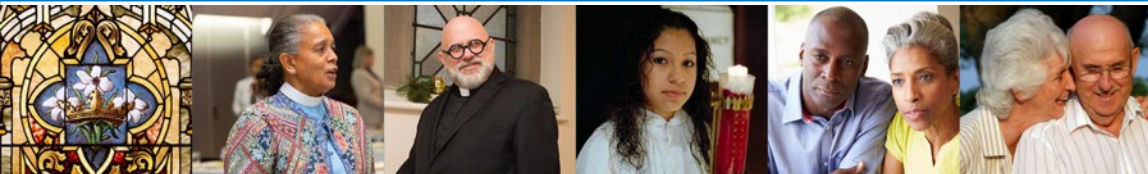


# What to Know About Deacons and Benefits

## Qué se debe saber sobre los diáconos y los beneficios



**Anthony Cota**  
Vicepresidente adjunto,  
Política y Diseño de  
Beneficios

**Reverendo Garth M. Howe**  
Vicepresidente, IBAMS

BenefitsPartnershipConference2021

Equipar nuestras mentes — Alimentar nuestros corazones

# Mary es diaconisa...

¿Puede participar en el  
Plan de Pensión para el Clérigo?

---

---



# ≡ Orden del día



---

---

**01**

Cómo convertirse en un participante del Plan de Pensión para el Clérigo

---

**02**

Beneficios de ser un participante del plan

---

**03**

Recursos

---

**04**

Preguntas y respuestas

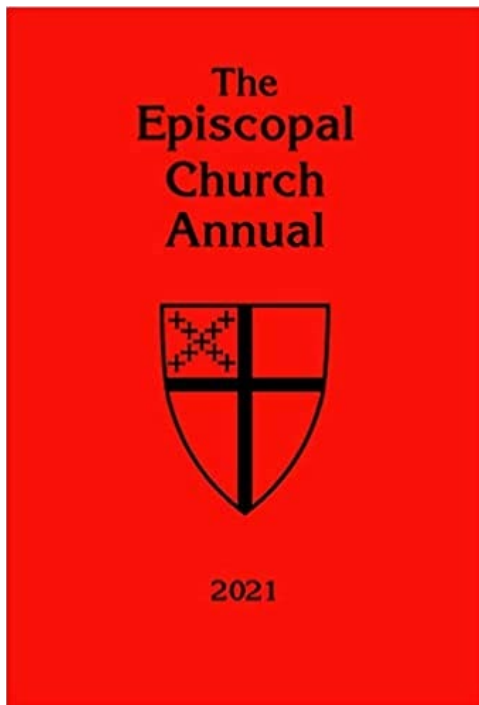
---

# 01

## Cómo convertirse en un participante del Plan de Pensión para el Clérigo

---

# Asegúrese de que la persona esté en nuestros registros



## Ordenación diaconal

- El Oficial de ordenación diocesano presenta un nuevo Registro de ordenación ante la oficina del Registrador de ordenaciones en Church Pension Fund

## Oficina del registrador de ordenaciones

- Envía las instrucciones del clérigo para ingresar en [MyCPG](#)

## Clérigo

- Ingresa en [MyCPG](#) e ingresa la información demográfica de la persona

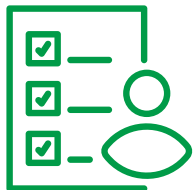
## Directorio de integrantes del clero episcopal

- [ecdplus.org](#)

## Informe anual de la Iglesia Episcopal

- [theredbook.org](#)
- Publicado por Church Publishing Incorporated

# Elegibilidad y participación



## Criterios obligatorios

- Ordenado, programado para estar “regularmente empleado” durante más de 5 meses consecutivos con el mismo empleador y compensado (sin una cantidad en dólares para la elegibilidad)



## Empleado regular: cumple uno o más de los siguientes criterios:

- Contar con una carta de acuerdo (contrato de empleo);
- Ser debidamente nombrado por un obispo, la Junta Parroquial o un rector;
- Tener un título formal que indique una relación continua y sustancial;
- Contar con un Formulario W-2 emitido;
- Tener un horario de trabajo programado de más de 20 horas por semana



## Excepciones para el servicio a corto plazo

- La participación es opcional si usted es un “empleado regular” durante menos de cinco meses y tiene una carta de acuerdo que indica se paguen las aportaciones

# Primer trabajo o cura nuevo

- Formulario de cambios en el empleo
  - Por lo general, lo presenta el empleador en línea a través de la nómina de empleados (Employee Roster, ER)
  - Se debe presentar cada vez que el clérigo cambia de empleador, tiene un cambio en la compensación o tiene algún otro cambio relacionado con el trabajo (como el título u horario programado)

**CHURCH PENSION FUND**  
Passionate About Our Purpose

**Employment Change Form**  
New Assignment Notice & Change in Compensation

Reason for change:  
 Compensation Change  New Assignment/Hire  Change in Employment Status  Termination  Retirement  
Please select all benefits that apply:  Clergy DB  Lay DB  Lay DC  RSVP

**Employee Information**  
Legal Name: \_\_\_\_\_  
First \_\_\_\_\_ MI \_\_\_\_\_ Last \_\_\_\_\_  
Mailing Address: \_\_\_\_\_  
City \_\_\_\_\_ State \_\_\_\_\_ Zip \_\_\_\_\_  
Social Security #/TIN # \_\_\_\_\_ Date of Birth \_\_\_\_\_  
Canonical Residence \_\_\_\_\_  
Employee information updated?  Yes  No

**Employment Information**  
Employer Name: \_\_\_\_\_  
Mailing/Billing Address: \_\_\_\_\_  
City \_\_\_\_\_ State \_\_\_\_\_ ZIP \_\_\_\_\_ Country \_\_\_\_\_  
Phone Number: \_\_\_\_\_  
Employee's Title: \_\_\_\_\_ Effective Date of Change: \_\_\_\_\_  
Hours expected to work per year: \_\_\_\_\_

**Compensation**  
Other than a one-time payment, list all amounts on an annual basis. For explanations, see the instructions on the next page.  
\$ \_\_\_\_\_ \$ \_\_\_\_\_  
Base salary (excluding housing) and scheduled taxable cash payments \_\_\_\_\_ Cash housing allowance and/or utilities \_\_\_\_\_  
Employer provided housing?  Yes  No (Check Yes if employer provides physical housing for the employee)  
\$ \_\_\_\_\_ \$ \_\_\_\_\_  
Employer contributions to a qualified or non-qualified plan \_\_\_\_\_ One-time payments \_\_\_\_\_  
Send assessment bills to:  Employer  Diocese  
Previous Employer: \_\_\_\_\_ Date Compensation Ended: \_\_\_\_\_  
Employer's Signature: \_\_\_\_\_ Date: \_\_\_\_\_  
Employer Email Address: \_\_\_\_\_  
Print Name: \_\_\_\_\_ Title: \_\_\_\_\_  
Employee's Signature: \_\_\_\_\_ Date: \_\_\_\_\_ ID# (CPF use): \_\_\_\_\_

Submit the completed and signed form to:  
The Church Pension Fund, 19 East 34th Street, New York, NY 10016, Attn: Client Services or email to [admin-assist@cpf.org](mailto:admin-assist@cpf.org).  
If you have any questions, call us at (866) 802-6333, Monday - Friday, 8:00AM - 8:00PM ET (excluding holidays).

Please note that this document is provided for informational purposes only and should not be viewed as investment, tax or other advice. In the event of a conflict between this document and the official plan documents, the official plan documents will govern. The Church Pension Fund and its affiliates retain the right to amend, terminate or modify the terms of any benefit plans described in this document at any time, without notice and for any reason.

# Ampliación del Ministerio

- Los integrantes del clero deben ejercer su ministerio según los requisitos pertinentes y de manera activa, deben estar en un ministerio ordenado fuera de la Iglesia Episcopal (The Episcopal Church, TEC) en una función que sea pastoral, educativa o de trabajo social
- El trabajo no es secular y defiende la misión de la TEC
- La solicitud debe estar aprobada por el obispo canónico y el obispo geográfico, si corresponde, y por CPF
- Se requiere aprobación cada dos años

 CHURCH PENSION FUND  
Passionate About Our Purpose

Extension of Ministry Application

**Section 1: Employee Information**

Legal Name  
First \_\_\_\_\_ MI \_\_\_\_\_ Last \_\_\_\_\_

Mailing Address  
Street \_\_\_\_\_

City \_\_\_\_\_ State \_\_\_\_\_ ZIP \_\_\_\_\_

Social Security # (last 4 digits) \_\_\_\_\_ Date of Birth \_\_\_\_\_

Canonical Residence \_\_\_\_\_

**Section 2: Employment Information**

**Your Position**

Please attach a description of your duties and responsibilities for the position at a non-participating organization. If you have more than one new source of employment, complete a separate form and description of your duties for each employer. You must also include a letter from the Ecclesiastical Authority of the diocese in which you are canonically resident providing an explanation of how your work constitutes ministry in pastoral, educational or social work; will not be secular work and how it will advance the mission of the Episcopal Church and not violate the Constitution and Canons of the Episcopal Church.

**Employer Information**

Employer Name \_\_\_\_\_

Mailing/Billing Address  
Street \_\_\_\_\_

City \_\_\_\_\_ State \_\_\_\_\_ ZIP \_\_\_\_\_

Phone \_\_\_\_\_

Employer's Title \_\_\_\_\_

Effective Date of Ministry \_\_\_\_\_ is this position expected to last five or more months?  Yes  No

**Section 3: Compensation**

Other than a one-time payment, list all amounts on an annual basis. See [www.cpg.org](http://www.cpg.org) for details.

\$ _____	\$ _____	Employer-provided housing?
Base salary (excluding housing) and scheduled taxable cash payments	Cash housing allowance and/or utilities	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
		(Check Yes if employer provides physical housing for the employee)
\$ _____	\$ _____	Send assessment bills to:
Employer contributions to a qualified or non-qualified plan.	One-time payments	<input type="checkbox"/> You <input type="checkbox"/> Employer



# 02

## Beneficios de ser un participante del plan

---

---

# ≡ Servicio Acreditado para beneficios de pensión ≡

- Un clérigo devenga un mes completo de Servicio Acreditado (SA) para los beneficios de pensión en los siguientes casos:
  - Cuando se cumplen los criterios de elegibilidad
  - Cuando se pagan las aportaciones completas sobre la Compensación total sujeta a aportaciones del clérigo proyectadas 1 a 12 (sin una limitación mínima en dólares; no se devenga SA por el pago parcial de aportaciones)
- La inscripción en el plan solo tendrá lugar el 1.º día del mes (p. ej., si un clérigo comienza el empleo el día 15, este no comenzará a devengar SA hasta el 1.º día del mes siguiente)

# Beneficio básico

## Fórmula para determinar el beneficio de pensión anual

$$(\underline{\text{HAC}} \times \text{SA} \times 1,6 \%) + (\text{primeros } 10\,000 \text{ USD HAC} \times \underline{\text{SA}} \times 1,15 \%)$$

**Promedio de compensación más alto (Highest Average Compensation, HAC):** por lo general, los siete períodos de 12 meses con el pago más alto durante la carrera del clérigo\*

**Servicio acreditado (SA) para pensión:** aportaciones pagadas en su totalidad en una Compensación total sujeta a aportación mensual (Total Assessable Compensation, TAC)

**Adquisición de derechos de pensión**  
5 años de Servicio Acreditado  
o  
más de 65 años y activo

\*Para cada período de 12 meses se utilizan 12 meses consecutivos.

No es necesario que los períodos de 12 meses sean consecutivos y no pueden superponerse.

Se utiliza el promedio de la carrera si el clérigo tiene menos de 7 años de empleo compensado durante el cual acumuló SA.

# ≡ Cálculo de ejemplo ≡

Promedio de compensación más alto (HAC): asumir que no hay cambios en la compensación = 300 USD

Servicio acreditado (SA) para pensión:  
Jubilación a los 72 años.  
SA = 10 años.

Adquisición de derechos de pensión: sí,  
> 5 años de SA; más de 65 años y activo

## Cálculos del beneficio básico de pensión anual

$(HAC \times SA \times 1,6 \%) + (\text{primeros } 10\,000 \text{ USD de HAC} \times SA \times 1,15 \%)$

$(300 \text{ USD} , 10 \times 1,6 \%) + (300 \text{ USD} \times 10 \times 1,15 \%) = 82,50 \text{ USD}^*$

\*No tiene en cuenta la pensión mínima en virtud del Plan de Pensión para el Clérigo que se determina al momento de la jubilación de un clérigo y tiene un tope que es el HAC de un clérigo. (Según la pensión mínima vigente en 2021, el beneficio de pensión anual del clérigo sería de 300 USD). Tenga en cuenta que si el valor actual del beneficio de pensión total de un clérigo (incluido el valor del beneficio para el sobreviviente subsidiado del 50 % o la opción cero, según corresponda, y el beneficio navideño) es de 20 000 USD o menos, se pagará al clérigo en una suma única global al momento de la jubilación.

# Beneficios de jubilación básicos más\* ...

## Beneficio continuo

- Beneficio navideño

25 USD x SA:  $25 \text{ USD} \times 10 = 250 \text{ USD}^{**}$

## Beneficios por única vez

- Beneficio de reubicación
- Beneficio de seguro de vida para jubilados

12 x beneficio mensual, mín. 2000 USD; máx. 20 000 USD **2000 USD**

6 x HAC, máx. 50 000 USD:  $6 \times 300 \text{ USD} = 1800 \text{ USD}$

## Beneficios discrecionales

- Incrementos por ajuste del costo de vida (Cost-of-Living Adjustment, COLA)
- Plan de salud complementario de Medicare para mayores de 65 años

Se tiene acceso,  
pero no hay subsidio

\*Es posible que se apliquen requisitos de elegibilidad.

\*\* Tenga en cuenta que si el valor actual del beneficio de pensión total de un clérigo (incluido el valor del beneficio para el sobreviviente subsidiado del 50 % o la opción cero, según corresponda, y el beneficio navideño) es de 20 000 USD o menos, se pagará al clérigo en una suma única global al momento de la jubilación.

# ≡ Mientras esté activo: discapacidad y muerte\* ≡



- ☑ Beneficio de seguro de vida
- ☑ Beneficio para el sobreviviente previo a la jubilación
- ☑ Beneficio para hijo elegible
- ☑ Discapacidad a corto plazo
- ☑ Discapacidad a largo plazo

\*Se aplican requisitos de elegibilidad

A Guide to Clergy Benefits



Rules in effect as of January 1, 2019



[cpg.org](http://cpg.org)

Consulte: formularios y publicaciones  
para los integrantes activos del clero

# 03

## Recursos

---



# Conferencias

## CREDO y Planificación de bienestar

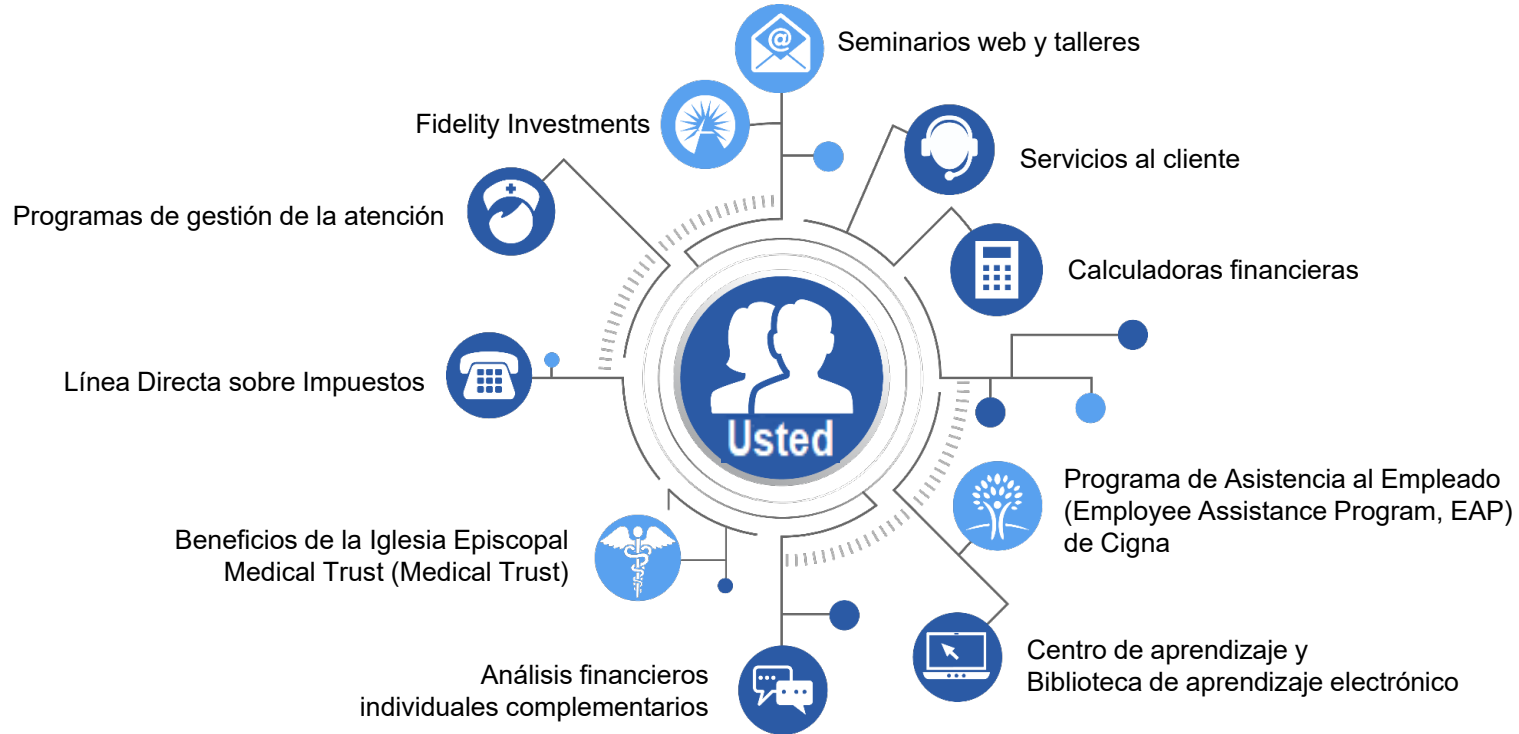




## Learning in one place and easy to understand.

CPG has gathered all learning in one place, giving you the whole picture in a way that's easy to understand and take advantage of. Learn about holistic wellness, managing your finances, and more.

# Recursos de CPG\* para apoyar a los diáconos



\*Es posible que se apliquen requisitos de elegibilidad. Algunos servicios están disponibles en español.

## Church Pension Group

19 East 34th Street,  
NY, NY 10016  
(800) 223-6602

**Sitio web:** [cpg.org](http://cpg.org)

## Servicios al cliente

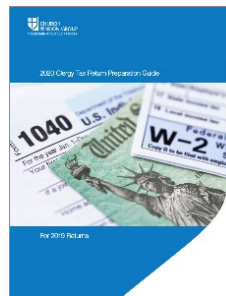
De lunes a viernes, de  
8:30 a. m. a 8:00 p. m., hora  
del Este  
(excepto feriados)  
(866) 802-6333

**Correo electrónico:**  
[benefits@cpg.org](mailto:benefits@cpg.org)

## Análisis financieros individuales complementarios

Destinados a ayudarle a jubilarse  
con más seguridad financiera.  
Nuestros especialistas dedicados  
cuentan con casi 100 años de  
experiencia combinada y  
comprenden las necesidades  
únicas de aquellos que brindan  
servicios a la Iglesia Episcopal.

## Línea Directa sobre Impuestos



**Mary Ann Hanson, CPA**  
(877) 305-1415

**Nancy Fritschner, CPA**  
(877) 305-1414

**Dolly Rios, CPA**  
(833) 363-5751  
(español e inglés)

04

Preguntas y respuestas

---

---

# Descargo de responsabilidad

Este material se proporciona solo para fines informativos y no debe considerarse como asesoramiento sobre inversiones, impositivo ni de otra naturaleza. No constituye un contrato ni una oferta de productos o servicios. En caso de conflicto entre este material y las pólizas de seguro o los documentos del plan oficiales, prevalecerán las pólizas de seguro o los documentos del plan oficiales. Church Pension Fund (“CPF”) y sus afiliadas (en conjunto, “CPG”) se reservan el derecho de enmendar, revocar o modificar los términos de cualquier plan de beneficios o póliza de seguro que se describe en este material en cualquier momento, por cualquier motivo, y, a menos que la ley aplicable exija otra cosa, sin previo aviso.

Actualmente, CPF ofrece un subsidio de salud para después de la jubilación para los integrantes del clero y sus cónyuges elegibles. Sin embargo, se exige que CPF mantenga una liquidez y activos suficientes para pagar su pensión y otras obligaciones del plan de beneficios. Debido a la falta de certeza en mercados financieros y sus efectos en los activos, CPF se ha reservado el derecho, a su criterio, de modificar o interrumpir el subsidio de salud para después de la jubilación en cualquier momento.

Las inversiones implican riesgos, incluido el riesgo de pérdida. Es posible que se apliquen cargos y otros términos y restricciones. La información aquí presentada no es asesoramiento sobre inversiones y no tiene en cuenta los objetivos de inversión, la situación financiera ni las necesidades de jubilación de personas en particular. Es importante que considere esta información en el contexto de su tolerancia personal al riesgo, sus objetivos de inversión y metas financieras y de jubilación. No debería depender de esta información para tomar decisiones de inversión o de otro tipo que afectarán su situación financiera, de jubilación o impositiva personal. Debería consultar a su propio asesor profesional para tomar cualquier decisión.

Church Life Insurance Corporation, NAIC n.º 61875, una compañía de seguros de vida de Nueva York, con su oficina central ubicada en 19 East 34th Street, New York, New York 10016 (“Church Life”), ofrece seguros de vida grupales y, en ciertas circunstancias, individuales y anualidades para empleados del clero y laicos, y sus familias, en servicio de la Iglesia Episcopal. La disponibilidad y las características de los productos pueden variar según el estado, y es posible que los productos no estén disponibles en todos los estados. Church Life no tiene licencia en todos los estados. Todas y cada una de las garantías de Church Life se basan y están expresamente sujetas a la capacidad de pago de reclamaciones de Church Life. The Church Pension Fund no garantiza el pago del capital o interés de ninguna póliza de seguro de vida o contrato de anualidad de Church Life. La información y las descripciones de los productos y los servicios se proporcionan únicamente con fines informativos generales y no pretenden ser descripciones completas de, ni establecer, un contrato ni una oferta para brindar cobertura. Para obtener información detallada completa de la cobertura, incluidas las exclusiones, limitaciones y restricciones, consulte la póliza de seguro de vida o el contrato anual. Si alguna descripción de un producto de Church Life entra en conflicto con los términos de la póliza de seguro de vida o contrato de anualidad real, regirán los términos de dicha póliza de seguro de vida o contrato de anualidad.