



PLAN DE JUBILACIÓN COMPASS

Preguntas frecuentes (FAQ)

En mayo de 2024, la Conferencia General aprobó la creación de un nuevo plan de jubilación obligatorio basado en cuentas para el clero de los EE. UU. El plan se llama **Compass** y comienza el 1 de enero de 2026. En consecuencia, a partir del 31 de diciembre de 2025, el Programa de Seguridad para la Jubilación del Clero (CRSP, por sus siglas en inglés) se convertirá en el plan antecesor. Se mantienen todos los beneficios obtenidos en virtud de CRSP, lo que significa que el clero conserva todos sus beneficios obtenidos.

1. ¿Afecta Compass al clero que ya no trabaja (p. ej., jubilado o que ya no pastorea activamente)?

No. Compass no afecta los beneficios del clero que ya está jubilado o que fuera despedido antes de su fecha de entrada en vigor del 1 de enero de 2026.

2. ¿Qué es un plan de jubilación de “contribución definida basada en una cuenta”?

En un plan de jubilación de contribución definida (CD) basado en una cuenta, cada clérigo tiene su propia cuenta, esto significa que el dinero de dicha cuenta pertenece a esa persona, para conservarlo durante el resto de su vida. Después del fallecimiento del clérigo, cualquier saldo restante podrá ser conferido a miembros de la familia, o una iglesia, organización benéfica u otros beneficiarios. Una cuenta CD crece con el tiempo mediante su inversión en los mercados financieros.

Mientras que el CRSP incluye un componente de pensión (beneficio definido) y un componente de CD, Compass es sólo un plan de CD, lo que proporcionará al clérigo más flexibilidad y control sobre su propia cuenta de jubilación, y más opciones de inversión que las que tendría con un plan de pensión tradicional.

3. ¿Tendrá Compass reglas diferentes a las de CRSP en cuanto a quién es elegible?

No. Compass mantiene las mismas reglas de elegibilidad que CRSP: los obispos y el clero a tiempo completo son elegibles para Compass en 2026.

La elegibilidad para clero a tiempo parcial que haya sido designado al 50% o 75% de tiempo se basa en la decisión/elección de cada conferencia anual. Suponiendo que la conferencia anual elija la misma elegibilidad para Compass que el clero tiene actualmente para CRSP, entonces los integrantes del clero que hoy son elegibles para CRSP también serán elegibles para Compass.

4. ¿Qué sucede con CRSP?

CRSP continuará siendo el plan para la jubilación del clero **hasta el 31 de diciembre de 2025**, y luego se “congelará”. La ganancia que se acumuló del beneficio definido (BD) del CRSP continuará aumentando cada año en un 2% hasta que el clérigo participante se jubile. En ese momento, el clérigo participante puede elegir la forma anual de pago mensual que mejor se adapte a sus necesidades durante la jubilación.

Compass entra en vigor el **1 de enero de 2026**. El clero que participa en CRSP será inscrito automáticamente en Compass (asumiendo que su conferencia no cambiará sus selecciones con respecto a elegibilidad). Los saldos de cuentas CD de CRSP se transferirán a Compass en un momento posterior.

5. ¿Qué sucede con los beneficios obtenidos a través de CRSP?

El clero conservará los beneficios del CRSP que ganaron mientras eran elegible para dicho plan. A partir del 1 de enero de 2026, el clero comenzará a obtener beneficios a través de Compass en vez de CRSP.

La ganancia acumulada que fuera obtenida en virtud del plan BD de CRSP continuará aumentando en un 2% anual para el clero mientras permanezca activo.

6. ¿Qué sucede con los beneficios obtenidos a través de planes para el clero más antiguos, como el Plan de Pensión Ministerial (MPP) por servicios rendidos durante 1982-2006 y los Planes Pre-82 por el servicio antes de 1982?

Compass no cambiará los beneficios que se reciben a través de esos planes para el clero. El clérigo que obtuvo pensiones a través de MPP o Pre-82 conservará estos beneficios. El cambio a Compass no afecta a ningún beneficio que ya se haya obtenido.

Contribuciones Compass

7. ¿Seguirá el clero haciendo sus contribuciones al Plan de Inversión Personal Metodista Unido (UMPIP)?

No. A partir del 1 de enero de 2026, el clero elegible para participar en Compass enviará sus contribuciones a Compass.

8. ¿Cómo se calcula la compensación del clero en relación a las contribuciones a Compass?

Para fines del plan para la jubilación de sólo Compass, el sueldo para el clero se define como:

- Salario base además de:
 - o la asignación para vivienda, o
 - o el 35 % del salario base por casa parroquial y/o cualquier estipendio de seguro médico, si así lo elige la conferencia anual.

9. ¿Qué contribuciones realiza la IMU a las cuentas Compass del clero?

El IMU realiza tres tipos de contribuciones a la cuenta Compass de cada integrante del clero elegible:

- Una **contribución fija** de \$150 al mes (que aumentará en un 2% anual, redondeando la suma al incremento más cercano a los \$5)
- **3% del salario del clero**
- Contribución que iguale **\$1 por cada \$1** de la compensación del clero hasta el 4%, según cuánto contribuya el clérigo a Compass.

Compass invierte estos tres tipos diferentes de contribuciones de la IMU para que trabajen juntas. El diseño del plan se basó en calibrar cuidadosamente estas contribuciones para lograr una proporción de reemplazo de ingresos dentro del objetivo que se persigue (75 % o más, con Seguro Social) para la mayoría del clero a tiempo completo que haya logrado una carrera completa en la IMU. Si el clérigo trabaja menos que a tiempo completo, la contribución fija en dólares será prorrateada. La Junta Directiva de Wespeth formó un comité de expertos del sector de planes para la jubilación, representantes de la IMU, expertos financieros y personal de Wespeth para diseñar el plan Compass. El diseño de este plan fue aprobado por la Conferencia General en 2024.

10. ¿Cómo afectan las contribuciones del clero a su cuenta Compass?

Con Compass, la IMU y el clero comparten la responsabilidad de aumentar los ahorros de jubilación del clero durante el ministerio activo. Las contribuciones personales (contribuciones del clero al plan) que se hacen durante todo el ministerio del clero ayudan al clero a aprovechar al máximo el crecimiento a largo plazo y los beneficios de impuestos (cuando corresponda).

Al efectuar contribuciones personales de al menos el 4% del salario, el clero recibe de la IMU una contribución idéntica total del 4%. Por tanto, al hacer una contribución del 4%, el clero verá que el 8% de su compensación se agrega a su cuenta (contribución del clero del 4% + contribución paralela de la IMU del 4% = 8%). Esta contribución equivalente del empleador se suma al monto mensual fijo en dólares y al 3% de la compensación que el clero recibe la IMU.

11. ¿Cuáles son las opciones de inversión de Compass?

- La inversión de las **contribuciones Compass IMU** se administra mediante LifeStage Investment Management, que utiliza las mejores prácticas del mercado para crear y ajustar automáticamente su cartera de inversión según el riesgo que usted tolere y otra información personal.
- La inversión de las **contribuciones que el clero hace a Compass** y/o los saldos transferidos pueden ser administrados utilizando LifeStage Investment Management o personalmente.

12. ¿Cuáles son las opciones de distribución para la jubilación de Compass?

- Las contribuciones y ganancias de **Compass IMU** se distribuyen a través de pagos mensuales utilizando los galardonados ingresos de jubilación LifeStage de Wespath, que están diseñados para optimizar los ingresos durante la jubilación.
- Las **contribuciones** y ganancias del clero a **Compass** pueden distribuirse a través de LifeStage Retirement Income. Otras opciones incluyen establecer cuotas de efectivo o tomar una suma global o una distribución parcial.

Diseño del plan Compass

13. ¿Cuenta Compass con características que respalden la equidad para el clero con salarios más bajos?

El Comité de Bellwether del Consejo de Administración de Wespath dedicó un tiempo considerable a garantizar que el clero con salarios más bajos no estaría en desventaja durante la jubilación. Más allá de la contribución fija de \$150 de la IMU, Compass incluye características adicionales que generalmente abordan situaciones de clérigos con menor sueldo y ayudan a igualar los resultados de la jubilación, incluyendo el aumento en el valor estimado de la casa parroquial hasta el 35% de la compensación.

Estas características ayudan al clero a alcanzar la meta de una tasa de reemplazo de ingresos de jubilación de al menos el 75% de la compensación por servicio activo, lo cual se recibe de Compass, además del Seguro Social. Sin embargo, el diseño del plan para la jubilación no puede por sí solo abordar los problemas sistémicos relacionados con la equidad salarial del clero. Este es un problema que Wespath sigue explorando más a fondo junto con otras agencias y socios denominacionales.

14. ¿Qué es la provisión de préstamos Compass para estudiantes?

Muchos integrantes del clero tienen deudas incurridas por préstamos para estudiantes, lo que puede dificultar el pago del préstamo y el contribuir a su cuenta de jubilación. Para abordar esto, a través de Compass, la IMU proporciona contribuciones paralelas de hasta el 4% de la compensación en función de los pagos de préstamos educativos calificados realizados por el clero. En otras palabras, el plan iguala los pagos de préstamos para estudiantes como si fueran contribuciones que los participantes hacen a Compass.

Debe tenerse en cuenta que, si fuera posible, el clero debe considerar contribuir el 4 % de la compensación del plan a Compass debido a la posible trayectoria de ganancias por contribuciones realizadas anteriormente en su carrera.

15. ¿Por qué Compass aumenta el valor estimado de la casa parroquial al 35 % de la compensación del plan?

Cuando el clero recibe el beneficio de una casa parroquial, el valor estimado la casa se considera parte del paquete de compensación total del clérigo, sobre el cual se realizan las contribuciones del patrocinador del plan.

Durante el diseño de Compass, se encargó un estudio para determinar si el valor de 25 % de la casa parroquial utilizado en CRSP seguía siendo adecuado en el mercado actual. Después del análisis de mercado, se determinó que el valor de la casa parroquial estaba más cerca al 35 %. Como tal, el Comité de Bellwether del Consejo de Wespeth sugirió cambiar el valor de la casa parroquial al 35 % de la compensación del plan. Esto afecta únicamente al plan para la jubilación. Otros beneficios que el clérigo pueda recibir deben evaluarse por separado. En otras palabras, cuanto más tiempo contribuye el clero a Compass, sus contribuciones tienen más tiempo para aprovechar su potencial de crecimiento.

16. ¿Cómo puedo asegurarme de que mis ahorros de jubilación Compass no se agoten antes de mi fallecimiento?

Si bien Compass no proporciona una pensión tradicional, tiene características únicas diseñadas para reflejar la importancia que la IMU coloca en proveerle al clero con ingresos de por vida. Cabe destacar que Compass se integra completamente con el galardonado LifeStage Retirement Income de Wespeth, un programa diseñado profesionalmente que determina un monto seguro de retiros de dinero mensuales del saldo de la cuenta del clero dirigida por Compass. Durante la jubilación, ayuda a proteger al clérigo de sacar demasiado, o muy poco, para que se sientan cómodos durante la jubilación y no se preocupen por sobrevivir sus ahorros.

LifeStage Retirement Income utiliza un algoritmo personalizado para cada persona. Tiene en cuenta la tolerancia que el clero tenga al riesgo, su edad, beneficios de pensión, el Seguro Social, saldo de la cuenta, inflación y otros factores que determinan un monto de retiro de dinero mensual óptimo. Obtenga más información sobre los [ingresos por jubilación LifeStage](#).

Dos características *opcionales* de LifeStage Retirement Income ayudan a los integrantes del clero a optimizar sus ingresos durante la jubilación:

- *Puente del Seguro Social*: los expertos financieros afirman que puede ser una buena idea retrasar el reclamo del Seguro Social hasta los 70 años, especialmente si usted espera vivir una larga vida. Esto se debe a que los beneficios de Seguro Social aumentan en un 8% cada año después de su edad de jubilación completa hasta los 70 años. Wespeth está de acuerdo en que retrasar el Seguro Social puede ayudarle a maximizar sus ingresos para la jubilación, pero también reconocemos que es posible que usted necesite los ingresos para gastos de vida. Es por eso que creamos un Puente del Seguro Social opcional, que le permite gastar más dinero de su cuenta de jubilación al principio, esencialmente creando “un puente” para cruzar la brecha financiera que resulta de retrasar la fecha de inicio de sus beneficios del Seguro Social.
- *Protección de ingresos por longevidad*: proporciona pagos mensuales de anualidades de una aseguradora comercial a partir de los 80 años de edad durante el resto de la vida del clérigo (y, si corresponde, la vida de su cónyuge). Esta disposición también ayuda a reducir las distribuciones mínimas requeridas.

17. ¿Consideró Wespeth perspectivas diversas al dialogar sobre el diseño del plan para Compass?

Sí: Antes de diseñar el plan Compass, Wespeth recopiló información de una amplia gama de perspectivas, incluido el clero y los líderes laicos menores de 40 años a través de nuestro Consejo Asesor de Jóvenes Líderes (Y-LAB, que representa a los participantes más jóvenes que se verán más afectados por el nuevo plan), así como las conferencias anuales (tesoreros y funcionarios relacionados con beneficios), obispos, grupos de enfoque del clero y otras partes interesadas, para comprender mejor sus preocupaciones y prioridades.

Esta aportación colectiva identificó tres objetivos principales para un nuevo plan obligatorio para la jubilación del clero: sostenibilidad del plan a largo plazo, asequibilidad e idoneidad de ingresos. Compass está diseñado para equilibrar estos tres objetivos. Un comité de expertos del mercado, representantes de la IMU, expertos financieros y personal de Wespeth se encargó del diseño y pasó varios años desarrollando sus componentes.

Preguntas generales

18. ¿Cómo será Compass en Benefits Access?

El clérigo tendrá una cuenta Compass en Benefits Access, el sistema de administración de cuentas en línea de Wespeth. La cuenta Compass se mostrará en las secciones Summary and Retirement Plans (Resumen y Planes de Jubilación) de Benefits Access.

El saldo de la cuenta Compass se combinará con otros saldos de cuenta que el clérigo tenga con Wespeth. Los ingresos por inversión, las asignaciones de activos y las operaciones tendrán el mismo aspecto que lo hacen actualmente para el plan CRSP CD.

19. ¿Dónde puedo obtener más información sobre Compass?

Visite wespeth.org/r/compass para ver videos y otros recursos.