

 855-650-6918

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

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

**Are there materials available for the blind or those with difficulty seeing?**

Upon request, CalSavers can provide materials in braille. It may require a few weeks to distribute materials in braille.

**目の不自由な人などが利用できる資料はありますか？**

要望に応じて、CalSavers では点字の資料を提供します。なお、点字の資料の配布には、数週間かかる場合があります。

CalSavers退職貯金プログラム(「CalSavers」または「プログラム」)は、CalSavers退職貯金ボード(「ボード」)が監督する自動登録給与控除IRAです。Ascensus大学貯金記録サービス、LLC(「ACSR」)はプログラム管理者です。ACSRとその関連会社は、日々のプログラム運営に責任を負っています。CalSaversを介して貯蓄する参加者は、[saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com)で入手できるプログラム発表小冊子に記載されているように、IRAを有利に所有し、管理することができます。CalSaversは雇用主に後援されていない為、雇用主はプログラムに対して責任を負わず、プログラムのスポンサーとして責任を負いません。雇用主は、プログラムを承認したり、参加するかどうか、投資支援に貢献または提供する金額(ある場合)について従業員に推奨または助言することは許可されていません。

CalSaversは、取締役会が選択した投資オプションを提供します。CalSaversの渡欧しオプションの詳細については、[saver.calsavers.com](http://saver.calsavers.com)にアクセスしてください。CalSaversの口座残高は、市況によって異なります。CalSaversへの投資は、取締役会、カリフォルニア州、連邦預金保険外車、またはそのほかに組織によって保証されていません。

CalSaversは完全に自発的な退職プログラムです。預金者はいつでもオプトアウトするか、旧都の拠出額を増減することができます。預金者がオプトアウトした場合、あとでCalSaversにオプトアウトできます。

IRAによる預金は、全ての個人にとって最適であるとは限りません。CalSaversの雇用主による促進は、参加している雇用主、IRA、またはCalSaversを通じて提供される投資オプションによる承認または推奨とみなされるべきではありません。IRAはCalSaversに限定されるものではなく、プログラムの外部で取得して、給与控除の外部で寄付することができます。給与控除を通じてCalSaversIRAに貢献することは、いくつかの税制上の優遇措置と結果をもたらす可能性があります。ただし全ての人がRothIRAに寄付する資格があるわけではありません。税金や投資に関連する質問がある場合は、貯蓄者は税務または財務アドバイザーに相談する必要があります。雇用主は財務アドバイスを提供せず、従業員は財務アドバイスについて雇用主に連絡は避けてください。雇用主はプログラムに関する全ての質問をCalSaversに照会する必要があります。雇用主は、カリフォルニア州政府法のセクション100034に従って従業員が下す決定に対して責任を負いません。

詳細について



855-650-6918



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



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT