



あなたのお金。あなたの未来。
employer.calsavers.com

CalSaversとは何か？

CalSaversは、現在職場で貯蓄をする方法がない民間部門の労働者の為のカリフォルニアの新しい退職貯蓄プログラムです。シンプルで、従業員の自発的な判断に委ねます。

- 従業員の貯蓄によって賄われています(雇用者の手数料や寄付はありません)
- 従業員の参加は完全に任意であり、いつでもオプトインまたはオプトアウトできます
- 民間金融サービス会社によって管理され、州財務官が議長を務める教育委員会によって監督されています

限られた雇用主の役割

- CalSaversに従業員情報をアップロードする
- 単純な給与控除を介して、参加している従業員の貢献をCalSavers送信します
- 雇用主がプログラムを促進するための料金はなく、雇用主はプログラムの受託者ではありません



CalSavers登録の義務を果たす

毎年の春の時期、CalSaversは、雇用主が前年に雇用開発局(EDD)*に提出した従業員データに基づいて、雇用主の登録状況が確定されます。

従業員が5人以上の雇用主の場合

雇用主は、前の年に平均5人以上の従業員を雇用し且つ退職プランを採用していなかった場合には、12月31日までにCalSaversに登録することが義務付けられています。雇用主は、本件について春の時期に郵便と電子メールで正式な登録情報を受け取るようになります。

登録期限: 12月31日 (平均5人以上の従業員を報告した翌年の日程)

従業員数が1～4人の雇用主の場合

2022年、カリフォルニアでは、少なくとも1人の従業員を持つ雇用主に対してCalSaversの登録義務を拡大する法律(SB 1126)が採用されました。雇用主は、平均で1人から4人の従業員を雇用し且つ退職金制度を採用していない場合には本義務遂行の対象となります。雇用主は、本件について郵便および電子メールで正式な登録通知を受け取るようになります。

登録期限: 2025年12月31日

*雇用主が本義務を遂行しているかどうかについては、前年の雇用主の平均従業員数に基いて確認されます。この数は、雇用主が前の年にDE9/DE9C申告に基づきEDDに報告した従業員数を平均して計算されます。なお、分数は最も近い整数に書き換えられます。

詳細について

employer.calsavers.com

clientservices@calsavers.com

(855) 650-6916

月～金午前8:00～午後8:00

フォローする

@CalSavers

CalSavers

従業員が信頼できる退職貯金プログラム

CalSaversは、従業員が退職のために貯蓄するためのシンプルで低コストの方法です。方法は以下の通りです：

- 従業員は給与の拠出を通じて節約します
- 転職してもアカウントを保持する
- 簡単に自動化された登録
- Roth個人年金口座(IRA)

柔軟な従業員の参加と投資の選択

- 標準的な投資オプションと5%の貯金率
- 貯金率¹と投資を選択する柔軟性
- いつでもオプトアウトまたはバックインする可以选择できます。²

従業員の費用

- 従業員の投資の選択に応じて、従業員のアカウントの100取るごとに年間0.83ドルから0.99ドル
- 支払い:
 - プログラム管理
 - 基礎となるファンドの費用
 - この資産ベースの手数料は、定期的に講座残高から自動的に引き落とされます

投資メニュー

CalSaversの参加者は、標準的な投資オプションに固執するか、元本を保護しようとする保守的な投資オプションから、より高いリターンを求める積極的な投資まで、シンプルなメニューから選択できます。従業員がCalSaversに投資すると、高品質の投資信託やその他の投資オプションにアクセスできます。これらのオプションの価値は、市場の状況によって異なります。

選択肢は以下の通りです：

- マニーマーケットファンド³
- 目標退職日ファンド³
- 債券ファンド
- グローバル資産ファンド
- 環境や社会に配慮したファンド

従業員は、saver.calsavers.comで投資オプションの完全なリストにアクセスできます。

¹ 寄付は、Roth IRAに設定された連邦寄付限度額まで行うことができます。

² オプトアウトすることにより、従業員はアカウントに残っている残高を残したり、別のRoth IRAに転送またはポールオーバーしたり、配布を要求したりできます。配布を要求すると、税金と罰則が課せられる場合があります。

³ 最初の拠出金は30日間のCalSaversマネーマーケットファンドに投資されます。この期間を過ぎると、マネーマーケットファンドでの運用益と将来の拠出金は、年齢に基づいてターゲット年金基金に投資されます。

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

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

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

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