

CalSavers là gì?

CalSavers là chương trình tiết kiệm hưu trí mới của California dành cho người lao động nào trong khối tư nhân hiện nay không có cách tiết kiệm ở nơi làm việc. Đây là một chương trình đơn giản và hoàn toàn tự nguyện dành cho nhân viên.

- Được tài trợ bằng các khoản tiết kiệm của nhân viên (không phải lệ phí hay khoản đóng góp của chủ lao động)
- Sự tham gia của nhân viên là hoàn toàn tự nguyện và họ có thể rút tiền hoặc trở lại vào bất kỳ lúc nào
- Được quản lý bởi một công ty dịch vụ tài chính khối tư nhân và được giám sát bởi một ủy ban công cộng do Bộ Trưởng Tài Chính Tiểu Bang chủ trì

Vai trò hạn chế của chủ lao động

- Thêm nhân viên vào CalSavers
- Nộp các khoản đóng góp của nhân viên tham gia cho CalSavers thông qua phương thức trừ lương đơn giản
- Không có lệ phí để chủ lao động tạo điều kiện cho chương trình và chủ lao động không phải là bên thụ thắc của chương trình



Đáp ứng yêu cầu đăng ký của CalSavers

CalSavers áp dụng cho các chủ lao động nào có 5 nhân viên trở lên, không có chương trình tiết kiệm hưu trí. Chương trình ra mắt theo giai đoạn 3 năm sẽ bắt đầu vào giữa năm 2019, có lùi thời hạn đăng ký dựa trên quy mô của chủ lao động. **Tất cả chủ lao động đủ điều kiện có thể tham gia vào bất kỳ lúc nào trước thời hạn đăng ký của họ.**

Trên 100

30 tháng 6, 2020

Trên 50

30 tháng 6, 2021

5 nhân viên trở lên

30 tháng 6, 2022



Để biết thêm thông tin

 employer.calsavers.com

 clientservices@calsavers.com

 (855) 650-6916

 Thứ Hai – Thứ Sáu 8:00 sáng đến 8:00 tối, giờ PT

Theo dõi thông tin của chúng tôi

 @CalSavers

 CalSavers

Một chương trình tiết kiệm hưu trí mà nhân viên có thể tin tưởng

CalSavers là một cách đơn giản, chi phí thấp để nhân viên tiết kiệm nghỉ hưu. Sau đây là cách thức:

- Nhân viên tiết kiệm thông qua các khoản đóng góp từ tiền lương
- Nhân viên giữ tài khoản của mình ngay cả khi họ thay đổi việc làm
- Ghi danh dễ dàng, tự động hóa
- Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân (IRA) Roth



Lựa chọn tham gia và đầu tư linh hoạt của nhân viên

- Các lựa chọn đầu tư tiêu chuẩn và tỉ lệ tiết kiệm 5%
- Khả năng linh hoạt để chọn tỉ lệ tiết kiệm¹ và đầu tư
- Chọn tham gia hoặc rút tên khỏi CalSavers vào bất kỳ lúc nào²

Chi phí đối với nhân viên

- Khoảng \$0,83 - \$0,95 mỗi năm cho mỗi \$100 trong tài khoản của nhân viên tùy vào lựa chọn đầu tư của nhân viên
- Thanh toán chi phí:
 - Quản lý chương trình
 - Chi phí quỹ cơ bản
 - Lệ phí dựa trên tài sản được định kỳ tự động lấy từ số dư tài khoản



Trình đơn đầu tư

CalSavers cung cấp một trình đơn lựa chọn đầu tư đơn giản, từ các lựa chọn đầu tư bảo thủ tìm cách bảo vệ tiền vốn đến các lựa chọn đầu tư mạnh bạo tìm kiếm lợi nhuận cao hơn. Khi nhân viên đầu tư vào CalSavers, họ tiếp cận các quỹ tương hỗ chất lượng cao và các lựa chọn đầu tư khác, giá trị của chúng sẽ khác nhau tùy điều kiện thị trường. Các lựa chọn gồm có:

- Money Market Fund³
- Target Retirement Date Funds³
- Bond Fund
- Global Equity Fund
- Environmentally and Socially Conscious Fund

Nhân viên có thể truy cập danh sách các lựa chọn đầu tư đầy đủ tại saver.calsavers.com.

¹ Các khoản đóng góp có thể tính vào các giới hạn đóng góp liên bang được đặt ra đối với một tài khoản Roth IRA.

² Bằng việc rút tên, nhân viên có thể để lại bất kỳ số dư còn lại nào trong tài khoản, chuyển hoặc mang sang một tài khoản Roth IRA khác, hoặc yêu cầu giải ngân. Yêu cầu giải ngân có thể dẫn đến các khoản thuế và tiền phạt.

³ Khoản đóng góp \$1.000 đầu tiên sẽ được đưa vào quỹ Money Market Fund. Các khoản đóng góp sau \$1.000 đầu tiên sẽ được đưa vào quỹ Target Retirement Date Fund.

Chương Trình Tiết Kiệm Hưu Trí CalSavers ("CalSavers" hay "Chương Trình") là một tài khoản IRA khấu trừ lương ghi danh tự động được giám sát bởi Ủy Ban Đầu Tư Tiết Kiệm Hưu Trí California Secure Choice ("Ủy Ban"). Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC ("ACSR") là đơn vị quản lý chương trình. ACSR và các bên liên kết phụ trách các hoạt động hàng ngày của chương trình. Người tham gia tiết kiệm thông qua CalSavers sẽ sở hữu thụ hưởng và có quyền kiểm soát tài khoản IRA của họ, như quy định trong Tập Tài Liệu Thuyết Minh Chương Trình có tại saver.calsavers.com. CalSavers không phải do chủ lao động tài trợ, và do đó chủ lao động không chịu trách nhiệm đối với Chương Trình hay chịu trách nhiệm pháp lý với tư cách nhà tài trợ Chương Trình. Các chủ lao động không được phép bảo lãnh Chương Trình hay khuyến khích hay khuyên nhân viên về việc có nên tham gia hay không, số tiền (nếu có) cần đóng góp hay cung cấp sự hỗ trợ đầu tư.

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

CalSavers là một chương trình hưu trí hoàn toàn tự nguyện. Người tiết kiệm có thể rút tên vào bất kỳ lúc nào hoặc giảm hay tăng số tiền đóng góp từ tiền lương. Nếu người tiết kiệm rút tên, sau đó họ có thể tham gia lại CalSavers. Ngoài ra, luật pháp California quy định rằng CalSavers phải thực hiện một Kỳ Ghi Danh Mở một lần mỗi hai năm trong thời gian đó các nhân viên đủ điều kiện nào trước đây đã rút tên khỏi Chương Trình sẽ được mời tham gia lại theo quy trình ghi danh tự động và phải rút tên lại nếu họ vẫn không muốn tham gia Chương Trình.

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