



Wespath

BENEFITS | INVESTMENTS



COMPASS 은퇴 계획

자주 묻는 질문(FAQ)

2024년 5월, 총회는 컴퍼스(Compass)라는 이름으로 2026년 1월 1일부터 시작되는 미국 내 목회자들이 의무 가입해야 하는 계좌 기반 은퇴 계획을 수립하기로 결정했습니다. 따라서 2025년 12월 31일로 목회자 은퇴 보장 프로그램(CRSP)은 종료됩니다. CRSP에 따라 적립된 모든 혜택은 보존됩니다. 즉, 목회자들은 그동안 적립한 모든 혜택을 유지합니다.

1. 컴퍼스 플랜은 더 이상 시무하지 않는 목회자(예: 은퇴 목회자 등)에게 영향을 끼치나요?

아니요. 컴퍼스는 2026년 1월 1일 발효일 이전에 이미 은퇴했거나 또는 성직을 떠난 목회자의 혜택에 영향을 끼치지 않습니다.

2. “계좌 기반, 확정 기여” 은퇴 플랜이란 무엇인가요?

계좌 기반의 확정 기여 은퇴 플랜을 통해 목회자들은 각자 자신의 계좌를 갖습니다. 즉, 그 계좌에 있는 자금은 계좌 소유주의 개인 소유이며, 남은 잔액은 목회자 사망 후 가족 구성원 또는 교회, 자선 단체 또는 기타 수혜자에게 전달될 수 있습니다. 확정 기여 계좌는 금융 시장에 투자함으로써 시간이 지남에 따라 성장합니다.

CRSP는 연금(확정 혜택)의 구성요소와 확정 기여의 구성요소를 포함하지만, 컴퍼스는 확정 기여 전용 플랜으로 목회자들에게 은퇴 계좌에 대한 더 많은 유연성과 통제력을 제공하는 한편, 전통적 연금 플랜보다 더 많은 투자 방법을 제공할 것입니다.

3. 가입 조건과 관련하여, 컴퍼스는 CRSP와 다른 규칙을 따르나요?

아니요. 컴퍼스는 CRSP와 동일한 가입 요건 규칙을 유지합니다. 감독과 전임 목회자는 2026년부터 컴퍼스를 이용할 수 있습니다.

50% 또는 75%의 사역으로 파송된 파트타임 목회자의 가입 요건은 각 연회의 결정/선택에 따라 달라집니다. 연회가 현재 CRSP에 대해 가지고 있는 것과 동일한 컴퍼스 가입 요건을 선택한다고 가정하면, 오늘 CRSP에 가입할 수 있는 목회자는 컴퍼스도 받게 된다고 말할 수 있습니다.

4. CRSP는 어떻게 되나요?

CRSP는 2025년 12월 31일까지 계속 목회자 은퇴 플랜이 될 것이며, 이후 “동결”될 것입니다. CRSP 확정 혜택 누적금은 목회자들이 은퇴할 때까지 매년 2%씩 계속 증가할 것입니다. 이때, 목회자는 은퇴 기간 동안 자신의 필요에 가장 적합한 월별 연금 지급 형태를 선택할 수 있습니다.

컴퍼스는 2026년 1월 1일부터 시행됩니다. CRSP의 목회자 참가자는 자동으로 컴퍼스에 가입됩니다(연회가 자격 요건에 관한 결정을 변경하지 않는다고 가정하는 경우). CRSP 계좌 잔액은 나중에 컴퍼스로 이전됩니다.

5. CRSP를 통해 얻은 혜택은 어떻게 되나요?

목회자는 CRSP 플랜에 가입할 자격이 있는 동안 적립된 CRSP 혜택을 유지합니다. 2026년 1월 1일부터 목회자는 CRSP 대신 컴퍼스를 통해 혜택을 받기 시작합니다.

CRSP 확정 혜택 플랜에 따라 적립된 누적금은 목회자가 활동하는 동안 매년 2%씩 계속 증가할 것입니다.

6. 1982~2006년 동안의 사역을 통해 적립된 목회자 연금 플랜(Minister Pension Plan)과 Pre-82 플랜과 같은 오래된 목회자 은퇴 플랜을 통해 얻은 혜택은 어떻게 되나요?

컴퍼스는 이러한 플랜을 통해 목회자들이 받는 혜택을 바꾸지 않습니다. MPP 또는 Pre-82를 통해 연금을 받는 목회자는 이러한 혜택을 유지할 것입니다. 컴퍼스로의 전환은 이미 적립된 혜택에 영향을 끼치지 않습니다.

컴퍼스 기여

7. 목회자들은 연합감리교 개인투자계획(UMPPIP)에 계속해서 적립할 수 있나요?

아니요. 컴퍼스 자격을 갖춘 목회자는 2026년 1월 1일부터 컴퍼스에 적립합니다.

8. 컴퍼스 플랜의 목회자 적립금 산정을 위한 목회자 사례는 어떻게 계산되나요?

컴퍼스 은퇴 플랜의 목적에 한하여 목회자 사례는 다음과 같이 정의됩니다.

- 기본급 +:
 - 주거 보조비 혹은
 - 사택이 있는 경우, 기본급의 35% 및/혹은 연회에서 정한 경우 의료 보조비를 합친 금액

9. 연합감리교회는 목회자의 컴퍼스 계정에 어떤 기여를 제공하나요?

연합감리교회는 가입 요건을 갖춘 목회자의 컴퍼스 계정에 세 가지 유형의 기여를 제공합니다.

- 월 \$150의 정액 기여금(매년 2% 증가, 가장 가까운 \$5 단위로 반올림)
- 목회자 사례의 3%
- 목회자의 컴퍼스 개인 적립금에 따라 목회자 사례의 최대 4%까지 1:1 매치

컴퍼스는 이러한 세 가지 유형의 교단 기여를 함께 활용합니다. 컴퍼스는 이 같은 다양한 적립금을 세심하게 조정함으로써 연합감리교회에서 평생을 전임으로 섬긴 대부분의 목회자들이 은퇴 후 목표 대체 소득(사회보장 연금과 결합하여 은퇴 전 소득의 75% 이상)에 도달하게 합니다. 전임 이하의 사역으로 섬기는 목회자들의 경우, 교단의 정액 기여금은 사역 시간에 따라 차등 적립됩니다. 웨스패스(Wespath, 전 은급의료혜택부)의 이사회는 은퇴 플랜 분야 전문가, 연합감리교회 대표, 재정 전문가, 웨스패스 직원으로 구성된 위원회를 소집하여 컴퍼스 플랜을 설계했습니다. 이 계획은 2024년 총회에서 승인되었습니다.

10. 목회자의 개인 적립금은 컴퍼스 계정에 어떤 영향을 미치나요?

컴퍼스를 통해 연합감리교회와 목회자는 목회자의 사역 기간 동안 함께 그의 은퇴 자금을 구축합니다. 목회자의 사역 전반에 걸쳐 납부한 개인 적립금(본 플랜에 대한 목회자의 기여)은 목회자의 장기적 성장과 세금 혜택(해당하는 경우)을 최대한 활용하는 데 도움을 줍니다.

목회자 사례의 최소 4%를 개인적으로 적립함으로써 목회자는 연합감리교회로부터 4%의 매칭 기여금을 받습니다. 따라서, 4% 기여를 통해, 목회자는 사례의 8%를 계좌에 더하게 됩니다(목회자 적립금 4% + 상응하는 연합감리교회의 적립금 4% = 8%). 이 매칭 적립금은 정액 기여금과 목회자가 연합감리교회로부터 받는 사례의 3% 적립금에 추가됩니다.

11. 컴퍼스를 통해 투자할 수 있는 선택지에는 무엇이 있나요?

- **연합감리교회 교단의 컴퍼스 적립금**의 투자는 라이프스테이지 투자 도구(LifeStage Investment Management)를 사용하여 관리됩니다. 이 도구는 업계 투자 실례를 사용하여 위험 허용 범위 및 기타 개인 정보에 기반한 투자 포트폴리오를 자동으로 생성하고 조정합니다.
- **목회자의 컴퍼스 개인 적립금** 및/또는 이체된 잔액은 개인이 직접 운용하여 투자하거나 라이프스테이지 투자 도구를 통해 관리할 수 있습니다.

12. 컴퍼스의 퇴직 분배 옵션은 무엇입니까?

- **연합감리교회 교단의 컴퍼스 적립금** 및 투자 수익은 은퇴 후 소득을 최적화하도록 설계된 웨스페이스의 라이프스테이지 은퇴 소득(LifeStage Retirement Income)이라는 도구를 통해 월별 지급됩니다.
- **목회자의 컴퍼스 개인 적립금** 및 수익 또한 라이프스테이지 은퇴 소득에 의해 배분될 수 있습니다. 혹은 목회자 개인이 현금 분할금을 설정하거나 일시불로 혹은 부분 분배로 수령할 수도 있습니다.

컴퍼스 플랜 설계**13. 컴퍼스 플랜은 낮은 사례를 받는 목회자들을 위해 어떤 지원책을 갖고 있나요?**

웨스페이스 이사회의 벨웨더 위원회(Bellwether Committee)는 낮은 사례를 받는 목회자들이 은퇴 시 불이익을 받지 않도록 상당한 시간을 들여 고민했습니다. 컴퍼스는 교단이 제공하는 \$150의 고정 적립금 외에도 일반적으로 낮은 사례를 받는 목회자들의 상황을 해결하고 보상하기 위해 최대 35%까지 사택의 가치를 사례 책정에 추가하는 등 목회자들의 은퇴 후 소득을 균등화하는 데 도움을 주는 추가 기능을 포함합니다.

이러한 기능은 목회자가 컴퍼스 플랜과 사회보장 연금을 통해 은퇴 후에도 은퇴 이전 소득의 최소 75%의 소득 대체 비율을 달성하는 데 도움을 줍니다. 그러나 은퇴 플랜 설계만으로는 목회자 급여 형평성과 관련된 구조적인 문제를 해결할 수 없습니다. 이 문제는 웨스페이스가 다른 기관 및 교파적 파트너와 함께 추가로 연구하고 있는 문제입니다.

14. 컴퍼스 학자금 대출 지원은 무엇인가요?

많은 목회자들이 학자금 대출로 인한 부채를 가지고 있으며, 대출금을 상환하면서 동시에 은퇴 계좌에 적립하는 것은 쉽지 않은 일일 수 있습니다. 이를 해결하기 위해 연합감리교회는 컴퍼스 플랜을 통해 목회자가 지급한, 기준에 부합하는 학자금 대출 상환금의 최대 4%에 상응하는 적립금을 목회자의 은퇴 계좌에 불입합니다. 다시 말해, 이 플랜은 학자금 대출 상환금이 마치 목회자의 개인 적립금인 것처럼 간주합니다.

목회자는 목회 초기 적립금에 대한 잠재적 수익 궤도 때문에 가능하면 사례의 4%를 컴퍼스에 적립하는 것을 고려해야 합니다. 바꿔 말하면, 목회자가 컴퍼스에 적립하는 기간이 늘어날수록, 적립된 금액이 더 높이 성장할 잠재력을 갖습니다.

15. 컴퍼스가 사택의 가치를 기본 사례 35%로 인상하여 적용하는 이유는 무엇인가요?

사택을 제공받는 목회자의 경우, 사택의 간주 가치 또한 목회자 총 사례의 일부로 간주하며, 이에 기반해 교단의 적립금이 산정됩니다.

컴퍼스의 기획 단계에서, CRSP 플랜에서 사택의 가치 중 25%를 목회자 사례에 포함했던 것이 오늘날의 주택 시장에도 적용될 수 있는지에 관한 연구가 진행되었습니다. 시장 분석 결과, 사택의 가치가 35%에 훨씬 가깝다는 것이 확인되었습니다. 이에 따라 웨스페이스 이사회의 벨웨더 위원회는 사택 가치를 기본 사례의 35%로 변경할 것을 제안했습니다. 이는 은퇴 플랜에만 적용되며, 목회자가 받는 다른 혜택에 관해서는 사택에 관한 별도의 평가가 있어야 합니다.

16. 죽기까지 컴퍼스 계좌에 적립된 금액이 남아있을지 어떻게 알 수 있나요?

컴퍼스는 전통적인 연금을 제공하지는 않지만, 연합감리교회가 목회자에게 평생 수입을 제공하는 일을 얼마나 중요하게 생각하는지를 보여주는 독특한 기능을 갖추고 있습니다. 특히 컴퍼스는 웨스페이스의 수상 경력에 빛나는 라이프스테이지 은퇴 소득(LifeStage Retirement Income)이라는 전문적으로 설계된 프로그램과 완전히 통합됩니다. 이 프로그램은 목회자의 컴퍼스 계좌 잔액에서 매월 인출할 수 있는 안전한 금액을 결정해 줍니다. 은퇴 후, 목회자가 너무 많이 또는 너무 적게 인출하지 않게 하여, 은퇴를 편안하게 유지하는 한편, 죽기 전에 적립된 금액이 고갈되지 않도록 보호합니다.

라이프스테이지 은퇴 소득은 개인에게 최적화된 알고리즘을 사용합니다. 이는 목회자의 위험 허용 정도, 연령, 연금 혜택, 사회보장 수령액, 계좌 잔고, 인플레이션, 및 다른 조건들을 활용하여 최적의 월별 인출 금액을 결정합니다. [라이프 스테이지 은퇴 소득에 대해 더 알아보기.](#)

LifeStage 은퇴 소득의 두 가지 선택 기능은 성직자가 은퇴 소득을 최적화하는 데 도움이 됩니다.

- **사회보장제도 브릿지** - 재무 전문가들은 특히 긴 수명을 기대하는 경우 사회보장 연금 수령을 70세까지 미루는 것이 좋다고 말합니다. 사회보장 연금은 만기 은퇴 연령 이후 70세까지 매년 8%까지 증가하기 때문입니다. 웨스페이스는 사회보장 연금 수령을 늦추는 것이 은퇴 후 소득을 극대화하는 데 도움이 된다는 점에 동의하면서도, 생활비를 위한 소득이 필요할 수도 있다는 점을 알고 있습니다. 그래서 우리는 선택 사항인 사회보장 브릿지를 만들어 컴퍼스 계좌의 은퇴 연금을 더 일찍 수령하면서, 사회보장 혜택의 시작일을 지연시키는 데서 발생하는 재정적 격차를 “연결(bridge)”할 수 있게 합니다.
- **장수 소득 보호** - 이 프로그램은 목회자가 80세부터 사망까지(혹은, 배우자의 사망까지) 보험사로부터 월 연금을 지급받도록 합니다. 이 프로그램은 또한 최소 의무 인출금(Required Minimum Distributions)을 줄이도록 돕습니다.

17. 웨스페이스는 컴퍼스의 계획 단계에서 다양한 관점과 의견을 고려했나요?

그렇습니다. 컴퍼스 플랜을 설계하기 전에 웨스페이스는 젊은 지도자 자문 위원회(Y-LAB, 새로운 계획의 영향을 가장 많이 받는 젊은 참가자 그룹 대표)와 연회(목회자 의료보험/연금 혜택 담당자 및 재무부장), 감독, 목회자 포커스 그룹 및 기타 이해관계자를 통해 광범위한 관점에서 의견을 수집하여 그들의 우려 사항과 우선순위를 이해하고자 애썼습니다.

위 집단들은 함께 새로 시작될 목회자 의무 은퇴 플랜의 세 가지 주요 목표를 정했습니다. 계획의 장기적 지속 가능성, 경제성 및 소득 적절성이었습니다. 컴퍼스는 이 세 가지 목표의 균형을 맞추기 위해 설계되었습니다. 업계 전문가, 연합감리교회 담당자, 재무 전문가 및 웨스페이스 직원으로 구성된 위원회가 설계 업무를 담당했으며 수년간 그 구성 요소를 개발했습니다.

일반 질문

18. 베네피츠 액세스 웹사이트에서 컴퍼스는 어떤 모습일까요?

목회자들은 웨스페이스의 온라인 계정 관리 시스템인 베네피츠 액세스(Benefits Access)에 컴퍼스 계정을 갖게 됩니다. 컴퍼스 계좌는 베네피츠 액세스의 요약 및 퇴직 플랜 섹션에 표시됩니다.

컴퍼스 계좌 잔액은 목회자가 웨스페이스에 함께 보유한 다른 계정 잔액과 통합됩니다. 투자 수익, 자산 배분 및 거래는 현재 CRSP DC 플랜과 동일하게 표시됩니다.

19. 컴퍼스에 대한 자세한 내용은 어디에서 확인할 수 있습니까?

비디오 및 기타 자료는 wespath.org/r/compass 참조하십시오.