



Frequently Asked Questions – Saver ਅਕਸਰ ਪੁੱਛੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਵਾਲ - ਬੱਚਤਕਰਤਾ

Eligibility

Which employees are eligible to 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

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

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. Additionally, you must 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.

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

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

855-650-6918

clientservices@calsavers.com

Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

ਯੋਗਤਾ

CalSavers ਵਿੱਚ ਭਾਗ ਲੈਣ ਲਈ ਕਿਹੜੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਯੋਗ ਹਨ?

ਤੁਸੀਂ ਦੇ ਤਰੀਕਿਆਂ ਨਾਲ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ: ਨਾਲ ਜੁੜ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ, ਜਾਂ ਆਪਣੇ ਆਪ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਬੱਚਤ ਪਲਾਨ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕੀਤੀ ਹੈ।

ਇੱਕ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਜੁੜਣਾ

ਜੇ ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ 18 ਸਾਲ ਹੈ ਅਤੇ ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਯੋਗ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਕੋਲ ਕੰਮ ਕਰਦੇ ਹੋ, ਤੁਸੀਂ CalSavers ਵਿੱਚ ਭਾਗ ਲੈਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋ। ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਨ ਦੇ ਘੱਟੋ ਜਾਂ ਮਿਆਦ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕੋਈ ਨਿਊਨਤਮ ਲੋੜਾਂ ਨਹੀਂ ਹਨ।

ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਜੇ ਬੇਰੁਜ਼ਗਾਰੀ ਬੀਮਾ ਕੋਡ ਸੈਕਸ਼ਨ 621 ਦੇ ਤਹਿਤ ਤੁਹਾਡੀ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਹੈ, ਭਾਗ ਲੈ ਰਹੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਜਾਂ ਏਕਲ ਸੁਆਮੀ ਜਾਂ ਸਾਂਝੇਦਾਰੀ ਵਿੱਚ ਪਾਰਟਨਰ ਜੇ ਕਿ ਯੋਗ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਹੈ ਤੋਂ ਕੈਲੀਫੋਰਨੀਆ ਵੇਜਿਸ ਨਾਲ ਅੰਦਰੂਨੀ ਰੈਵਨਿਊ ਸੇਵਾ ਫਾਰਮ W-2 ਲਓ, ਫਿਰ ਤੁਹਾਡੇ ਕੈਲੀਫੋਰਨੀਆ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਲਾਗੂ ਰੋਥ IRAs ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਯੋਗ ਹੋਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ।

ਆਪਣੇ ਆਪ ਨਾਮਾਂਕਣ ਕਰਵਾਉਣਾ

ਆਪਣੇ ਆਪ-ਨਾਮਾਂਕਿਤ ਹੋਣ ਲਈ (ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਨਹੀਂ), ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ ਅਠਾਰਾਂ ਸਾਲ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ, ਇੱਕ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਤੋਂ ਤੁਹਾਡੇ ਯੋਗਦਾਨ ਹੋਣਗੇ, ਅਤੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਪੂਰਨ ਕਾਨੂੰਨੀ ਨਾਮ; ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਊਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਟੈਕਸਦਾਤਾ ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ; ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ; ਫਿਜ਼ੀਕਲ ਯੂ.ਐਸ. ਗਲੀ ਪਤਾ; ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਈਮੇਲ ਪਤਾ; ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੁਆਰਾ ਵਾਜ਼ਿਬ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਮੇਤ ਕੁਝ ਨਿੱਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਿਓ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਜਾਂ ਤਾਂ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ \$10 ਦਾ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦੇਣਾ ਪਵੇਗਾ ਜਾਂ ਪ੍ਰਤੀ ਤਿਮਾਹੀ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ \$10 ਲਈ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਜਾਂ ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨਾ ਪਵੇਗਾ।

ਕੀ ਮੈਨੂੰ ਭਾਗ ਲੈਣ ਲਈ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ?

ਨਹੀਂ, ਨਹੀਂ ਜੇ ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਸਿੱਧੇ ਹੀ ਤੁਹਾਡੇ ਪੈਚੈਕ ਤੋਂ ਧਨ ਕੱਟ ਰਿਹਾ ਹੈ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਤੋਂ ਵੱਖ CalSavers ਵਿੱਚ ਸਵੈ-ਨਾਮਾਂਕਣ ਕਰਨਾ ਚੁਣਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਸੇਵਰ ਵੈਬਸਾਈਟ ਰਾਹੀਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਨਾਲ ਆਪਣਾ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਜੋੜਣ ਦੀ ਲੋੜ ਪਵੇਗੀ।

through the [Saver website](#).

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.

ਕੀ ਮੈਨੂੰ ਭਾਗ ਲੈਣ ਲਈ ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਦੀ ਲੋੜ ਪਵੇਗੀ?

ਤੁਹਾਡਾ ਜਾਂ ਤਾਂ ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਕਰਦਾਤਾ ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ ਹੋਣਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ।

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.

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.

ਖਾਤਾ ਜਾਣਕਾਰੀ

ਮੈਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਿਵੇਂ ਬਦਲਾਵ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹਾਂ ਜੇ ਮੈਂ ਹੋਰ, ਜਾਂ ਘੱਟ, ਜਾਂ ਵੱਖ ਨਿਵੇਸ਼ ਚੁਣਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹਾਂ?

ਬਸ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਲੌਗਿਨ ਕਰੋ ਜਾਂ 855-650-6918 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ। ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦਰ, ਨਿਵੇਸ਼ ਚੋਣਾਂ ਬਦਲਣ, ਇੱਕ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਨਿਯੁਕਤ ਕਰ ਅਤੇ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਐਸਕੇਲੇਸ਼ਨ ਚਾਲੂ ਜਾਂ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋਵੋਗੇ।

ਮੇਰੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਦਾ ਕੀ ਹੋਵੇਗਾ ਜੇ ਮੇਰੀ ਮੌਤ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ?

ਜਦੋਂ ਤੁਸੀਂ ਨਾਮਾਕਿਤ ਹੁੰਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇੱਕ ਲਾਭਪਾਤਰੀ (ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਤੁਹਾਡਾ ਧਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗਾ ਜੇ ਤੁਹਾਡੀ ਮੌਤ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ) ਨਿਯੁਕਤ ਕਰਨ ਲਈ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਨਿਯੁਕਤ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ, ਤਾਂ ਧਨ ਤੁਹਾਡੇ ਪਤੀ/ਪਤਨੀ ਕੋਲ ਚਲਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਜੇ ਆਪਣੀ ਮੌਤ ਦੇ ਸਮੇਂ ਤੁਸੀਂ ਸ਼ਾਦੀਸ਼ੁਦਾ ਨਹੀਂ ਹੋ, ਤਾਂ ਧਨ ਤੁਹਾਡੇ ਘਰ ਜਾਵੇਗਾ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਕੋਈ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਨਹੀਂ ਨਿਯੁਕਤ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਜੋੜਣਾ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਤੁਸੀਂ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾ ਸਕੋ ਕਿ ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੁਕਤ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ ਤੁਹਾਡੇ ਪੈਸੇ ਮਿਲਣ।

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 your employer registers with the Program, unless you choose to opt out. If you were hired after your employer registers with the Program, you will be enrolled automatically within 30 days of your date of hire or date of eligibility, unless you choose to opt out.

When your employer facilitates their employees' participation in the CalSavers program, they will provide the names, Social Security Number or Individual Tax Identification Number, and contact information of eligible employees to the CalSavers Program. The Program 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.

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

ਇੱਕ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਨਾਮਾਕਣ ਅਤੇ ਛੱਡਣ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ

ਨਾਮਾਕਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਿਵੇਂ ਕੰਮ ਕਰਦੀ ਹੈ?

ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਮਗਰੋਂ, ਯੋਗ ਕਰਮਚਾਰੀ ਆਪਣੇ-ਆਪ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਨਾਮਾਕਿਤ ਹੋ ਜਾਣਗੇ, ਜੇ ਉਹ ਨਿਕਲਣ ਨਹੀਂ ਚੁਣਦੇ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰ ਹੋਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਨੂੰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕੰਮ 'ਤੇ ਲੱਗੇ ਹੋ, ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨਾਲ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੇ ਰਜਿਸਟਰ ਹੋਣ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਤੁਹਾਨੂੰ ਨਾਮਾਕਿਤ ਕਰੇਗਾ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਨਿਕਲਣ ਨਹੀਂ ਚੁਣਦੇ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕੰਮ 'ਤੇ ਲੱਗੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਤੁਹਾਡੀ ਭਰਤੀ ਜਾਂ ਯੋਗਤਾ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਦੇ 30 ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਆਪ ਹੀ ਨਾਮਾਕਿਤ ਕਰ ਲਿਆ ਜਾਵੇਗਾ, ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਨਿਕਲਣ ਨਹੀਂ ਚੁਣਦੇ।

ਜਦੋਂ ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਆਪਣੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ CalSavers ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਭਾਗੀਦਾਰੀ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਹ CalSavers ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨੂੰ ਨਾਮ, ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਟੈਕਸ ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ, ਅਤੇ ਯੋਗ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸੰਪਰਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣਗੇ। ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ

When you receive the packet you can:

- 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 investment option; or
- Decide not to participate and opt-out of the program by going [online](#), by completing and returning the [opt-out form](#) in the employee information packet, or by contacting Client Services.

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.

ਦਿੱਤੇ ਈਮੇਲ ਜਾਂ ਡਾਕ ਪਤੇ ਨੂੰ ਵਰਤ ਕੇ ਸਿੱਧੇ ਹੀ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਕਰਮਚਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪੈਕੇਟ ਦੇਵੇਗਾ ਜੋ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਬਾਰੇ ਦੱਸਦਾ ਹੈ। ਪੈਕੇਟ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਸਮੇਂ, ਤੁਸੀਂ:

- ਕੁਝ ਨਾ ਕਰੋ, ਅਤੇ ਫਿਰ 30 ਦਿਨਾਂ ਮਗਰੋਂ, ਤੁਸੀਂ ਡਿਫਾਲਟ ਚੋਣਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਆਪਣੇ ਆਪ ਹੀ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਨਾਮਾੰਕਿਤ ਹੋ ਜਾਵੋਗੇ।
- ਇੱਕ ਵੱਖ ਯੋਗਦਾਨ ਰਾਸ਼ੀ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਦੀ ਚੋਣ ਕਰਨ ਲਈ ਆਪਣਾ ਖਾਤਾ [ਔਨਲਾਈਨ](#) ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਕੇ ਕਸਟਮਾਇਜ਼ ਕਰੋ; ਜਾਂ
- ਕਰਮਚਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪੈਕੇਟ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ [ਨਿਕਾਸੀ ਫਾਰਮ](#) ਭਰ ਕੇ ਅਤੇ ਵਾਪਿਸ ਕਰਕੇ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਕੇ [ਔਨਲਾਈਨ](#) ਜਾ ਕੇ ਭਾਗ ਨਾ ਲੈਣਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਤੋਂ ਨਿਕਲਣਾ ਚੁਣੋ।

ਜੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਕਿਸੇ ਕਾਰਨ ਕਰਕੇ ਤੁਹਾਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੁਹਾਡੇ ਵੱਲੋਂ ਯੋਗਦਾਨ ਨਾ ਭੇਜਣ ਦੀਆਂ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਨਾਲ ਤੁਰੰਤ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ। ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ। ਅਜਿਹਾ ਸੰਚਾਰ ਸਖ਼ਤ ਗੋਪਨੀਯਤਾ ਵਿੱਚ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੇ ਬਾਹਰ ਕਿਸੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਨਹੀਂ ਵਰਤਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ।

ਮੇਰੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੀ ਕੀ ਭੂਮਿਕਾ ਹੈ?

ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਸੁਗਮ ਬਣਾਉਣ ਵਿੱਚ ਸੀਮਿਤ ਭੂਮਿਕਾ ਅਦਾ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੈ:

- ਤੁਹਾਡੇ ਨਾਮ: ਪੂਰਨ ਕਾਨੂੰਨੀ ਨਾਮ; ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਕਰਦਾਤਾ ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ; ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ; ਫਿਜ਼ੀਕਲ ਯੂ.ਐਸ. ਗਲੀ ਪਤਾ; ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਈਮੇਲ ਪਤਾ, ਜੇ ਲਾਗੂ ਹੈ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੁਆਰਾ ਵਾਜ਼ਿਬ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਕੋਈ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ 'ਤੇ ਇੱਕ CalSavers ਖਾਤਾ ਦੀ ਸਥਾਪਨਾ ਲਈ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਨੂੰ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਾ।
- ਤੁਹਾਡੇ ਲਈ ਪੈਰੋਲ ਰਾਸ਼ੀਆਂ ਤੈਅ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਨੂੰ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਯੋਗਦਾਨ ਰਾਸ਼ੀ ਭੇਜਣਾ

ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ:

- ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੀ ਭਾਗੀਦਾਰੀ ਨੂੰ ਜਰੂਰੀ, ਤਸਦੀਕ, ਉਤਸ਼ਾਹਿਤ, ਮਨ੍ਹਾਂ, ਸੀਮਿਤ ਜਾਂ ਨਿਰਉਤਸ਼ਾਹਿਤ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗਾ।
- ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਵੇਗਾ ਜਾਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੇ ਯੋਗਦਾਨ ਮੈਚ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗਾ;
- ਕੋਲ ਵਿਵੇਕਪੂਰਨ ਅਧਿਕਾਰ, ਕੰਟਰੋਲ, ਜਾਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ;
- ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਸਬੰਧੀ ਕੋਈ ਵੀ ਸਿੱਧਾ ਜਾਂ ਅਸਿੱਧਾ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਨਹੀਂ ਲਵੇਗਾ;
- ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਬਾਰੇ ਟੈਕਸ, ਕਾਨੂੰਨੀ, ਨਿਵੇਸ਼, ਜਾਂ ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹ ਜਾਂ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਨਹੀਂ ਦੇਵੇਗਾ; ਜਾਂ
- ਆਪਣੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਦੀਆਂ ਨਿਯੁਕਤੀਆਂ ਸਮੇਤ, ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨਾਲ ਆਪਣੀ ਨਿੱਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਿਤ ਕਰੇਗਾ।

ਕੀ ਮੈਨੂੰ ਭਾਗ ਲੈਣਾ ਪਵੇਗਾ?

ਨਹੀਂ, CalSavers ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਲਈ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਸਵੈ-ਇੱਛਿਤ ਹੈ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਭਾਗ ਨਹੀਂ ਲੈਣਾ ਚਾਹੁੰਦੇ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

How do I opt out?

You can opt out [online](#) or by contacting Client Services at [855-650-6918](tel:855-650-6918) or 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 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.

What happens after I opt-out?

After you opt out, you will receive a notification confirming your decision. At any time in the future, you can opt in to the Program.


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

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

 855-650-6918

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

ਮੈਂ ਕਿਵੇਂ ਛੱਡਾਂ?

ਤੁਸੀਂ [ਔਨਲਾਈਨ](#) ਜਾਂ [855-650-6918](tel:855-650-6918) 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਕੇ ਜਾਂ clientservices@calsavers.com 'ਤੇ ਸੰਪਰਕ ਕਰਕੇ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਤੁਸੀਂ ਸਾਡੀ ਵੈਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਮਿਲੇ ਫਾਰਮ ਨੂੰ ਵਰਤ ਕੇ ਮੇਲ ਕਰਕੇ ਵੀ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਛੱਡਣ ਲਈ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣੇ ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਟੈਸਟ ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ, ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ ਅਤੇ ਜ਼ਿਪਕੋਡ ਦੇ ਅੰਤਿਮ ਚਾਰ ਅੰਕ ਦੇਣੇ ਪੈਣਗੇ।

ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਦੀ ਸਥਾਪਨਾ ਦੀ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਵੱਲੋਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਦੇਣ (“30 ਦਿਨ ਦਾ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਪੀਰੀਅਡ”) ਦੇ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਛੱਡਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਵੱਲੋਂ ਕੋਈ ਪੇਰੇਲ ਕਟੌਤੀ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡਾ CalSavers ਖਾਤਾ ਐਕਟੀਵੇਟ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਪੀਰੀਅਡ ਮਗਰੋਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਆਪਣੀ ਭਾਗੀਦਾਰੀ ਬੰਦ ਕਰਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਪੇਰੇਲ ਕਟੌਤੀਆਂ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਪੇਰੇਲ ਕਟੌਤੀਆਂ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਤੁਹਾਡੀ ਬੇਨਤੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਹੀਂ, ਅਗਲੇ ਭੁਗਤਾਨ ਚੱਕਰ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬੰਦ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ, ਇਹ ਤੁਹਾਡੀ ਬੇਨਤੀ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ। ਜੇ ਯੋਗਦਾਨ ਪਹਿਲਾਂ ਤੋਂ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ: (i) ਆਪਣੀਆਂ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਬੱਚਤਾਂ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਆਪਣਾ ਧਨ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ; (ii) ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਰੋਥ IRA ਵਿੱਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਜਾਂ ਰੋਲਓਵਰ ਕਰਦੇ ਹੋ; (iii) ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਵਿਤਰਣ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਜੇ ਕਿ ਰੋਥ IRA ਵਿਤਰਣ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਹੈ। ਨੋਟ: ਕੋਈ ਵੀ ਕਢਵਾਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਮਾਈ ਟੈਕਸਯੋਗ ਹੋਵੇਗੀ ਅਤੇ “ਜਲਦੀ ਨਿਕਾਸੀ” ਟੈਕਸ ਜੁਰਮਾਨਿਆਂ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਹੋਵੇਗੀ। ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ **ਡਿਲਕਲੇਜ਼ਰ ਸਟੇਟਮੈਂਟ - ਰੋਥ IRA ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਦੇ ਆਮਦਨ ਕਰ ਦੇ ਸਿੱਟੇ ਦੇਖੋ** ਅਤੇ ਸਹਾਇਤਾ ਲਈ ਆਪਣੇ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।

ਮੇਰੇ ਛੱਡਣ ਮਗਰੋਂ ਕੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ?

ਤੁਹਾਡੇ ਛੱਡਣ ਮਗਰੋਂ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣੇ ਨਿਰਣੇ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ ਇੱਕ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਮਿਲੇਗਾ। ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ, ਤੁਸੀਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਜੇ ਮੈਂ ਛੱਡ ਦਿੰਦਾ ਹਾਂ, ਤਾਂ ਮੈਂ ਵਾਪਸ ਕਿਵੇਂ ਅਤੇ ਕਦੋਂ ਆ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

ਤੁਸੀਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ [ਔਨਲਾਈਨ](#), ਫੋਨ ਰਾਹੀਂ, ਜਾਂ [ਫਾਰਮ](#) ਵਿੱਚ ਮੇਲ ਕਰਕੇ ਵਾਪਸ ਆ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਕੀ ਹੋਵੇਗਾ ਜੇ ਮੈਂ ਕੁਝ ਨਾ ਕਰਾਂ?

ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਭਾਗ ਲੈ ਰਹੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਨਾਮਾਕਿਤ ਹੁੰਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਈਮੇਲ ਜਾਂ ਮੇਲ ਰਹੀਂ ਕਰਮਚਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪੈਕੇਟ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ ਮਗਰੋਂ ਵੀ ਕੁਝ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੀ ਕੁੱਲ ਪੇ 'ਤੇ 5% ਦੀ ਪੇਰੇਲ ਕਟੌਤੀ ਤੁਹਾਡੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਬਾਰੇ ਵਿਸਤਾਰ ਨਾਲ ਦੱਸਦਾ ਕਰਮਚਾਰੀ ਪੈਕੇਟ ਭੇਜਣ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਬਾਅਦ ਪਹਿਲੇ ਪੇਰੇਲ ਚੱਕਰ ਤੋਂ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋ ਕੇ ਹਰ ਪੇ ਸਾਇਕਲ 'ਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚੋਂ ਯੋਗਦਾਨ ਵਜੋਂ ਲਈ ਜਾਵੇਗੀ। ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਪੇਰੇਲ ਕਟੌਤੀਆਂ ਤਿੰਨ ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਅਧਿਕਤਮ 8% ਤੱਕ ਹਰ ਸਾਲ ਆਪਣੇ ਆਪ ਜਾਂ 1 ਜਨਵਰੀ ਨੂੰ 1% ਤੱਕ ਵਧਦੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ। ਤੁਹਾਡੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਯੋਗਦਾਨ 30 ਦਿਨਾਂ ਲਈ CalSavers ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਲਗਾਏ ਜਾਣਗੇ ਅਤੇ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਸਮੇਂ ਬੀਤਣ ਬਾਅਦ, ਉਸ ਸਮੇਂ CalSavers ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਫੰਡ ਵਿਚਲੇ ਸਾਰੇ ਯੋਗਦਾਨ ਅਤੇ ਕਮਾਈਆਂ, ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਦੇ ਸਾਰੇ ਯੋਗਦਾਨ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਦੱਸੀ ਉਮਰ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਅਤੇ 65 ਸਾਲ ਦੀ ਕਲਪਿਤ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਉਮਰ 'ਤੇ ਹੇਠਾਂ ਸਾਰਣੀ ਵਿੱਚ

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.

ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਅਨੁਸਾਰ CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਆਪ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਹੋ ਜਾਣਗੇ। 30-ਦਿਨ ਦਾ ਪੀਰੀਅਡ CalSavers ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੇ ਪਹਿਲੇ ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਨੂੰ ਸ਼ੁਰੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

Investment Options for Default Elections Based on Age and Year of Retirement				
Date of Birth	Target Retirement Years			Investment Option
		or		
12/31/1952 or Earlier	2017	or	earlier	CalSavers Target Retirement Fund
1/1/1953 – 12/31/1957	2018	-	2022	CalSavers Target Retirement Fund 2020
1/1/1958 – 12/31/1962	2023	-	2027	CalSavers Target Retirement Fund 2025
1/1/1963 – 12/31/1967	2028	-	2032	CalSavers Target Retirement Fund 2030
1/1/1968 – 12/31/1972	2033	-	2037	CalSavers Target Retirement Fund 2035
1/1/1973 – 12/31/1977	2038	-	2042	CalSavers Target Retirement Fund 2040
1/1/1978 – 12/31/1982	2043	-	2047	CalSavers Target Retirement Fund 2045
1/1/1983 – 12/31/1987	2048	-	2052	CalSavers Target Retirement Fund 2050
1/1/1988 – 12/31/1992	2053	-	2057	CalSavers Target Retirement Fund 2055
1/1/1993 – 12/31/1997	2058	-	2062	CalSavers Target Retirement Fund 2060
1/1/1998 – 12/31/2002	2063	-	2067	CalSavers Target Retirement Fund 2065
1/1/2003 – 12/31/2007	2068	-	2072	CalSavers Target Retirement Fund 2070
1/1/2008 or Later	2073	or	later	Funds to be added at a later date

ਡਿਫਾਲਟ ਚੋਣਾਂ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਦੀ ਉਮਰ ਅਤੇ ਸਾਲ 'ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ				
ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ	ਟੀਚਾ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਸਾਲ			ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ
12/31/1952 ਜਾਂ ਪਹਿਲਾਂ	2017	ਜਾਂ	ਪਹਿਲਾਂ	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ
1/1/1953 – 12/31/1957	2018	-	2022	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2020
1/1/1958 – 12/31/1962	2023	-	2027	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2025
1/1/1963 – 12/31/1967	2028	-	2032	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2030
1/1/1968 – 12/31/1972	2033	-	2037	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2035
1/1/1973 – 12/31/1977	2038	-	2042	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2040
1/1/1978 – 12/31/1982	2043	-	2047	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2045
1/1/1983 – 12/31/1987	2048	-	2052	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2050
1/1/1988 – 12/31/1992	2053	-	2057	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2055
1/1/1993 – 12/31/1997	2058	-	2062	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2060
1/1/1998 – 12/31/2002	2063	-	2067	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2065
1/1/2003 – 12/31/2007	2068	-	2072	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2070
1/1/2008 ਜਾਂ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ	2073	ਜਾਂ	ਪਹਿਲਾਂ	ਫੰਡ ਬਾਅਦ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਨੂੰ ਜੋੜੇ ਜਾਣਗੇ

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

855-650-6918

clientservices@calsavers.com

Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 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 2021 the limit is \$6,000 if you're under 50 and \$7,000 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](#).

Recurring contributions—scheduled at least once every

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

 855-650-6918

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

ਸਵੈ-ਮੁਲਾਂਕਣ

ਮੈਨੂੰ ਕੀ ਨਾਮਾਂਕਣ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ?

ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨਾਮਾਂਕਣ ਲਈ (ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਨਹੀਂ) ਤੁਹਾਡੀ:

- **ਕਮਾਈ ਹੋਈ** ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ
- ਉਮਰ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਅਠਾਰਾਂ ਸਾਲ ਹੋਈ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ
- ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਤੋਂ ਤੁਸੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਓਗੇ, ਅਤੇ
- ਪੂਰਨ ਕਾਨੂੰਨੀ ਨਾਮ; ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਟੈਕਸਦਾਤਾ ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ; ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ; ਫਿਜ਼ੀਕਲ ਯੂ.ਐਸ. ਗਲੀ ਪਤਾ; ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਈਮੇਲ ਪਤੇ; ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੁਆਰਾ ਵਾਜ਼ਿਬ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਮੇਤ ਕੁਝ ਨਿੱਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣੀ ਪਵੇਗੀ।
- ਜਾਂ ਤਾਂ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ \$10 ਦਾ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣਾ ਪਵੇਗਾ ਜਾਂ ਪ੍ਰਤੀ ਤਿਮਾਹੀ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ \$10 ਦਾ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਜਾਂ ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨਾ ਪਵੇਗਾ।

ਤੁਸੀਂ [ਸੇਵਰ ਵੈਬਸਾਈਟ](#) 'ਤੇ ਅੱਜ ਹੀ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨਾਲ ਜੁੜ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਤੁਹਾਡਾ CalSavers ਖਾਤਾ ਸਥਾਪਿਤ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨਾ ਪਵੇਗਾ ਕਿ:

- ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਰੋਥ IRA ਯੋਗਦਾਨ ਲਈ ਯੋਗਤਾ ਲੋੜਾਂ ਨੂੰ ਸਮਝਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਤੁਸੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੁੰਦੇ ਹੋ;
- ਤੁਸੀਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਡਿਜ਼ਕਲੋਜ਼ਰ ਪੁਸਤਿਕਾ, ਕਸਟਡੀਅਲ ਖਾਤਾ ਸਮਝੌਤਾ ਡਿਸਕਲੋਜ਼ਰ ਸਟੇਟਮੈਂਟ, ਅਤੇ ਵਿੱਤੀ ਪ੍ਰਗਟਾਅ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਹੈ;
- ਤੁਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹੋ ਕਿ ਰੋਥ IRA 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਕਸਟਡੀਅਲ ਖਾਤਾ ਸਮਝੌਤੇ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ ਅਤੇ ਤੁਸੀਂ ਉਹਨਾਂ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਨਾਲ ਬਾਧਿਤ ਹੋਣ 'ਤੇ ਸਹਿਮਤੀ ਪ੍ਰਗਟ ਕਰਦੇ ਹੋ; ਅਤੇ
- ਤੁਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹੋ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਨੂੰ ਲਿਖਤੀ ਨੋਟਿਸ ਡਾਕ ਰਾਹੀਂ ਭੇਜਣ ਜਾਂ ਦੇਣ 'ਤੇ ਡਿਸਕਲੋਜ਼ਰ ਸਟੇਟਮੈਂਟ (ਪ੍ਰਗਟਾਅ ਸਟੇਟਮੈਂਟ) ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਤੋਂ ਸੱਤ ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਬਿਨਾਂ ਪੈਨਲਟੀ ਆਪਣਾ ਰੋਥ IRA ਰੋਕ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਮੈਂ ਕਿੰਨਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

ਤੁਸੀਂ IRS ਦੁਆਰਾ ਸਲਾਨਾ ਯੋਗਦਾਨ ਸੀਮਾ ਜਾਂ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਆਪਣੀ ਕਮਾਈ ਹੋਈ ਕਮਾਈ (ਜੇ ਵੀ ਘੱਟ ਹੈ) ਤੱਕ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। 2021 ਲਈ ਸੀਮਾ \$6,000 ਹੈ ਜੇ ਤੁਸੀਂ 50 ਸਾਲ ਤੋਂ ਘੱਟ ਉਮਰ ਦੇ ਹੋ ਅਤੇ \$7,000 ਹੈ ਜੇ ਤੁਸੀਂ 50 ਸਾਲ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਉਮਰ ਦੇ ਹੋ। ਨੋਟ ਕਰੋ ਕਿ ਇਹ ਸੀਮਾ ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ ਤੁਹਾਡੇ ਸਾਰੇ IRA ਖਾਤਿਆਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਜੇ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ IRA ਖਾਤੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਪਵੇਗਾ ਕਿ ਸੁਮੇਲ ਵਿੱਚ, ਤੁਸੀਂ ਇਜਾਜ਼ਤਸ਼ੁਦਾ ਫੈਡਰਲ ਸੀਮਾਵਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਯੋਗਦਾਨ ਤਾਂ ਨਹੀਂ ਪਾ ਰਹੇ।

ਰੋਥ IRA ਵਿੱਚ ਭਾਗ ਲੈਣ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਕੁਝ ਸਲਾਨਾ ਆਮਦਨ ਪੱਧਰਾਂ ਤੱਕ ਸੀਮਿਤ ਹੈ। ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਕਿ ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਰੋਥ IRA ਦੇ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ [IRS ਵੈਬਸਾਈਟ](#) 'ਤੇ ਜਾਓ।

ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ – ਹਰ ਤਿੰਨ ਮਹੀਨੇ ਵਿੱਚ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਇੱਕ ਵਾਰ ਤੈਅ – ਘੱਟੋ-

three months—must be at least \$10. One-time lump sum contributions must be at least \$10.

When you connect your bank account, you will need to provide your bank routing number, account number, and bank name.

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 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

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

ਘੱਟ \$10 ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ। ਵਨ-ਟਾਇਮ ਲੰਪਸਮ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ \$10 ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਨਾਲ ਕਨੈਕਟ ਕਰਨ ਸਮੇਂ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣਾ ਬੈਂਕ ਰਾਉਟਿੰਗ ਨੰਬਰ, ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ ਦੇਣਾ ਪਵੇਗਾ।

ਯੋਗਦਾਨ

ਮੈਂ ਕਿਵੇਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਵਾਂ?

ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਤਾਂ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜੋ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਆਸਾਨ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਹੋਰਾਂ ਦਿੱਤੀਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਇੱਕ ਰਾਹੀਂ ਕਰਦਾ ਹੈ: ਚੈਕ, ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਰਾਹੀਂ (ਇੱਕ ਵਾਰ ਜਾਂ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਵਜੋਂ)। ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਨਾਲ ਕਨੈਕਟ ਕਰਨ ਸਮੇਂ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣਾ ਬੈਂਕ ਰਾਉਟਿੰਗ ਨੰਬਰ, ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ ਦੇਣਾ ਪਵੇਗਾ।

ਅਸੀਂ ਯੂਐਸ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਸਥਿਤ ਬੈਂਕਾਂ ਤੋਂ ਕਢਵਾਈ ਨਕਦੀ, ਮਨੀਆਡਰ, ਟ੍ਰੈਵਲਰ ਚੈਕ, ਚੈਕ, ਯੂ.ਐਸ. ਡਾਲਰ ਵਿੱਚ ਨਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਚੈਕ, 180 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੁਰਾਣੇ ਚੈਕ, ਪੇਸਟ-ਡੇਟਿਡ ਚੈਕ ਅਡਵਾਂਸ ਵਿੱਚ ਸੱਤ (7) ਦਿਨ, ਅਸਪੱਸ਼ਟ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਵਾਲੇ ਚੈਕ; ਸਟਾਰਟਰ ਜਾਂ ਕਾਉਂਟਰ ਚੈਕ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡ ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਕਰਟਸੀ ਚੈਕ, ਤੀਜੀ ਪੱਖੀ \$10,000 ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਨਿੱਜੀ ਚੈਕ, ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਚੈਕ ਜੋ ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤ ਨਹੀਂ ਹਨ ਦੁਆਰਾ ਪਾਏ ਯੋਗਦਾਨ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕਰਾਂਗੇ। ਕੋਈ ਸਟਾਕ ਸਿਕਊਰਿਟੀਜ਼ ਜਾਂ ਹੋਰ ਨਾਨ-ਕੈਸ਼ ਸੰਪੱਤੀਆਂ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਕਾਰੀਆਂ।

ਕੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦਰ ਕੁੱਲ ਜਾਂ ਸ਼ੁੱਧ ਆਮਦਨ 'ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਹੈ?

ਯੋਗਦਾਨ ਦਰਾਂ ਤੁਹਾਡੀ ਕੁੱਲ ਆਮਦਨ 'ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਹਨ।

ਕੀ ਮੈਂ ਭੁਗਤਾਨ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਦੀ ਬਜਾਏ ਫਲੈਟ ਡਾਲਰ ਦਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੋਂ ਨਾਮਾਂਕਣ ਕੀਤਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਪੈਚੈਕ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਹੀ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਫਲੈਟ ਡਾਲਰ ਰਾਸ਼ੀ ਯੋਗਦਾਨ ਕਰਨ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਨੂੰ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਜੋੜਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੋਂ ਸੁਤੰਤਰ CalSavers ਵਿੱਚ ਸਵੈ-ਨਾਮਾਂਕਣ ਕਰਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਫਲੈਟ ਡਾਲਰ ਦੀਆਂ ਰਾਸ਼ੀਆਂ ਵਿੱਚ ਹੀ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਕੀ ਮੇਰੇ ਯੋਗਦਾਨ ਵਿੱਚ ਹਰ ਸਾਲ ਆਪਣੇ ਆਪ ਵਾਧਾ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ?

ਹਾਂ, ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਡਿਫਾਲਟ ਚੋਣਾਂ ਨਾਲ, ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੀ ਕੁੱਲ ਸੈਲਰੀ ਦੇ 5% 'ਤੇ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰੋਗੇ ਤੇ ਇਹ ਹਰ ਸਾਲ ਜਾਂ 1 ਜਨਵਰੀ ਨੂੰ 1% ਵਧੇਗਾ ਅਧਿਕਤਮ 8% ਤੱਕ ਹੋਵੇਗਾ। ਤੁਸੀਂ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਵਾਧਾ ਫੀਚਰ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਾਂ ਇੱਛਾ-ਮੁਤਾਬਕ ਕਸਟਮਾਇਜ਼ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਜੇ ਮੇਰਾ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਵਾਧਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਸੇਵਿੰਗ ਰੇਟ ਕਦੋਂ ਵੱਧਦੀ ਹੈ?

ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਵਾਧਾ ਹਰ ਸਾਲ ਜਾਂ 1 ਜਨਵਰੀ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ

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.

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 2021, the limit is \$6,000 if you're under 50 and \$7,000 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.

ਪਹਿਲਾ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਵਾਧਾ ਉਦੋਂ ਤੱਕ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਛੇ ਮਹੀਨੇ ਤੱਕ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਰਹੇ ਹੋ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਵੇਤਨ ਦੇ 8% ਤੋਂ ਘੱਟ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਰਹੇ ਹੋ।

ਕੀ ਮੈਂ ਪ੍ਰੀ-ਟੈਕਸ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

ਡਿਫਾਲਟ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਟੈਕਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਰੋਥ IRAs ਹਨ।

CalSavers ਬੱਚਤਕਰਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਇੱਕ ਵਿਕਲਪ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਪਰੰਪਰਾਗਤ IRA 'ਤੇ ਆਪਣੇ ਯੋਗਦਾਨ ਮੁੜ-ਵਿਸ਼ੇਸ਼ੀਕ੍ਰਿਤ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਤੁਸੀਂ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ ਲਈ ਇਹ [ਫਾਰਮ](#) ਵਰਤ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਾਂ [ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ](#) ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਪਰੰਪਰਾਗਤ IRA ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਰਹੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਯੋਗਦਾਨ ਤੁਹਾਡੀ ਟੈਕਸ ਵਾਪਸੀ 'ਤੇ ਕਟੌਤੀਯੋਗ ਹੋਣਗੇ। ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਦੀ ਸਲਾਹ ਲਓ।

ਮੈਨੂੰ ਕਿਵੇਂ ਪਤਾ ਚਲੇਗਾ ਕਿ ਮੈਂ ਯੋਗਦਾਨ ਸੀਮਾਵਾਂ ਦੇ ਨਜ਼ਦੀਕ ਆ ਰਿਹਾ ਹਾਂ?

ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਯੋਗਦਾਨ ਰਾਸ਼ੀਆਂ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ ਜਦੋਂ ਤੁਸੀਂ ਸੀਮਾ ਸਲਾਨਾ IRS ਯੋਗਦਾਨ ਸੀਮਾ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚ ਰਹੇ ਹੁੰਦੇ ਹੋ। 2021 ਲਈ, ਸੀਮਾ \$6,000 ਹੈ ਜੇ ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ 50 ਸਾਲ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ ਅਤੇ \$7,000 ਹੈ ਜੇ ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ 50 ਸਾਲ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ। ਨੋਟ ਕਰੋ ਕਿ ਇਹ ਸੀਮਾ ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ ਤੁਹਾਡੇ ਸਾਰੇ IRA ਖਾਤਿਆਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਜੇ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ IRA ਖਾਤੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਪਵੇਗਾ ਕਿ ਸੁਮੇਲ ਵਿੱਚ, ਤੁਸੀਂ ਇਜਾਜ਼ਤਸ਼ੁਦਾ ਫੈਡਰਲ ਸੀਮਾਵਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਯੋਗਦਾਨ ਤਾਂ ਨਹੀਂ ਪਾ ਰਹੇ।

ਰੋਥ IRA ਵਿੱਚ ਭਾਗ ਲੈਣ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਕੁਝ ਸਲਾਨਾ ਆਮਦਨ ਪੱਧਰਾਂ ਤੱਕ ਸੀਮਿਤ ਹੈ। ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਕਿ ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਰੋਥ IRA ਦੇ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ [IRS ਵੈਬਸਾਈਟ](#) 'ਤੇ ਜਾਓ।

ਇੱਕ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਕਿਵੇਂ ਪਾਏ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਜੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨੂੰ ਸੁਗਮ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹਨ?

ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੇ ਨਾਮਾਂਕਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਹਰ ਪੇਰੋਲ ਤਾਰੀਖ 'ਤੇ, ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ, ਤੁਹਾਡੇ ਮੁਆਵਜ਼ੇ ਤੋਂ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਮੌਜੂਦਾ ਯੋਗਦਾਨ ਚੋਣਾਂ 'ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਰਾਸ਼ੀ ਕੱਟੇਗਾ ਅਤੇ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰੇਗਾ।

ਕੱਟੀਆਂ ਗਈਆਂ ਰਾਸ਼ੀਆਂ ਤੁਹਾਡੇ ਮੁਆਵਜ਼ੇ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ ਜੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੇ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਰੋਕੇ ਗਏ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਮਿਸਾਲ ਨਾਲ ਕਾਨੂੰਨੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਪੇਰੋਲ ਕਟੌਤੀਆਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਰਹਿੰਦੀਆਂ ਹਨ। ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਰੋਕੀਆਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਯੋਗਦਾਨ ਰਾਸ਼ੀਆਂ ਨੂੰ ਪੇਰੋਲ ਪੀਰੀਅਡ ਜਿਸ ਦੌਰਾਨ ਰਾਸ਼ੀਆਂ ਰੋਕੀਆਂ ਗਈਆਂ ਸਨ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਤੋਂ ਕੰਮ ਦੇ ਸੱਤ (7) ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਨੂੰ ਸੰਚਾਰਿਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।

ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਉਸ ਕਿਸੇ ਵੀ ਫੰਡ ਨੂੰ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਉਸੇ ਦਿਨ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰੇਗਾ ਜਦੋਂ ਉਹ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੋਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜੇ ਯੋਗਦਾਨ ਚੰਗੇ ਕ੍ਰਮ ਅਤੇ ਵਪਾਰ ਦੇ ਬੰਦ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਮਿਲਦਾ ਹੈ। ਜੇ ਇਹ ਵਪਾਰ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਮਗਰੋਂ ਮਿਲਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਨੂੰ ਅਗਲੇ ਵਪਾਰਿਕ ਦਿਨ ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

 855-650-6918

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

855-650-6918

clientservices@calsavers.com

Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

ਮੈਂ ਇੱਕ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਕਿਵੇਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦਾ ਹਾਂ ਜੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦਾ ਲਾਭ ਨਹੀਂ ਉਠਾ ਰਿਹਾ?

ਤੁਸੀਂ ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਾਹੀਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹੋ (ਜੇ ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਅਜਿਹੀ ਸੇਵਾ ਦਿੰਦਾ ਹੈ)। ਨਿਊਨਤਮ ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਯੋਗਦਾਨ ਰਾਸ਼ੀ \$10 ਪ੍ਰਤੀ ਪੈਚੈਕ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਤਿਮਾਹੀ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਹੈ। ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੋਂ ਪੇਰੋਲ ਰਾਹੀਂ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਸਾਡੀਆਂ ਸੰਚਾਲਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਸ਼ਾਨਕ ਲੋੜਾਂ ਪੂਰੀਆਂ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋਵੇਗੀ। ਤੁਸੀਂ ਆਨਲਾਈਨ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਦੇ ਕੇ ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਲਈ ਸਾਇਨ ਅਪ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਆਪਣੀ ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਸਬਮਿਟ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਪੇਰੋਲ ਕਟੌਤੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਫਾਰਮ ਮਿਲੇਗਾ, ਜਿਸ 'ਤੇ ਤੁਸੀਂ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰੋਗੇ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੇ ਪੇਰੋਲ ਵਿਭਾਗ ਨੂੰ ਸਬਮਿਟ ਕਰੋਗੇ। ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਜਾਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਲਾਭ ਜਾਂ ਘੱਟ ਰਗੀ ਮਾਰਕਿਟ ਵਿੱਚ ਹਾਨੀ ਵਿਰੁੱਧ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦਾ।

ਮੈਂ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਰਾਹੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਕਿਵੇਂ ਪਾਵਾਂ?

ਤੁਸੀਂ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਚੈਕ ਜਾਂ ਬੱਚਤ ਖਾਤੇ ਰਾਹੀਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜੇ ਤੁਹਾਡਾ ਬੈਂਕ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਹਾਊਸ (ACH) ਦਾ ਮੈਂਬਰ ਹੈ, ਇਹ ਕੁਝ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਸਬੰਧੀ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਹੈ। ਤੁਹਾਡੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਯੋਗਦਾਨ ਇੱਕ-ਵਾਰ ਯੋਗਦਾਨ ਜਾਂ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੀ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ (ਵੇਰਵੇ ਲਈ ਹੇਠਾਂ ਦੇਖੋ)। ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਰਾਹੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਕੇ, ਤੁਸੀਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਨੂੰ ਤੁਹਾਡੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ/ਡੇਬਿਟ ਐਂਟਰੀਆਂ ਕਰਨ (ਅਤੇ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ ਲਈ, ਜੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ, ਡੇਬਿਟ/ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਂਟਰੀਆਂ ਅਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ/ਡੇਬਿਟ ਐਂਟਰੀਆਂ ਲਈ ਸਮਾਯੋਜਨ ਵਿੱਚ ਤਰੁੱਟੀ ਹੋਣ 'ਤੇ) ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਦਿੰਦੇ ਹੋ। ਤੁਹਾਨੂੰ ਉਸ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਬਾਰੇ ਕੁਝ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣੀ ਪਵੇਗੀ ਜਿਸ ਤੋਂ ਧਨ ਕਢਵਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਮਿਊਚੁਅਲ ਫੰਡ ਜਾਂ ਕੈਸ਼ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਯੋਗਦਾਨ ਇਜਾਜ਼ਤਸ਼ੁਦਾ ਨਹੀਂ ਹਨ। ਜੇ ਯੋਗਦਾਨ ਹੋਣ ਵਿੱਚ ਅਸਫਲ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਜਿਸ 'ਤੇ ਇਹ ਕਢਵਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਉਸ ਵਿੱਚ ਉਚਿਤ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਕਮੀ ਹੈ ਜਾਂ ਬੈਂਕਿੰਗ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਗਲਤ ਜਾਂ ਅਪੂਰਨ ਹਨ, ਤਾਂ ਅਸੀਂ ACH ਦੁਆਰਾ ਭਵਿੱਖ ਦੇ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨਿਲੰਬਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਹੱਕ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖਦੇ ਹਾਂ।

ਤੁਹਾਡੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ। ਹਫ਼ਤਾਵਾਰੀ – ਦੇ-ਹਫ਼ਤਾਵਾਰੀ, ਅੱਧੇ ਮਹੀਨੇ, ਮਹੀਨੇ ਜਾਂ ਤਿਮਾਹੀ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਡੇਬਿਟਾਂ ਰਾਹੀਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਨਿਊਨਤਮ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਰਾਸ਼ੀ \$10 ਪ੍ਰਤੀ ਤਿਮਾਹੀ ਹੈ। ਤੁਸੀਂ ਆਨਲਾਈਨ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਇੱਕ ਮੌਜੂਦਾ CalSavers ਖਾਤੇ ਲਈ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਾਂ ਇਸ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਤੁਹਾਡੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚੋਂ ਤੁਹਾਡੇ ਦੱਸੇ ਦਿਨ ਡੇਬਿਟ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਦਿੱਤਾ ਦਿਨ ਨਿਯਮਿਤ ਕੰਮ ਦਾ ਦਿਨ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਜੇ ਦਿੱਤੇ ਦਿਨ ਵੀਕਐਂਡ ਜਾਂ ਛੁੱਟੀ ਆਉਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਅਗਲੇ ਕੰਮ ਦੇ ਦਿਨ ਡੇਬਿਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਤੁਹਾਡੇ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਉਦੋਂ ਤੱਕ ਲਾਗੂ ਰਹੇਗੀ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਸਾਨੂੰ ਤੁਹਾਡੇ ਤੋਂ ਇਸਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਦਾ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਨਹੀਂ ਮਿਲਦਾ ਅਤੇ ਸਾਡੇ ਕੋਲ ਇਸ 'ਤੇ ਕੰਮ ਕਰਨ ਲਈ ਕਾਫੀ ਵਾਜ਼ਿਬ ਸਮਾਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ ਜਾਂ ਇਸਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਸਾਡੇ ਦੁਆਰੇ ਅਗਲੇ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦੇ ਤੁਹਾਡੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਕਟੌਤੀ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪਹਿਲਾਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਪੰਜ (5) ਕੰਮ ਦੇ ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਮਿਲਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਜਾਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਲਾਭ ਜਾਂ ਘੱਟ

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.

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

ਰਹੀ ਮਾਰਕਿਟ ਵਿੱਚ ਹਾਨੀ ਵਿਰੁੱਧ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦਾ।

ਤੁਹਾਡੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚੋਂ ਇਕ-ਵਾਰ ਯੋਗਦਾਨ। ਤੁਸੀਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ \$10 ਪ੍ਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਲਈ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਵਨ-ਟਾਇਮ ਡੇਬਿਟਸ ਰਾਹੀਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਅਸੀਂ ਪ੍ਰਤੀਦਿਨ ਉਸ ਕੁੱਲ ਡਾਲਰ ਰਾਸ਼ੀ 'ਤੇ ਸੀਮਾ ਲਗਾ ਸਕਦੇ ਹਾਂ ਜੋ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਵਨ-ਟਾਇਮ ਯੋਗਦਾਨ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਿੰਦੇ ਹੋ। ਇਸ ਸੀਮਾ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਯੋਗਦਾਨ ਖਾਰਿਜ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਵਿੱਚ ਟਨ ਟਾਇਮ ਯੋਗਦਾਨ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੱਡੀ ਡਾਲਰ ਰਾਸ਼ੀ ਦਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਦੀ ਯੋਜਨਾ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਮੌਜੂਦਾ ਸੀਮਾ ਬਾਰੇ ਜਾਣਨ ਲਈ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਨ ਦੀ ਇੱਛਾ ਰੱਖ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਮੈਂ ਚੈਕ ਰਾਹੀਂ ਕਿਵੇਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਵਾਂ?

ਤੁਹਾਡਾ CalSavers ਖਾਤਾ ਖੁੱਲ੍ਹਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਤੁਸੀਂ ਚੈਕ ਰਾਹੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। **ਨੋਟ: CalSavers ਖਾਤਾ ਖੁਲ੍ਹਾਉਣ ਲਈ ਆਰੰਭਿਕ ਯੋਗਦਾਨ ਚੈਕ ਰਾਹੀਂ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ।** ਚੈਕ CalSavers 'ਤੇ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ ਅਤੇ CalSavers ਨੂੰ ਭੇਜੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ P.O. ਬਾਕਸ 55759, ਬੋਸਟਨ, ਐਮਏ 02205 ਅਤੇ ਇਹਨਾਂ 'ਤੇ ਖਾਤਾਧਾਰਕ ਦਾ ਨਾਮ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਫੰਡਸ ਮੇਰੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਿਵੇਂ ਹੋਣਗੇ?

ਜੇ ਕਿਸੇ ਡਾਇਰੈਕਟ ਵਿਧੀ ਰਾਹੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਫੰਡ ਨੂੰ ਕੰਮ ਦੇ ਉਸ ਦਿਨ ਕ੍ਰੈਡਿਟ (ਜਮ੍ਹਾਂ) ਕਰ ਦੇਵੇਗਾ ਜੇ ਯੋਗਦਾਨ ਚੰਗੇ ਕ੍ਰਮ ਅਤੇ NYSE ਦੇ ਬੰਦ ਹੋਣ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸ਼ਾਮ 4:00 ਈਸਟਰਨ ਸਟੈਂਡਰਡ ਟਾਇਮ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਮਿਲਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟਾਂਤ ਵਿੱਚ, ਤੁਹਾਡੇ ਯੋਗਦਾਨ ਉਸੇ ਕੰਮ ਦੇ ਦਿਨ ਦੀ ਯੋਗਦਾਨ ਤਾਰੀਖ ਨੂੰ ਮਿਲਣਗੇ ਜਦੋਂ ਤੁਹਾਡਾ ਯੋਗਦਾਨ ਮਿਲਿਆ ਸੀ। ਜੇ NYSE ਬੰਦ ਹੋਣ ਮਗਰੋਂ ਮਿਲਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਯੋਗਦਾਨ ਕੰਮ ਦੇ ਅਗਲੇ ਦਿਨ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹੋਣਗੇ ਜਦੋਂ NYSE ਖੁੱਲ੍ਹਦੀ ਹੈ। ਇਸ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟਾਂਤ ਵਿੱਚ, ਤੁਹਾਡਾ ਯੋਗਦਾਨ ਨੂੰ ਕੰਮ ਦੇ ਅਗਲੇ ਦਿਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਮਿਲੇਗੀ ਕਿ ਤੁਹਾਡਾ ਯੋਗਦਾਨ ਮਿਲਿਆ ਹੈ।

ਤੁਹਾਡੇ ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਵਨ-ਟਾਇਮ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਅਤੇ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਲਈ, ਤੁਹਾਡੇ ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਉਹ ਤਾਰੀਖ ਹੋਵੇਗੀ ਜੋ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਡੇਬਿਟ ਕਰਨ ਲਈ ਯੋਗਦਾਨ ਲਈ ਚੁਣਦੇ ਹੋ, ਸਿਵਾਇ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਡੇਬਿਟ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕੰਮ ਦਾ ਅਗਲਾ ਦਿਨ ਚੁਣਦੇ ਹੋ। ਉਸ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਜੇ ਤੁਹਾਡੀ ਬੋਨਤੀ ਸ਼ਾਮ 4:00 ਵਜੇ ਈਸਟਰਨ ਸਟੈਂਡਰਡ ਟਾਇਮ ਤੱਕ ਚੰਗੇ ਕ੍ਰਮ ਵਿੱਚ ਮਿਲਦੀ ਹੈ, ਇਹ ਤੁਹਾਡੀ ਬੋਨਤੀ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਮਿਲਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕੰਮ ਦੇ ਅਗਲੇ ਦਿਨ ਦੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਜੇ ਤੁਹਾਡੀ ਬੋਨਤੀ ਸ਼ਾਮ 4:00 ਵਜੇ ਈਸਟਰਨ ਸਟੈਂਡਰਡ ਟਾਇਮ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਚੰਗੇ ਕ੍ਰਮ ਵਿੱਚ ਮਿਲਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਹ ਤੁਹਾਡੀ ਬੋਨਤੀ ਮਿਲਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕੰਮ ਦੇ ਦੂਜੇ ਦਿਨ ਦੀ ਯੋਗਦਾਨ ਤਾਰੀਖ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨੋਟ ਕਰੋ ਕਿ ਇਹ ਵਨ-ਟਾਇਮ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਅਤੇ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦਾ ਪਹਿਲੀ ਵਾਰ ਕਰਨ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੈ ਜੋ ਤੁਸੀਂ ਕੰਮ ਦੇ ਅਗਲੇ ਦਿਨ ਨੂੰ ਡੇਬਿਟ ਤਾਰੀਖ ਵਜੋਂ ਚੁਣਦੇ ਹੋ।

ਯੂ.ਐਸ. ਮੇਲ ਦੁਆਰਾ ਭੇਜੇ ਯੋਗਦਾਨ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਿੱਤੇ ਇੱਕ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਕੀਤੇ ਸਮਝੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਜੇ ਚੈਕ ਲਾਗੂ ਸਾਲ ਦੀ 31 ਦਸੰਬਰ ਤੱਕ ਮਿਲਦੇ ਹਨ, ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ACH ਯੋਗਦਾਨ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਮਿਲੇ ਸਮਝੇ ਜਾਣਗੇ, ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਫੰਡਸ ਤੁਹਾਡੀ ਚੈਕਿੰਗ ਜਾਂ ਬੱਚਤ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਸਫਲਤਾਪੂਰਵਕ ਘਟਾਏ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਯੋਗਦਾਨ ਟੈਕਸ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਕਿਵੇਂ ਵਰਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ 'ਤੇ ਆਪਣੇ ਟੈਕਸ

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

855-650-6918

clientservices@calsavers.com

Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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.

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

ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸਲਾਹ ਕਰੋ।

ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਅਸੰਭਾਵਿਤ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਡਿਸਕਲੋਜ਼ਰ ਪੁਸਤਿਕਾ ਵਿੱਚ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ) ਘਟਨਾ, ਜੋ ਤੁਹਾਡੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਉਹਨਾਂ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟਾਂਤਾਂ ਵਿੱਚ, ਤੁਹਾਡੀ ਵਾਸਤਵਿਕ ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਤੁਹਾਡੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜਦੋਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਮਿਲੀ ਹੋਵੇਗੀ, ਜੋ ਕਿ ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਮੁੱਲ 'ਤੇ ਨਕਾਰਾਤਮਕ ਪ੍ਰਭਾਵ ਪਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਵਿਤਰਣ ਅਤੇ ਨਿਕਾਸੀਆਂ

ਕੀ ਮੈਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਧਨ ਦਾ ਕਰਜ਼ ਲੈ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

ਨਹੀਂ, ਤੁਸੀਂ IRA ਖਾਤਿਆਂ ਤੋਂ ਧਨ ਉਧਾਰ ਨਹੀਂ ਲੈ ਸਕਦੇ ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers IRA ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਫੰਕਸ ਵਰਤਣਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਬਸ ਵਿਤਰਣ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਦੇਣੀ ਪਵੇਗੀ।

ਮੈਂ ਰਿਟਾਇਰ ਹੋਣ 'ਤੇ ਆਪਣਾ ਧਨ ਕਿਵੇਂ ਕਢਵਾ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

ਤੁਸੀਂ ਇਸਨੂੰ ਲੰਪਸਮ ਜਾਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਨਿਕਾਸੀਆਂ ਵਿੱਚ ਕਢਵਾ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਤੁਸੀਂ ਰਿਟਾਇਰ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਵੀ ਧਨ ਕਢਵਾ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਕੀ ਮੈਨੂੰ ਆਪਣੇ ਧਨ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਦੇਣਾ ਪਵੇਗਾ ਜਦੋਂ ਮੈਂ ਰਿਟਾਇਰ ਹੋਣ 'ਤੇ ਇਹ ਕਢਵਾਉਂਦਾ ਹਾਂ (59½ ਸਾਲ ਦੀ ਉਮਰ ਤੋਂ ਵੱਧ 'ਤੇ)?

ਤੁਸੀਂ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਇੱਕ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਦੀ ਸਲਾਹ ਲੈ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਪਰ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤਾ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ:

ਤੁਹਾਨੂੰ ਕਿਸੇ ਉਮਰ ਦੇ ਰੋਥ IRA ਲਈ ਆਪਣੇ ਯੋਗਦਾਨਾਂ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਨਹੀਂ ਦੇਣੇ ਪੈਣਗੇ ਕਿਉਂਕਿ ਤੁਸੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਧਨ 'ਤੇ ਟੈਕਸਾਂ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਹੈ। 59½ ਸਾਲ ਦੀ ਉਮਰ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣੇ ਯੋਗਦਾਨਾਂ 'ਤੇ ਹੋਈਆਂ ਕਮਾਈਆਂ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਦੇਣਾ ਪਵੇਗਾ, ਪਰ ਇਹ ਇਸ ਗੱਲ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਡਾ ਖਾਤਾ ਖੁੱਲ੍ਹੇ ਨੂੰ ਕਿੰਨਾ ਸਮਾਂ ਹੋਇਆ ਹੈ ਅਤੇ ਤੁਸੀਂ ਕਿਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਫੰਡਸ ਨਿਕਲਵਾ ਰਹੇ ਹੋ।

ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਪਰੰਪਰਾਗਤ IRA ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੇ ਹੋ, ਉਹ ਧਨ ਟੈਕਸ ਕਟੌਤੀਯੋਗ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਜਿਸ ਤੁਸੀਂ ਉਸ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਧਨ ਕਢਵਾਉਂਦੇ ਹੋ, ਇਹ ਨਿਕਾਸੀ ਦੇ ਸਮੇਂ ਤੁਹਾਡੀ ਟੈਕਸ ਦਰ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਅਧੀਨ ਹੋਵੇਗਾ।

ਮੈਂ ਧਨ ਕਿਵੇਂ ਕਢਵਾਵਾਂ ਅਤੇ ਮੈਨੂੰ ਧਨ ਮਿਲਣ ਵਿੱਚ ਕਿੰਨਾ ਸਮਾਂ ਲੱਗੇਗਾ?

CalSavers ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਵਿਤਰਣਾਂ ਦੀ ਆਨਲਾਇਨ ਜਾਂ ਫੋਨ ਰਾਹੀਂ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਵਿਕਲਪਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਤੁਸੀਂ ਸਾਨੂੰ ਪੂਰਨ ਵਿਤਰਣ ਫਾਰਮ ਡਾਕ ਰਾਹੀਂ ਭੇਜ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਬੇਨਤੀ ਇੱਕ ਵਾਰ ਪੂਰੀ ਹੋਣ 'ਤੇ ਅਤੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਕੋਈ ਵਾਧੂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ 'ਤੇ, ਵਿਤਰਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਬੱਧ ਹੋਵੇਗਾ।

ਵਪਾਰ ਜਾਂ ਵਪਾਰਿਕ ਦਿਨ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਚੰਗੇ ਕਰਮ ਵਿੱਚ ਮਿਲੀਆਂ ਵਿਤਰਣ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਉਸ ਦਿਨ ਲਈ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪਾਂ ਦੇ ਯੂਨਿਟ ਮੁੱਲਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਵਪਾਰ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮਿਲੀਆਂ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਉਸ ਦਿਨ ਯੂਨਿਟ ਵੈਲੂ ਵਰਤ ਕੇ ਅਗਲੇ ਵਪਾਰਿਕ ਦਿਨ ਨੂੰ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਵਿਤਰਣ ਚੈਕ ਜਾਂ ACH ਰਾਹੀਂ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਹੋਣਗੇ।

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

855-650-6918

clientservices@calsavers.com

Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 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.

Is there a fee or penalty or restrictions for taking money out?

The Program assesses no fees or penalties to withdraw money from your account.

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 for more information on how to transfer your account.

Investments

How do I find out more about my investment options?


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

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

 [855-650-6918](tel:855-650-6918)

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਆਪਣੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਈ ਦੱਸ (10) ਕੰਮ ਦੇ ਦਿਨ ਦਿਓ। ਵਿਤਰਣ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬੇਨਤੀ ਸਵੀਕਾਰ ਹੋਣ ਦੇ ਤਿੰਨ (3) ਕੰਮ ਦੇ ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਬੱਧ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਮਾਰਕਿਟ ਅਸਥਿਰਤਾ ਦੇ ਸਮੇਂ ਦੌਰਾਨ ਅਤੇ ਸਾਲ ਦੇ ਅੰਤ ਵਿੱਚ, ਵਿਤਰਣ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵਿੱਚ ਪੰਜ (5) ਕੰਮ ਦੇ ਦਿਨ ਤੱਕ ਲੱਗ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਸੁਰੱਖਿਆ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ; ਵਿਤਰਣ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਨੌਂ (9) ਕੰਮ ਦੇ ਦਿਨਾਂ ਦਾ ਹੋਲਡ ਹੋਵੇਗਾ ਜਦੋਂ ਤੁਹਾਡੇ ਪਤੇ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਵਿਤਰਣ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਤੁਹਾਡੀ ਬੈਂਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ 'ਤੇ ਪੰਦਰਾਂ (15) ਦਿਨ ਦਾ ਹੋਲਡ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਸਬਮਿਟ ਯੋਗਦਾਨ ਰਾਸ਼ੀਆਂ ਦੇ ਵਿਤਰਣ ਕੰਮ ਦੇ ਸੱਤ (7) ਦਿਨਾਂ ਲਈ ਨਿਕਾਸੀ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ। ਇਹ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਸਮੇਂ ਵਾਜ਼ਿਬ ਨੋਟਿਸ 'ਤੇ ਬਦਲਾਵ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਹਨ।

ਕੀ ਧਨ ਕਢਵਾਉਣ ਦੀ ਕੋਈ ਫੀਸ ਜਾਂ ਪੈਨਲਟੀ ਜਾਂ ਪਾਬੰਦੀ ਹੈ?

ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚੋਂ ਧਨ ਕਢਵਾਉਣ ਲਈ ਕੋਈ ਫੀਸਾਂ ਜਾਂ ਪੈਨਲਟੀਆਂ ਦਾ ਨਿਰਧਾਰਨ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ।

IRS 59½ ਦੀ ਉਮਰ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਵਿਤਰਣਾਂ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਪੈਨਲਟੀਆਂ ਚਾਰਜ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਸ ਵਿੱਚ ਕੁਝ ਅਪਵਾਦ ਹਨ ਜੋ ਲਾਗੂ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹੋ (ਜਿਵੇਂ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਅਸਮੱਰਥ ਹੋ)। ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਸ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਨਿਕਾਸੀ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ [IRS ਦੀ ਸਲਾਹ ਲੈਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ](#) ਜਾਂ ਆਪਣੇ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਦੀ ਸਲਾਹ ਲੈਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਤੁਸੀਂ [IRS ਦੀ ਵੈਬਸਾਈਟ](#) 'ਤੇ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਤੁਸੀਂ CalSavers ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਆਪਣੀ IRA ਸਥਾਪਿਤ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਉਸ IRA ਵਿੱਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਆਪਣਾ ਖਾਤਾ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਿਵੇਂ ਕਰਨਾ ਹੈ ਬਾਰੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ [855-650-6918](tel:855-650-6918) 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਜਾਂ clientservices@calsavers.com 'ਤੇ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।

ਨਿਵੇਸ਼

ਮੈਂ ਆਪਣੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪਾਂ ਬਾਰੇ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਕਿਵੇਂ ਲਵਾਂ?

www.calsavers.com 'ਤੇ [ਨਿਵੇਸ਼ ਪੇਜ](#): 'ਤੇ ਜਾਓ ਜਾਂ [855-650-6918](tel:855-650-6918) ਜਾਂ clientservices@calsavers.com 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।

ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਸਬੰਧੀ

ਮੈਂ ਇੱਕ ਲਾਭ ਉਠਾ ਰਹੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਨਾਮਾਕਿਤ ਹਾਂ, ਮੇਰੇ ਖਾਤਾ ਨਾਲ ਕੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੇ ਮੈਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਬਦਲਦਾ ਹਾਂ?

ਤੁਹਾਡਾ CalSavers ਖਾਤਾ ਤੁਹਾਡੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨਾਲ ਬੰਨ੍ਹਿਆ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਪੂਰੇ ਕੈਰੀਅਰ ਦੌਰਾਨ ਇਹ ਰੱਖ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਬਦਲਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡਾ ਧਨ ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਤੁਸੀਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੋਂ ਮੁਕਤ ਇਸ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਨਵੇਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਲਈ ਕੰਮ ਕਰਦੇ ਹੋ ਜੋ CalSavers ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਰਤ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਨਾਮਾਕਿਤ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਮਿਲੇਗਾ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੇ

new employer unless you choose to opt out.

What if my new employer doesn't offer a private retirement plan or 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.

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.

CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਪੇਰੋਲ ਕਟੌਤੀਆਂ ਤੁਹਾਡੇ ਨਵੇਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ 'ਤੇ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋ ਜਾਣਗੀਆਂ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਛੱਡਣਾ ਨਹੀਂ ਚੁਣਦੇ।

ਕੀ ਹੋਵੇਗਾ ਜੇ ਮੇਰਾ ਨਵਾਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਇੱਕ ਨਿੱਜੀ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਪਲਾਨ ਜਾਂ CalSavers ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ?

ਰਾਜ ਦਾ ਕਾਨੂੰਨ ਆਦੇਸ਼ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ 5 ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਵਾਲੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ CalSavers ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਜੇ ਉਹ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ-ਸਪਾਂਸਰਡ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦੇ ਹਨ। ਜੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਲੱਗਦਾ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਇਸ ਆਦੇਸ਼ ਦਾ ਉਲੰਘਣ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਸਾਡੇ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ ਅਤੇ ਅਸੀਂ ਤੁਹਾਡੇ ਸਵਾਲ ਦੀ ਖੋਜ ਕਰਾਂਗੇ।

ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਨਾਲ ਕੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੇ ਮੈਂ ਰਾਜ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਜਾਂਦਾ ਹਾਂ?

ਤੁਹਾਡਾ CalSavers ਖਾਤਾ ਤੁਹਾਡੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਤੁਹਾਡੇ ਨਾਲ ਉਦੋਂ ਵੀ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਰਾਜ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਜਾਂਦੇ ਹੋ। ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਕੁਝ ਵਿਕਲਪ ਹਨ। ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਸਿੱਧਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਚਾਹੋ, ਜਾਂ ਤੁਸੀਂ ਬਸ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਨਵੇਂ ਯੋਗਦਾਨ ਬੰਦ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਜਾਂ ਤੁਸੀਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ IRA ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਫੰਡਸ ਲੈ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਪੇਰੋਲ ਯੋਗਦਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੋਵੋਗੇ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਕੈਲੀਫੋਰਨੀਆ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਕੰਮ ਕਰ ਰਹੇ ਹੋ ਜੇ ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਪੇਰੋਲਡ ਡਾਇਰੈਕਟ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ।

ਕੀ ਮੈਂ ਭਾਗ ਲੈ ਸਕਦਾ ਹਾਂ ਜੇ ਮੈਂ ਇੱਕ ਗਿਗ ਵਰਕਰ, ਸਵੈ-ਨਿਯੋਜਿਤ ਜਾਂ ਆਤਮ-ਨਿਰਭਰ ਠੇਕੇਦਾਰ ਹਾਂ?

ਹਾਂ, ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਆਪ ਸਿੱਧੇ ਹੀ ਇੱਕ ਖਾਤਾ ਸਾਇਨਅਪ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਰਾਹੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਮੈਂ ਯੋਗ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਨਾਲ ਕਈ ਨੌਕਰੀਆਂ ਕਰਦਾ ਹਾਂ, ਕੀ ਮੈਂ ਹਰੇਕ ਨਾਲ ਭਾਗ ਲੈ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

ਹਾਂ, ਜੇ ਹਰ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ CalSavers ਵਿੱਚ ਭਾਗ ਲੈ ਰਿਹਾ ਹੈ। ਨਹੀਂ ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਾਂ ਵੱਖਰੀ ਚੋਣ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਹਰੇਕ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਆਟੋਮੈਟਿਕਲੀ ਤੁਹਾਡੇ ਵੋਤਨ ਵਿੱਚੋਂ ਯੋਗਦਾਨ ਕੱਟੇਗਾ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਭੇਜੇਗਾ।

ਚਾਹੇ ਤੁਹਾਡੇ ਅਨੇਕਾਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਹਨ, ਤੁਹਾਡੇ ਸਾਰੇ ਯੋਗਦਾਨ ਤੁਹਾਡੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਇੱਕੋ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਹੋਣਗੇ।

ਮੇਰਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ CalSavers ਦੀ ਪਹੁੰਚ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦਾ। ਮੈਂ ਕਿਵੇਂ ਭਾਗ ਲਵਾਂ?


ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਆਪ ਇੱਕ ਖਾਤਾ [ਸਾਇਨ ਅਪ](#) ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਆਪਣਾ ਖਾਤਾ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਮਗਰੋਂ, ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੂੰ ਪੁੱਛ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜੇ ਉਹ ਤੁਹਾਡੇ ਲਈ ਪੇਰੋਲ ਕਟੌਤੀ ਕਰਨ ਦਾ ਇੱਛੁਕ ਹੈ, ਪਰ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੂੰ ਇਹ ਕਰਨਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੈ।

CalSavers ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਦਾ ਨਿਰਣਾ ਲੈਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੀ ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਪਲਾਨ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ ਅਤੇ ਇਹ ਵਿਚਾਰਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੀ ਤੁਸੀਂ CalSavers ਤੋਂ ਬਿਹਤਰ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੂੰ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਾਂ ਨਹੀਂ।

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

 855-650-6918

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

When can my employer register for the Program?

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.

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 make contributions into an 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 to not make payroll deductions, but we will not give a reason. 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.

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.

ਮੇਰਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਲਈ ਰਜਿਸਟਰ ਕਦੋਂ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ?

ਯੋਗ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਰਜਿਸਟਰ ਹੋਣ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਯੋਗ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਲਈ ਜਾਂ ਤਾਂ ਆਪਣੇ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਪਲਾਨ ਦੇਣ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ ਜਾਂ CalSavers ਲਈ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਲਈ ਸਮਾਂ-ਸੀਮਾਵਾਂ ਹਨ। ਸਮਾਂ-ਸੀਮਾਵਾਂ ਵਧਾਰ ਦੇ ਆਕਾਰ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੋ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ:

- 100 ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਯੋਗ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਲਈ, 30 ਸਤੰਬਰ, 2020।
- 50 ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਯੋਗ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਲਈ, 30 ਜੂਨ, 2021।
- ਪੰਜ ਜਾਂ ਪੰਜ ਤੋਂ ਵੱਧ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੇ ਯੋਗ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਲਈ, 30 ਜੂਨ, 2022।

ਮੈਨੂੰ ਕਿਵੇਂ ਪਤਾ ਲੱਗੇਗਾ ਕਿ ਮੇਰਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਮੇਰੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਮੇਰਾ ਪੇਰੋਲ ਯੋਗਦਾਨ ਭੇਜ ਰਿਹਾ ਹੈ?

ਤੁਸੀਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ [ਓਨਲਾਈਨ](#) ਆਪਣਾ ਖਾਤਾ ਦੇਖ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਜੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣਾ ਯੋਗਦਾਨ ਨਹੀਂ ਦਿਖਦਾ, ਤਾਂ 855-650-6918 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਕਾਲ ਕਰੋ।

ਕੀ ਮੇਰਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਨਾਲ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਦਾ ਮੇਲ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ?

ਨਹੀਂ। ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਇੱਕ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਕਰਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਹੈ।

ਕੀ ਹੋਵੇਗਾ ਜੇ ਮੇਰਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਇੱਕ ਅਵੈਧ ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ITIN ਸਬਮਿਟ ਕਰਦਾ ਹੈ?


ਜੇ ਇੱਕ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦਾ ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ITIN ਅਵੈਧ ਲੱਗਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਉਸਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਨਹੀਂ ਹੋ ਸਕਦੀ ਤਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀ ਨੂੰ ਨਾਮਾਂਕਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜਾਂ ਉਸਦਾ ਖਾਤਾ ਸਥਾਪਿਤ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ। CalSavers ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੂੰ ਪੇਰੋਲ ਕਟੌਤੀਆਂ ਨਾ ਕਰਨ ਦੀ ਸਲਾਹ ਦੇਵੇਗਾ, ਪਰ ਅਸੀਂ ਕਾਰਨ ਨਹੀਂ ਦੇਵਾਂਗੇ। CalSavers ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਜਾਂ ਸਰਕਾਰੀ ਏਜੰਸੀਆਂ, ਚਾਹੇ ਇੱਕ SSN ਜਾਂ ITIN ਅਵੈਧ ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ ਜਾਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਬਾਰੇ ਕਿਸੇ ਨਾਲ ਕੋਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗਾ।

ਮੈਂ ਨਾਨ-ਪ੍ਰੋਫਿਟ ਲਈ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹਾਂ: ਕੀ ਮੈਂ ਭਾਗ ਲੈਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹਾਂ?

ਨਾਨ-ਪ੍ਰੋਫਿਟ ਕਰਮਚਾਰੀ ਭਾਗ ਲੈਣ ਲਈ ਯੋਗ ਹਨ ਜੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਉਮਰ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਅਠਾਰਾਂ ਸਾਲ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੀ ਰਾਜ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਪੂਰੀਆਂ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਜੇ ਬੇਰੁਜ਼ਗਾਰੀ ਬੀਮਾ ਕੋਡ ਸੈਕਸ਼ਨ 621 ਦੇ ਤਹਿਤ ਤੁਹਾਡੀ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਹੈ, ਭਾਗ ਲੈ ਰਹੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਜਾਂ ਏਕਲ ਸੁਆਮੀ ਜਾਂ ਸਾਂਝੇਦਾਰੀ ਵਿੱਚ ਪਾਰਟਨਰ ਜੋ ਕਿ ਯੋਗ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਹੈ ਤੋਂ ਕੈਲੀਫੋਰਨੀਆ ਵੇਜਿਸ ਨਾਲ ਅੰਦਰੂਨੀ ਰੈਵਿਨਿਊ ਸੇਵਾ ਫਾਰਮ W-2 ਲਓ, ਫਿਰ ਤੁਹਾਡੇ ਕੈਲੀਫੋਰਨੀਆ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਲਾਗੂ ਰੋਥ IRAs ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਯੋਗ ਹੋਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ।

ਵਲੰਟੀਅਰ ਜੋ ਰਾਜ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨ ਤਹਿਤ ਕਰਮਚਾਰੀ ਨਹੀਂ ਸਮਝੇ ਜਾਂਦੇ ਉਹ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹਨ ਅਤੇ ਉਹ ਨਾਨ-ਪ੍ਰੋਫਿਟ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੀ ਕਰਮਚਾਰੀ ਸੰਖਿਆ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਿਲ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

 855-650-6918

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

ਮੈਂ ਇੱਕ ਧਾਰਮਿਕ ਸੰਗਠਨ ਲਈ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹਾਂ: ਕੀ ਮੈਂ ਭਾਗ ਲੈਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹਾਂ?

ਧਾਰਮਿਕ ਸੰਗਠਨ ਦੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਭਾਗ ਲੈਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹਨ ਜੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਉਮਰ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਅਠਾਰਾਂ ਸਾਲ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹ ਆਮਦਨ ਕਮਾਉਂਦੇ ਹਨ। ਧਾਰਮਿਕ ਸੰਗਠਨ CalSavers ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਰਾਜ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਤੋਂ ਛੋਟੇ ਵਿੱਚ ਹਨ।

Fees and Costs

Do I have to pay any fees for my account?

The only administrative charge for CalSavers is in the form of an asset-based fee of approximately 0.825% to 0.95%, depending on your investment choice. This means you will pay between \$0.83 and \$0.95 per year for every \$100 in your account. You will not get a bill. This cost is automatically taken out of your CalSavers balance on a regular basis to help pay for the administration of the program.

ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਲਾਗਤਾਂ

ਕੀ ਮੈਨੂੰ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਲਈ ਕੋਈ ਫੀਸ ਦੇਣੀ ਪਵੇਗੀ?

CalSavers ਲਈ ਕੇਵਲ ਪ੍ਰਬੰਧਾਤਮਕ ਚਾਰਜਿਜ਼ ਤੁਹਾਡੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਚੋਣ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਲਗਭਗ 0.825% ਤੋਂ 0.95% ਦੀ ਸੰਪੱਤ ਆਧਾਰਿਤ ਫੀਸ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਹੈ। ਇਸਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਹਰੇਕ \$100 ਲਈ ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ \$0.83 ਤੋਂ \$0.95 ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨਾ ਪਵੇਗਾ। ਤੁਹਾਨੂੰ ਇੱਕ ਬਿੱਲ ਨਹੀਂ ਮਿਲੇਗਾ। ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਲਈ ਮਦਦ ਭੁਗਤਾਨ ਲਈ ਨਿਯਮਿਤ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਬੈਲੈਂਸ ਵਿੱਚੋਂ ਆਪਣੇ ਆਪ ਲਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

How often are the fees taken out?

Invested amounts are subject to annualized asset-based fees that are deducted at the investment option level evenly over the course of the year. The asset-based fees accrue daily and are factored into the price of an investment option. The fees cover the cost of the underlying investments and program administration.

ਫੀਸਾਂ ਕਿੰਨੀ ਵਾਰ ਲਈਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ?

ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤੀਆਂ ਰਾਸ਼ੀਆਂ ਸਲਾਨਾ ਸੰਪੱਤੀ-ਆਧਾਰਿਤ ਫੀਸਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਹਨ ਜੋ ਸਾਲ ਦੌਰਾਨ ਸਮਾਨ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਕੱਟੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ। ਸੰਪੱਤੀ-ਆਧਾਰਿਤ ਫੀਸਾਂ ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਬਣਦੀਆਂ ਹਨ ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਦੀ ਕੀਮਤ ਵਿੱਚ ਖੰਡਿਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ। ਫੀਸਾਂ ਅੰਤਰਨਿਹਿਤ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦਾ ਖਰਚ ਕਵਰ ਕਰਦੀਆਂ ਹਨ।

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.

ਨਿਵੇਸ਼ ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਜ਼ੋਖਿਮ

ਕੀ ਮੇਰਾ ਧਨ ਅਤੇ ਵਾਪਿਸੀ ਦੀ ਦਰ ਗਾਰੰਟਿਡ ਹੈ?

ਨਹੀਂ। ਸਾਰੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਜ਼ੋਖਿਮ ਕੁਝ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਇੱਕ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਤਿਆਰ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੀ ਮਦਦ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਪ੍ਰਕਾਰਾਂ ਦੀ ਇੱਕ ਰੇਂਜ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਪਰਸਥਿਤੀਆਂ ਲਈ ਜ਼ੋਖਿਮ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਪੱਧਰਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਸੰਤੁਲਨ ਬਣਾਉਂਦੀ ਹੈ।

General

Do you need my signature?


Most transactions can be completed through the CalSavers website or by contacting Client Services at [855-650-6918](tel:855-650-6918) or 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.

ਆਮ

ਕੀ ਤੁਹਾਨੂੰ ਮੇਰੇ ਹਸਤਾਖਰ ਦੀ ਲੋੜ ਪੈਂਦੀ ਹੈ?

ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ CalSavers ਦੀ ਵੈਬਸਾਈਟ ਜਾਂ [855-650-6918](tel:855-650-6918) ਜਾਂ clientservices@calsavers.com ਰਾਹੀਂ ਪੂਰੀਆਂ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ। ਕੁਝ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਤੁਹਾਡੇ ਪਤੀ/ਪਤਨੀ (ਜੇ ਸ਼ਾਦੀਸ਼ੁਦਾ ਹੋ) ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕੋਈ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਪ੍ਰਾਇਮਰੀ ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਦੇ ਹਸਤਾਖਰ ਦੀ ਲੋੜ ਪਵੇਗੀ। ਤੁਹਾਨੂੰ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਤੁਹਾਡੇ ਹਸਤਾਖਰ ਦੀ ਲੋੜ ਪੈਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਵਾਧੂ ਰਿਦਾਇਤਾਂ ਦਿੱਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

 855-650-6918

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 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
	2017	or	earlier	
12/31/1952 or Earlier				CalSavers Target Retirement Fund
1/1/1953 – 12/31/1957	2018	-	2022	CalSavers Target Retirement Fund 2020
1/1/1958 – 12/31/1962	2023	-	2027	CalSavers Target Retirement Fund 2025
1/1/1963 – 12/31/1967	2028	-	2032	CalSavers Target Retirement Fund 2030
1/1/1968 – 12/31/1972	2033	-	2037	CalSavers Target Retirement Fund 2035
1/1/1973 – 12/31/1977	2038	-	2042	CalSavers Target Retirement Fund 2040
1/1/1978 – 12/31/1982	2043	-	2047	CalSavers Target Retirement Fund 2045
1/1/1983 – 12/31/1987	2048	-	2052	CalSavers Target Retirement Fund 2050
1/1/1988 – 12/31/1992	2053	-	2057	CalSavers Target Retirement Fund 2055

ਡਿਫਾਲਟ ਚੋਣਾਂ ਕੀ ਹਨ?

ਜੇ ਭਾਗ ਲੈ ਰਹੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਨਾਮਾਂਕਣ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਸੈਟਿੰਗਾਂ ਨੂੰ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਯੋਗਦਾਨ ਤੁਹਾਡੇ ਕੁੱਲ ਪੇ ਦੇ 5% 'ਤੇ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣਗੇ ਅਤੇ ਇਹ ਤਿੰਨ ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਹਰ ਸਾਲ ਆਪਣੇ ਆਪ ਜਾਂ 1 ਜਨਵਰੀ ਨੂੰ 1% ਵੱਧ ਜਾਣਗੇ, ਇਹ ਅਧਿਕਤਮ 8% ਤੱਕ ਵਧਣਗੇ। ਤੁਹਾਡੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਯੋਗਦਾਨ 30 ਦਿਨਾਂ ਲਈ CalSavers ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਲਗਾਏ ਜਾਣਗੇ ਅਤੇ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਸਮੇਂ ਬੀਤਣ ਬਾਅਦ, ਉਸ ਸਮੇਂ CalSavers ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਫੰਡ ਵਿਚਲੇ ਸਾਰੇ ਯੋਗਦਾਨ ਅਤੇ ਕਮਾਈਆਂ, ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਦੇ ਸਾਰੇ ਯੋਗਦਾਨ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਦੱਸੀ ਉਮਰ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਅਤੇ 65 ਸਾਲ ਦੀ ਕਲਪਿਤ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਉਮਰ 'ਤੇ ਹੇਠਾਂ ਸਾਰਣੀ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਅਨੁਸਾਰ CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਆਪ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਹੋ ਜਾਣਗੇ। 30-ਦਿਨ ਦਾ ਪੀਰੀਅਡ CalSavers ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੇ ਪਹਿਲੇ ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਨੂੰ ਸ਼ੁਰੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਡਿਫਾਲਟ ਚੋਣਾਂ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਦੀ ਉਮਰ ਅਤੇ ਸਾਲ 'ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ				
ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ	ਟੀਚਾ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਸਾਲ			ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ
	2017	ਜਾਂ	ਪਹਿਲਾਂ	
12/31/1952 ਜਾਂ ਪਹਿਲਾਂ				CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ
1/1/1953 – 12/31/1957	2018	-	2022	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2020
1/1/1958 – 12/31/1962	2023	-	2027	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2025
1/1/1963 – 12/31/1967	2028	-	2032	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2030
1/1/1968 – 12/31/1972	2033	-	2037	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2035
1/1/1973 – 12/31/1977	2038	-	2042	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2040
1/1/1978 – 12/31/1982	2043	-	2047	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2045
1/1/1983 – 12/31/1987	2048	-	2052	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2050
1/1/1988 – 12/31/1992	2053	-	2057	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2055
1/1/1993 – 12/31/1997	2058	-	2062	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2060
1/1/1998 – 12/31/2002	2063	-	2067	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2065
1/1/2003 –	2068	-	2072	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

855-650-6918

clientservices@calsavers.com

Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

1/1/1993 12/31/1997	-	2058	-	2062	CalSavers Target Retirement Fund 2060
1/1/1998 12/31/2002	-	2063	-	2067	CalSavers Target Retirement Fund 2065
1/1/2003 12/31/2007	-	2068	-	2072	CalSavers Target Retirement Fund 2070
1/1/2008 Later	or	2073	or	later	Funds to be added at a later date

12/31/2007					ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2070
1/1/2008 ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ	ਜਾਂ	2073	ਜਾਂ	ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ	ਫੰਡ ਬਾਅਦ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਨੂੰ ਜੋੜੇ ਜਾਣਗੇ

CalSavers ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਫੰਡ ਦਾ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਹੋਰ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪਾਂ ਨਾਲੋਂ ਵਧੇ 'ਤੇ ਘੱਟ ਫੋਕਸ ਹੈ। CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡਸ ਦਾ ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ 'ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਸਟਾਕ ਅਤੇ ਬਾਂਡਾਂ ਦਾ ਬੈਲੇਂਸ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਆਪਣੇ ਆਪ ਸਮਾਂ ਪਾ ਕੇ ਸਮਾਯੋਜਿਤ ਹੁੰਦਾ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ (ਜਿਵੇਂ ਜਦੋਂ ਤੁਸੀਂ ਜਵਾਨ ਹੋ, ਤੁਹਾਡੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਜ਼ਿਆਦਾ ਅਕਰਮਕ ਹੋਣਗੇ ਅਤੇ ਜਿਵੇਂ ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ ਵੱਧਦੀ ਹੈ, ਉਹ ਹੋਰ ਸੁਰੱਖਿਅਤਮਕ ਹੋ ਜਾਣਗੇ)। ਤੁਸੀਂ ਇਹ ਸੈਟਿੰਗਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਬਦਲ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਬਾਰੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ CalSavers ਦੀ ਵੈਬਸਾਈਟ 'ਤੇ [ਨਿਵੇਸ਼ ਵੈਬਪੇਜ](#) 'ਤੇ ਜਾਓ।

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.

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.

ਰੋਥ IRA ਅਤੇ ਪਰੰਪਰਾਗਤ IRA ਵਿੱਚ ਕੀ ਫ਼ਰਕ ਹੈ?

ਰੋਥ IRA ਨਾਲ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੇ ਹੋ ਜੋ ਟੈਕਸ ਕਟੌਤੀਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਪਰ ਸਾਰਾ ਧਨ ਜੋ ਤੁਸੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਪਾਉਂਦੇ ਹੋ ਉਹ ਲੋੜ ਪੈਣ 'ਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਟੈਕਸ ਜਾਂ ਪੈਨਲਟੀ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਤੁਸੀਂ ਕਢਵਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਤੁਹਾਡੇ ਯੋਗਦਾਨਾਂ 'ਤੇ ਕਮਾਈਆਂ ਵੀ ਟੈਕਸ-ਮੁਕਤ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕਢਵਾਈਆਂ ਜਾ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ ਜੋ ਕੁਝ ਯੋਗਤਾਵਾਂ ਪੂਰੀਆਂ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ। ਪਰੰਪਰਾਗਤ IRA ਵਿੱਚ, ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੀ ਆਮਦਨ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰੀ-ਟੈਕਸ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੇ ਹੋ। ਜਦੋਂ ਤੁਸੀਂ ਪਰੰਪਰਾਗਤ IRA ਤੋਂ ਧਨ ਕਢਵਾਉਂਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕਢਵਾਏ ਗਏ ਧਨ 'ਤੇ ਟੈਕਸਾਂ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਦੇ ਹੋ। ਇਹ ਸਰਲੀਕ੍ਰਿਤ ਸਾਰ ਹੈ। ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਆਪਣੀਆਂ ਪਰਸਥਿਤੀਆਂ ਲਈ ਖਾਸ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਾਸਤੇ ਇੱਕ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹਕਾਰ ਦੀ ਸਲਾਹ ਲਓ।


ਕੀ ਮੈਂ ਰੋਥ IRA ਦੀ ਬਜਾਏ ਪਰੰਪਰਾਗਤ IRA ਦੁਆਰਾ ਬੱਚਤ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

CalSavers ਮੌਜੂਦਾ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਬੱਚਤਕਰਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਇੱਕ ਵਿਕਲਪ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਪਰੰਪਰਾਗਤ IRA ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਯੋਗਦਾਨ ਨੂੰ ਮੁੜ-ਵਿਸ਼ੇਸ਼ੀਕ੍ਰਿਤ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ। ਤੁਸੀਂ ਇਸ ਕਾਰਵਾਈ ਨੂੰ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਬੱਧ ਕਰਨ ਲਈ [ਓਨਲਾਈਨ](#), ਇਸ [ਫਾਰਮ](#), ਨੂੰ ਵਰਤਕੇ, ਜਾਂ [ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ](#) ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਕੇ ਪੂਰੀਆਂ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਮੈਨੂੰ ਕਿਵੇਂ ਪਤਾ ਚੱਲਦਾ ਹੈ ਜੇ ਰੋਥ ਜਾਂ ਪਰੰਪਰਾਗਤ IRA ਮੇਰੇ ਲਈ ਸਹੀ ਹੈ?

ਕਈ ਅਜਿਹੇ ਕਾਰਕ ਹਨ ਜੋ ਇਸ ਨਿਰਣੇ ਵਿੱਚ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਲਈ ਸਹੀ ਬਾਰੇ ਅਨਿਸ਼ਚਿਤ ਹੋ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਇੱਕ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ। ਇੱਕ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਵਿਚਾਰ ਰੋਥ IRAs 'ਤੇ ਆਮਦਨ ਸੀਮਾ ਹੈ; ਆਮਦਨ ਸੀਮਾਵਾਂ ਬਾਰੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ [IRS ਵੈਬਸਾਈਟ](#) ਦੇਖੋ।

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

 855-650-6918

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 Program website (www.calsavers.com) is currently available in English, Spanish, simple Chinese, Vietnamese, Korean, and Filipino. 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.

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.

ਜੇ ਮੇਰੇ ਕੋਲ CalSavers IRA ਹੈ, ਤਾਂ ਕੀ ਮੈਂ ਉਸੇ ਸਮੇਂ ਹੋਰ IRA ਜਾਂ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਪਲਾਨ ਲੈ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

ਹਾਂ, ਪਰ ਕਿਰਪਾ ਨੋਟ ਕਰੋ ਕਿ ਲਾਗੂ ਸਲਾਨਾ ਯੋਗਦਾਨ ਸੀਮਾਵਾਂ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਪਾਰ ਨਾ ਹੋਣ। CalSavers ਕੋਲ ਕਿਸੇ ਹੋਰ IRAs ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਤੁਸੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੇ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਾਂ ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਪਲਾਨ ਵਿੱਚ ਵੀ ਭਾਗ ਲੈਂਦੇ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰਨਾ ਤੁਹਾਡੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਡੇ ਸਾਰੇ IRAs ਵਿੱਚ, ਤੁਸੀਂ IRS' ਦੀਆਂ ਸਲਾਨਾ ਸੀਮਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਓ, ਜੋ ਕਿ ਇੱਥੇ ਮਿਲ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਆਪਣੀਆਂ ਖਾਸ ਪਰਸਥਿਤੀਆਂ ਬਾਰੇ ਚਰਚਾ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਟੈਕਸ ਮਾਹਿਰ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸਲਾਹ ਕਰੋ।

ਕੀ CalSavers ਦੀ ਜਾਣਕਾਰ ਹੋਰ ਭਾਸ਼ਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਹੈ?

ਇੱਥੇ ਉਪਲਬਧ ਸਾਰੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਅੰਗਰੇਜ਼ੀ ਅਤੇ ਸਪੈਨਿਸ਼ ਵਿੱਚ ਹਨ। ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੀ ਵੈਬਸਾਈਟ (www.calsavers.com) ਮੌਜੂਦਾ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਅੰਗਰੇਜ਼ੀ, ਸਪੈਨਿਸ਼, ਸਿੰਪਲ ਚਾਈਨੀਜ਼, ਵੀਅਤਨਾਮੀ, ਕੋਰੀਅਨ ਅਤੇ ਫਿਲੀਪਿਨੋ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਹੈ। ਸਮਾਂ ਪਾ ਕੇ, ਸੰਚਾਰ ਸਮੱਗਰੀ ਅਤੇ ਵੈਬਸਾਈਟ ਦਾ ਵਾਧੂ ਭਾਸ਼ਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਅਨੁਵਾਦ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਗਾਹਕ ਸੇਵਾ ਫੋਨ ਨੰਬਰ 855-650-6918 'ਤੇ ਕਾਲ ਕਰਕੇ ਲਗਭਗ ਸਾਰੀਆਂ ਭਾਸ਼ਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਹੈ।

ਕੀ ਰਾਜ ਮੇਰਾ ਧਨ ਲੈ ਸਕਦਾ ਹੈ?

ਨਹੀਂ। ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿਚਲਾ ਧਨ ਤੁਹਾਡਾ ਧਨ ਹੈ ਅਤੇ ਰਾਜ ਕੋਲ ਉਸ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਨਹੀਂ ਹੈ।

ਮੇਰਾ ਧਨ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਿੰਨੀ ਦੇਰ ਤੱਕ ਰਹਿ ਸਕਦਾ ਹੈ?

ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਆਪਣੇ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸਲਾਹ ਕਰੋ, ਪਰ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤਾ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ:

- ਰੋਥ IRA ਲਈ (ਮਿਆਰੀ CalSavers ਖਾਤਾ ਪ੍ਰਕਾਰ), ਇਹ ਤੁਹਾਡੀ ਇੱਛਾ ਅਨੁਸਾਰ ਲੰਬੇ ਸਮੇਂ ਤੱਕ ਰਹਿ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਤੁਹਾਡੀ ਮੌਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ।
- ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਪਰੰਪਰਾਗਤ IRA ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਜਦੋਂ ਇਹ ਉਪਲਬਧ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ IRS ਦੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਿਊਨਤਮ ਵਿਤਰਣ (RMD's) ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਜਿਹਨਾਂ ਦੀ ਨਿਕਾਸੀ ਤੁਹਾਨੂੰ ਉਸ ਸਾਲ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨੀ ਪਵੇਗੀ ਜਦੋਂ ਤੁਸੀਂ 72 ਸਾਲ ਦੇ ਹੋ ਜਾਂਦੇ ਹੋ।


ਮੈਂ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਲਈ ਕਿੰਨੀ ਬੱਚਤ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋਵਾਂਗਾ?

ਤੁਸੀਂ ਕਿੰਨਾ ਬਚਾ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਇਹ ਜਾਣਨ ਲਈ CalSavers ਵੈਬਸਾਈਟ 'ਤੇ [ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਕੈਲਕੁਲੇਟਰ](#) ਨਾਲ ਚੈਕ ਕਰੋ।

ਕੀ ਇਸ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨਾਲ ਕੀਤੀ ਬੱਚਤ ਹੋਰ ਕਿਸੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਜਿਵੇਂ SNAP ਜਾਂ TANF ਲਈ ਮੇਰੀ ਯੋਗਤਾ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕਰਦੀ ਹੈ?

ਆਮ ਸ਼ਬਦਾਂ ਵਿੱਚ, ਫੈਡਰਲ ਲਾਭ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਵਿਰੁੱਧ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਸੰਪੱਤੀਆਂ ਦੀ ਗਣਨਾ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ। ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ, ਆਪਣੇ ਲਾਭ ਆਫਿਸ ਪੁੱਛੋ।

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

 855-650-6918

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 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 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

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

 855-650-6918

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

ਕੀ ਇਸ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਰਾਹੀਂ ਬੱਚਤ ਕਾਲਜ ਲਈ ਵਿੱਤੀ ਮਦਦ ਲਈ ਮੇਰੀ ਯੋਗਤਾ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕਰਦੀ ਹੈ?

ਆਮ ਸ਼ਬਦਾਂ ਵਿੱਚ, ਯੋਗ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਫੈਡਰਲ ਵਿੱਤੀ ਮਦਦ ਲਈ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ; ਹਾਲਾਂਕਿ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਟੈਕਸ ਮਾਹਿਰ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਆਪਣੀਆਂ ਪਰਸਥਿਤੀਆਂ ਦੀ ਧਿਆਨ ਨਾਲ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। IRAs ਤੋਂ ਨਿਕਾਸੀਆਂ ਨਿਕਾਸੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੇ ਸਾਲ ਲਈ ਵਿੱਤੀ ਸਹਾਇਤਾ ਨੂੰ ਖਤਰੇ ਵਿੱਚ ਪਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ, ਆਪਣੇ ਵਿੱਤੀ ਮਦਦ ਦਫ਼ਤਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।

ਮੈਂ ਆਪਣਾ CalSavers ਖਾਤਾ ਕਿਵੇਂ ਵਰਤ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

ਤੁਸੀਂ saver.calsavers.com 'ਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਆਨਲਾਈਨ ਜਾਂ **855.650.6918** 'ਤੇ ਸੋਮਵਾਰ ਤੋਂ ਸ਼ੁੱਕਰਵਾਰ ਤੱਕ, ਸਵੇਰੇ 8:00 ਵਜੇ ਤੋਂ ਸ਼ਾਮ 8:00 ਤੱਕ ਪੈਸੀਫਿਕ ਸਟੈਂਡਰਡ ਟਾਈਮ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਨੂੰ ਕਾਲ ਕਰਕੇ ਆਪਣਾ CalSavers ਖਾਤਾ ਵਰਤ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਸਾਨ ਪਹੁੰਚ ਲਈ ਆਨਲਾਈਨ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਲਈ ਉਤਸਾਹਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਤੁਸੀਂ ਯੋਗ ਹੋਵੋਗੇ:

- ਆਪਣੀ ਸੰਪਰਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ;
- ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਦਾ ਬੈਲੈਂਸ ਚੈਕ ਕਰਨ ਲਈ;
- ਆਪਣੀਆਂ ਯੋਗਦਾਨ ਚੋਣਾਂ ਸਮਾਯੋਜਿਤ ਕਰਨ ਲਈ;
- ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਜਾਂ ਬਦਲਣ ਲਈ;
- ਨਿਵੇਸ਼ ਵੰਡਾਂ ਬਦਲਣ ਲਈ; ਅਤੇ
- ਵਿਤਰਣ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ ਲਈ।

ਕੀ ਮੈਂ ਧਨ ਨੂੰ ਇੱਕ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਬੱਚਤ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਮੇਰੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਰੋਲਓਵਰ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

ਹਾਂ, ਤੁਸੀਂ ਧਨ ਨੂੰ ਹੋਰ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਬੱਚਤ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਰੋਲਓਵਰ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਭਾਗੀਦਾਰਾਂ ਨੂੰ ਕੋਈ ਵੀ ਕਦਮ ਉਠਾਉਣ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਬਾਰੇ ਬਿਹਤਰ ਸਮਝਣ ਲਈ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਦਲਾਵ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਟੈਕਸ ਮਾਹਿਰ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਪ੍ਰੀ-ਟੈਕਸ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਪਲਾਨਾਂ ਜਿਵੇਂ 401(k)s ਅਤੇ 403(b)s ਤੋਂ ਰੋਲਓਵਰ (ਲੈ ਜਾਣ ਲਈ), ਧਨ ਨੂੰ ਰੋਥ IRA ਵਿੱਚ ਸਮੇਕਨ ਲਈ ਪ੍ਰੀ-ਟੈਕਸ ਤੋਂ ਪੋਸਟ-ਟੈਕਸ ਵਿੱਚ ਬਦਲ ਲਈ ਟੈਕਸ ਲੱਗੇਗਾ। ਤੁਸੀਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਲਈ [IRA ਯੋਗਦਾਨ ਫਾਰਮ](#) ਡਾਕ ਰਾਹੀਂ ਭੇਜ ਕੇ CalSavers ਵਿੱਚ ਰੋਲਓਵਰ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ, [ਕਸਟਡੀਅਲ ਖਾਤਾ ਸਮਝੌਤਾ – ਆਰਟੀਕਲ IX – 9.13 ਦੂਜੇ ਪਲਾਨਾਂ ਤੋਂ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰਸ ਜਾਂ ਰੋਲਓਵਰ](#) ਅਤੇ [ਡਿਸਕਲੋਜ਼ਰ ਸਟੇਟਮੈਂਟ – ਰੋਥ IRA ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਦੇ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਸਿੱਟੇ – ਜੋ. ਰੋਲਓਵਰਸ ਅੰਡ ਕਨਵਰਸਨਜ਼ ਦੇਖੋ।](#)

ਮੈਨੂੰ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਅਤੇ ਪੁਸ਼ਟੀਆਂ ਕਦੋਂ ਮਿਲਣਗੀਆਂ?

ਤੁਹਾਨੂੰ ਪਿਛਲੀ ਤਿਮਾਹੀ ਲਈ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦਾ ਵੇਰਵਾ ਦਿੰਦੀਆਂ ਤਿਮਾਹੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਮਿਲਣਗੀਆਂ। ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਹਰੇਕ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਲਈ ਪੁਸ਼ਟੀ ਮਿਲੇਗੀ, ਸਿਵਏ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਪੇਰੋਲ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਦੇ। ਤੁਸੀਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਡਿਲੀਵਰੀ ਜਾਂ ਸਹੀ ਫਾਰਮੈਟ ਰਾਹੀਂ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ, ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਦੀਆਂ ਪੁਸ਼ਟੀਆਂ, ਅਤੇ ਹੋਰ ਨਿੱਜੀ ਸੰਚਾਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਚੋਣ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਤੁਹਾਡੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਇੱਕ ਟੈਕਸ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਹੀਂ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਤੁਹਾਡੇ ਟੈਕਸ

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.

ਫਾਰਮਾਂ ਵਿੱਚ ਸਬਮਿਟ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਤੁਹਾਡੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟ(ਟਾਂ) ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮਦਦਗਾਰ ਹੋ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਪਿਛਲੇ ਟੈਕਸ ਸਾਲ ਦੌਰਾਨ ਕਿੰਨਾ ਕਢਵਾਇਆ ਜਾਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਇਆ। ਕੁਝ ਟੈਕਸ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਤੁਸੀਂ CalSavers ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਉਮੀਦ ਰੱਖ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਿਹਨਾਂ ਵਿੱਚ IRS ਫਾਰਮ 5498 (ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੇ ਯੋਗਦਾਨ ਦਿਖਾਉਂਦਾ ਹੋਇਆ) ਅਤੇ IRS ਫਾਰਮ 1099-R (ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਯੋਗਦਾਨ ਲੈਂਦੇ ਹੋ) ਸ਼ਾਮਿਲ ਹਨ।

ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ, ਪੁਸ਼ਟੀਆਂ ਅਤੇ ਸੰਚਾਰ ਸਬੰਧੀ ਵਾਧੂ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ **ਕਸਟੋਡੀਅਲ ਖਾਤਾ ਸਮਝੌਤਾ – ਆਰਟੀਕਲ IX – 9.03 ਨਿਰੂਪਣ ਅਤੇ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੇਖੋ।**

ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੇ ਬਦਲਾਵ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨੂੰ ਕਿੰਨਾ ਸਮਾਂ ਲੱਗੇਗਾ?

ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਤੁਹਾਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ, ਨੋਟਿਸ, ਬਦਲਾਵ, ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਚੋਣਾਂ, ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਹੋਰ ਚੋਣਾਂ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਹੋਣਗੀਆਂ ਜਾਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਜਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੂੰ ਚੰਗੇ ਕ੍ਰਮ ਵਿੱਚ ਉਚਿਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮਿਲਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵਾਜ਼ਿਬ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਪੇਰੋਲ ਸਿਸਟਮ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ, ਪਰ ਇਹ (i) ਬਦਲੀ ਦੇ ਤੁਹਾਡੇ ਨੋਟਿਸ ਦੀ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਜਾਂ (ii) ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਤੈਅ ਸਮੇਂ ਦੀ ਲੰਬਾਈ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਾ ਹੋਵੇ। ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ, CalSavers ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਸੇਵਿੰਗਸ ਬੋਰਡ, ਰਾਜ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸ਼ੁੱਧਤਾ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਜੋ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ ਕਰਨ ਲਈ ਸਾਨੂੰ ਸਬਮਿਟ ਕਰਦੇ ਹੋ, ਚਾਹੇ ਇਹ ਆਨਲਾਈਨ ਜਾਂ ਕਾਗਜ਼ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸਬਮਿਟ ਕੀਤਾ ਹੋਵੇ।

ਮੇਰੀਆਂ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀਆਂ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ 'ਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਲਈ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਕਿਸ ਪ੍ਰਕਾਰ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ?

ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ 'ਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਲਈ, ਸਾਰੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਚੰਗੇ ਕ੍ਰਮ ਵਿੱਚ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ, ਜਿਸਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕਿ ਲੋੜ ਪੈਣ 'ਤੇ ਅਤੇ ਸਹੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ, ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਅਤੇ ਸ਼ੁੱਧਤਾ ਨਾਲ ਪੂਰੇ ਕਰਕੇ ਦੇਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।



CalSavers ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਸੇਵਿੰਗਸ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ("CalSavers" ਜਾਂ "ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ") CalSavers ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਸੇਵਿੰਗਸ ਬੋਰਡ ("ਬੋਰਡ") ਦੁਆਰਾ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਨਾਮਾਂਕਣ ਕਟੌਤੀ IRA ਨਿਗਰਾਨੀ ਹੈ। ਐਸਸੈਨਸਸ ਕਾਲਜ ਸੇਵਿੰਗਸ ਰਿਕਾਰਡਕੀਪਿੰਗ ਸੇਵਾਵਾਂ LLC ("ACSR") ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਹੈ। ACSR ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਸਹਿਯੋਗੀ ਦਿਨ ਪ੍ਰਤੀ ਦਿਨ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਸੰਚਾਲਨਾਂ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਹਨ। CalSaver ਜ਼ਰੀਏ ਪ੍ਰਤੀਭਾਗੀ ਬੱਚਤ ਲਾਭਦਾਇਕ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਰੱਖਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸਦਾ saver.calsavers.com ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਗਟਾਅ ਪੁਸਤਿਕਾ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਆਪਣੇ IRAs 'ਤੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਹੈ। CalSavers ਨੈਕਰੀਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਸਪਾਂਸਰਡ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਅਤੇ ਇਸ ਲਈ ਨੈਕਰੀਦਾਤਾ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਹੈ ਜਾਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਸਪਾਂਸਰ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉੱਤਰਦਾਈ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਨੈਕਰੀਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਸਮੱਰਥਨ ਕਰਨ ਜਾਂ ਭਾਗ ਲੈਣ ਲਈ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਉਤਸਾਹਿਤ ਕਰਨ ਜਾਂ ਸਲਾਹ ਦੇਣ, ਕਿੰਨਾ (ਜੇ ਕੋਈ) ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਜਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਸਹਾਇਤਾ ਕਰਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਹੈ।

CalSavers ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਚੁਣੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ। CalSavers ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪਾਂ ਬਾਰੇ ਹੋ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ saver.calsavers.com 'ਤੇ ਜਾਓ। CalSavers ਵਿੱਚ ਖਾਤੇ ਦੇ ਬਕਾਏ ਮਾਰਕਿਟ ਦੀਆਂ ਸਥਿਤੀਆਂ ਅਨੁਸਾਰ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ। CalSavers ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਬੋਰਡ ਸਟੇਟ ਆੱਫ ਕੈਲੀਫੋਰਨੀਆ, ਫੈਡਰਲ ਡਿਪਾਰਟਮੈਂਟ ਇੰਸ਼ੂਰੈਂਸ ਕੋਰਪੋਰੇਸ਼ਨ, ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਸੰਗਠਨ ਦੁਆਰਾ ਗਾਰੰਟਿਡ ਜਾਂ ਬੀਮਿਤ ਨਹੀਂ ਹਨ।

CalSavers ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਸਵੈ-ਇੱਛਿਤ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਹੈ। ਸੇਵਰਸ ਤੋਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਨਿਕਲਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਪੇਰੋਲ ਦੇ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਦੀ ਰਾਸ਼ੀ ਘਟਾਈ ਜਾਂ ਵਧਾਈ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਜੇ ਸੇਵਰ ਵਿੱਚੋਂ ਨਿਕਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਹ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ CalSavers ਵਿੱਚ ਮੁੜ ਚੁਣੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।

IRA ਰਾਹੀਂ ਬੱਚਤ ਹਰੇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਉਚਿਤ ਨਹੀਂ ਹੋ ਸਕਦੀ। CalSavers ਦੇ ਨੈਕਰੀਦਾਤਾ ਸਹੂਲੀਅਤ ਨੂੰ ਭਾਗੀਦਾਰ ਨੈਕਰੀਦਾਤਾ, IRAs ਜਾਂ CalSavers ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਰਾਹੀਂ ਤਸਦੀਕ ਜਾਂ ਸਿਫਾਇਸ਼ ਨਹੀਂ ਸਮਝਦਾ ਚਾਹੀਦਾ। IRAs CalSavers ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਨਹੀਂ ਹਨ ਅਤੇ ਇਹ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਵੀ ਨਹੀਂ ਹਨ ਅਤੇ ਪੇਰੋਲ ਕਟੌਤੀ ਦੇ ਬਾਹਰ ਵੀ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਪੇਰੋਲ ਕਟੌਤੀ ਰਾਹੀਂ CalSavers ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਨਾਲ ਕੁਝ ਟੈਕਸ ਲਾਭ ਅਤੇ ਨਤੀਜੇ ਮਿਲ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਹਰ ਕੋਈ Roth IRA ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਦੇ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੈ ਅਤੇ ਸੇਵਰਸ ਨੂੰ ਟੈਕਸ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹਦਕਾਰ ਦੀ ਸਲਾਹ ਲੈਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਜੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਟੈਕਸ ਜਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਸਬੰਧੀ ਸਵਾਲ ਹਨ। ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦੇ ਅਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹ ਲਈ ਨੈਕਰੀਦਾਤਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਨਹੀਂ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ। ਨੈਕਰੀਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਬਾਰੇ ਸਾਰੇ ਸਵਾਲਾਂ ਲਈ CalSavers ਦਾ ਸੰਦਰਭ ਲੈਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਨੈਕਰੀਦਾਤਾ ਕੈਲੀਫੋਰਨੀਆ ਸਰਕਾਰ ਕੋਡ ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 100034 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਲਏ ਗਏ ਨਿਰਣਿਆਂ ਲਈ ਉੱਤਰਦਾਈ ਨਹੀਂ ਹਨ।

ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT