



Frequently Asked Questions – Saver Mga Madalas na Itanong – Mga Nag Ipon

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).

Pagiging Kwalepikado

Paano ako makikilahok sa CalSavers?

Mayroong dalawang paraan na maaari kang sumali sa Programa: sa pamamagitan ng employer, o sa iyong sarili kung wala kang access sa plano sa pagtitipid ng pagreretiro sa pamamagitan ng iyong employer.

Pagsali sa pamamagitan ng isang employer (pinakakaraniwan)

Kung ikaw ay may edad na hindi bababa sa 18 at nagtatrabaho sa isang kwalepikadong employer, karapat-dapat kang lumahok sa CalSavers. Walang minimum na kinakailangan batay sa mga oras na nagtatrabaho o panunungkulan sa iyong employer.

Partikular, kung mayroon kang katayuan sa isang empleyado sa ilalim ng Mga Seksyon ng Insurance sa Kawalan ng Trabaho sa Seksyon 621 at iba pa, makatanggap ng Panloob na Revenue Service Form W-2 na may sahod sa California mula sa isang kalahok na employer, o isang nag-iisang pagmamay-ari o kasosyo sa isang pakikipagsosyo na isang kwalepikadong employer, pagkatapos ikaw ay malamang na maging kwalepikado na lumahok sa Programang napapailalim sa batas ng California at ang mga panuntunang pederal na namamahala sa Roth IRAs.

Pag-enroll sa iyong sarili

Maaari kang lumahok kung ikaw ay isang gig worker, sa sarili nagtatrabaho, independiyenteng kontratista, o nagtatrabaho para sa isang hindi kalahok na employer. Upang magpatala nang mag-isa (hindi sa pamamagitan ng isang employer), dapat ay kumikita ka, maging hindi bababa sa edad na labing-walo, magkaroon ng isang bank account kung saan ka gagawa ng mga kontribusyon, at magbibigay ng ilang personal na impormasyon, kabilang ang buong ligal na pangalan; araw ng kapanganakan; pisikal na address sa U.S. itinalagang email address; at anumang iba pang impormasyon na makatuwirang hinihiling ng Programa para sa mga hangaring pamamahala sa Programa. Maaari kang gumawa ng isang beses na kontribusyon o i-set up ang mga umuulit na kontribusyon (bawat isa ay dapat na hindi bababa sa \$10).

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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](#).

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.

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.

Kailangan ko bang magkaroon ng bank account upang makilahok?

Hindi, kung ang iyong employer ay kumukuha ng pera nang direkta sa labas ng iyong paycheck. Kung pipiliin mong mag-enroll ng sarili sa CalSavers na hiwalay mula sa pag-aayos ng employer, kailangan mong i-link ang iyong bank account sa iyong CalSavers account sa pamamagitan ng [Saver website](#).

Kailangan ko bang magkaroon ng Social Security Number upang lumahok?

Dapat kang magkaroon ng Social Security Number o Individual Taxpayer Identification Number.

Impormasyon ng Account

Paano ako makakagawa ng mga pagbabago sa aking CalSavers account kung gusto kong makatipid ng higit pa, o mas kaunti, o pumili ng iba't ibang pamumuhunan?

Mag-log in lamang sa [iyong account](#) o makipag-ugnayan sa Mga Serbisyo sa Client sa 855-650-6918. Magagawa mong baguhin ang singil sa iyong kontribusyon, mga opsyon sa pamumuhunan, italaga ang benepisyaryo, at i-on o i-off ang awtomatikong pagdaragdag.

Ano ang mangyayari sa aking CalSavers account kung mamatay ako?

Kapag nag-enroll ka ay tatanungin ka na magtalaga ng isang benepisyaryo ((mga) tao na dapat makakuha ng iyong pera kung mamamatay ka). Kung hindi ka nakapagtalaga ng isang benepisyaryo, ang pera ay ipapasa sa iyong asawa. Kung hindi ka kasal sa oras ng iyong kamatayan, ang pera ay mapupunta sa estado kung hindi ka nakapagtalaga ng benepisyaryo. Mahalagang magdagdag ng benepisyaryo sa iyong account upang masigurong matatanggap ng taong hinirang mo ang iyong pera.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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:

- 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 calling our automated phone system at (855) 650 – 6918, **visiting 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.

Mga Proseso sa Pag-enroll at Pag Opt-Out Sa Pamamagitan ng isang Employer

Paano gumagana ang proseso ng pag-enroll?

Matapos magrehistro ang iyong employer, ang mga kwalepikadong empleyado ay awtomatikong maitatala sa Programa, maliban kung pipiliin nilang mag-opt out. Kung natanggap ka sa trabaho sa o bago ang araw na nagparehistro ang iyong employer sa Programa, itatala ka ng Programa sa loob ng 30 araw pagkatapos mong matanggap ang iyong pagsalubong na impormasyon sa Programa, maliban kung pipiliin mong mag-opt out. Kung natanggap ka pagkatapos magrehistro ang iyong employer sa Programa, kinakailangang idagdag ng iyong employer ang iyong impormasyon sa loob ng 30 araw.

Matapos ang iyong mga pagrehistro, ibibigay nila ang mga pangalan, numero ng Social Security o Individual Tax Identification Number, at impormasyon sa pakikipag-ugnayan sa mga kwalepikadong empleyado sa Programang CalSavers. Pagkatapos ay makikipag-ugnayan ang CalSavers sa mga empleyado nang direkta gamit ang email o mailing address na ibinigay ng employer at bibigyan sila ng isang pakete ng impormasyon ng empleyado, na tumutukoy sa programa. Kapag natanggap mo ang pakete, maaari kang:

- Huwag gumawa ng anupaman, at pagkatapos ng 30 araw ay awtomatiko kang itatala sa Programa sa ilalim ng mga default na eleksyon;;
- Ipasadya ang iyong account sa online o sa pamamagitan ng pakikipag-ugnayan sa Client Services o Mga Serbisyo sa Kliyente upang pumili ng iba't ibang halaga ng kontribusyon at/o pagpipilian sa pamumuhunan; o
- Magpasya na hindi lumahok at mag-opt out sa programa sa pamamagitan ng online, sa pamamagitan ng pagtawag sa aming awtomatikong sistema ng telepono sa (855) 650 - 6918, pagbisita sa calsavers.com/myaccount, o kumpletuhin at i-mail ang opt-out form.

Kung hindi maproseso ng tagapangasiwa ng Programa ang iyong pagpapatala para sa anumang kadahilanan, aabisuhan kaagad ang iyong employer na may mga tagubilin na huwag magpadala ng mga kontribusyon para sa iyo. Susunod na aabisuhan ka ng tagapangasiwa ng Programa. Ang nasabing mga komunikasyon ay dapat na isagawa nang may mahigpit na pagtitiwala at hindi dapat gamitin para sa anumang layunin sa labas ng Programa.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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](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

Ano ang papel ng aking employer?

Ang iyong employer ay gumaganap sa limitadong papel sa pagpapadali ng Programa.

Ang iyong employer ay responsable para sa mga sumusunod:

- nagbibigay ng sumusunod na impormasyon tungkol sa iyo sa tagapangasiwa ng Programa para sa pagtatatag ng CalSavers account sa iyong pangalan: buong ligal na pangalan; Social Security number o Individual Taxpayer Identification Number; pisikal na address sa kalye ng U.S. itinalagang email address, kung nalalapat; at anumang iba pang impormasyon na makatuwirang hinihiling ng Programa para sa mga hangarin ng pamamahala ng Programa.
- ang pag-set up ng mga pagbabawas sa payroll para sa iyo at ipapadala kaagad ang mga naibigay na halaga sa tagapangasiwa ng Programa

Ang iyong employer ay hindi:

- nangangailangan, mag-endorso, hikayatin, pagbawal, paghigpitan, o pigilan ang pakikilahok ng empleyado sa Programa.
- magbigay ng kontribusyon sa iyong account o itugma ang iyong mga kontribusyon sa Programa;
- mayroong anumang awtoridad, pagkontrol, o responsibilidad para sa Programa;
- makatanggap ng anumang direkta o hindi direktang bayad na nauugnay sa Programa;
- magbigay ng buwis, ligal, pamumuhunan, o iba pang paying pinansyal o direksyon tungkol sa Programa; o pamahalaan ang iyong personal na impormasyon sa Programa, kasama ang iyong mga pagtatalaga ng benepisaryo.

Kailangan ba akong lumahok?

Hindi, ang CalSavers Program ay ganap na kusang-loob para sa mga empleyado. Kung hindi mo nais na lumahok, maaari kang mag-opt out sa anumang oras.

Paano ako mag-o-opt out?

Maaari kang mag-opt out sa [online](#) o sa pamamagitan ng pakikipag-ugnayan sa Mga Serbisyo sa Kliyente sa [855-650-6918](tel:855-650-6918) o sa clientservices@calsavers.com. Maaari ka ring mag-opt out sa pamamagitan ng koreo gamit ang form na matatagpuan sa aming website. Upang makapag-opt out, dapat mong ibigay ang huling apat na digit ng kanilang Social Security Number o Individual Tax Identification Number, petsa ng kapanganakan, at ZIP Code.

Kung nagpasyang sumali ka sa loob ng 30 araw na panahon pagkatapos kang maabisuhan ng tagapangasiwa ng Programa upang kumpirmahin ang pagtatatag ng iyong CalSavers Account at bibigyan ka ng mga tagubilin sa kung paano ma-access ang Mga Dokumento ng Programa (ang "Panahon ng 30-Araw na Pag-abiso"), walang mga pagbabawas sa pagbabayad ang gagawin para sa iyo, at ang

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

iyong CalSavers account ay hindi ma-a-aktibo. Kung pipiliin mong tapusin ang iyong pakikilahok sa Programa pagkatapos magsimula ng 30-Araw na Panahon ng Pag-abiso at mga pagbabawas sa payroll, sa pangkalahatan ay tatapusin ang iyong mga pagbawas sa payroll bago ang susunod na ikot ng pagbabayad, hindi lalampas sa 30 araw pagkatapos ng iyong kahilingan. Kung nagawa na ang mga kontribusyon sa iyong CalSavers account, maaari mong: (i) iwanan ang iyong pera sa iyong CalSavers account upang mapalago ang iyong savings sa pagreretiro; (ii) ilipat o i-roll ang iyong CalSavers account sa isa pang Roth IRA; o (iii) humiling ng pamamahagi anumang oras, napapailalim sa mga batas sa pamamahagi ng Roth IRA. TANDAAN: ang anumang nakuhang mga kita sa pamumuhunan ay maaaring lagyan ng buwis at napapailalim sa mga parusa sa buwis na "maagang pag-withdraw". Tingnan ang **DISCLOSURE STATEMENT - Mga Resulta sa Buwis sa Kita ng Pagtatag ng isang Roth IRA** para sa karagdagang impormasyon at makipag-ugnayan sa iyong tagapayo sa buwis para sa tulong.

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](#).

Kung mag-opt out ako, paano at kailan ako makakabalik?

Maaari kang mag-opt in anumang oras sa [online](#), sa pamamagitan ng telepono, o sa pamamagitan ng pag-mail sa isang [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.

Paano kung wala akong ginawa?

Kung nag-enroll ka sa Programa sa pamamagitan ng isang nakikilahok na employer at wala kang ginawa pagkatapos mong matanggap ang pakete ng impormasyon ng empleyado sa pamamagitan ng email o mail, ang pagbawas sa payroll ng 5% ng iyong kabuuang bayad ay ibabahagi sa iyong account sa bawat ikot ng bayad na nagsisimula sa unang ikot ng payroll pagkalipas ng 30 araw mula nang maipadala sa iyo ang pakete ng impormasyon ng empleyado na nagdedetalye sa programa. Ang iyong pagbawas sa payroll ay awtomatikong tataas ng 1% sa o hinggil sa Enero 1 ng bawat taon sa loob ng tatlong taon hanggang sa maximum na 8%. Ang iyong mga paunang kontribusyon ay ilalaan sa CalSavers Money Market Fund sa loob ng 30 araw at pagkatapos ng lumipas ang 30 araw na panahon, lahat ng mga kontribusyon at kita sa CalSavers Money Market Fund sa oras na iyon, at lahat ng kasunod na kontribusyon, ay awtomatikong maililipat sa Target Retirement Fund ng CalSavers na natutukoy sa talahanayan sa ibaba batay sa iyong edad na naiulat sa mga tala ng Programa at ipinapalagay na pagreretiro sa edad na 65. Ang 30 araw na panahon ay magsisimula sa petsa ng iyong unang kontribusyon sa CalSavers Money Market Fund.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com





Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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	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	<i>Funds to be added at a later date</i>

Mga Opsyon sa Pamumuhunan para sa Mga Default na Eleksyon Batay sa Edad at Taon ng Pagreretiro					
Petsa ng Kapanganakan	Target na Taon ng Pagreretiro			Pagpipilian sa Pamumuhunan	
	2017	o	mas maaga		
12/31/1952 o Mas Maaga	2017	o	mas maaga	Target Retirement Fund ng CalSavers	
1/1/1953 – 12/31/1957	2018	-	2022	Target Retirement Fund 2020 ng CalSavers	
1/1/1958 – 12/31/1962	2023	-	2027	Target Retirement Fund 2025 ng CalSavers	
1/1/1963 – 12/31/1967	2028	-	2032	Target Retirement Fund 2030 ng CalSavers	
1/1/1968 – 12/31/1972	2033	-	2037	Target Retirement Fund 2035 ng CalSavers	
1/1/1973 – 12/31/1977	2038	-	2042	Target Retirement Fund 2040 ng CalSavers	
1/1/1978 – 12/31/1982	2043	-	2047	Target Retirement Fund 2045 ng CalSavers	
1/1/1983 – 12/31/1987	2048	-	2052	Target Retirement Fund 2050 ng CalSavers	
1/1/1988 – 12/31/1992	2053	-	2057	Target Retirement Fund 2055 ng CalSavers	
1/1/1993 – 12/31/1997	2058	-	2062	Target Retirement Fund 2060 ng CalSavers	
1/1/1998 – 12/31/2002	2063	-	2067	Target Retirement Fund 2065 ng CalSavers	
1/1/2003 – 12/31/2007	2068	-	2072	Target Retirement Fund 2070 ng CalSavers	
1/1/2008 o Mamaya	2073	o	mamaya	<i>Ang mga pondo na maidaragdag sa ibang araw</i>	

May mga katanungan o kailangan ng tulong?

 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 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.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

Pag-enroll sa Sarili

Ano ang kailangan ko i-enroll?

Para mag-enroll bilang indibidwal (hindi sa pamamagitan ng employer), ikaw ay dapat na:

- a y [nakatakuha ng kita](#)
- maging hindi bababa sa labing-walo ang edad
- magkaroon ng bank account kung saan ka gagawa ng mga kontribusyon, at
- magbigay ng ilang personal na impormasyon, kabilang ang buong ligal na pangalan; Numero ng Social Security o Individual Taxpayer Identification Number; petsa ng kapanganakan; pisikal na address sa kalye ng U.S. itinalagang email address; at anumang iba pang impormasyon na makatuwirang hinihiling ng Programa para sa mga hangarin ng pamamahala ng Programa.
- maski alin sa gumawa ng paunang kontribusyon ng hindi bababa sa \$10 mula sa iyong bank account o magtatag ng umuulit na kontribusyon o direktang deposito ng payroll para sa isang minimum na \$10 bawat kwarter.

Maaari kang sumali sa programa ngayon sa [Saver website](#).

Bago maitatag ang iyong CalSavers account, hihilingin sa iyo na kilalanin na:

- nauunawaan mo ang mga kinakailangan sa pagiging kwalepikado para sa kontribusyon sa Roth IRA na ginagawa mo, at ikaw ay kwalepikadong gawin ang kontribusyon;
- nakatanggap ka ng isang kopya ng Program Disclosure Booklet, ang Custodial Account Agreement, Disclosure Statement, at Financial Disclosure;
- nauunawaan mo na ang mga mga tuntunin at kundisyon na nalalapat sa isang Roth IRA ay nakapaloob sa Custodial Account Agreement at sumasang-ayon ka na mabuklod ang mga tuntunin at kundisyon; at
- naiintindihan mo na maaari mong bawiin ang iyong Roth IRA nang walang multa sa loob ng pitong araw mula sa araw na natanggap mo ang Disclosure Statement sa pamamagitan ng pag-mail o paghahatid ng isang nakasulat na abiso sa tagapangasiwa ng Programa.

Magkano ang maaaring kong i-kontribusyon?

Maaari kang mag-ambag hanggang sa taunang limitasyon ng kontribusyon na itinakda ng IRS o hanggang sa halaga ng nakuha mong kita para sa taon (alinman ang mas kaunti). Para sa 2023 ang limitasyon ay \$6,500 kung wala ka sa 50 at \$7,500 kung ikaw ay 50 taong gulang o mas matanda pa. Tandaan na nalalapat ang limitasyong ito sa lahat ng iyong IRA account na pinagsama-sama. Kung mayroon kang mga IRA account bilang karagdagan sa iyong CalSavers account, kakailanganin mong tiyakin na sa pagsasama-sama, hindi ka nag-aambag ng higit sa pinapayagan ng mga limitasyong federal.

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.

Ang pagiging kwalepikadong lumahok sa isang Roth IRA ay limitado sa ilang mga antas ng taunang kita. Upang tukuyin kung kwalepikado kang mag-ambag sa isang Roth IRA, mangyaring bumista sa website ng IRS.

Sa pamamagitan ng aming website at mobile app, maaari kang gumawa ng direktang mga kontribusyon sa iyong account - alinman sa pamamagitan ng isang beses na kontribusyon o pag-set up ng awtomatikong umuulit na mga kontribusyon. Ang mga kontribusyon ay dapat na hindi bababa sa \$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 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.

Mga Kontibusyon

Paano ako mag-aambag?

Maaari kang mag-ambag sa iyong CalSavers account maski sa pamamagitan ng iyong employer na nagpapagaan sa Programa o sa pamamagitan ng isa sa mga sumusunod na pamamaraan: suriin, direktang deposito ng payroll at/o bank account (bilang isang beses o umuulit na kontribusyon). Kung ikokoketa moa ng iyong bank account, kakailanganin mong magbigay ng numero ng pagruruta sa bangko, numero ng account, at pangalan ng banko.

Hindi namin tatanggapin ang mga kontribusyon na ginawa sa pamamagitan ng pera, order ng pera, travelers tseke, tseke na inilabas sa mga bangko na matatagpuan sa labas ng US, mga tseke na hindi sa dolyar na US, mga tseke na may petsang higit sa 180 araw, mga tseke pagkatapos ng petsa na may higit sa pitong (7) araw nang maaga mga tseke na may hindi malinaw na tagubilin, mga pagsisimula o counter na tseke, credit card o bank courtesy check, mga third-party na personal na tseke na higit sa \$10,000, mga instant na tseke sa pautang, o anumang iba pang mga tseke na sa tingin namin ay hindi katanggap-tanggap. Walang mga stock, seguridad o iba pang mga di-pera na assets na tatanggapin bilang mga kontribusyon.

Nakabatay ba ang rate ng kontribusyon sa kabuuang kita o netong kita?

Ang mga rate ng kontribusyon ay batay sa iyong kabuuang kita.

Maaari ba akong mag-ambag ng isang flat na dolyar na halaga sa halip na isang porsyento ng bayad?

Kung naka-enroll ka na sa pamamagitan ng iyong employer maaari ka lamang makapag-ambag ng isang porsyento ng iyong paycheck. Ang kakayahang mag-ambag ng isang flat na halaga ng dolyar ay maaaring idagdag sa hinaharap.

Kung nag sariling enroll ka sa CalSavers na walang independyente sa employer at gumawa ng mga kontribusyon mula sa iyong bank account, maaari ka lamang mag-ambag sa mga flat dollar na halaga.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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](#).

Maaari bang awtomatikong tumaas ang aking kontribusyon bawat taon?

Oo, sa mga default na elesyon sa Programa, ang iyong mga kontribusyon ay magsisimula sa 5% ng iyong kabuuang suweldo at tataas ng 1% sa o tungkol sa Enero 1 ng bawat taon hanggang sa isang maximum na 8%. Maaari kang mag opt-out sa tampok na may awtomatikong pagtaas o ipasadya ito ayon sa gusto mo.

Kung may awtomatiko pagtaas, kailan tumataas ang singil sa savings?

Ang mga awtomatikong pagtaas ay epekto sa o sa palibot ng Enero 1 ng bawat taon. Ang unang awtomatikong pagtaas sa iyong account ay hindi mangyayri hanggang sa ikaw ay nasa Programa nang hindi bababa sa anim na buwan at nagbibigay ng mas mababa sa 8% ng iyong suweldo.

Maaari ba akong gumawa ng mga kontribusyon bago ang buwis?

Bilang isang default, ang mga CalSavers account ay pagkatapos ng buwis na Roth IRA.

Nag-aalok ang CalSavers ng isang opsyon sa mga nagsi-save na nais muling makilala ang kanilang mga kontribusyon sa isang Tradisyonal na IRA. Maaari mong gamitin ang [form](#) na ito o makipag-ugnayan sa [Mga Serbisyo sa Kliyente](#) upang masimulan ang proseso.

Kung nag-aambag ka sa isang Tradisyonal na IRA, maaaring maibawas ang iyong mga naiambag sa iyong pagbabalik ng buwis. Mangyaring kumunsulta sa isang tagapayo sa buwis para sa karagdagang impormasyon.

Paano ko malalaman kung malapit na ako sa mga limitasyon ng kontribusyon?

Susubaybayan ng Programa ang mga halaga ng iyong kontribusyon at aabisuhan ka at ang iyong employer kapag papalapit ka na sa karaniwang taunang limitasyon sa IRS ng kontribusyon. Para sa 2023, ang limitasyon ay \$6,500 kung ikaw ay mas mababa pa sa 50 at \$7,500 kung ikaw ay nasa 50 o mas matanda. Tandaan na nalalapat ang limitasyong ito sa lahat ng iyong IRA account na pinagsama-sama. Kung mayroon kang mga IRA account bilang karagdagan sa iyong CalSavers account, kakailanganin mong tiyakin na sa pagsasama-sama, hindi ka nag-aambag ng higit sa pinapayagan ng mga limitasyong federal.

Ang pagiging kwalepikadong lumahok sa isang Roth IRA ay limitado sa ilang mga antas ng taunang kita. Upang tukuyin kung kwalepikado kang mag-ambag sa isang Roth IRA, mangyaring bumista sa [website ng IRS](#).

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

Paano ginagawa ang mga kontribusyon sa pamamagitan ng isang employer na nagpapadali sa Programa?

Sa bawat petsa ng payroll kasunod ng iyong pag-enroll sa Programa, ibabawas at ililipat ng iyong employer ang halaga batay sa iyong kasalukuyang eleksyon sa pag-ambag mula sa iyong bayad, sa iyong CalSavers account.

Ang mga nakuhang halaga ay hindi lalampas sa bahagi ng iyong bayad na mananatili pagkatapos ng iba pang ayon sa batas na kinakailangang mga pagbawas sa payroll na may mas mataas na pangunahin kaysa sa mga kontribusyon sa Programa na pinigil ng iyong employer. Ang mga halaga ng kontribusyon sa programa na pinigil ng iyong pinagtatrabahuhan ay ipapadala sa tagapamahala ng Programa sa loob ng pitong (7) araw ng negosyo pagkatapos ng panahon ng pagbabayad na kung saan pinigil ang mga halaga.

Ibibigay ng kredito ng Programa ang anumang mga pondo na naiambag sa iyong CalSavers account sa parehong araw ng negosyo na natanggap sila ng tagapangasiwa ng Programa mula sa iyong employer, kung ang kontribusyon ay natanggap nang maayos at bago magsara ang negosyo. Kung natanggap pagkatapos ng pagsasara ng negosyo, ang mga kontribusyon ay kredito sa susunod na araw ng negosyo.

Paano ako mag-aambag sa pamamagitan ng employer na hindi nagpapagaan ang Programa?

Maaari kang maging kwalepikado na gumawa ng awtomatiko at pana-panahong mga kontribusyon sa iyong CalSavers account sa pamamagitan ng direktang deposito ng payroll (kung nag-aalok ang iyong employer ng ganitong serbisyo). Ang minimum na halaga ng kontribusyon sa direktang deposito ng payroll ay \$10 bawat paycheck nang hindi bababa sa minsan sa tatlong buwan na batayan. Ang mga kontribusyon sa pamamagitan ng payroll ay pahihintulutan lamang mula sa mga employer na kayang matugunan ang aming mga kinakailangan sa pagpapatakbo at pang-administratibo. Maaari kang mag-sign up para sa direktang deposito ng payroll sa pamamagitan ng pagbibigay ng iyong mga tagubilin sa direktang deposito ng payroll sa Programa online. Matapos mong isumite ang iyong mga tagubilin sa direktang deposito ng payroll sa Programa, makakatanggap ka ng Form ng Pagkumpirma ng Pagbawas sa Payroll, na dapat mong pirmahan at isumite sa departamento ng payroll ng iyong employer. Ang awtomatiko o pana-panahong pamumuhunan ay hindi ginagarantiyahan ang isang kita o protektahan laban sa isang pagkawala sa pababang merkado.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



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.

Paano ako mag-aambag sa pamamagitan ng aking bank account?

Maaari kang mag-aambag sa iyong CalSavers account mula sa isang checking o savings sa iyong bangko kung ang iyong bangko ay kasapi ng Automated Clearing House (ACH), na napapailalim sa ilang mga paghihigpit na pagpoproseso. Ang mga kontribusyon mula sa iyong bank account ay maaaring gawin bilang isang beses na kontribusyon o paulit-ulit na kontribusyon (tingnan sa ibaba para sa mga detalye). Sa pamamagitan ng pagtataguyod ng mga kontribusyon sa pamamagitan ng iyong bank account, pinahintulutan mo ang tagapamahala ng Programa na simulan ang mga entry sa credit/debit (at upang simulan, kung kinakailangan, ang mga entry sa debit/credit at mga pagsasaayos para sa mga entry sa credit/debit na nagawa nang mali) sa iyong bank account. Dapat kang magbigay ng tiyak na impormasyon tungkol sa bank account kung saan mula sa kung saan iwi-withdraw ang pera. Ang mga kontribusyon mula sa money market mutual fund o cash management account ay hindi pinapayagan. Kung nabigo ang isang kontribusyon na dumaaan dahil ang bank account kung saan ito nakuha ay nagkukulang ng sapat na pondo o ang mga tagubilin sa pagbabangko ay hindi tama o hindi kumpleto, nakalaan sa amin ang karapatang suspindihin ang pagproseso ng mga hinaharap na kontribusyon ng ACH.

Mga Umuulit na Kontribusyon mula sa Iyong Bank Account. Maaari kang magbigay ng kontribusyon sa iyong CalSavers account sa pamamagitan ng mga pana-panahong awtomatikong pag-debit mula sa iyong bank account sa lingguhan, dalawambesesa sa linggo, kalahati ng buwan, buwanang o tatluhan-buwan na batayan. Ang minimum na umuulit na halaga ng kontribusyon ay \$10 bawat ikaapat na bahagi. Maaari kang magtaguyod o gumawa ng mga pagbabago sa umuulit na kontribusyon para sa isang mayroon nang CalSavers account sa anumang oras sa online. Ang paulit-ulit na mga debit ng kontribusyon mula sa iyong bank account ay magaganap sa araw na ipahiwatig mo, sa kondisyon na ang araw ay isang regular na araw ng negosyo. Kung ang araw na ipahiwatig mo ay bumagsak sa katapusan ng linggo o isang piyesta opisyal, ang paulit-ulit na debit ng kontribusyon ay magaganap sa susunod na araw ng negosyo. Ang iyong paulit-ulit na pahintulot sa kontribusyon ay mananatiling may bisa hanggang sa makatanggap kami ng abiso tungkol sa pagtatapos nito mula sa iyo at nagkaroon kami ng makatwirang dami ng oras upang gumawa ng askyon dito. Ang pagbabago sa, o pagwawakas ng, umuulit na kontribusyon ay dapat na matanggap ng hindi bababa sa limang (5) araw ng negosyo bago ang susunod na umuulit na debit ay naka-iskedyul na ibawas mula sa iyong bank account. Ang awtomatiko o pana-panahong pamumuhunan ay hindi ginagarantiyahan ang isang kita o protektahan laban sa isang pagkawala sa pababang merkado.

One-Time Contribution mula sa Iyong Bank Account. Maaari kang mag-aambag sa iyong CalSavers account sa pamamagitan ng isang beses na mga pagsasagawa ng debit

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

mula sa iyong bank account para sa minimum na \$10 bawat kontribusyon. Maaari kaming maglagay ng limitasyon sa kabuuang halaga ng dolyar bawat araw na maaari kang mag-ambag bilang isang beses na kontribusyon mula sa iyong bank account. Ang mga kontribusyon na lampas sa limitasyong ito ay tatanggihan. Kung balak mong magbigay ng malaking halaga ng dolyar sa iyong CalSavers account bilang isang kontribusyon, maaaring gusto mong makipag-ugnayan sa Programa upang magtanong tungkol sa kasalukuyang limitasyon bago gawin ang iyong kontribusyon.

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

Paano ako mag-aambag sa pamamagitan ng tseke?

Pagkatapos mong buksan ang iyong CalSavers account, maaari kang magbigay ng mga kontribusyon sa pamamagitan ng tseke. **Tandaan: Ang mga paunang kontribusyon upang buksan ang isang CalSavers account ay hindi maaaring magawa sa pamamagitan ng tseke.** Dapat bayaran ang mga tseke sa: CalSavers at ipadala sa CalSavers, P.O. Box 55759, Boston, MA 02205 at dapat tukuyin ang pangalan ng may-ari ng account.

Paano mai-credit ang mga pondo sa aking CalSavers account?

Kung nag-aambag sa alinman sa mga direktang pamamaraan, bibigyan ng kredito ng Programa ang anumang mga pondo na nai-ambag sa iyong CalSavers account sa parehong araw ng negosyo kung ang kontribusyon ay natanggap sa maayos na pagkakasunud-sunod at bago magsara ang NYSE, karaniwang 4:00 ng hapon, Pamantayang Oras ng Silangan. Sa pagkakataong ito, makakatanggap ang iyong kontribusyon ng isang petsa ng kontribusyon ng parehong araw ng negosyo na natanggap ang iyong kontribusyon. Kung natanggap pagkatapos ng pagsasara ng NYSE, ang mga kontribusyon ay i-credit sa susunod na araw ng negosyo na ang NYSE ay bukas. Sa pagkakataong ito, makakatanggap ang iyong kontribusyon ng petsa ng kontribusyon sa susunod na araw ng negosyo na natanggap ang iyong kontribusyon.

Para sa mga isang beses na kontribusyon at paulit-ulit na kontribusyon mula sa iyong bank account, ang iyong petsa ng kontribusyon ay ang petsa na pinili mo para sa kontribusyon na mai-debit mula sa iyong bank account, maliban kung pinili mo ang susunod na araw ng negosyo bilang petsa ng pag-debit. Sa kasong iyon, kung ang iyong kahilingan ay natanggap sa maayos na pagkakasunud-sunod sa ganap na 4:00 ng hapon, Pamantayang Oras sa Silangan, bibigyan ito ng isang petsa ng kontribusyon sa susunod na araw ng negosyo pagkatapos matanggap ang araw na iyong hiniling. Kung ang iyong kahilingan ay natanggap sa maayos na pagkakasunud-sunod pagkalipas ng 4:00 ng hapon, Pamantayang Oras sa Silangan, bibigyan ito ng petsa ng kontribusyon ng pangalawang araw ng negosyo pagkatapos ng araw na matanggap ang iyong kahilingan. Mangyaring tandaan na nalalapat lamang ito sa isang beses na mga kontribusyon at ang unang paglitaw ng umuulit na

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



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.

kontribusyon kung pipiliin mo ang susunod na araw ng negosyo bilang isang petsa ng pag-debit.

Ang mga kontribusyon na ipinadala ng mail ng U.S. ay pangkalahatang ituturing na nagawa sa isang naibigay na taon kung ang mga tseke ay natanggap sa Disyembre 31 ng naaangkop na taon, at pagkatapos ay binayaran. Ang mga kontribusyon ng ACH ay pangkalahatang tatraturin bilang natanggap sa taong sinimulan mo ang mga ito, sa kondisyon na matagumpay na mababawas ang mga pondo mula sa iyong pagsuri o savings account. Mangyaring kumunsulta sa iyong tagapayo sa buwis sa kung paano pakitunguhan ang mga kontribusyon para sa mga layunin sa buwis.

Maaaring maranasan ng Programa ang mga pagkaantala sa pagproseso na nagreresulta mula sa isang Force Majeure (tulad ng tinukoy sa Program Disclosure Booklet) na kaganapan, na maaaring makaapekto sa iyong petsa ng kontribusyon. Sa mga pagkakataong iyon, ang iyong totoong petsa ng kontribusyon ay maaaring pagkatapos ng petsa ng kontribusyon na iyong tatanggapin, na maaaring makaapekto sa negatibong halaga ng iyong 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. 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

Mga Pamamahagi at Pag-withdraw

Maaari ba akong manghiram ng pera mula sa aking CalSavers account?

Hindi, hindi ka na maaaring mangutang ng mga pondo mula sa mga IRA account, kasama ang iyong CalSavers IRA. Kung nais mo ng access sa iyong mga pondo, hihiling ka lang ng isang pamamahagi.

Paano ko mailalabas ang aking pera kapag ako ay nagretiro na?

Maaari mong piliing ilabas ito sa isang kabuuan o panapanahong pag-withdraw.

Pwede ka ring mag-withdraw ng pera bago ka magretiro. Maaaring ipataw ang mga buwis at multa para sa mga withdrawal bago ang edad na 59 ½ taong gulang.

Kailangan ko bang magbayad ng mga buwis sa aking pera kapag inilabas ko ito kapag nagretiro na ako (higit sa 59½ taong gulang)?

Maaari mong hilingin na kumunsulta sa tagapayo sa buwis para sa karagdagang impormasyon, ngunit ang sumusunod ay karaniwang nalalapat:

Hindi mo kailangang magbayad ng buwis sa iyong mga kontribusyon sa isang Roth IRA sa anumang edad, dahil nagbayad ka ng mga buwis sa pera bago ka gumawa ng kontribusyon. Bago ang edad na 59½ maaaring kailangan mong magbayad ng mga buwis sa mga kita sa iyong mga kontribusyon, ngunit nag-iiba ito depende sa kung gaano

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

will be taxed at your tax rate at the time of withdrawal.

katagal na naging bukas ang iyong account, at ang layunin kung saan mo iwini-withdraw ang mga pondo.

Kung nag-ambag ka sa Tradisyonal na IRA, ang pera na iyon ay maaaring maibawas sa buwis. Kapag nag-withdraw ka ng pera mula sa account na iyon, malalagyan ito ng buwis sa iyong rate ng buwis sa oras ng pag-withdraw.

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 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.

Paano ako maglalabas ng pera at gaano katagal bago makuha ito?

Ang mga pamamahagi mula sa iyong CalSavers account ay maaaring hilingin sa online o sa pamamagitan ng telepono. Bilang kahalili, maaari mong ipadala sa amin ang kumpletong form ng pamamahagi. Kapag natanggap ang nakumpletong kahilingan at anumang kinakailangang karagdagang na dokumentasyon, ipo-proseso ang pamamahagi.

Natanggap na ng maayos ang mga kahilingan sa pamamahagi bago ang pagsasara ng negosyo sa anumang araw ng negosyo ay naproseso sa araw na iyon batay sa mga halaga ng yunit ng mga pagpipilian sa pamumuhunan sa iyong CalSavers account para sa araw na iyon. Ang mga kahilingan na natanggap matapos ang pagsasara ng negosyo ay naproseso sa susunod na Araw ng Negosyo gamit ang mga halaga ng yunit sa araw na iyon. Ang mga pamamahagi ay maaaring mabayaran sa pamamagitan ng tseke o ACH.

Mangyaring maglaan ng hanggang sampung (10) araw ng negosyo para maabot ka ng mga nalikom. Ang mga pamamahagi sa pangkalahatan ay mapoproseso sa loob ng tatlong (3) araw ng negosyo simula nang matanggap ang kahilingan. Sa mga panahon ng pagkasumpungin ng merkado at sa pagtatapos ng taon, ang mga kahilingan sa pamamahagi ay maaaring tumagal ng hanggang limang (5) araw ng negosyo upang maproseso. Para sa mga layuning pangseguridad, magkakaroon ng pagpigil ng siyam (9) na araw ng negosyo sa mga kahilingan sa pamamahagi kapag mayroong pagbabago sa iyong address at paghawak ng labinlimang (15) araw ng kalendaryo sa mga kahilingan sa pamamahagi kasunod ng pagbabago sa iyong impormasyon sa pagbabangko. Ang mga pamamahagi sa mga halaga ng kontribusyon na isinumite ng iyong employer ay hindi available para sa pag-atras sa loob ng pitong (7) araw ng negosyo. Ang mga naunang tagal ng oras ay maaaring magbago sa makatuwirang abiso.

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 before funds are

Mayroon bang anumang mga bayarin, parusa, o paghihigpit para sa pag-withdraw ng pera mula sa aking account?

Bayarin

Ang mga nagtitipid ay napapailalim sa mga bayarin sa pag-withdraw ng mga pondo. Ang mga naaangkop na bayarin ay

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 or clientservices@calsavers.com for more information on how to transfer your account.

awtomatikong ibabawas bago ipamahagi ang mga pondo. Buong withdrawal: Maaaring tinasa ka ng quarterly Nakapirming Bayarin sa Account na \$4.50 at ng quarterly Bayarin sa Paghahatid ng Papel na \$1.25 (kung ang kagustuhan sa paghahatid ng dokumento ay nakatakda sa Papel) sa oras ng pagpasimula ng buong withdrawal.

- Ang Nakapirming Bayarin sa Account at Bayarin sa Paghahatid ng Papel ay hindi tinatasa hanggang sa hindi bababa sa 90 araw pagkatapos ng iyong unang kontribusyon at hindi tatasahin para sa quarter kung saan ginawa ang unang kontribusyon.
- Ang Nakapirming Bayarin sa Account at Bayarin sa Paghahatid ng Papel (kung kailangan) ay hindi tinalikuran kung ang balance ng iyong account ay \$15.00 o mas mababa pa.
- Bahagyang pag-withdraw: Ang mga quarterly fee ay hindi tinatasa sa oras ng bahagyang withdrawal.
- Tatasa ng Bayad sa Pagsusuri ng Papel na \$5.00 kung hihilingin mo ang isang tseke sa papel para sa buong o bahagyang withdrawal. Hindi ka makakapag-request ng tseke sa papel kung ang balance ng iyong account ay mas mababa sa \$15.00 at papayuhan ka na mag-set up ng electronic bank transfer (ACH) papunta sa isang bank account. Kung wala kang bank account, mangyaring makipag-ugnay sa Serbisyong Pangkliyente.
 - Buong pag-withdraw: Kung humiling ka ng isang tseke sa papel para sa isang buong pag-withdraw, ang Bayad sa Pag-check ng Papel ay ibabawas mula sa balanse ng iyong account bago ang pamamahagi.
 - Bahagyang pag-withdraw: Kung humiling ka ng isang tseke sa papel para sa isang bahagyang pag-withdraw, ang Bayad sa Pag-check ng Papel ay ibabawas mula sa iyong halaga ng pag-withdraw.

Savers ay maaring maiwasan ang Bayarin sa Paghahatid ng Papel at Bayarin sa Papel na Cheke sa pamamagitan ng pag-login sa kanilang account at pagtatatag ng elektronikong paghahatid at elektronikong pag-transfer sa bangko (ACH).

Mga parusa

Maaaring singilin ng buwis at/o multa ang IRS sa mga pamamahagi mula sa iyong account bago mo maabot ang edad na 59 ½, bagama't may ilang mga pagbubukod na maaaring ilapat (tulad ng kung ikaw ay may kapansanan). Dapat mong kumunsulta sa IRS o sa iyong tagapayo sa buwis bago gumawa ng anumang pag-withdraw sa ganitong kalagayan. Maaaring tingnan mo ang mga alituntunin ng IRS sa website ng IRS.

Maaari ka ring magtatag ng sarili mong IRA sa labas ng CalSavers at ilipat ang iyong account sa IRA na iyon.

Makipag-ugnayan sa Client Services sa 855-650-6918 o clientservices@calsavers.com para sa karagdagang impormasyon tungkol sa kung paano ilipat ang iyong account.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



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 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 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.

Mga Pamumuhunan

Paano ko malalaman ang higit pa tungkol sa aking mga opsyon sa pamumuhunan?

Bisitahin ang [pahina ng Pamumuhunan](#) sa www.calsavers.com o makipag-ugnayan sa Mga Serbisyo sa Kliyente sa [855-650-6918](tel:855-650-6918) o sa clientservices@calsavers.com

Nauugnay sa Trabaho

Nag-enroll ako sa pamamagitan ng nangangasiwang employer, ano ang mangyayari sa aking account kapag nagbago ako ng mga employer?

Ang iyong CalSavers account ay pagmamay-ari mo at hindi nakasalalay sa iyong employer. Mapapanatili mo ito sa buong karera mo. Kung binago mo ang mga employer, ang iyong pera ay mananatili sa iyong account at maaari kang mag-ambag dito nang mag-isa sa isang employer. Kung nagtatrabaho ka sa isang bagong employer na nagpapadali sa CalSavers Program, makakatanggap ka ng abiso tungkol sa pagpapatala at mga pagbawas sa payroll sa iyong CalSavers account ay magsisimula sa iyong bagong employer maliban kung pipiliin mong mag-opt out.

Paano kung ang bago kong employer ay hindi nag-i-sponsor ng plano sa pagreretiro o nag aasikaso ng CalSavers?

Inaatasan ng batas ng estado na lahat ng mga employer ng California na may 5 o higit pang mga tao ay pinapabilis ang mga kontribusyon ng empleyado sa CalSavers Program kung hindi sila nag-aalok ng plano sa pagreretiro na ini-sponsor ng employer. Kung naniniwala kang lumabag ang iyong employer sa utos na ito, mangyaring makipag-ugnayan sa amin at kami ay magsasaliksik sa iyong pagtatanong.

Ano ang mangyayari sa aking account kung lumipat ako sa labas ng estado?

Ang iyong CalSavers account ay pagmamay-ari mo at mananatili sa iyo kahit na lumipat ka pa sa labas ng estado. Mayroon kang ilang mga opsyon. Maaari kang magpatuloy na gumawa ng deposito nang direkta mula sa iyong bank account kung nais mo, o maaari mo lang iwan ang iyong mga pamumuhunan sa iyong account at ihinto ang mga bagong kontribusyon, o maaari mong ilipat ang iyong mga pondo sa ibang IRA. Hindi ka makakagawa ng mga kontribusyon sa iyong payroll sa pamamagitan ng iyong employer kung nagtatrabaho ka sa labas ng California maliban kung nag-aalok ang iyong employer ng direktang deposito ng payroll.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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.

Maaari ba akong lumahok kung ako ay manggagawa lamang sa gig, nagtatrabaho ng pansarili o independiyenteng kontratista?

Oo, maaari kang mag-sign up para sa isang account nang direkta sa iyong sarili at magbigay ng mga kontribusyon sa pamamagitan ng iyong bank account.

Mayroon akong maraming trabaho sa mga kwalepikadoing employer, maaari ba akong makilahok sa bawat isa?

Oo, hangga't ang bawat employer ay isang kalahok na employer ng CalSavers. Maliban kung mag opt-out ka o gumawa ng ibang eleksyon, awtomatikong ibabawas ng bawat employer ang mga kontribusyon mula sa iyong sweldo at ipadala ang mga ito sa iyong CalSavers account.

Kahit na mayroon kang maraming employer, lahat ng iyong mga kontribusyon ay hahawakan sa isang solong account sa iyong pangalan.

Hindi nagbibigay ang aking employer ng access sa CalSavers. Paano ako makikilahok?

Maaari kang mag-[sign up](#) para sa isang account nang mag-isa at gumawa ng mga awtomatikong pagbabayad mula sa iyong bank account. Matapos mong maitaguyod ang iyong sariling account, maaari mong tanungin ang iyong employer kung nais nilang gumawa ng pagbawas sa payroll para sa iyo, ngunit hindi inaatasan ang employer na gawin ito.

Bago magpasya na magbigay ng kontribusyon sa CalSavers, dapat mong matukoy kung nag-aalok ang iyong employer ng plano sa pagreretiro at isaalang-alang kung mas mahusay kang magbigay ng kontribusyon sa plano ng iyong employer kaysa sa CalSavers.

Kailan maaaring magparehistro ang aking employer para sa Programa?

Kada spring, sinusuri namin ang kwalipikasyon ng employer batay sa impormasyon ng empleyado na ipinapasa ng mga employer sa Employment Development Department (EDD) para sa nakaraang taon. Pagkatapos suriin ang mga rekord na ito, kung ang isang employer ay hindi nag-ispensor ng plano sa lugar ng trabaho at may 5 o higit pang mga empleyado ng California, ang employer ay kakailanganing magparehistro bago ang Disyembre 31 ng kasalukuyang taon. Makakatanggap ng paunawa ang mga employer tungkol sa kanilang huling petsa ng pagpaparehistro.

Simula Enero 1, 2023, ang mga employer na may maghumigit-kumulang 1-4 na empleyado ay maaaring magparehistro sa CalSavers at kinakailangang nakapagparehistro na bago ang Disyembre 31, 2025, kung hindi sila mag-ispensor ng plano sa pagreretiro.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 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.

Paano ko malalaman kung pinapadala ng aking employer ang aking kontribusyon mula sa payroll sa aking CalSavers account?

Maaari mong subaybayan ang iyong account sa [online](#) anumang oras. Kung hindi mo nakikita ang iyong kontribusyon, tumawag sa Mga Serbisyo sa Kliyente sa 855-650-6918.

Maaari bang gumawa ang aking employer ng pagtutugma ng mga kontribusyon sa aking account?

Hindi. Hindi pinahihintulutan ang mga employer na mag-ambag sa account ng empleyado o tumugma sa mga kontribusyon ng empleyado. Ang mga employer ay nagpapadala lamang ng mga kontribusyon ng empleyado sa account ng bawat empleyado.

Paano kung nagsumite ang aking employer ng inbalidong numero ng Social Security o ITIN?

Kung ang Social Security Number o ITIN ng isang empleyado ay lumalabas na hindi tama o hindi makumpirmado, ang empleyado ay hindi mapapatala o magkakaroon ng account. Binibigyang payo ng CalSavers ang employer ng empleyado na huwag kaltasan ang suweldo nang hindi binabanggit ang di-wastong SSN o ITIN. Ang CalSavers ay hindi nagbabahagi ng anumang impormasyon sa sinuman, kabilang ang iyong employer o mga ahensya ng gobyerno ukol sa kung ang iyong SSN o ITIN ay hindi wasto o hindi makumpirma.

Nagtatrabaho ako sa isang non-profit: kwalepikado ba akong makilahok?

Ang mga empleyado na hindi kumikita ay kwalepikadong lumahok kung sila ay hindi bababa sa edad na labing walo at matugunan ang depinasyon ng estado sa isang empleyado. Partikular, kung mayroon kang katayuan sa isang empleyado sa ilalim ng Mga Seksyon ng Insurance sa Kawalan ng Trabaho sa Seksyon 621 at iba pa, makatanggap ng Panloob na Revenue Service Form W-2 na may sahod sa California mula sa isang kalahok na employer, o isang nag-iisang pagmamay-ari o kasosyo sa isang pakikipagsosyo na isang kwalepikadong employer, pagkatapos ikaw ay malamang na maging kwalepikado na lumahok sa Programang napapailalim sa batas ng California at ang mga panuntunang pederal na namamahala sa Roth IRAs. Bukod sa mga partikular na kategorya ng mga employer, tulad ng mga panrelihiyon o organisasyong pantribo, hindi rin ibinubukod ng mandato ang mga organisasyong hindi pangkalakalan.

Ang mga boluntaryo na hindi isinasaalang-alang na mga empleyado sa ilalim ng batas ng estado ay hindi kwalepikado at hindi isasama sa pagbibilang ng mga empleyado ng isang non-profit na employer.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



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.

Nagtatrabaho ako sa isang organisasyong panrelihiyon: kwalepikado ba akong makilahok?

Ang mga empleyado ng organisasyong panrelihiyon ay kwalepikado na lumahok bilang mga indibidwal kung sila ay hindi bababa sa edad na labing walo at kumikita. Ang mga organisasyong panrelihiyon ay may eksempyon sa batas ng estado na nagtatatag ng 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.

Bayad at Gastos

Kailangan ko bang magbayad ng taunang bayad para sa aking account?

Ang CalSavers ay nagpapataw ng bayarin upang magbayad sa paglilingkod ng mga account, pagbibigay ng suporta sa customer, at mga gastusin sa operasyon na kaugnay ng pamamahala ng mga pinagbabatayan ng pamumuhunan fund kung saan inilalagak ang iyong mga pondo.

Fee	Fixed Account Fee	Total Annualized Asset-Based Fee
Description	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.
Amount	\$4.50 per quarter (\$18.00 annually)	Ranging from 0.325% to 0.49% of an account balance, depending on the investment choice(s). ¹ 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.
When Assessed	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	Fees accrue daily and are factored into the price of an investment option.

Bayad	Nakapirming Bayarin sa Account	Kabuuang Taunang Singil Batay sa Aset
Paglalarawan	Bayad para sa pagpapanatili at administrasyon ng account.	Bayad para sa taunang mga gastos at gastos para sa pagpapanatili at pangangasiwa ng account kasama ang mga gastos na nauugnay sa bawat Investment Option. Tumukoy sa Program Disclosure Booklet para sa karagdagang impormasyon.
Halaga	\$4.50 kada kwarter (\$18.00 taun-taon)	Sumasaklaw Mula 0.325% hanggang 0.49% ng balanse ng account, depende sa (mga) pagpipilian sa pamumuhunan. ¹ Mula 0.325% hanggang 0.49% ng balanse ng account, depende sa (mga) pagpipilian sa pamumuhunan. Nangangahulugan ito na magbabayad ang saver sa pagitan ng 33 cents at 49 cents bawat taon para sa bawat \$100 sa isang account.
Kapag Tinasa	Tinatasa sa huling araw ng bawat kwarter: Marso 31, Hunyo 30,	Ang mga bayarin ay lumalaki araw-araw at kinokonsidera sa presyo ng bawat

May mga katanungan o kailangan ng tulong?

	the quarter in which the first contribution is made.	
--	--	--

¹The 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%)

	Setyembre 30, at Disyembre 31 taun-taon.	pagpipilian sa pamumuhunan.
	Hindi ito tatasa hanggang sa hindi bababa sa 90 araw matapos ang unang kontribusyon at hindi rin ito tatasa para sa quarter kung saan ginawa ang unang kontribusyon.	

¹Ang Kabuuang Taunang Singil Batay sa Aset (0.325% hanggang 0.49%) ay kasama ang Singil sa Pundong pinagbabatayan (0.025%-0.19%), Singil ng Estado (0.05%), at Singil sa Pangangasiwa ng Programa (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.

Fee	Paper Delivery Fee
Description	Fee for paper delivery of account statements, disclosure materials, transaction & profile confirmations, and other communications (excluding IRS Tax forms).
Amount	\$1.25 per quarter. (\$5.00 annually)
When Assessed	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.

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.

Mayroon bang mga bayaring batay sa aktibidad?

Tinatasa ng CalSavers ang bayad para sa mga gumagamit ng paghahatid ng papel para sa dalawang aktibidad. Ang parehong Singil Batay sa Aktibidad magiging awtomatikong kukaltas mula sa account ng isang tagapag-save. Hindi magiging binu-bully ang mga tagapag-save. Ang lahat ng mga nagtitipid ay tinatasa ang mga bayarin na ito maliban kung nag-opt in sila sa elektronikong paghahatid.

Bayad	Bayarin sa Paghahatid ng Papel
Paglalarawan	Bayad para sa Bayarin sa Paghahatid ng Papel ng mga pahayag ng account, mga materyales na pagsisiwalat, kumpirmasyon ng transaksyon at profile, at iba pang komunikasyon (maliban sa mga form ng buwis ng IRS).
Halaga	\$1.25 kada kwarter. (\$5.00 kada taon)
Kapag Tinasa	Ang Bayad sa Paghahatid ng Papel ay tinasa sa katapusan ng bawat kwarter. Hindi ito tatasa hanggang sa hindi bababa sa 90 araw matapos ang unang kontribusyon at hindi rin ito tatasa para sa quarter kung saan ginawa ang unang kontribusyon. Maaring maiwasan ang bayad na ito sa pamamagitan ng pag-opt in sa elektronikong paghahatid.

Pumunta ka sa Papel-less! Makakatipid ka ng \$1.25 bawat kwarter (\$5.00 bawat taon) sa pamamagitan ng pagtatakda ng iyong kagustuhan sa paghahatid ng dokumento ng account sa elektronikong paghahatid para sa parehong Mga Account Statement at Transaksyon at Pagkumpirma ng Profile.

Ito ay mabilis, ligtas, mas mabuti para sa kapaligiran, at mas abot-kaya para sa iyo.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

Fee	Paper Check Fee
Description	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.
Amount	\$5.00 per check.
When Assessed	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 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.

Bayad	Bayad sa Pagsusuri ng Papel
Paglalarawan	Bayad para sa paghahatid ng pondo sa pamamagitan ng tseke sa papel. Kung kulang ang pondo upang masagot ang bayaring ito, ididirekta ang saver na mag-set up ng electronic bank transfer (ACH withdrawal) sa isang bankong account.
Halaga	\$5.00 bawat tseke.
Kapag Tinasa	Sa kahilingan ng isang tseke ng papel

Magtatag Elektronikong Paglilipat sa Bangko - Maaari mong maiwasan ang bayad na ito sa pamamagitan ng pagtatag ng elektronikong paglilipat sa bangko (ACH) bago ka simulan ang a pamamahagi/ng pag-withdraw.

Nang magtatakda ka ng elektronikong paglilipat sa bangko (ACH), may kakayahan ka rin magdeposito ng karagdagang pondo sa iyong account para mamuhunan.

Maaari bang may higit sa isa na bayad ang itasa sa isang pagkakataon?

Oo. Depende sa mga pangyayari, higit sa isang bayad ang maaaring masuri sa isang pagkakataon.

Halimbawa, kung nagpasimula ka ng buong pag-withdraw mula sa iyong account at nakatanggap ng tseke sa papel, ang mga sumusunod na bayarin ay tatasahin: isang Nakapirming Bayarin sa Account para sa kwarter na iyon (\$4.50) at ang Bayad sa Pagsusuri ng Papel (\$5.00) Ang mga bayaring ito ay ibabawas muna mula sa account muna bago gumawa ng pamamahagi. "

Paano ko maiwawaksi ang mga bayarin batay sa aktibidad?

Maaari mong iwaksi ang Bayad sa Paghahatid ng Papel sa pamamagitan ng pag-login sa iyong account at pagpapalit ng iyong kagustuhan sa paghahatid sa electronic para sa para sa parehong Mga Mga Pahayag ng Account at Transaksyon at Pagkumpirma ng Profile.

Maaari mong maiwasan ang bayad sa Pagsusuri ng Papel sa pamamagitan ng pagtatag ng elektronikong paglilipat sa bangko (ACH) bago ka mag-withdraw ng pondo mula sa iyong account.

Ang mga nagtitipid ay hindi makakahiling ng tseke sa papel kung ang balanse ng account ay \$15.00 o mas mababa. Ang mga nag-iipon na may balanseng \$15.00 o mas mababa ay kinakailangang mag-set up ng elektronikong paglilipat sa bangko (ACH). Kung wala ang isang nag-iipon ng bank account o kung may mga tanong sila tungkol sa pagtatag ng ACH, mangyaring tumawag sa Client Services sa (855) 650 - 6918.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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.

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.

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.

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 –	2018	-	2022	CalSavers Target Retirement Fund

Panganib sa Mga Pondo ng Pamumuhunan

Garantisado ba ang aking pera at singil ng pagbabalik?

Hindi. Ang lahat ng pamumuhunan ay may ilang uri ng peligro. Gayunpaman, nag-aalok ang programa ng isang hanay ng mga uri ng pamumuhunan upang matulungan kang bumuo ng isang opsyon sa pamumuhunan na nagbabalanse ng iba't ibang antas ng peligro para sa iyong indibidwal na pangyayari.

Pangkalahatan

Kailangan mo ba ng aking lagda?


Karamihan sa mga transaksyon ay maaaring kumpletuhin sa pamamagitan ng website ng CalSavers o sa pamamagitan ng pakikipag-ugnayan sa Mga Serbisyo sa Kliyente sa [855-650-6918](tel:855-650-6918) o sa clientservices@calsavers.com. Ang ilang mga transaksyon, tulad ng paggawa sa ibang tao maliban sa iyong asawa (kung may asawa) na pangunahing benepisyaryo sa iyong account ay mangangailangan ng isang lagda. Makatatanggap ka ng mga karagdagang tagubilin kapag kinakailangan ang iyong lagda upang makumpleto ang isang transaksyon.


Ano ang mga default na eleksyon?

Kung nagpatala ka sa Programa sa pamamagitan ng isang nakikilahok na employer at hindi tinukoy ang iyong mga setting, ang iyong mga kontribusyon ay magsisimula sa 5% ng iyong kabuuang bayad at awtomatikong tataas ng 1% sa o hanggang sa Enero 1 ng bawat taon sa loob ng tatlong taon hanggang sa maximum na 8%. Ang iyong mga paunang kontribusyon ay ilalaan sa CalSavers Money Market Fund sa loob ng 30 araw at pagkatapos ng 30 araw na panahon ay lumipas, lahat ng mga kontribusyon at kita sa CalSavers Money Market Fund sa oras na iyon, at lahat ng kasunod na mga kontribusyon, ay awtomatikong ililipat sa isang CalSavers Target na Pondo ng Pagreretiro na tinutukoy sa iyong edad. Ang 30-araw na panahon ay magsisimula sa petsa ng iyong unang kontribusyon sa CalSavers Money Market Fund.

Mga Opsyon sa Pamumuhunan para sa Mga Default na Eleksyon Batay sa Edad at Taon ng Pagreretiro					
Petsa ng Kapanganakan		Target na Taon ng Pagreretiro		Pagpipilian sa Pamumuhunan	
12/31/1952	o	2017	o	mas maaga	Target Retirement Fund ng

May mga katanungan o kailangan ng tulong?

 855-650-6918

 clientservices@calsavers.com

 Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

12/31/1957				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	<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.

				CalSavers
1/1/1953 – 12/31/1957	2018	-	2022	Target Retirement Fund 2020 ng CalSavers
1/1/1958 – 12/31/1962	2023	-	2027	Target Retirement Fund 2025 ng CalSavers
1/1/1963 – 12/31/1967	2028	-	2032	Target Retirement Fund 2030 ng CalSavers
1/1/1968 – 12/31/1972	2033	-	2037	Target Retirement Fund 2035 ng CalSavers
1/1/1973 – 12/31/1977	2038	-	2042	Target Retirement Fund 2040 ng CalSavers
1/1/1978 – 12/31/1982	2043	-	2047	Target Retirement Fund 2045 ng CalSavers
1/1/1983 – 12/31/1987	2048	-	2052	Target Retirement Fund 2050 ng CalSavers
1/1/1988 – 12/31/1992	2053	-	2057	Target Retirement Fund 2055 ng CalSavers
1/1/1993 – 12/31/1997	2058	-	2062	Target Retirement Fund 2060 ng CalSavers
1/1/1998 – 12/31/2002	2063	-	2067	Target Retirement Fund 2065 ng CalSavers
1/1/2003 – 12/31/2007	2068	-	2072	Target Retirement Fund 2070 ng CalSavers
1/1/2008 Mamaya	2073	o	mamaya	<i>Ang mga pondo na mairaragdag sa ibang araw</i>

Ang CalSavers Money Market Fund ay may mas kaunting pagtuon sa paglago kaysa sa iba pang mga opsyon sa pamumuhunan sa Programa. Ang Mga Target Retirement Funds ng CalSavers ay may balanse ng mga stock at bono batay sa iyong edad na awtomatikong inaayos sa paglipas ng panahon (ibig sabihin, kapag bata ka pa, ang iyong pamumuhunan ay magiging mas agresibo at sa iyong pagtanda, mas magiging konserbatibo sila). Maaari mong baguhin ang mga setting na ito sa anumang oras. Para sa

May mga katanungan o kailangan ng tulong?

855-650-6918

clientservices@calsavers.com

Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

karagdagang impormasyon sa mga pamumuhunan bisitahin ang webpage ng Pamumuhunan sa website ng CalSavers.

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.

Ano ang pagkakaiba ng isang Roth IRA at isang Tradisyunal na IRA?

Sa isang Roth IRA gumagawa ka ng mga kontribusyon sa iyong account na hindi babawasin sa buwis, ngunit ang lahat ng pera na naiambag mo ay maaaring iatras anumang oras nang hindi nagkakaroon ng anumang buwis o mga parusa kung kailangan mo ito. Ang mga kita sa iyong mga naiambag ay maaari ding i-withdraw nang walang buwis na batayan kung natutugunan ang ilang mga kwalipikasyon. Sa isang Tradisyunal na IRA, sa pangkalahatan ay nagbibigay ka ng batayan sa paunang buwis, depende sa iyong kita. Kapag nag-withdraw ka ng pera mula sa isang Tradisyunal na IRA, karaniwang nagbabayad ka ng mga buwis sa pera na makukuha. Ito ay isang pinasimpleng buod. Mangyaring kumunsulta sa tagapayo sa pampinansyal para sa impormasyong partikular sa iyong sariling mga pangyayari.

Maaari ba akong makatipid sa pamamagitan ng isang Tradisyunal na IRA sa halip na sa isang Roth IRA?

Ang CalSavers ay kasalukuyang nag-aalok ng opsyon sa mga nagtitipid na nais na muling makilala ang kanilang mga kontribusyon sa Tradisyunal na IRA. Maaari mong kumpletuhin ang pagkilos na ito sa [online](#), gamitin ang [form](#) na ito, o makipag-ugnayan sa [Mga Serbisyo sa Kliyente](#) upang masimulan ang proseso.

Paano ko malalaman kung ang Roth o Tradisyunal na IRA ay tama para sa akin?

Maraming mga kadahilanan ang napupunta sa pagpapasyang ito. Kung hindi ka sigurado kung alin ang tama para sa iyo, mangyaring makipag-ugnayan sa isang tagapayo sa pampinansyal. Ang mahalagang pagsasaalang-alang ay ang limitasyon sa kita sa Roth IRAs; mangyaring tingnan ang [website ng IRS](#) para sa karagdagang impormasyon sa mga limitasyon sa kita.

Kung mayroon akong CalSavers IRA, maaari parin ba akong magkaroon ng isa pang IRA o plano sa pagreretiro nang sabay?

Oo, ngunit mangyaring tandaan na nalalapat ang mga taunang limitasyon ng kontrib usyon sa buong mga account. Ang CalSavers Program ay walang impormasyon sa anumang iba pang mga IRA na maaari mong ibigay o kung sumali ka rin sa plano sa pagreretiro ng employer. Responsibilidad mo na tiyakin na sa lahat ng iyong IRA, nag-aambag ka sa loob ng mga taunang limitasyon ng IRS, na matatagpuan [dito](#). Mangyaring kumunsulta sa dalubhasa sa buwis o tagapayo sa pampinansyal upang talakayin ang iyong tukoy na mga pangyayari.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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) 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.

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,

Available ba ang impormasyon ng CalSavers sa ibang mga wika?

Ang lahat ng impormasyon ng programa ay available sa Ingles at Espanyol. Ang karamihan sa website ng Programa (www.calsavers.com) ay kasalukuyang available sa English, Spanish, simpleng Chinese, Vietnamese, Korean, Filipino/Tagalog, Japanese, Russian, Armenian, at Punjabi. Ang website at mga materyales sa komunikasyon ay isasalin sa karagdagang wika. Bilang karagdagan, ang pag bibigay serbisyo sa mga kliyente sa pamamagitan ng telepono ay available sa halos lahat ng mga wika sa pamamagitan ng pagtawag sa 855-650-6918.

Maaari bang kunin ng estado ang aking pera?

Hindi. Ang pera sa account ay sa iyo at ang estado ay walang access dito.

Gaano katagal maaaring manatili ang aking pera sa account?

Mangyaring kumunsulta sa iyong tagapayo sa buwis para sa karagdagang impormasyon, ngunit ang sumusunod ay karaniwang nalalapat:

- Para sa isang Roth IRA (ang karaniwang uri ng account ng CalSavers), maaari itong manatili hangga't gusto mo hanggang sa pumanaw ka.
- Kung nag-ambag ka sa Tradisyonal na IRA kapag ito ay magagamit, ang IRS ay mayroong Required Minimum Distributions (RMD's) na dapat mong simulan ang pagkuha ng mga pag-withdraw sa taon na ikaw ay umabot sa edad na 72.

Magkano ang matitipid ko para sa pagreretiro?

Suriin ang [Retiring Calculator](#) sa website ng CalSavers upang makita kung magkano ang maaari mong matipid.

Ang pagsasagawa ba ng saving sa pamamagitan ng programang ito ay nakakaapekto sa aking pagiging kwalepikado para sa iba pang mga programa tulad ng SNAP o TANF?

Sa pangkalahatan, ang mga programang pederal na benepisyo ay hindi binibilang ang mga ari-arian ng pagreretiro laban sa pagiging kwalepikado ng isang tao. Para sa karagdagang impormasyon, suriin sa iyong mga tanggapan ng mga benepisyo.

Ang pagsasagawa ba ng savings sa pamamagitan ng programang ito ay nakakaapekto sa aking pagiging kwalepikado para sa tulong pinansyal para sa kolehiyo?

Sa pangkalahatan, ang mga kwalipikadong account sa pagreretiro ay hindi binibilang para sa pederal na tulong pampinansyal; gayunpaman, dapat mo paring maingat na suriin ang iyong sariling mga pangyayari sa tulong ng eksperto sa buwis o tagapayo sa pampinansyal. Ang mga

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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 submitted with your tax forms. However, your statement(s)

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

pag-withdraw mula sa IRA ay maaari ring maging mapanganib sa tulong pinansyal para sa taon kasunod ng pag-atras. Para sa karagdagang impormasyon, suriin ito sa iyong tanggapan ng tulong pinansyal.

Paano ako makaka-access sa aking CalSavers account?

Maaari mong i-access ang iyong CalSavers account anumang oras sa online saver.calsavers.com o sa pagtawag sa administrador ng Programa sa **855.650.6918** mula Lunes hanggang Biyernes, 8:00 ng umaga hanggang 8:00 ng gabi sa Pamantayang Oras sa Pasipiko. Hinihimok kang magrehistro online para sa madaling pag-access kung saan magagawa mong:

- i-update ang iyong impormasyon sa pakikipag-ugnayan;
- suriin ang balanse ng iyong CalSavers account;
- ayusin ang iyong mga eleksyon sa kontribusyon;
- magtalaga o baguhin ang impormasyon ng benepisyaryo;
- baguhin ang mga paglalaan ng pamumuhunan; at
- humiling ng pamamahagi.

Maaari ko bang mlipat ang aking pera mula sa isa pang account ng savings sa pagreretiro sa aking CalSavers account?

Oo, maaari kang maglipat ng pera mula sa isa pang account sa savings ng pagreretiro sa iyong CalSavers account. Dapat sumangguni ang mga kalahok sa isang dalubhasa sa buwis o tagapayo sa pampinansyal bago gumawa ng anumang mga pagbabago upang mas maunawaan ang anumang mga hakbang na dapat gawin at mga paghihigpit na maaaring ilapat. Para sa mga paglipat mula sa mga plano sa pagreretiro bago ang buwis tulad ng 401(k)s at 403(b)s, ang pera ay mabubuwis upang palitan ito mula sa pre-tax hanggang sa post-tax na katayuan para isama sa Roth IRA. Maaari kang magpasimula ng isang paglipat sa CalSavers sa pamamagitan ng pag-mail ng [IRA Contribution Form](#) sa Programa. Para sa karagdagang impormasyon, tingnan ang **CUSTODIAL ACCOUNT AGREEMENT - Artikulo IX - 9.13 Mga Paglipat o Rollover mula sa Ibang Mga Plano** at **DISCLOSURE STATEMENT - Mga Resulta sa Buwis sa Kita ng Pagtaguyod ng Roth IRA - J. Rollovers at Mga Pagpapalit**.

Kailan ako makakatanggap ng mga pahayag at kumpirmasyon?

Makakatanggap ka ng mga pahayag minsan sa tatlong buwan na nagdedetalye ng mga transaksyon sa iyong CalSavers account para sa nakaraang kwarter. Makakatanggap ka ng kumpirmasyon para sa bawat transaksyon sa iyong CalSavers account, maliban sa mga kontribusyon sa payroll sa pamamagitan ng iyong employer. Maaari kang pumili upang makatanggap ng mga pahayag, kumpirmasyon sa transaksyon, at iba pang personal na pagsusulatan sa pamamagitan ng elektronikong paghahatid

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.

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.

o sa porma ng papel.

Ang iyong pahayag ay hindi dokumento sa buwis at hindi dapat isumite kasama ng iyong mga form sa buwis. Gayunpaman, ang iyong (mga) pahayag ay maaaring maging kapaki-pakinabang upang matukoy kung magkano ang iyong naatras o naiambag sa nakaraang taon ng buwis. Ang ilang mga dokumento sa buwis na dapat mong asahan na matanggap mula sa CalSavers ay may kasamang IRS Form 5498 (ipinapakita ang iyong mga kontribusyon sa iyong account) at ang IRS Form 1099-R (kung kukuha ka ng pamamahagi mula sa iyong account).

Tingnan ang **CUSTODIAL ACCOUNT AGREEMENT - Artikulo IX - 9.03 Mga Kinatawan at Responsibilidad** para sa karagdagang mahalagang impormasyon tungkol sa mga pahayag, kumpirmasyon at pagsusulatan.

Gaano katagal bago magawa ng Programa ang mga pagbabago na hinihiling ko para sa aking account?

Maliban kung inabisuhan ka, kung hindi man, ang mga paunawa, pagbabago, pagpili sa mga pagpipilian ng pamumuhunan, at iba pang eleksyon na nauugnay sa iyong CalSavers account ay magkakabisa o mailalagay sa sistema ng payroll sa loob ng isang makatuwirang tagal ng panahon matapos matanggap ng administrador ng Programa o ng iyong employer ang naaangkop na dokumentasyon sa maayos na pagkakasunud-sunod, ngunit hindi lalampas sa (i) 30 araw mula sa pagtanggap ng tagapangasiwa ng Programa ng iyong paunawa ng pagbabago o (ii) ang haba ng oras na inireseta sa ilalim ng Mga Panuntunan sa Programa. Ang Programa, CalSavers Retiring Savings Board, ang estado at ang tagapangasiwa ng Programa ay hindi responsable para sa kawastuhan ng dokumentasyong isinumite mo sa amin upang gumawa ng mga pagbabago sa iyong CalSavers account, kung isinumite ito online o sa papel na form.

Anong dokumentasyon ang kailangan ng Programa mula sa akin upang maproseso ang aking mga hiniling na transaksyon?

Upang maproseso ang anumang transaksyon sa Programa, ang lahat ng kinakailangang dokumento ay dapat na maayos, na nangangahulugang naisakatuparan kung kinakailangan at maayos, ganap, at tumpak na nakumpleto.

Merong bang materyales na available para sa mga bulag o sa mga nahihirapan makakita?

Dahil sa kahilingan, ang CalSavers ay maaaring magbigay ng mga materyales na braille. Ang mga materyales na Braille ay maaaring tumagal ng ilang linggo bago maipamahagi.

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT

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

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

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

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

May mga katanungan o kailangan ng tulong?



855-650-6918



clientservices@calsavers.com



Mon – Fri 8 a.m. – 8 p.m. PT