

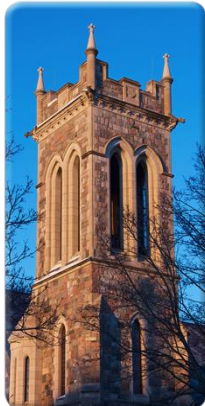


CHURCH
PENSION GROUP

A Century of Service
and Benefits for
the Episcopal Church



Sesión cuatro: Resumen de evaluaciones y el interés en 2021



sesionesdeverano2020

Sesión cuatro–Presentadora

Servicio al Cliente



Nelida Rivera

Líder del Equipo de Servicios al Cliente

Agenda

- **Compensación**
- **Compensación Total Sujeta a aportaciones**
- **Vivienda proporcionada por el empleador**
- **Facturación e Intereses**
- **Factura**
- **Reportando la Compensación**



Aportaciones Sobre la Compensación



**El 18 % de la Compensación
Total Sujeta a Aportación
(TAC)**

Aportaciones Sobre la Compensación

TAC* = La suma anual de lo siguiente

1

Salario básico (excluida la vivienda) y pagos en efectivo gravables programados

2

Subsidio de vivienda en efectivo y/o servicios públicos

3

Contribución es del empleador [un plan calificado o no calificado]

4

Pagos únicos (se aplica en el mes cuando se paga)

5

El valor de la vivienda proporcionada por el empleador, el cual equivale al 30% de la suma de los puntos 1 al 4 descritos anteriormente (y, si la cantidad es mayor, al 30 % de la Compensación Mínima Hipotética*)

*Cualquier tipo de indemnización por despido (incluida la continuación de pagos posterior a la extinción de la relación laboral) debe excluirse en todos los casos.

*La Compensación Mínima Hipotética (HMC) está determinada por la diócesis.

Ejemplo de compensación total sujeta a la aportación (TAC)



El Rev. Marco Pérez trabaja en la Iglesia Episcopal de San Marcos. Su paquete de compensación es proporcionado una rectoría, un salario anual en efectivo de \$ 10,000 y un pago único de \$ 100 en diciembre. A continuación se muestra un cálculo de la compensación total imputable del padre Pérez.

Salario en efectivo	\$10,000
Pago de una sola vez	\$ 100
Vivienda proporcionada (0.30 x 10,100)	\$ <u>3,030</u>
Compensación total sujeta a aportación	\$13,130

*Facturado en diciembre. El pago único también se agrega al valor de la vivienda proporcionada por el empleador solo en diciembre.

Aportaciones para la Vivienda Proporcionada por su Empleador



Clérigo con Múltiples Empleadores Las aportaciones para vivienda ya no se asignan entre los empleadores. Solo el empleador que proporciona la vivienda realizará las aportaciones

Los integrantes del clero cuya única compensación sea una vivienda proporcionada por su empleador ahora deben participar en el plan si es empleado de manera fija

Facturación e Intereses sobre las aportaciones



Responsabilidad

El empleador o la diócesis debe pagar las aportaciones basadas en la compensación total a The Church Pension Fund. Las aportaciones deben ser pagadas a tiempo de manera oportuna



Facturación

Las aportaciones vencen el último día de cada mes calendario por el que se facturan. El empleador debe pagar el 18% de 1/12 del total de la compensación anual proyectada



Tasas de Interés

A partir del primero de enero de 2021, comenzaremos a cobrar intereses sobre las aportaciones que estén atrasadas tres meses o más. Se espera que la tasa de interés anual sea de 4%

Factura de Aportaciones



A The Church Pension Fund
(855) 215-5990
admin-assist@cpf.org

B Episcopal Church
Bill Type Clergy
C Client # 999-999-999
Total Amount Due \$ 4,995.000

EPISCOPAL CHURCH
ATTENTION SALLY SMITH
123 MAIN STREET
NEW YORK, NY 10016



Please see cpf.org/billingmap for information about our new bill and how to submit compensation changes.

Clergy Pension Assessment Bill

April 2018 Billing Statement
D Activity From 03/01/2018 Through 03/31/2018

E Total Amount Due Last Statement	\$	6,300.00
F Payments Received	\$	(6,300.00)
G Administrative Adjustments	\$	
H Balance Forward	\$	0.00
I Adjustments Processed This Billing Period	\$	1,830.00
J Current Assessment	\$	6,180.00
K Total Amount Due on April 30, 2018	\$	8,010.00

Please pay as billed. Any adjustments made will appear on the next assessment bill.

GRACE CHURCH
ATTENTION SALLY SMITH
123 MAIN STREET
NEW YORK, NY 10016

Please make checks payable to
Church Pension Fund

Remittance Stub

GRACE CHURCH
Due Date 04/30/2018
Client # 999-999-99
Total Amount Due \$ 8,010.00
Amount Enclosed \$

L THE CHURCH PENSION FUND
75 REMITTANCE DR
SUITE 6121
CHICAGO, IL 60675-6121



Please return this remittance stub with your payment

Continuación de la Factura de Aportaciones

Clergy Pension Assessment Bill

M Billing Detail – Retroactive Adjustments

N Date Processed	Participant	O Change Type	P Period Adjusted	Q Adjusted Assessment
10/3/17/2017	Bail, Jane	Retro Add - Compensation	Feb 2018	\$ 1,125.00
12/17/2017	Bail, Jane	Retro Add - Compensation	Mar 2018	\$ 1,125.00
12/12/2017	Mertz, Fred	Compensation Change	Jan 2018	\$ 900.00
12/20/2017	Palmer, Sandra	Retro Term - Compensation	Mar 2018	\$ (1,500.00)
12/20/2017	Smith, Matt	Retro Add - One Time Payment	Mar 2018	\$ 180.00
Total – Adjustments processed this billing period				\$ 1830.00

R Billing Detail – Current Month

Bill Date	S Participant	T Type	U Compensation	V Assessment	Interest
04/01/2018	Bail, Jane	Annual TAC*	\$ 75,000.00	\$ 1,125.00	\$
04/01/2018	Doe, John	Annual TAC*	\$ 175,000.00	\$ 2,625.00	\$
04/01/2018	Mertz, Fred	Annual TAC*	\$ 60,000.00	\$ 900.00	\$
04/01/2018	Smith, Matt	Annual TAC*	\$ 90,000.00	\$ 1,350.00	\$
04/01/2018	Smith, Matt	One-Time Payment	\$ 1,000.00	\$ 180.00	\$
Total – Assessments and Interest			Annual TAC*	\$ 6,180.00	\$ 0.00

*TAC = Total Assessable and Interest

Formulario de Cambios en el Empleo



Formulario de cambios en el empleo de 2018 Aviso de nueva asignación y cambio en la compensación

Motivo del cambio:

Cambio en la compensación Nueva asignación/contratación Cambio en el estado de empleo Despedido Jubilación

Seleccione todos los beneficios que correspondan:

DB para integrantes del clero

DB para empleados laicos

DC para empleados

RSVP

Información del empleado

Nombre legal

Primer nombre

Inicial del segundo nombre

Apellido

Dirección postal

Ciudad

Estado

Código postal

N.º de Seguro Social/N.º de TIN

Fecha de nacimiento

Residencia canónica

¿Se actualizó la información del empleado? Sí No

Información del empleo

Nombre del empleador

Dirección de correo/facturación

Ciudad

Estado

Código postal

País

Número de teléfono

Cargo del empleado

Fecha de entrada en vigencia del cambio

Horas de trabajo previstas por año

Compensación

Indique todos los montos anuales, que no sean un pago único. Para ver las explicaciones, consulte las instrucciones en la página siguiente.

\$
Salario básico (excluida la vivienda) y pagos en efectivo gravables programados.

\$
Subsidio de vivienda en efectivo y/o servicios públicos.

¿Vivienda proporcionada por el empleador?
 Sí No (Marque Sí si el empleador le proporciona un lugar físico para vivir al empleado)

\$
Contribuciones del empleador a un plan calificado o no calificado.

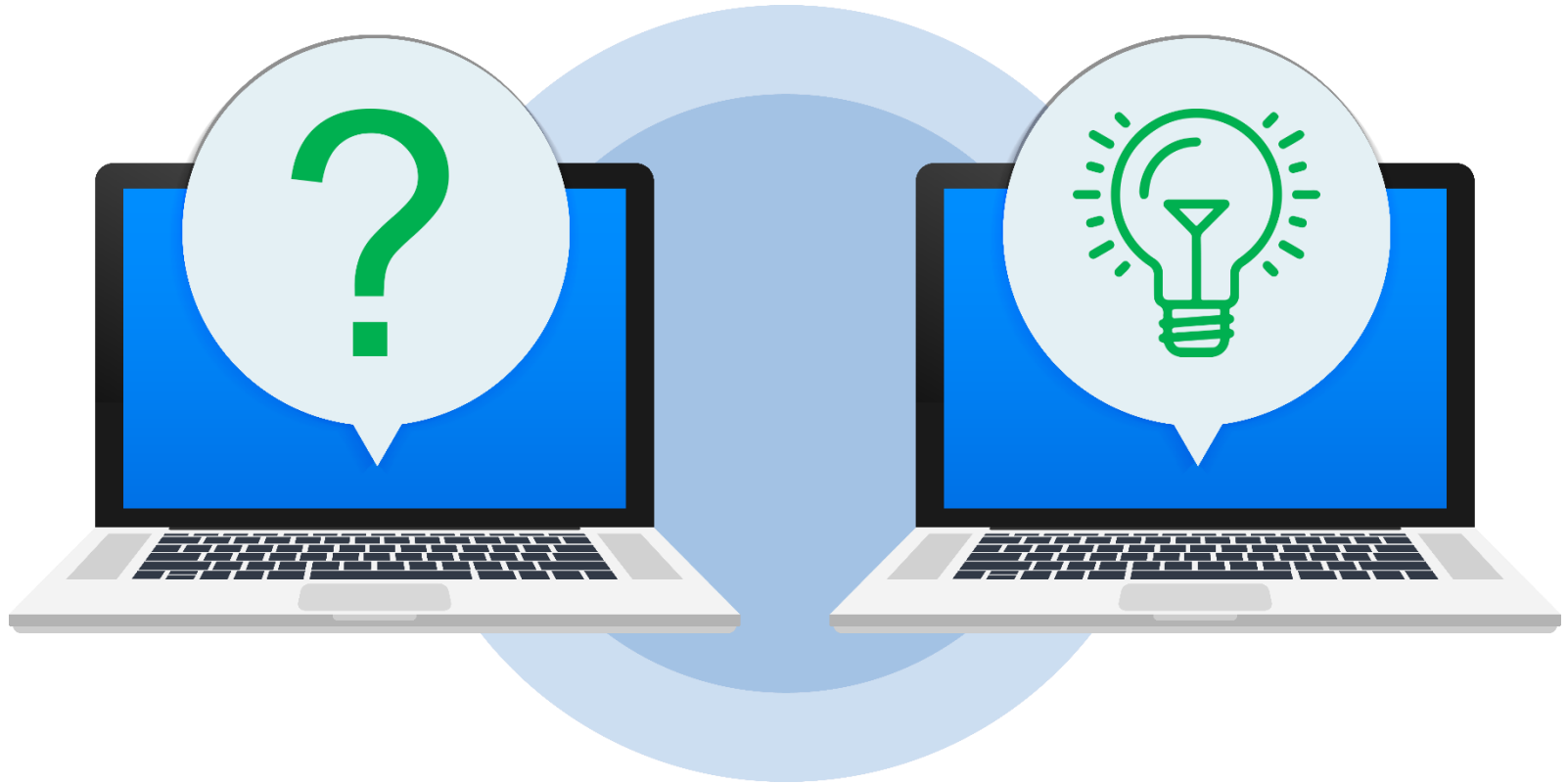
\$
Pagos únicos.

Enviar las facturas de aportaciones a: Empleador Diócesis

Empleador anterior

Fecha de finalización de la compensación

Reflexiones, preguntas y discusión



Descargo de Responsabilidad

Este material se proporciona solo para fines informativos y no debe considerarse como asesoramiento sobre inversiones, tributario 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. The 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 pólizas de seguro descritos en este material en cualquier momento, por cualquier motivo, y a menos que la ley aplicable exija otro cosa, sin previo aviso. En caso de conflicto entre la versión en español de este documento y la versión en inglés de este documento, la versión en inglés gobernara.