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

Eligibility

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

Joining through an employer (most common)

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

Specifically, if you have the status of an employee under Unemployment Insurance Code Sections 621 et seq., receive an Internal Revenue Service Form W-2 with California wages from a participating employer, or are a sole proprietor or partner in a partnership that is an eligible employer, then you are likely to be eligible to participate in the Program subject to California law and the federal rules governing Roth IRAs.

Enrolling on your own

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

Do I need to have a bank account to participate?
No, not if your employer is deducting the money directly out of your paycheck. If you choose to self-enroll in CalSavers separate from an employer arrangement, then you would

ਯੋਗਤਾ

ਮੈਂ CalSavers ਵਿੱਚ ਕਿਵੇਂ ਭਾਗ ਲਵਾਂ?
ਤੁਸੀਂ ਦੋ ਤਰੀਕਿਆਂ ਨਾਲ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ: ਨਾਲ ਜੁੜ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ, ਜਾਂ ਆਪਣੇ ਆਪ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਬੱਚਤ ਪਲਾਨ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕੀਤੀ ਹੈ।

ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਜੁੜਣਾ (ਸਭ ਤੋਂ ਆਮ)

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

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

ਆਪਣੇ ਆਪ ਨਾਮਾਂਕਣ ਕਰਵਾਉਣਾ

ਤੁਸੀਂ ਭਾਗ ਲੈ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਕਰਮਚਾਰੀ, ਸਵੈ-ਨਿਯੋਜਿਤ, ਆਤਮਨਿਰਭਰ ਠੇਕੇਦਾਰ, ਜਾਂ ਗੈਰ-ਭਾਗੀਦਾਰੀ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਲਈ ਕੰਮ ਕਰਦੇ ਹੋ। ਖੁਦ ਨਾਮਾਂਕਣ ਲਈ (ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਨਹੀਂ), ਤੁਸੀਂ ਆਮਦਨ ਕਮਾਉਂਦੇ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹੋ, ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਅਠਾਰਾਂ ਸਾਲ ਹੋਵੇ, ਤੁਹਾਡਾ ਇੱਕ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਹੋਵੇ ਜਿਸ ਤੋਂ ਤੁਸੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਵੋਗੇ, ਅਤੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਕੁਝ ਨਿੱਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣੀ ਪਵੇਗੀ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਪੂਰਾ ਕਾਨੂੰਨੀ ਨਾਮ; ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਉਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਕਰਦਾਤਾ ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ; ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ਼; ਯੂ.ਐਸ. ਸਟ੍ਰੀਟ ਦਾ ਭੌਤਿਕ ਪਤਾ; ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਈਮੇਲ ਪਤਾ; ਅਤੇ ਕੋਈ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜੋ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੁਆਰਾ ਉਚਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਵੇ। ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਵਾਰ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਾਂ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ (ਹਰੇਕ $ਘੱਟੋ-ਘੱਟ $10 ਦਾ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ)।

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

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.

ਕੀ ਮੈਨੂੰ ਭਾਗ ਲੈਣ ਲਈ ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਉਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਦੀ ਲੋੜ ਪਵੇਗੀ?
ਤੁਹਾਡਾ ਜਾਂ ਤਾਂ ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਉਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਕਰਦਾਤਾ ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ ਹੋਣਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ।

Account Information

ਖਾਤਾ ਜਾਣਕਾਰੀ

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.

ਮੈਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਿਵੇਂ ਬਦਲਾਵ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹਾਂ ਜੇ ਮੈਂ ਹੋਰ, ਜਾਂ ਘੱਟ, ਜਾਂ ਵੱਖ ਨਿਵੇਸ਼ ਚੁਣਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹਾਂ?
ਬਸ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਲਾੱਗਿਨ ਕਰੋ ਜਾਂ 855-650-6918 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ। ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦਰ, ਨਿਵੇਸ਼ ਚੋਣਾਂ ਬਦਲਣ, ਇੱਕ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਨਿਯੁਕਤ ਕਰ ਅਤੇ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਐਸਕੇਲੇਸ਼ਨ ਚਾਲੂ ਜਾਂ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋਵੋਗੇ।

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.

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

Enrollment and Opt-Out Processes Through an Employer

ਇੱਕ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਨਾਮਾਂਕਣ ਅਤੇ ਛੱਡਣ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ

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:

ਨਾਮਾਂਕਣ ਪਰਵਕਵਰਆ ਵਕ ੋੇ ਕੂੰ ਮ ਕਰਦੀ ਹੈ?
ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੇ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਮਗਰੋਂ, ਯੋਗ ਕਰਮਚਾਰੀ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਆਪ ਹੀ ਨਾਮਾਂਕਿਤ ਹੋਣਗੇ, ਜੇ ਉਹ ਛੱਡਣਾ ਨਹੀਂ ਚੁਣਦੇ ਹਨ। ਜੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਭਰਤੀ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਤੁਹਾਨੂੰ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨਾਲ ਵੈਲਕਮ ਜਾਣਕਾਰੀ ਮਿਲਣ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਨਾਮਾਂਕਿਤ ਕਰੇਗਾ, ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਛੱਡਣਾ ਨਹੀਂ ਚੁਣਦੇ ਹੋ। ਜੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਭਰਤੀ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੂੰ 30 ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸ਼ਾਮਿਲ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਪਵੇਗੀ।

ਤੁਹਾਡੇ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਉਹ CalSavers ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨੂੰ ਯੋਗ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੇ ਨਾਮ, ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਉਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਟੈਕਸ ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ, ਅਤੇ ਸੰਪਰਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣਗੇ। CalSavers ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੀ ਈਮੇਲ ਜਾਂ ਡਾਕ ਪਤਾ ਵਰਤ ਕੇ ਸਿੱਧੇ ਹੀ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨਾਲ

- 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.

ਸੰਪਰਕ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਕਰਮਚਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪੈਕੇਟ ਦੇਵੇਗਾ, ਜੋ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਬਾਰੇ ਦੱਸਦਾ ਹੈ। ਜਦੋਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਪੈਕੇਟ ਮਿਲਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ:

- •ਕੁਝ ਨਹੀਂ ਕਰ ਸਕਦੇ, ਅਤੇ ਫਿਰ 30 ਦਿਨਾਂ ਬਾਅਦ ਡਿਫਾਲਟ ਚੋਣਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣੇ ਆਪ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਨਾਮਾਂਕਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ;
- ਵੱਖਰੀ ਯੋਗਦਾਨ ਰਾਸ਼ੀ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਚੁਣਨ ਲਈ ਆਪਣੇ ਅਕਾਉਂਟ ਨੂੰ ਔਨਲਾਇਨ ਜਾਂ ਕਲਾਇੰਟ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਕੇ ਕਸਟਮਾਇਜ਼ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ; ਜਾਂ
- •ਔਨਲਾਇਨ ਜਾ ਕੇ, (855) 650 – 6918 'ਤੇ ਸਾਡੇ ਆਟੋਮੇਟਿਡ ਫੋਨ ਸਿਸਟਮ 'ਤੇ ਕਾੱਲ ਕਰਕੇ , calsavers.com/myaccount 'ਤੇ ਜਾ ਕੇ, ਜਾਂ ਛੱਡਣ ਦਾ ਕਾਗਜ਼ੀ ਫਾਰਮ ਪੂਰਾ ਕਰਕੇ ਅਤੇ ਡਾਕ ਰਾਹੀਂ ਭੇਜ ਕੇ ਭਾਗ ਨਾ ਲੈਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਛੱਡਣ ਦਾ ਨਿਰਣਾ ਲਓ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਹੁਣ ਛੱਡਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਮੁੜ ਸ਼ਾਮਿਲ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਜੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਕਿਸੇ ਕਾਰਨ ਕਰਕੇ ਤੁਹਾਡਾ ਨਾਮਾਂਕਣ ਸੰਸਾਧਿਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮੱਰਥ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਵੱਲੋਂ ਯੋਗਦਾਨ ਨਾ ਭੇਜਣ ਲਈ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਤੁਰੰਤ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ। ਅਜਿਹੇ ਸੰਚਾਰਾਂ ਨੂੰ ਬਹੁਤ ਹੀ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਕਿਸੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਨਹੀਂ ਵਰਤਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

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.

ਮੇਰੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੀ ਕੀ ਭੂਮਿਕਾ ਹੈ?

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

ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੈ:

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

ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ:

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

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

How do I opt out?
You can opt out online or by contacting Client Services at 855-650-6918 or clientservices@calsavers.com. You can also opt out by mail using the form found on our website. In order to opt out, you must provide the last four digits of their Social Security Number or Individual Tax Identification Number, date of birth, and ZIP Code.

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

If I opt out, how and when can I get back in?
You can opt back in at any time online, by phone, or by mailing in a form.

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

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

ਮੈਂ ਕਿਵੇਂ ਛੱਡਾਂ?
ਤੁਸੀਂ ਔਨਲਾਇਨ ਜਾਂ 855-650-6918 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਕੇ ਜਾਂ clientservices@calsavers.com 'ਤੇ ਸੰਪਰਕ ਕਰਕੇ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਤੁਸੀਂ ਸਾਡੀ ਵੈਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਮਿਲੇ ਫਾਰਮ ਨੂੰ ਵਰਤ ਕੇ ਮੇਲ ਕਰਕੇ ਵੀ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਛੱਡਣ ਲਈ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣੇ ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਊਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਟੈਸਟ ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ, ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ਼ ਅਤੇ ਜ਼ਿਪਕੋਡ ਦੇ ਅੰਤਿਮ ਚਾਰ ਅੰਕ ਦੇਣੇ ਪੈਣਗੇ।

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

ਜੇ ਮੈਂ ਛੱਡ ਦਿੰਦਾ ਹਾਂ, ਤਾਂ ਮੈਂ ਵਾਪਸ ਕਿਵੇਂ ਅਤੇ ਕਦੋਂ ਆ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?
ਤੁਸੀਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਔਨਲਾਇਨ, ਫੋਨ ਰਾਹੀਂ, ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਵਿਚ ਮੇਲ ਕਰਕੇ ਵਾਪਸ ਆ ਸਕਦੇ ਹੋ।

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

table below based on your age as reported in the Program records and assumed retirement at age 65. The 30-day period begins on the date of your first contribution into the CalSavers Money Market Fund.

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

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

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

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.

Through our website and mobile app, you can make direct contributions to your account – either through one-time

ਸਵੈ-ਮੁਲਾਂਕਣ

ਮੈਨੂ ਕੀ ਨਾਮਾਂਕਣ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ?
ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨਾਮਾਂਕਣ ਲਈ (ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਨਹੀਂ) ਤੁਹਾਡੀ:

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

ਤੁਸੀਂ ਸੇਵਰ ਵੈਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਅੱਜ ਹੀ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨਾਲ ਜੁੜ ਸਕਦੇ ਹੋ।

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

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

ਮੈਂ ਕਿੰਨਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?
ਤੁਸੀਂ IRS ਦੁਆਰਾ ਸਲਾਨਾ ਯੋਗਦਾਨ ਸੀਮਾ ਜਾਂ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਆਪਣੀ ਕਮਾਈ ਹੋਈ ਕਮਾਈ (ਜੋ ਵੀ ਘੱਟ ਹੈ) ਤੱਕ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। 2023 ਲਈ ਸੀਮਾ $6,500 ਹੈ ਜੇ ਤੁਸੀਂ 50 ਸਾਲ ਤੋਂ ਘੱਟ ਉਮਰ ਦੇ ਹੋ ਅਤੇ $7,500 ਹੈ ਜੇ ਤੁਸੀਂ 50 ਸਾਲ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਉਮਰ ਦੇ ਹੋ। ਨੋਟ ਕਰੋ ਕਿ ਇਹ ਸੀਮਾ ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ ਤੁਹਾਡੇ ਸਾਰੇ IRA ਖਾਤਿਆਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਜੇ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ IRA ਖਾਤੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਪਵੇਗਾ ਕਿ ਸੁਮੇਲ ਵਿੱਚ, ਤੁਸੀਂ ਇਜਾਜ਼ਤਸ਼ੁਦਾ ਫੈਡਰਲ ਸੀਮਾਵਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਯੋਗਦਾਨ ਤਾਂ ਨਹੀਂ ਪਾ ਰਹੇ।

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

contributions or set up automatic recurring contributions. Those contributions must be at least $10.

ਸਾਡੀ ਵੈਬਸਾਈਟ ਅਤੇ ਮੋਬਾਇਲ ਐਪ ਜ਼ਰੀਏ, ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਸਿੱਧਾ ਯੋਗਦਾਨ –ਜਾਂ ਤਾਂ ਇੱਕ ਵਾਰ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਾਂ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਆਵਰਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਉਹ ਯੋਗਦਾਨ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ $10 ਦੇ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।

Contributions

ਯੋਗਦਾਨ

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.

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

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

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

ਕੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦਰ ਕੁੱਲ ਜਾਂ ਸ਼ੁੱਧ ਆਮਦਨ 'ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਹੈ?
ਯੋਗਦਾਨ ਦਰਾਂ ਤੁਹਾਡੀ ਕੁੱਲ ਆਮਦਨ 'ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਹਨ।

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.

ਕੀ ਮੈਂ ਭੁਗਤਾਨ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਦੀ ਬਜਾਏ ਫਲੈਟ ਡਾਲਰ ਦਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?
ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੋਂ ਨਾਮਾਂਕਣ ਕੀਤਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਪੇਚੈਕ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਹੀ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਫਲੈਟ ਡਾਲਰ ਰਾਸ਼ੀ ਯੋਗਦਾਨ ਕਰਨ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਨੂੰ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਜੋੜਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

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

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.

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

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

ਜੇ ਮੇਰਾ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਵਾਧਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਸੇਵਿੰਗ ਰੇਟ ਕਦੋਂ ਵੱਧਦੀ ਹੈ?
ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਵਾਧਾ ਹਰ ਸਾਲ ਜਾਂ 1 ਜਨਵਰੀ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਪਹਿਲਾ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਵਾਧਾ ਉਦੋਂ ਤੱਕ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਛੇ ਮਹੀਨੇ

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.

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.

ਤੱਕ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਰਹੇ ਹੋ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਵੇਤਨ ਦੇ 8% ਤੋਂ ਘੱਟ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਰਹੇ ਹੋ।

ਕੀ ਮੈਂ ਪ੍ਰੀ-ਟੈਕਸ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

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

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

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

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

ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਯੋਗਦਾਨ ਰਾਸ਼ੀਆਂ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ ਜਦੋਂ ਤੁਸੀਂ ਮਿਆਰੀ ਸਲਾਨਾ IRS ਯੋਗਦਾਨ ਸੀਮਾ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚ ਰਹੇ ਹੁੰਦੇ ਹੋ। 2023 ਲਈ, ਸੀਮਾ $6,500 ਹੈ ਜੋ ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ 50 ਸਾਲ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ ਅਤੇ $7,500 ਹੈ ਜੇ ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ 50 ਸਾਲ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ। ਨੋਟ ਕਰੋ ਕਿ ਇਹ ਸੀਮਾ ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ ਤੁਹਾਡੇ ਸਾਰੇ IRA ਖਾਤਿਆਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਜੇ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ IRA ਖਾਤੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਪਵੇਗਾ ਕਿ ਸੁਮੇਲ ਵਿੱਚ, ਤੁਸੀਂ ਇਜਾਜ਼ਤਸ਼ੁਦਾ ਫੈਡਰਲ ਸੀਮਾਵਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਯੋਗਦਾਨ ਤਾਂ ਨਹੀਂ ਪਾ ਰਹੇ।

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

ਇੱਕ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਂ ਰਾਹੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਕਿਵੇਂ ਪਾਏ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਜੋ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨੂੰ ਸੁਗਮ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹਨ?

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

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

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

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

How do I contribute through my bank account?
You may contribute to you 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

ਮੈਂ ਇੱਕ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਕਿਵੇਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦਾ ਹਾਂ ਜੋ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦਾ ਲਾਭ ਨਹੀਂ ਉਠਾ ਰਿਹਾ?
ਤੁਸੀਂ ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਾਹੀਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹੋ (ਜੇ ਤੁਹਾਡਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਅਜਿਹੀ ਸੇਵਾ ਦਿੰਦਾ ਹੈ)। ਨਿਊਨਤਮ ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਯੋਗਦਾਨ ਰਾਸ਼ੀ $10 ਪ੍ਰਤੀ ਪੇਚੈਕ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਤਿਮਾਹੀ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਹੈ। ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਤੋਂ ਪੇਰੋਲ ਰਾਹੀਂ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਸਾਡੀਆਂ ਸੰਚਾਲਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਸ਼ਾਨਕ ਲੋੜਾਂ ਪੂਰੀਆਂ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋਵੇਗੀ। ਤੁਸੀਂ ਔਨਲਾਇਨ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਦੇ ਕੇ ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਲਈ ਸਾਇਨ ਅਪ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਆਪਣੀ ਪੇਰੋਲ ਡਾਇਰੈਕਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਸਬਮਿਟ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਪੇਰੋਲ ਕਟੌਤੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਫਾਰਮ ਮਿਲੇਗਾ, ਜਿਸ 'ਤੇ ਤੁਸੀਂ ਹਸਤਾਖ਼ਰ ਕਰੋਗੇ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੇ ਪੇਰੋਲ ਵਿਭਾਗ ਨੂੰ ਸਬਮਿਟ ਕਰੋਗੇ। ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਜਾਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਲਾਭ ਜਾਂ ਘੱਟ ਰਹੀ ਮਾਰਕਿਟ ਵਿੱਚ ਹਾਨੀ ਵਿਰੁੱਧ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦਾ।

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

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

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.

How do I contribute by check?

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

How will the funds be credited to my CalSavers account?

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

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

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

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

ਮੈਂ ਚੈਕ ਰਾਹੀਂ ਕਿਵੇਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਵਾਂ?

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

ਫੰਡਸ ਮੇਰੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਿਵੇਂ ਹੋਣਗੇ?

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

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

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

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.

ਯੋਗਦਾਨ ਟੈਕਸ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਕਿਵੇਂ ਵਰਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ 'ਤੇ ਆਪਣੇ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸਲਾਹ ਕਰੋ।

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

Distributions and Withdrawals

ਵਿਤਰਣ ਅਤੇ ਨਿਕਾਸੀਆਂ

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.

ਕੀ ਮੈਂ ਆਪਣੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਧਨ ਦਾ ਕਰਜ਼ ਲੈ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?
ਨਹੀਂ, ਤੁਸੀਂ IRA ਖਾਤਿਆਂ ਤੋਂ ਧਨ ਉਧਾਰ ਨਹੀਂ ਲੈ ਸਕਦੇ ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers IRA ਸ਼ਾਮਿਲ ਹਨ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਫੰਕਸ ਵਰਤਣਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਬਸ ਵਿਤਰਣ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਦੇਣੀ ਪਵੇਗੀ।

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.

ਮੈਂ ਰਿਟਾਇਰ ਹੋਣ 'ਤੇ ਆਪਣਾ ਧਨ ਕਿਵੇਂ ਕਢਵਾ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?
ਤੁਸੀਂ ਇਸਨੂੰ ਲੰਪਸੰਮ ਜਾਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਨਿਕਾਸੀਆਂ ਵਿੱਚ ਕਢਵਾ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਤੁਸੀਂ ਰਿਟਾਇਰ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਪੈਸੇ ਵੀ ਕਢਵਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। 59 ½ ਸਾਲ ਦੀ ਉਮਰ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕਢਵਾਉਣ ਲਈ ਟੈਕਸ ਅਤੇ ਜੁਰਮਾਨੇ ਲਾਗੂ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।

Do I have to pay taxes on my money when I take it out when I retire (over 59 ½ years old)?
You may wish to consult a tax advisor for more information, but the following generally apply:

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

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

ਕੀ ਮੈਨੂੰ ਆਪਣੇ ਧਨ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਦੇਣਾ ਪਵੇਗਾ ਜਦੋਂ ਮੈਂ ਰਿਟਾਇਰ ਹੋਣ 'ਤੇ ਇਹ ਕਢਵਾਉਂਦਾ ਹਾਂ (59½ ਸਾਲ ਦੀ ਉਮਰ ਤੋਂ ਵੱਧ 'ਤੇ)?
ਤੁਸੀਂ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਇੱਕ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਦੀ ਸਲਾਹ ਲੈ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਪਰ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤਾ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ:

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

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

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

ਮੈਂ ਧਨ ਕਿਵੇਂ ਕਢਵਾਂਵਾ ਅਤੇ ਮੈਨੂੰ ਧਨ ਮਿਲਣ ਵਿੱਚ ਕਿੰਨਾ ਸਮਾਂ ਲੱਗੇਗਾ?
CalSavers ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਵਿਤਰਣਾਂ ਦੀ ਔਨਲਾਇਨ ਜਾਂ ਫੋਨ ਰਾਹੀਂ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਵਿਕਲਪਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਤੁਸੀਂ ਸਾਨੂੰ ਪੂਰਨ ਵਿਤਰਣ ਫਾਰਮ ਡਾਕ ਰਾਹੀਂ ਭੇਜ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਬੇਨਤੀ ਇੱਕ ਵਾਰ ਪੂਰੀ ਹੋਣ 'ਤੇ ਅਤੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਕੋਈ ਵਾਧੂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ 'ਤੇ, ਵਿਤਰਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਬੱਧ ਹੋਵੇਗਾ।

ਵਪਾਰ ਜਾਂ ਵਪਾਰਿਕ ਦਿਨ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਚੰਗੇ ਕਰਮ ਵਿੱਚ ਮਿਲੀਆਂ ਵਿਤਰਣ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਉਸ ਦਿਨ ਲਈ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪਾਂ ਦੇ ਯੂਨਿਟ ਮੁੱਲਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਵਪਾਰ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮਿਲੀਆਂ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਉਸ ਦਿਨ ਯੂਨਿਟ ਵੈਲਯੂ ਵਰਤ ਕੇ

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.

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

Fees

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

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

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

Penalties

ਅਗਲੇ ਵਪਾਰਿਕ ਦਿਨ ਨੂੰ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਵਿਤਰਣ ਚੈਕ ਜਾਂ ACH ਰਾਹੀਂ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਹੋਣਗੇ।

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

ਕੀ ਮੇਰੇ ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਣ 'ਤੇ ਕੋਈ ਫ਼ੀਸ, ਜੁਰਮਾਨੇ ਜਾਂ ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਹਨ?

ਫ਼ੀਸ

ਬੱਚਤਤਕਤਾਵਾਂ 'ਤੇ ਫੰਡ ਕਢਵਾਉਣ 'ਤੇ ਫੀਸਾਂ ਲੱਗਦੀਆਂ ਹਨ। ਫੰਡ ਵੰਡੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਲਾਗੂ ਫੀਸਾਂ ਆਪਣੇ ਆਪ ਹੀ ਕੱਟੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।

- ਪੂਰੀ ਨਿਕਾਸੀ: ਪੂਰੀ ਰਕਮ ਕਢਵਾਉਣ 'ਤੇ ਤੁਹਾਡੇ 'ਤੇ $4.50 ਤਿਮਾਹੀ ਮਿਆਦੀ ਅਕਾਊਂਟ ਫ਼ੀਸ ਅਤੇ $1.25 ਤਿਮਾਹੀ ਪੇਪਰ ਡਿਲੀਵਰੀ ਫ਼ੀਸ (ਜੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਡਿਲੀਵਰੀ ਪਸੰਦ ਨੂੰ ਪੇਪਰ 'ਤੇ ਸੈੱਟ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ) ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।
  - ਤੁਹਾਡੇ ਪਹਿਲੇ ਯੋਗਦਾਨ ਤੋਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ 90 ਦਿਨਾਂ ਬਾਅਦ ਮਿਆਦੀ ਅਕਾਊਂਟ ਫ਼ੀਸ ਅਤੇ ਪੇਪਰ ਡਿਲੀਵਰੀ ਫੀਸਾਂ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਪਹਿਲਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਇਆ ਗਿਆ ਹੋਵੇਗਾ ਉਸ ਤਿਮਾਹੀ ਲਈ ਫ਼ੀਸ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
  - ਜੇ ਤੁਹਾਡੀ ਅਕਾਊਂਟ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ $15.00 ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ ਤਾਂ ਮਿਆਦੀ ਅਕਾਊਂਟ ਫ਼ੀਸ ਅਤੇ ਪੇਪਰ ਡਿਲੀਵਰੀ ਫ਼ੀਸ (ਜੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ) ਮੁਆਫ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- ਕੁਝ ਰਕਮ ਕਢਵਾਉਣਾ: ਕੁਝ ਰਕਮ ਕਢਵਾਉਣ ਦੇ ਸਮੇਂ ਤਿਮਾਹੀ ਫ਼ੀਸਾਂ ਨਹੀਂ ਲਗਾਈਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ।
- ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਪੂਰੀ ਜਾਂ ਕੁਝ ਰਕਮ ਕਢਵਾਉਣ ਲਈ ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਕਰਦੇ ਹੋ ਤਾਂ $5.00 ਦੀ ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਫ਼ੀਸ ਲਗਾਈ ਜਾਵੇਗੀ। ਜੇ ਤੁਹਾਡੀ ਅਕਾਊਂਟ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ $15.00 ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ ਹੋ ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਕਿਸੇ ਬੈਂਕ ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਬੈਂਕ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ (ACH) ਦਾ ਸੈੱਟ ਅੱਪ ਕਰਨ ਲਈ ਹਿਦਾਈਤ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਜੇ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਬੈਂਕ ਅਕਾਊਂਟ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।
  - ਪੂਰੀ ਨਿਕਾਸੀ: ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਪੂਰੀ ਕਢਵਾਉਣ ਲਈ ਕਾਗਜ਼ੀ ਜਾਂਚ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਕਰਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਵੰਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਫ਼ੀਸ ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਬਕਾਏ ਵਿੱਚੋਂ ਕੱਟੀ ਜਾਵੇਗੀ।
  - ਅੰਸ਼ਕ ਕਢਵਾਉਣਾ: ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਅੰਸ਼ਕ ਕਢਵਾਉਣ ਲਈ ਕਾਗਜ਼ੀ ਜਾਂਚ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਕਰਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਕਾਗਜ਼ੀ ਜਾਂਚ ਫ਼ੀਸ ਤੁਹਾਡੀ ਕਢਵਾਉਣ ਦੀ ਰਕਮ ਵਿੱਚੋਂ ਕੱਟੀ ਜਾਵੇਗੀ।

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.

ਬੱਚਤਕਰਤਾ ਆਪਣੇ ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚ ਲੌਗਇਨ ਕਰਕੇ ਅਤੇ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਡਿਲੀਵਰੀ ਅਤੇ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਬੈਂਕ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ (ACH) ਦਾ ਸੈੱਟ ਅੱਪ ਕਰਕੇ ਪੇਪਰ ਡਿਲੀਵਰੀ ਫ਼ੀਸ ਅਤੇ ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਫ਼ੀਸ ਤੋਂ ਬਚ ਸਕਦੇ ਹਨ।

ਜੁਰਮਾਨੇ

ਤੁਹਾਡੀ 59 ½ ਸਾਲ ਦੀ ਉਮਰ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ IRS ਤੁਹਾਡੇ ਅਕਾਊਂਟ ਦੀਆਂ ਵੰਡਾਂ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਜੁਰਮਾਨੇ ਵਸੂਲ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਹਾਲਾਂਕਿ ਕਈ ਛੋਟਾਂ ਹਨ ਜੋ ਲਾਗੂ ਹੋ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਅਯੋਗ ਹੋਵੋਂ)। ਇਸ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਰਕਮ ਕਢਵਾਉਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ IRS ਜਾਂ ਆਪਣੇ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸਲਾਹ-ਮਸ਼ਵਰਾ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਤੁਸੀਂ IRS

ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ IRS ਦੀਆਂ ਹਿਦਾਈਤਾਂ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।
ਤੁਸੀਂ CalSavers ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਆਪਣਾ ਖੁਦ ਦਾ IRA ਸਥਾਪਿਤ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਅਕਾਊਂਟ ਨੂੰ ਉਸ IRA ਵਿੱਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਆਪਣੇ ਅਕਾਊਂਟ ਨੂੰ ਟ੍ਰਾਂਸਫ਼ਰ ਕਰਨ ਦੇ ਢੰਗ ਬਾਰੇ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ 855-650-6918 ਜਾਂ clientservices@calsavers.com 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।

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 or clientservices@calsavers.com

ਨਿਵੇਸ਼

ਮੈਂ ਆਪਣੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪਾਂ ਬਾਰੇ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਕਿਵੇਂ ਲਵਾਂ?
www.calsavers.com 'ਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਪੇਜ: 'ਤੇ ਜਾਓ ਜਾਂ 855-650-6918 ਜਾਂ clientservices@calsavers.com 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।

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.

ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਸਬੰਧੀ

ਮੈਂ ਇੱਕ ਲਾਭ ਉਠਾ ਰਹੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਨਾਮਾਂਕਿਤ ਹਾਂ, ਮੇਰੇ ਖਾਤਾ ਨਾਲ ਕੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੇ ਮੈਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਬਦਲਦਾ ਹਾਂ?
ਤੁਹਾਡਾ CalSavers ਖਾਤਾ ਤੁਹਾਡੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨਾਲ ਬੰਨ੍ਹਿਆ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਪੂਰੇ ਕੈਰੀਆਰ ਦੌਰਾਨ ਇਹ ਰੱਖ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਬਦਲਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡਾ ਧਨ ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਤੁਸੀਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੋਂ ਮੁਕਤ ਇਸ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਨਵੇਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਲਈ ਕੰਮ ਕਰਦੇ ਹੋ ਜੋ CalSavers ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਰਤ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਨਾਮਾਂਕਣ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਮਿਲੇਗਾ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਪੇਰੋਲ ਕਟੌਤੀਆਂ ਤੁਹਾਡੇ ਨਵੇਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ 'ਤੇ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋ ਜਾਣਗੀਆਂ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਛੱਡਣਾ ਨਹੀਂ ਚੁਣਦੇ।

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

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.

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

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.

ਕੀ ਮੈਂ ਭਾਗ ਲੈ ਸਕਦਾ ਹਾਂ ਜੇ ਮੈਂ ਇੱਕ ਗਿਗ ਵਰਕਰ, ਸਵੈ-ਨਿਯੋਜਿਤ ਜਾਂ ਆਤਮ-ਨਿਰਭਰ ਠੇਕੇਦਾਰ ਹਾਂ?
ਹਾਂ, ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਆਪ ਸਿੱਧੇ ਹੀ ਇੱਕ ਖਾਤਾ ਸਾਇਨਅਪ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਰਾਹੀਂ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹੋ।

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.

ਮੈਂ ਯੋਗ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਨਾਲ ਕਈ ਨੌਕਰੀਆਂ ਕਰਦਾ ਹਾਂ, ਕੀ ਮੈਂ ਹਰੇਕ ਨਾਲ ਭਾਗ ਲੈ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?
ਹਾਂ, ਜੇ ਹਰ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ CalSavers ਵਿੱਚ ਭਾਗ ਲੈ ਰਿਹਾ ਹੈ। ਨਹੀਂ ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਛੱਡ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਾਂ ਵੱਖਰੀ ਚੋਣ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਹਰੇਕ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਆਟੋਮੈਟਿਕਲੀ ਤੁਹਾਡੇ ਵੇਤਨ ਵਿੱਚੋਂ ਯੋਗਦਾਨ ਕੱਟੇਗਾ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਤੁਹਾਡੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਭੇਜੇਗਾ।

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

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.

ਮੇਰਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ CalSavers ਦੀ ਪਹੁੰਚ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦਾ। ਮੈਂ ਕਿਵੇਂ ਭਾਗ ਲਵਾਂ?
ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਆਪ ਇੱਕ ਖਾਤਾ ਸਾਇਨ ਅਪ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਆਪਣਾ ਖਾਤਾ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਮਗਰੋਂ, ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੂੰ ਪੁੱਛ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜੇ ਉਹ ਤੁਹਾਡੇ ਲਈ ਪੇਰੋਲ ਕਟੌਤੀ ਕਰਨ ਦਾ ਇੱਛੁਕ ਹੈ, ਪਰ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੂੰ ਇਹ ਕਰਨਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੈ।

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

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

ਮੇਰਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਲਈ ਕਦੋਂ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ?
ਹਰ ਬਸੰਤ ਵਿੱਚ, ਅਸੀਂ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਲਈ ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਵਿਕਾਸ ਵਿਭਾਗ (EDD) ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾ ਕੀਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਡੇਟਾ ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। ਇਹਨਾਂ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਕੰਮ ਵਾਲੀ ਥਾਂ ਦੀ ਯੋਜਨਾ ਨੂੰ ਸਪਾਂਸਰ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਉਸ ਕੋਲ ਔਸਤਨ 5 ਜਾਂ ਵੱਧ ਕੈਲੀਫੋਰਨੀਆ ਕਰਮਚਾਰੀ ਹਨ, ਤਾਂ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਨੂੰ ਮੌਜੂਦਾ ਸਾਲ ਦੇ 31 ਦਸੰਬਰ ਤੱਕ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇਗੀ। ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦੀ ਆਖਰੀ ਮਿਤੀ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

to register by December 31, 2025, if they do not sponsor a retirement plan.

1 ਜਨਵਰੀ, 2023 ਤੋਂ, ਔਸਤਨ 1-4 ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਵਾਲੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ CalSavers ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ 31 ਦਸੰਬਰ, 2025 ਤੱਕ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇਗੀ, ਜੇਕਰ ਉਹ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਯੋਜਨਾ ਨੂੰ ਸਪਾਂਸਰ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਹਨ।

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.

ਮੈਨੂੰ ਕਿਵੇਂ ਪਤਾ ਲੱਗੇਗਾ ਕਿ ਮੇਰਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਮੇਰੇ CalSavers ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਮੇਰਾ ਪੇਰੋਲ ਯੋਗਦਾਨ ਭੇਜ ਰਿਹਾ ਹੈ?
ਤੁਸੀਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਔਨਲਾਇਨ ਆਪਣਾ ਖਾਤਾ ਦੇਖ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਜੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣਾ ਯੋਗਦਾਨ ਨਹੀਂ ਦਿਖਦਾ, ਤਾਂ 855-650-6918 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਕਾੱਲ ਕਰੋ।

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.

ਕੀ ਮੇਰਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਨਾਲ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਦਾ ਮੇਲ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ?
ਨਹੀਂ। ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਕਰਮਚਾਰੀ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੇ ਯੋਗਦਾਨ ਨਾਲ ਮੇਲ ਕਰਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਸਿਰਫ਼ ਹਰੇਕ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੇ ਯੋਗਦਾਨ ਨੂੰ ਭੇਜਦੇ ਹਨ।

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.

ਕੀ ਹੋਵੇਗਾ ਜੇ ਮੇਰਾ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਇੱਕ ਅਵੈਧ ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਉਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ITIN ਸਬਮਿਟ ਕਰਦਾ ਹੈ?
ਜੇਕਰ ਕਿਸੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦਾ ਸੋਸ਼ਲ ਸਿਕਿਉਰਿਟੀ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ITIN ਅਵੈਧ ਜਾਪਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਇਸਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ ਦਰਜ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜਾਂ ਖਾਤਾ ਸਥਾਪਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। CalSavers ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੇ ਮਾਲਕ ਨੂੰ ਅਵੈਧ SSN ਜਾਂ ITIN ਦਾ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ, ਤਨਖਾਹ ਵਿੱਚ ਕਟੌਤੀਆਂ ਨਾ ਕਰਨ ਦੀ ਸਲਾਹ ਦੇਵੇਗਾ। CalSavers ਤੁਹਾਡੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਜਾਂ ਸਰਕਾਰੀ ਏਜੰਸੀਆਂ ਸਮੇਤ ਕਿਸੇ ਨਾਲ ਵੀ, ਇਸ ਬਾਰੇ ਕੋਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗਾ ਕਿ ਕੀ ਕੋਈ SSN ਜਾਂ ITIN ਅਵੈਧ ਹੈ ਜਾਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ।

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.

ਮੈਂ ਨਾਨ-ਪ੍ਰੋਫਿਟ ਲਈ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹਾਂ: ਕੀ ਮੈਂ ਭਾਗ ਲੈਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹਾਂ?
ਨਾਨ-ਪ੍ਰੋਫਿਟ ਕਰਮਚਾਰੀ ਭਾਗ ਲੈਣ ਲਈ ਯੋਗ ਹਨ ਜੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਉਮਰ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਅਠਾਰਾਂ ਸਾਲ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੀ ਰਾਜ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਪੂਰੀਆਂ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਜੇ ਬੇਰੁਜ਼ਗਾਰੀ ਬੀਮਾ ਕੋਡ ਸੈਕਸ਼ਨਸ 621 ਦੇ ਤਹਿਤ ਤੁਹਾਡੀ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਹੈ, ਭਾਗ ਲੈ ਰਹੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਜਾਂ ਏਕਲ ਸੁਆਮੀ ਜਾਂ ਸਾਂਝੇਦਾਰੀ ਵਿੱਚ ਪਾਰਟਨਰ ਜੋ ਕਿ ਯੋਗ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਤਾ ਹੈ ਤੋਂ ਕੈਲੀਫੋਰਨੀਆਂ ਵੇਜਿਸ ਨਾਲ ਅੰਦਰੂਨੀ ਰੈਵਨਿਊ ਸੇਵਾ ਫਾਰਮ W-2 ਲਓ, ਫਿਰ ਤੁਹਾਡੇ ਕੈਲੀਫੋਰਨੀਆ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਲਾਗੂ ਰੋਥ IRAs ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਯੋਗ ਹੋਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ। ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾਵਾਂ ਦੀਆਂ ਖਾਸ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਧਾਰਮਿਕ ਜਾਂ ਕਬਾਇਲੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਗੈਰ-ਮੁਨਾਫ਼ਾ ਸੰਗਠਨਾਂ ਨੂੰ ਆਦੇਸ਼ ਤੋਂ ਛੋਟ ਨਹੀਂ ਹੈ।

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

I work for a religious organization: am I eligible to participate?
Religious organization employees are eligible to participate as individuals if they are at least age eighteen and have earned income. Religious organizations are exempt from the state law establishing CalSavers.

ਮੈਂ ਇੱਕ ਧਾਰਮਿਕ ਸੰਗਠਨ ਲਈ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹਾਂ: ਕੀ ਮੈਂ ਭਾਗ ਲੈਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹਾਂ?
ਧਾਰਮਿਕ ਸੰਗਠਨ ਦੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਭਾਗ ਲੈਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹਨ ਜੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਉਮਰ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਅਠਾਰਾਂ ਸਾਲ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹ ਆਮਦਨ ਕਮਾਉਂਦੇ ਹਨ। ਧਾਰਮਿਕ ਸੰਗਠਨ CalSavers ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਰਾਜ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਤੋਂ ਛੋਟ ਵਿੱਚ ਹਨ।

Fees and Costs

Do I have to pay an annual fee for my account?
CalSavers charges fees to pay for servicing accounts, providing customer support, and the operating expenses associated with managing the underlying investment funds in which your funds are invested.

Fee	Fixed Account Fee	Total Annualized Asset-Based Fee
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 the quarter in which the first contribution is made.	Fees accrue daily and are factored into the price of an investment option.

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

ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਲਾਗਤਾਂ

ਕੀ ਮੈਨੂੰ ਆਪਣੇ ਅਕਾਊਂਟ ਲਈ ਸਾਲਾਨਾ ਫ਼ੀਸ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨਾ ਪਵੇਗਾ?
CalSavers ਸਰਵਿਸਿੰਗ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਲਈ, ਗਾਹਕ ਸਹਾਇਤਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ, ਅਤੇ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੇ ਫੰਡ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਉਹਨਾਂ ਅੰਡਰਲਾਇੰਗ ਨਿਵੇਸ਼ ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਸੰਚਾਲਨ ਸੰਬੰਧੀ ਖਰਚਿਆਂ ਲਈ ਫੀਸਾਂ ਲੈਂਦਾ ਹੈ।

ਫ਼ੀਸ	**ਮਿਆਦੀ ਅਕਾਊਂਟ ਫ਼ੀਸ**	**ਕੁੱਲ ਸਲਾਨਾ ਸੰਪੱਤੀ-ਆਧਾਰਿਤ ਫ਼ੀਸ**
ਵਰਣਨ	ਅਕਾਊਂਟ ਦੇ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਅਤੇ ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਨ ਲਈ ਫ਼ੀਸ।	ਹਰੇਕ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਨਾਲ ਜੁੜੀਆਂ ਲਾਗਤਾਂ ਸਮੇਤ ਅਕਾਊਂਟ ਦੇ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਅਤੇ ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਨ ਲਈ ਸਾਲਾਨਾ ਲਾਗਤਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚਿਆਂ ਲਈ ਫ਼ੀਸ। ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਡਿਸਕਲੋਜ਼ਰ ਬੁੱਕਲੈਟ ਨੂੰ ਦੇਖੋ।
ਰਕਮ	$4.50 ਪ੍ਰਤੀ ਤਿਮਾਹੀ ($18.00 ਸਾਲਾਨਾ)	ਨਿਵੇਸ਼ ਚੋਣ(ਣਾਂ) 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਅਕਾਊਂਟ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ ਦਾ 0.325% ਤੋਂ 0.49% ਤੱਕ।1 ਨਿਵੇਸ਼ ਚੋਣ(ਣਾਂ) 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਅਕਾਊਂਟ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ ਦਾ 0.325% ਤੋਂ 0.49% ਤੱਕ। ਇਸਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕਿ ਬੱਚਤਕਰਤਾ ਇੱਕ ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚੋਂ ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ ਹਰ $100 ਲਈ 33 ਸੈਂਟ ਅਤੇ 49 ਸੈਂਟ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰੇਗਾ।
ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਸਮਾਂ	ਹਰੇਕ ਤਿਮਾਹੀ ਦੇ ਆਖਰੀ ਦਿਨ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ: ਸਾਲਾਨਾ 31 ਮਾਰਚ, 30 ਜੂਨ, 30 ਸਤੰਬਰ ਅਤੇ 31 ਦਸੰਬਰ ਨੂੰ। ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦੇ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ 90 ਦਿਨਾਂ ਬਾਅਦ ਤੱਕ ਇਸ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਪਹਿਲਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਇਆ ਗਿਆ ਹੋਵੇਗਾ ਉਸ ਤਿਮਾਹੀ	ਫੀਸਾਂ ਰੋਜ਼ ਦੀ ਰੋਜ਼ ਇਕੱਠੀਆਂ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਦੀ ਕੀਮਤ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹੋ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ।

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.

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.

	ਲਈ ਫ਼ੀਸ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।	

[1]ਕੁੱਲ ਸਲਾਨਾ ਸੰਪੱਤੀ-ਆਧਾਰਿਤ ਫ਼ੀਸ (0.325% ਤੋਂ 0.49%) ਵਿੱਚ ਅੰਡਰਲਾਇੰਗ ਫੰਡ ਫ਼ੀਸ (0.025%-0.19%), ਰਾਜ ਫ਼ੀਸ (0.05%), ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਨ ਫ਼ੀਸ (0.25%) ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

ਕੀ ਕੋਈ ਗਤੀਵਿਧੀ-ਆਧਾਰਿਤ ਫੀਸਾਂ ਹਨ?

CalSavers ਉਹਨਾਂ ਲਈ ਇੱਕ ਫ਼ੀਸ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਦੋ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਲਈ ਪੇਪਰ ਡਿਲੀਵਰੀ ਨੂੰ ਵਰਤਦੇ ਹੋਨ। ਦੋਵੇਂ ਗਤੀਵਿਧੀ-ਆਧਾਰਿਤ ਫੀਸਾਂ ਆਪਣੇ-ਆਪ ਹੀ ਬੱਚਤਕਰਤਾ ਦੇ ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚੋਂ ਕੱਟੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ। ਬੱਚਤਕਰਤਾ ਨੂੰ ਬਿਲ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਸਾਰੇ ਬੱਚਤਕਰਤਾਵਾਂ ਲਈ ਇਹਨਾਂ ਫੀਸਾਂ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਉਹ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਡਿਲੀਵਰੀ ਦੀ ਚੋਣ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ।

ਫ਼ੀਸ	ਪੇਪਰ ਡਿਲੀਵਰੀ ਫ਼ੀਸ
ਵਰਣਨ	ਅਕਾਊਂਟ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ, ਖੁਲਾਸਾ ਸਮੱਗਰੀ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਤਸਦੀਕ, ਅਤੇ ਹੋਰ ਸੰਚਾਰ (IRS ਟੈਕਸ ਫਾਰਮਾਂ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ) ਪੇਪਰ ਡਿਲੀਵਰੀ ਲਈ ਫ਼ੀਸ।
ਰਕਮ	$1.25 ਪ੍ਰਤੀ ਤਿਮਾਹੀ। ($5.00 ਸਾਲਾਨਾ)
ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਸਮਾਂ	ਪੇਪਰ ਡਿਲੀਵਰੀ ਫ਼ੀਸ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਹਰ ਤਿਮਾਹੀ ਦੇ ਅੰਤ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦੇ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ 90 ਦਿਨਾਂ ਬਾਅਦ ਤੱਕ ਇਸ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਪਹਿਲਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਇਆ ਗਿਆ ਹੋਵੇਗਾ ਉਸ ਤਿਮਾਹੀ ਲਈ ਫ਼ੀਸ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਡਿਲੀਵਰੀ ਨੂੰ ਚੁਣਕੇ ਇਸ ਫ਼ੀਸ ਤੋਂ ਬਚਾਅ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਪੇਪਰ ਰਹਿਤ ਨੂੰ ਵਰਤੋ! ਤੁਸੀਂ ਅਕਾਊਂਟ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਤਸਦੀਕ ਦੋਵਾਂ ਲਈ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਡਿਲੀਵਰੀ ਲਈ ਆਪਣੇ ਅਕਾਊਂਟ ਦੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਡਿਲੀਵਰੀ ਸੰਬੰਧੀ ਪਸੰਦ ਨੂੰ ਸੈੱਟ ਕਰਕੇ ਪ੍ਰਤੀ ਤਿਮਾਹੀ $1.25 ($5.00 ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ) ਬਚਾ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਇਹ ਤੇਜ਼, ਸੁਰੱਖਿਅਤ, ਵਾਤਾਵਰਣ ਲਈ ਬਿਹਤਰ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਲਈ ਵੀ ਵਧੇਰੇ ਕਿਫਾਇਤੀ ਹੈ।

ਫ਼ੀਸ	ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਫ਼ੀਸ
ਵਰਣਨ	ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਦੁਆਰਾ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਡਿਲੀਵਰੀ ਲਈ ਫ਼ੀਸ। ਜੇ ਇਸ ਫ਼ੀਸ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੇ ਫੰਡ ਨਾ ਹੋਣ, ਤਾਂ ਬੱਚਤਕਰਤਾ ਨੂੰ ਬੈਂਕ ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਬੈਂਕ ਟ੍ਰਾਂਸਫ਼ਰ (ACH ਨਿਕਾਸੀ) ਦਾ ਸੈੱਟ ਅੱਪ ਕਰਨ ਲਈ ਹਿਦਾਈਤਾਂ ਦਿੱਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।
ਰਕਮ	ਪ੍ਰਤੀ ਚੈੱਕ $5.00।

ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਸਮਾਂ	ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ 'ਤੇ।

ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਬੈਂਕ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਦਾ ਸੈੱਟ ਅੱਪ ਕਰੋ - ਤੁਸੀਂ ਵੰਡ/ਨਿਕਾਸੀ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਬੈਂਕ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ (ACH) ਦਾ ਸੈੱਟ ਅੱਪ ਕਰਕੇ ਇਸ ਫ਼ੀਸ ਤੋਂ ਬਚ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਜਦੋਂ ਤੁਸੀਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਬੈਂਕ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ (ACH) ਦਾ ਸੈੱਟ ਅੱਪ ਕਰਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਲਈ ਆਪਣੇ ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚ ਵਧੀਕ ਫੰਡ ਜਮ੍ਹਾ ਕਰਨ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਵੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

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.

ਕੀ ਇੱਕ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਫੀਸਾਂ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ?
ਹਾਂ। ਹਾਲਾਤਾਂ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦਿਆਂ, ਇੱਕੋਂ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਫੀਸਾਂ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ।

ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚੋਂ ਪੂਰੀ ਰਕਮ ਕਢਵਾਉਂਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਇੱਕ ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਨਿਮਨਲਿਖਤ ਫੀਸਾਂ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤੀਆਂ: ਉਸ ਤਿਮਾਹੀ ਲਈ ਇੱਕ ਮਿਆਦੀ ਅਕਾਊਂਟ ਫ਼ੀਸ ($4.50) ਅਤੇ ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਫ਼ੀਸ ($5.00)। ਇਹ ਫੀਸਾਂ ਵੰਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚੋਂ ਕੱਟ ਲਈਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।

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.

ਮੈਂ ਗਤੀਵਿਧੀ-ਆਧਾਰਿਤ ਫ਼ੀਸਾਂ ਨੂੰ ਕਿਵੇਂ ਮੁਆਫ ਕਰਵਾ ਸਕਦਾ/ਸਕਦੀ ਹਾਂ?
ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚ ਲੌਗਇਨ ਕਰਕੇ ਅਤੇ ਅਕਾਊਂਟ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਤਸਦੀਕ ਦੋਵਾਂ ਲਈ ਆਪਣੀ ਡਿਲੀਵਰੀ ਪਸੰਦ ਨੂੰ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਵਿੱਚ ਬਦਲ ਕੇ ਪੇਪਰ ਡਿਲੀਵਰੀ ਫ਼ੀਸ ਨੂੰ ਮੁਆਫ ਕਰਵਾ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚੋਂ ਫੰਡ ਕਢਵਾਉਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਬੈਂਕ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ (ACH) ਦਾ ਸੈੱਟ ਅੱਪ ਕਰਕੇ ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਫ਼ੀਸ ਤੋਂ ਬਚ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਜੇ ਅਕਾਊਂਟ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ $15.00 ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ ਤਾਂ ਬੱਚਤਕਰਤਾ ਪੇਪਰ ਚੈੱਕ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਨਹੀਂ ਕਰ ਸਕਦੇ। $15.00 ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਘੱਟ ਦੀ ਖਾਤ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ ਵਾਲੇ ਬਚਤਕਰਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਬੈਂਕ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ (ACH) ਦਾ ਸੈੱਟ ਅੱਪ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇਗੀ। ਜੇ ਬੱਚਤਕਰਤਾ ਦਾ ਬੈਂਕ ਅਕਾਊਂਟ ਨਹੀਂ ਹੈ ਜਾਂ ਜੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ACH ਦਾ ਸੈੱਟ ਅੱਪ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਕੋਈ ਸਵਾਲ ਹਨ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ (855) 650 - 6918 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਕਾਲ ਕਰੋ।

Risk of Investment Funds

ਨਿਵੇਸ਼ ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਜ਼ੋਖਿਮ

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.

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

General

Do you need my signature?

Most transactions can be completed through the CalSavers website or by contacting Client Services at 855-650-6918 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 – 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

ਆਮ

ਕੀ ਤੁਹਾਨੂੰ ਮੇਰੇ ਹਸਤਾਖ਼ਰ ਦੀ ਲੋੜ ਪੈਂਦੀ ਹੈ?

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

ਡਿਫਾਲਟ ਚੋਣਾਂ ਕੀ ਹਨ?

ਜੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਭਾਗ ਲੈ ਰਹੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਨਾਮਾਂਕਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੀਆਂ ਸੈਟਿੰਗਾਂ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਯੋਗਦਾਨ ਤੁਹਾਡੇ ਕੁੱਲ ਭੁਗਤਾਨ ਦੇ 5% 'ਤੇ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣਗੇ ਅਤੇ ਤਿੰਨ ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਹਰੇਕ ਸਾਲ ਲਗਭਗ 1 ਜਨਵਰੀ ਆਪਣੇ ਆਪ ਹੀ 1% ਅਧਿਕਤਮ 8% ਤੱਕ ਵਧਣਗੇ। ਤੁਹਾਡੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਯੋਗਦਾਨਾਂ ਨੂੰ 30 ਦਿਨਾਂ ਲਈ CalSavers ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਵੰਡਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਗੁਜ਼ਰ ਜਾਏਗਾ, ਤਾਂ ਉਸ ਸਮੇਂ 'ਤੇ CalSavers ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਯੋਗਦਾਨ ਅਤੇ ਕਮਾਈਆਂ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਦੇ ਸਾਰੇ ਯੋਗਦਾਨ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨਹੀ ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ ਨਾਲ ਨਿਰਧਾਰਿਤ CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਆਪ ਟ੍ਰਾਂਸਫ਼ਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। CalSavers ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੇ ਪਹਿਲੇ ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ 'ਤੇ 30 ਦਿਨਾਂ ਦਾ ਸਮਾਂ ਸ਼ੁਰੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਡਿਫਾਲਟ ਚੋਣਾਂ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ ਰਿਟਇਮੈਂਟ ਦੀ ਉਮਰ ਅਤੇ ਸਾਲ 'ਤੇ ਆਧਰਿਤ

ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ਼	ਟੀਚਾ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਸਾਲ			ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿਕਲਪ
12/31/1952 ਜਾਂ ਪਹਿਲਾਂ	**2017**	**ਜਾਂ**	**ਪਹਿਲਾਂ**	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ
1/1/1953 – 12/31/1957	**2018**	**-**	**2022**	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2020
1/1/1958 – 12/31/1962	**2023**	**-**	**2027**	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2025
1/1/1963 – 12/31/1967	**2028**	**-**	**2032**	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2030
1/1/1968 – 12/31/1972	**2033**	**-**	**2037**	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2035
1/1/1973 – 12/31/1977	**2038**	**-**	**2042**	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2040
1/1/1978 – 12/31/1982	**2043**	**-**	**2047**	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2045

1/1/1978 – 12/31/1982	**2043**	**-**	**2047**	CalSavers Target Retirement Fund 2045
1/1/1983 – 12/31/1987	**2048**	**-**	**2052**	CalSavers Target Retirement Fund 2050
1/1/1988 – 12/31/1992	**2053**	**-**	**2057**	CalSavers Target Retirement Fund 2055
1/1/1993 – 12/31/1997	**2058**	**-**	**2062**	CalSavers Target Retirement Fund 2060
1/1/1998 – 12/31/2002	**2063**	**-**	**2067**	CalSavers Target Retirement Fund 2065
1/1/2003 – 12/31/2007	**2068**	**-**	**2072**	CalSavers Target Retirement Fund 2070
1/1/2008 or Later	**2073**	**or**	**later**	*Funds to be added at a later date*

1/1/1983 – 12/31/1987	**2048**	**-**	**2052**	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2050
1/1/1988 – 12/31/1992	**2053**	**-**	**2057**	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2055
1/1/1993 – 12/31/1997	**2058**	**-**	**2062**	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2060
1/1/1998 – 12/31/2002	**2063**	**-**	**2067**	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2065
1/1/2003 – 12/31/2007	**2068**	**-**	**2072**	CalSavers ਟਾਰਗੇਟ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਫੰਡ 2070
1/1/2008 ਜਾਂ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ	**2073**	**ਜਾਂ**	**ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ**	*ਫੰਡ ਬਾਅਦ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਨੂੰ ਜੋੜੇ ਜਾਣਗੇ*

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

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.

ਰੋਥ IRA ਅਤੇ ਪਰੰਪਰਾਗਤ IRA ਵਿੱਚ ਕੀ ਫ਼ਰਕ ਹੈ?

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

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.

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

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

How do I know if Roth or Traditional IRA is right for me?
There are many factors that go into this decision. If you are uncertain as to which is right for you, please contact a financial advisor. One important consideration is the income limit on Roth IRAs; please see the IRS website for more information on income limits.

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

Is CalSavers information available in other languages?
All program information is available in English and Spanish. The majority of the Program website (www.calsavers.com) 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?

ਮੈਨੂੰ ਕਿਵੇਂ ਪਤਾ ਚੱਲਦਾ ਹੈ ਜੇ ਰੋਥ ਜਾਂ ਪਰੰਪਰਾਗਤ IRA ਮੇਰੇ ਲਈ ਸਹੀ ਹੈ?
ਕਈ ਅਜਿਹੇ ਕਾਰਕ ਹਨ ਜੋ ਇਸ ਨਿਰਣੇ ਵਿੱਚ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਲਈ ਸਹੀ ਬਾਰੇ ਅਨਿਸ਼ਚਿਤ ਹੋ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਇੱਕ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ। ਇੱਕ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਵਿਚਾਰ ਰੋਥ IRAs 'ਤੇ ਆਮਦਨ ਸੀਮਾ ਹੈ; ਆਮਦਨ ਸੀਮਾਵਾਂ ਬਾਰੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ IRS ਵੈਬਸਾਈਟ ਦੇਖੋ।

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

ਕੀ CalSavers ਦੀ ਜਾਣਕਾਰ ਹੋਰ ਭਾਸ਼ਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਹੈ?
ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੀ ਸਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅੰਗਰੇਜ਼ੀ ਅਤੇ ਸਪੈਨਿਸ਼ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਹੈ। ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਦੀ ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਵੈੱਬਸਾਈਟ (www.calsavers.com) ਵਰਤਮਾਨ ਵਿੱਚ ਅੰਗਰੇਜ਼ੀ, ਸਪੈਨਿਸ਼, ਸਧਾਰਨ ਚੀਨੀ, ਵੀਅਤਨਾਮੀ, ਕੋਰੀਅਨ, ਫਿਲੀਪੀਨੋ, ਜਾਪਾਨੀ, ਰੂਸੀ, ਅਰਮੀਨੀਆਈ ਅਤੇ ਪੰਜਾਬੀ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਹੈ। ਸਮੇਂ ਦੇ ਨਾਲ, ਸੰਚਾਰ ਸਮੱਗਰੀ ਅਤੇ ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਦਾ ਅਨੁਵਾਦ ਵਾਧੂ ਭਾਸ਼ਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕਲਾਇੰਟ ਸਰਵਿਸਿਜ਼ ਫ਼ੋਨ ਸਹਾਇਤਾ 855-650-6918 'ਤੇ ਕਾੱਲ ਕਰਕੇ ਲਗਭਗ ਸਾਰੀਆਂ ਭਾਸ਼ਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਹੈ।

ਕੀ ਰਾਜ ਮੇਰਾ ਧਨ ਲੈ ਸਕਦਾ ਹੈ?
ਨਹੀਂ। ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿਚਲਾ ਧਨ ਤੁਹਾਡਾ ਧਨ ਹੈ ਅਤੇ ਰਾਜ ਕੋਲ ਉਸ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਨਹੀਂ ਹੈ।

ਮੇਰਾ ਧਨ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਿੰਨੀ ਦੇਰ ਤੱਕ ਰਹਿ ਸਕਦਾ ਹੈ?
ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਆਪਣੇ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸਲਾਹ ਕਰੋ, ਪਰ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤਾ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ:

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

ਮੈਂ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਲਈ ਕਿੰਨੀ ਬੱਚਤ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋਵਾਂਗਾ?
ਤੁਸੀਂ ਕਿੰਨਾ ਬਚਾ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਇਹ ਜਾਣਨ ਲਈ CalSavers ਵੈਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਕੈਲਕੁਲੇਟਰ ਨਾਲ ਚੈਕ ਕਰੋ।

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

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

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

How do I access my CalSavers account?
You can access your CalSavers account at any time online at **saver.calsavers.com** 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.

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

ਕੀ ਇਸ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਰਾਹੀਂ ਬੱਚਤ ਕਾਲਜ ਲਈ ਵਿੱਤੀ ਮਦਦ ਲਈ ਮੇਰੀ ਯੋਗਤਾ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕਰਦੀ ਹੈ?
ਆਮ ਸ਼ਬਦਾਂ ਵਿੱਚ, ਯੋਗ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਫੈਡਰਲ ਵਿੱਤੀ ਮਦਦ ਲਈ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ; ਹਾਲਾਂਕਿ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਟੈਕਸ ਮਾਹਿਰ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਆਪਣੀਆਂ ਪਰਸਥਿਤੀਆਂ ਦੀ ਧਿਆਨ ਨਾਲ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। IRAs ਤੋਂ ਨਿਕਾਸੀਆਂ ਨਿਕਾਸੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੇ ਸਾਲ ਲਈ ਵਿੱਤੀ ਸਹਾਇਤਾ ਨੂੰ ਖ਼ਤਰੇ ਵਿੱਚ ਪਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ, ਆਪਣੇ ਵਿੱਤੀ ਮਦਦ ਦਫ਼ਤਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।

ਮੈਂ ਆਪਣਾ CalSavers ਖਾਤਾ ਕਿਵੇਂ ਵਰਤ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?
ਤੁਸੀਂ **saver.calsavers.com** ‘ਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਆੱਨਲਾਇਨ ਜਾਂ **855.650.6918** ’ਤੇ ਸੋਮਵਾਰ ਤੋਂ ਸ਼ੁੱਕਰਵਾਰ ਤੱਕ, ਸਵੇਰੇ 8:00 ਵਜੇ ਤੋਂ ਸ਼ਾਮ 8:00 ਤੱਕ ਪੈਸੀਫਿਕ ਸਟੈਂਡਰਡ ਟਾਇਮ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਨੂੰ ਕਾੱਲ ਕਰਕੇ ਆਪਣਾ CalSavers ਖਾਤਾ ਵਰਤ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਸਾਨ ਪਹੁੰਚ ਲਈ ਆੱਨਲਾਇਨ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਲਈ ਉਤਸਾਹਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਤੁਸੀਂ ਯੋਗ ਹੋਵੋਗੇ:

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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.

ਮੇਰੀਆਂ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀਆਂ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ 'ਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਲਈ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਕਿਸ ਪ੍ਰਕਾਰ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ?
ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ 'ਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਲਈ, ਸਾਰੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਚੰਗੇ ਕ੍ਰਮ ਵਿੱਚ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ, ਜਿਸਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕਿ ਲੋੜ ਪੈਣ 'ਤੇ ਅਤੇ ਸਹੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ, ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਅਤੇ ਸ਼ੁੱਧਤਾ ਨਾਲ ਪੂਰੇ ਕਰਕੇ ਦੇਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।

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.

ਕੀ ਅੰਨ੍ਹੇ ਲੋਕਾਂ ਲਈ ਜਾਂ ਦੇਖਣ ਵਿੱਚ ਦਿੱਕਤ ਵਾਲੇ ਲੋਕਾਂ ਲਈ ਕੋਈ ਸਮੱਗਰੀ ਉਪਲਬਧ ਹੈ?
ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ 'ਤੇ, CalSavers ਬ੍ਰੇਲ ਵਿੱਚ ਸਮੱਗਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਸਮੱਗਰੀ ਨੂੰ ਬ੍ਰੇਲ ਲਿਪੀ ਵਿੱਚ ਵੰਡਣ ਲਈ ਕੁਝ ਹਫ਼ਤੇ ਲੱਗ ਸਕਦੇ ਹਨ।

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

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

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

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