



California Farm Labor Contractor Association

CalSavers y el mandato de jubilación del estado

7 de Junio de 2022

Carolina Hernandez, Coordinadora de Alcance
CalSavers Retirement Savings Board



Descargo de responsabilidad



CalSavers agradece la oportunidad de presentar junto con otras organizaciones impulsadas a cerrar la brecha de acceso a los ahorros para la jubilación. Compartir el escenario no es un respaldo de ninguna empresa copresentadora ni de sus productos. Ni la empresa ni sus productos han sido examinados por la Oficina del Tesorero del Estado o por CalSavers.





¿Por qué CalSavers?

¿Por qué se necesita CalSavers?



CalSavers en cifras

50%

Se espera que cerca del **50%** de los californianos se jubilen con dificultades económicas -- dos veces más bajo que el nivel de pobreza federal.¹

7.5 millones

7.5 millones de californianos carecen de un plan de jubilación en su lugar de trabajo.²

15X

Los trabajadores tienen **15 veces** más probabilidad de ahorrar para la jubilación si tienen acceso a un plan de ahorro deducido de su cheque de pago.³



¿Para quién es CalSavers?



Empleados



Empleados en el estado de California



Mayores de 18 años



Número de Seguro Social o Número de Identificación Personal (*ITIN*) del Contribuyente

Empleadores



No ofrecer un plan de jubilación patrocinado por el empleador



5+ empleados de California



al menos uno de los cuales es elegible (mayor de 18 años)

CalSavers no está diseñado a reemplazar o competir con planes patrocinados por el empleador

Planes de jubilación que califican



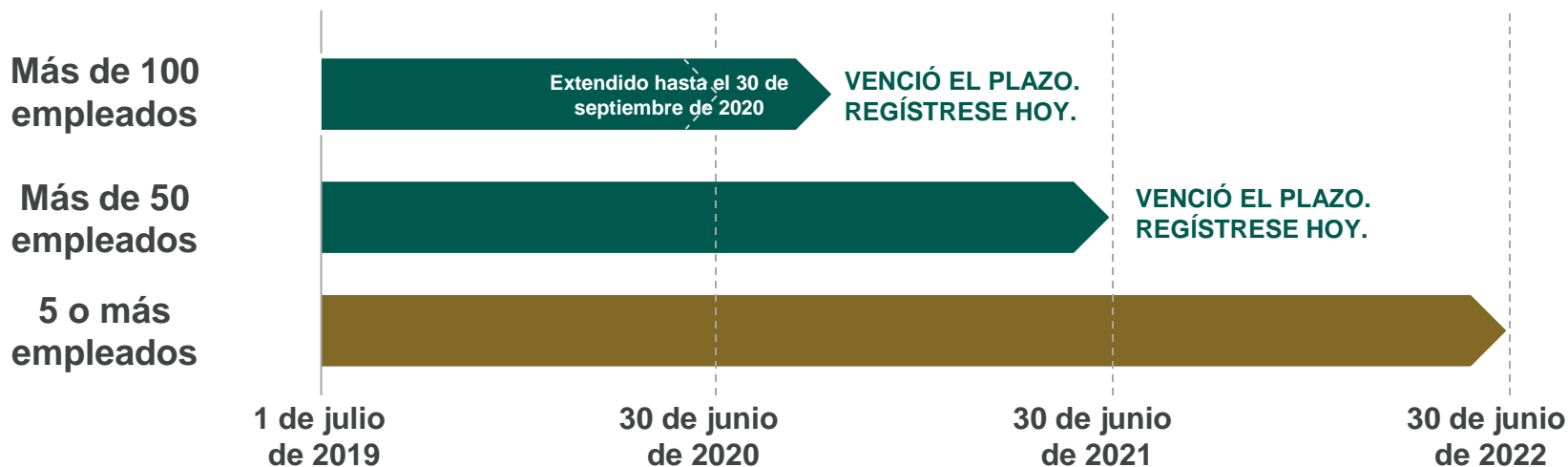
- 401(a) – Qualified Plan (including profit-sharing plans and defined benefit plans)
- 401(k) plans (including multiple employer plans or pooled employer plans)
- 403(a) - Qualified Annuity Plan
- 403(b) Tax-Sheltered Annuity Plan
- 408(k) - Simplified Employee Pension (SEP) plans
- 408(p) - Savings Incentive Match Plan for Employees of Small Employers (SIMPLE) IRA Plan
- Payroll deduction IRAs **with automatic enrollment**



Fechas límite de registro requeridas para el empleador



Los empleadores pueden registrarse EN CUALQUIER MOMENTO pero deben registrarse antes de la fecha límite de inscripción si no ofrecen un plan de jubilación patrocinado por el empleador.



Empleadores con <5 empleados

Los empleadores con menos de cinco empleados no están sujetos al mandato, no pueden participar en la inscripción automática de sus empleados y no están obligados a registrarse en CalSavers. Los empleadores no sujetos al mandato pueden elegir, pero no están obligados, a facilitar las deducciones de cheque de pago para los empleados que optan participar por sí mismos como participantes individuales y, posteriormente, solicitan que su empleador facilite las deducciones.

Industria agrícola



❖ **Industria Agrícola CA Identificada**

- Empresas: 6,830
- Empleados: 339,534

❖ **Contratistas de mano de obra agrícola y líderes de cuadrillas**

- Empresas: 967
- Empleados: 119,019





Facilitación de CalSavers

Obstáculos del empleador



En general, los empleadores reportan tres obstáculos que les impiden ofrecer un plan:

**Carga
administrativa**

Costo

**Responsabilidad
fiduciaria**

CalSavers soluciona los tres obstáculos:

**Sencillo de
facilitar**

**Sin costo para
los empleadores**

**Los empleadores
no son
fiduciarios**

Facilitación de CalSavers

Responsabilidades del empleador



Registrarse antes de la fecha límite requerida por el estado



Los empleadores **no**:

- Incurren en ningún costo del programa.
- Tienen ninguna responsabilidad fiduciaria.
- Se les permite hacer una contribución.



Configurar la cuenta



Los empleadores **no deben**:

- Animar o desanimar participación del empleado en CalSavers .
- Asesorar sobre opciones de inversión, impuestos o participación en el programa.
- Administrar opciones de inversión.
- Procesar distribuciones.
- Administrar los cambios que debe realizar el empleado. (Ejemplo: cambiar dirección, agregar beneficiario)



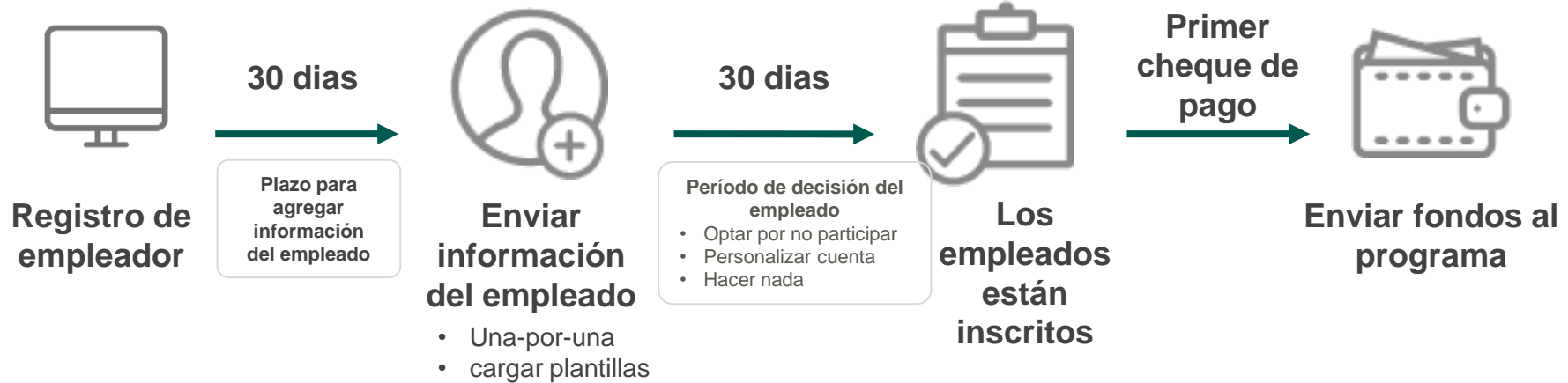
Enviar lista de empleados



Enviar contribuciones del empleado



Cronología



A young man and woman, both wearing aprons, stand smiling in the doorway of a workshop. The woman is holding a green sign that says "OPEN". The workshop is filled with tools, a bicycle, and various equipment. A green semi-transparent banner is overlaid across the middle of the image, containing the text "Su dinero. Su futuro." in white.

Su dinero. Su futuro.

Funciones del programa



Deducción automática de cheque de pago para un IRA

La contribución se deduce del cheque y se deposita en la cuenta IRA.

Completamente voluntario

Los ahorradores pueden optar por participar o no participar en cualquier momento.

Opciones sencillas

- Inscripción automática en el trabajo.
- Puede usar la configuración estándar de contribución e inversión o personalizarla.

Portátil

Los ahorradores mantienen sus cuentas aunque cambien de trabajo.

Bajo costo para los ahorradores

Los ahorradores pagarán una pequeña tarifa para cubrir la administración del programa y los costos de inversión.



Los ahorradores tienen tres opciones cuando son agregados al programa



1

No hacer nada

Opción automática



Roth IRA



5% con incrementos automáticos del 1% anuales hasta el 8%.



Money Market Fund (MMF) / Target Retirement Fund* (TRF)

2

Personalizar su cuenta

- Cambiar el porcentaje de contribución.
- Cambiar las opciones de fondos de inversión.
- Designar beneficiarios (que heredarán la IRA en caso de fallecimiento del ahorrador).
- Administrar información personal.
- Hacer un retiro.
- Contribuir directamente de su cuenta bancaria

3

Optar por no participar

¿Cómo?

- Por internet
- Por teléfono
- Por forma manual

Notas

- Puede optar por participar (o salir) en cualquier momento sin costo alguno.

Recursos/Asistencia al cliente



Sitio web

www.calsavers.com

Recursos del empleador

- Herramientas, consejos, formularios
- Detalles del programa
- Calendario de inscripción/plazos
- Preguntas frecuentes

Recursos del ahorrador

- Detalles del programa
- Formularios
- Preguntas frecuentes



Teléfono*/correo electrónico

1-855-650-6916 (Empleadores)

1-855-650-6918 (Ahorradores)

clientservices@calsavers.com

Horario:

8:00 a. m. a 8:00 p. m. PT L-V

*El Servicio al cliente ofrece apoyo multilingüe.



Apoyo en persona

- Representantes disponibles para visitar a empleadores y ahorradores en todo el estado.
- Ayudar a los empleadores con el registro y la configuración de la cuenta.
- Ayudar a los ahorradores con la inscripción.
- Responder preguntas sobre el programa.

fieldsupport@calsavers.com



Preguntas frecuentes de la agricultura



**¿Están nuestros trabajadores H2A contados/incluidos en el censo/elegibles?
¿Qué pasa con los trabajadores de temporada?**

Tenemos una rotación muy alta. ¿Cuánto tiempo tengo para agregar nuevos empleados? ¿Qué pasa si no se quedan mucho tiempo?

¿Soy responsable de realizar un seguimiento de las inscripciones, las cancelaciones y los cambios en las tasas de contribución o participación?

Me han dicho que no tengo permitido hablar de esto con mis empleados. ¿Es eso cierto?

¿Cuál es la mejor manera para que mis empleados conozcan el programa?



Gracias

Carolina Hernandez

calsavers@treasurer.ca.gov



www.calsavers.com



www.treasurer.ca.gov/calsavers



@CalSavers



CalSavers



CalSavers




CalSavers
RETIREMENT SAVINGS PROGRAM

¿Cumple Con el
Requisito de


CalSavers ?

*Presentado por David Aldana
McClements Insurance Services*



CA DOI License #0M45892



¿Qué es

- **Función del Empleado**

- Proporcione constantemente toda la información de nuevas contrataciones a CalSavers
- Envíe el 5% del sueldo de los empleados a CalSavers
 - A menos que CalSavers confirme que el empleado ha rechazado
- Sin costo para el empleador
- No hay responsabilidad fiduciaria (legal) por el programa.
- Las empresas no están autorizados a aceptar declinaciones, administrar opciones de inversión, procesar distribuciones, ni brindar consejo sobre inversiones/impuestos.



CalSavers

Colecciones para el programa de ahorros para la jubilación de CalSavers

< Colecciones

Si recibió un aviso de cobro de CalSavers de FTB, no se ha registrado o aún debe cumplir con los requisitos del Programa de Ahorros para la Jubilación de CalSavers.

Si recibió nuestro primer aviso, incluida una multa de \$250 por empleado, no se ha registrado o aún debe cumplir con los requisitos del Programa de Ahorros para la Jubilación de CalSavers. Si no completa los requisitos del Programa de Ahorros para la Jubilación de CalSavers dentro de los 90 días a partir de la fecha del aviso, recibirá una multa adicional de \$500 por empleado (\$750 en total por empleado, incluida la primera multa).

Qué necesitas hacer:

Hay dos formas de responder a su aviso:

1. Complete sus requisitos

Para cumplir con el Programa de Ahorros para la Jubilación de CalSavers, visite la página web de [CalSavers Employers](#) para registrarse o completar sus requisitos. Necesitará el código de acceso de CalSavers de su aviso y el Número de Identificación Federal de Empleador (FEIN).

Si recibió nuestro primer aviso, incluida una multa de \$250 por empleado, no se ha registrado o aún debe cumplir con los requisitos del Programa de Ahorros para la Jubilación de CalSavers. Si no completa los requisitos del Programa de Ahorros para la Jubilación de CalSavers dentro de los 90 días a partir de la fecha del aviso, recibirá una multa adicional de \$500 por empleado (\$750 en total por empleado, incluida la primera multa).

Los Planes de Jubilación Alternativos Calificados

- Puede evitar CalSavers si ofrece alguno de estos planes:
 1. 401(a) – Plan calificado (incluidos los planes de reparto de utilidades y los planes de beneficios definidos)
 2. Planes 401(k) (incluidos los planes de múltiples empleadores o los planes de empleadores combinados)
 3. 403(a) - Plan de anualidad calificada o Plan de anualidad 403(b) con refugio tributario
 4. 408(k) - Planes simplificados de pensiones para empleados (SEP)
 5. 408(p) - IRA de planes de contribuciones equivalentes para incentivo del ahorro para empleados de pequeños empleadores (SIMPLE)
 6. **IRA de deducción de nómina con inscripción automática (PDIRAWAE)**



¿Cómo se unen los empleados a CalSavers?

CalSavers - Cosas para Considerar

- **Con CalSavers:**
 - El empleador NO puede aceptar un formulario de exclusión
 - Los empleados primero notifican a CalSavers que rechazarán la participación, luego CalSavers notifica a los empleadores.
 - Los empleados que rechacen "tarde" deben pasar por un proceso para que se les devuelvan los fondos
 - Los empleados pueden realizar cambios en la inscripción y las contribuciones en cualquier momento
 - Se requiere mantenimiento continuo de enviar datos a California

¿Existe Una
Forma Más
Sencilla?

¡Tenemos una opción
MUCHO más fácil!

EZ\$AVING\$4U

¡Creamos esta opción específicamente para ayudar
a los empresas agrícolas (*especialmente las granjas de
bayas y los FLC*)!

¿Qué Hace
EZ\$AVINGS4U
Mejor?

EZ\$AVINGS4U Permite a los Empleadores

- Da al empleador un camino para crear un PDIRAWAE
- El empleador está en control
- El empleador puede aceptar formularios de declinación
- No hay intermediario entre el empleador y el empleado
- Cantidad de inscripción automática más baja (solo \$10, en vez del 5%)
- Evita el estado del plan ERISA
- Incluye un equipo profesional para asistencia con su PDIRAWAE

Soporte de
Servicio
Completo
Disponibile por
\$2,000

EZ\$AVINGS4U

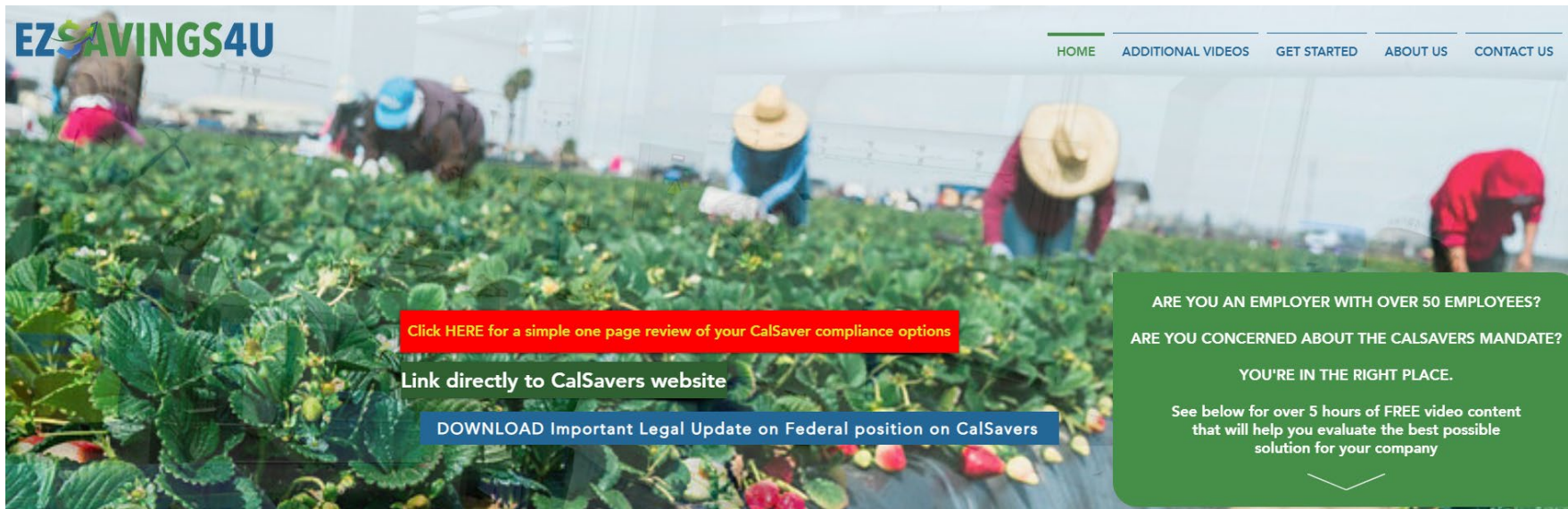
- Lo que NO es **EZ\$AVINGS4U**:
 - Una Empresa
 - Un Administrador Tercero del Plan de Jubilación
 - Un Administrador de Custodia de IRA
 - Un Asesor de Inversiones para Empleadores o Empleados
 - La OPCIÓN CORRECTA para todos los Empleadores
- **EZ\$AVINGS4U** Servicio Completo Incluye:
 - Carpeta de recursos/Manual de operaciones (más de 300 páginas)
 - Cronograma de implementación personalizado
 - Creación de formularios de comunicación y planes personalizados para usar con sus empleados
 - Incluye hasta 2 horas de servicios de soporte legal para su empresa, si es necesario

¡GRACIAS!

Para obtener más información, comuníquese con **David Aldana**
(323) 839-6778 | david@mcclementsins.com

También puede visitar nuestro sitio web en www.ezsavings4u.com

EZ\$AVINGS4U



The screenshot displays the EZ\$AVINGS4U website interface. At the top left is the logo. A navigation menu at the top right includes links for HOME, ADDITIONAL VIDEOS, GET STARTED, ABOUT US, and CONTACT US. The main content area features a background image of a strawberry field with several workers wearing hats and clothing. Overlaid on this image are several call-to-action elements: a red button with the text "Click HERE for a simple one page review of your CalSaver compliance options", a white button with the text "Link directly to CalSavers website", a blue button with the text "DOWNLOAD Important Legal Update on Federal position on CalSavers", and a large green box on the right containing the text "ARE YOU AN EMPLOYER WITH OVER 50 EMPLOYEES?", "ARE YOU CONCERNED ABOUT THE CALSAVERS MANDATE?", "YOU'RE IN THE RIGHT PLACE.", and "See below for over 5 hours of FREE video content that will help you evaluate the best possible solution for your company". A white downward-pointing arrow is located at the bottom of the green box.