

NBUSA
Beneficios Nazarenos

EL CAMINO HACIA UNA
BUENA JUBILACION

Que Hacemos



Cuestionario de Beneficios para Ministros

Elija todas las que correspondan:

Los ministros activos pueden recibir beneficios proporcionados por NBUSA si:

~~a) Tener una licencia de Iglesia~~

b) Tener una licencia de Distrito; or

c) Ser ordenado

En un Distrito
de EE.UU

Cuestionario de Beneficios para Ministros

Verdadero o Falso:

Los ministros elegibles reciben **beneficios de seguro** de vida básicos y de discapacidad si su iglesia apoya el Fondo NBUSA.

Verdadero.

Si la iglesia contribuye **al menos \$1** anualmente.



Requisitos de Elegibilidad para Ministros

Se avalúa cada 1^{ero} de Enero.

- ✓ **Credenciales**
- ✓ **Aportar al Fondo de NBUSA**
- ✓ **RoI Ministerial:**
 - Pastores/ Pastores Principales (incluidos bivocacionales)
 - Pastores Asociados (a tiempo completo; debe ser su medio de vida completo)
 - 30 horas/promedio seminal
 - 30 semanas/mínimo en el año
 - 50%, o más de los ingresos brutos



Beneficios para Sobrevivientes

<u>Edad</u>	<u>Covertura</u>
50/ o menos	\$30,000
51 a 70	\$15,000
71 a 75	\$ 7,500
Cónyuge	\$ 2,500

- Ingresos no sujetos a impuestos
- Covertura adicional disponible



Seguro de Discapacidad a Largo Plazo

- \$500 por mes (Sujeto a impuestos)
- No se requiere solicitud
- Sin período de espera para la cobertura

Cobertura adicional disponible



Cuestionario de Beneficios para Ministros

Verdadero o Falso:

Si mi iglesia paga el 100% de las asignaciones presupuestarias al Fondo NBUSA, **mi jubilación estará cubierta.**

Falso!

El ministro y/o la iglesia local también deben contribuir a la jubilación del ministro.

CAMBIOS DE ASIGNACIÓN DE FTM (La Formula de Fondos Financiando la Misión)



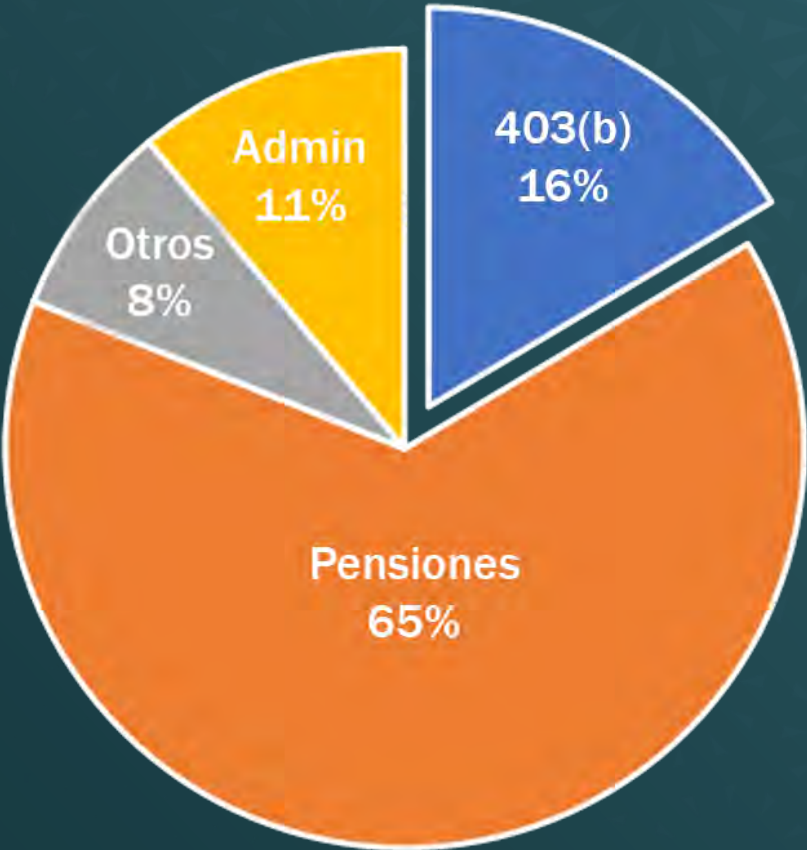
(Fondo de Evangelismo Mundial)

	<u>Previo</u>	<u>Actual</u>
WEF	5.50%	5.50%
Educación	2.25	2.50
NBUSA	<u>2.25</u>	<u>2.00</u>
Total	<u>10%</u>	<u>10%</u>

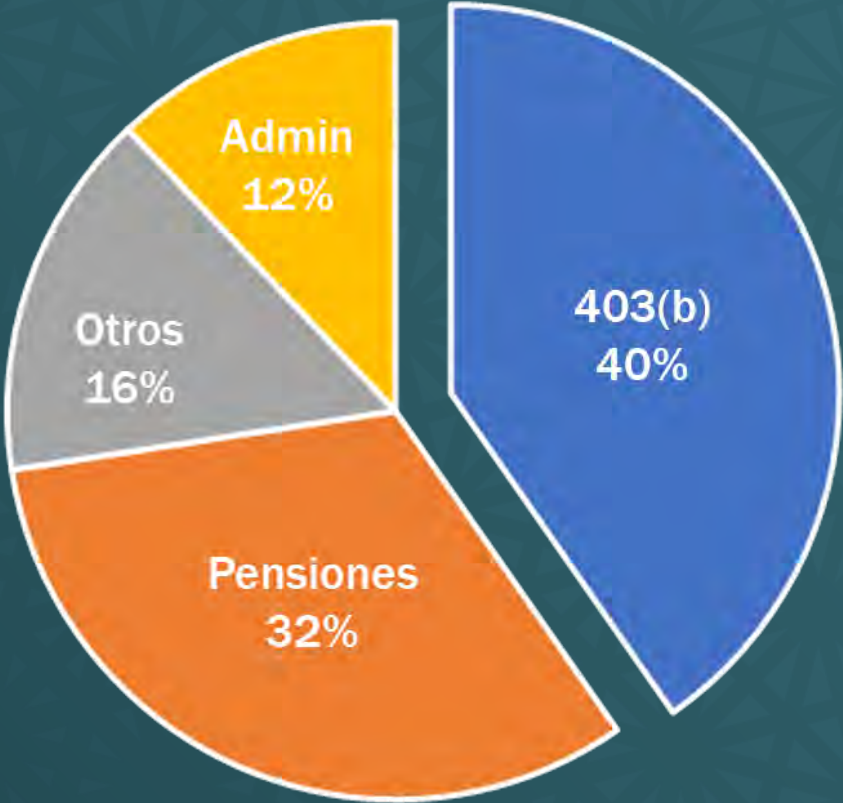
Las tarifas actuales son efectivas para los años de las asamblea de distrito que comienzan después del 31/12/23.

Como se utilizan los fondos de NBUSA

Pasado



Futuro



NUESTRA VISIÓN

“LOS MINISTROS NAZARENOS
SE JUBILAN BIEN”



NBUSA

PARA JUVILARSE BIEN ...



SE NECESITAN LOS TRES

Ventajas fiscales únicas para el clero

Ventaja



Subsidio de Vivienda

403b Contributions

403b Ganancias

403b Distribuciones

Imponible?

Fed

SS/Med

No

Yes

No

No

No

No

No*

No



Subsidio de Vivienda en retiro

Las distribuciones se **designan como subsidio de vivienda** según el diseño del Plan

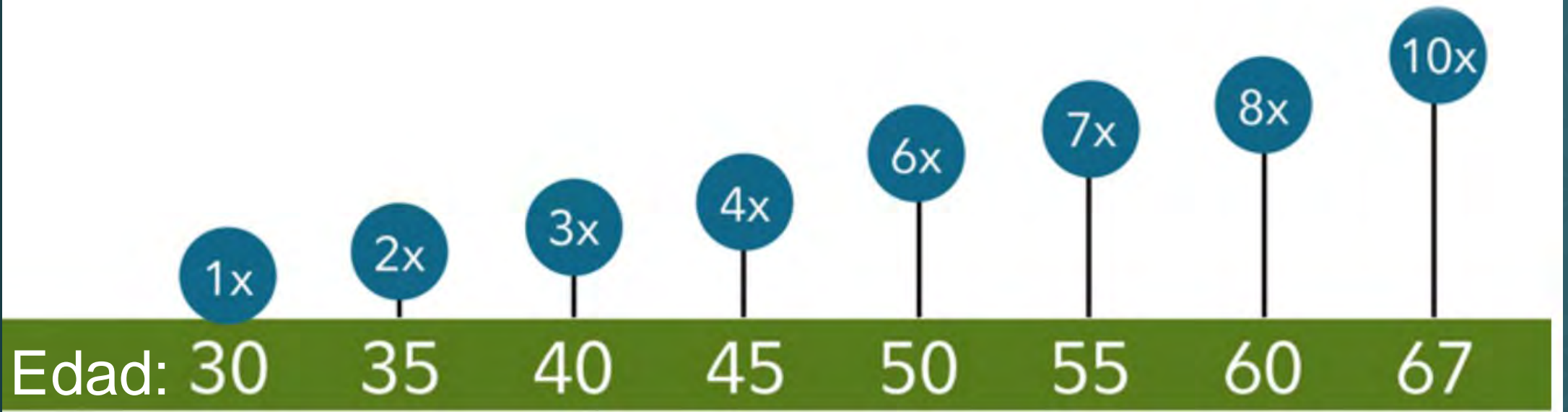
- ✓ Mantener credenciales con el Distrito /EE.UU
- ✓ **Se aplican la justificación y los limites del IRS**
- ✓ No se requiere declaración aprobada por la iglesia
- ✓ Declaración fiscal anual: **“Monto imponible no determinado”**

Cuanto necesita para jubilarse?

Factores de ahorro que le ayudarán en su camino hacia la jubilación

Fidelity

Ahorre "x" su salario inicial



¿Cómo debería ahorrar para la jubilación?

Fidelity.



1. **15%** del ingreso bruto anual income (**a los 25 años**)
 - Incluye Contribuciones del Empleador/NBUSA >50% en acciones (en promedio)
2. Planea jubilarse a los 67 años; pero vive hasta los 93
3. Plan para mantener el mismo estilo de vida.
4. Revisar anualmente; ajustar según sea necesario

LAPREPARACIÓN PARA LA JUBILACIÓN
ES UN PROBLEMA NAZARENO

(2015)

El 74% se jubila después de los 72

2019

59% ~ Sin ahorros para el Pastor!

67% ~ No hay ayuda de la Iglesia

PREPARACION
PARA LA
JUBILACION



EL LLAMADO DE UN PASTOR

“...el pago **total** del salario del pastor será considerado una **obligación moral** de la iglesia.”
Sección H Párrafo 115.4

Section H
Paragraph 115.4

(Énfasis Añadido)

LA JUNTA DE LA IGLESIA LOCAL

“Para determinar el monto de la remuneración y beneficios, **incluyendo los beneficios de jubilación**, que recibirá el pastor, y revisarlos al menos una vez al año.”

Sección K
Párrafo 129.8

ESPERANZA DE VIDA HOY A LOS 67 AÑOS

Hombres: 15,8 años; Mujeres - 18,1 años ¹



¹ según la Administración del Seguro Social

SEGURIDAD SOCIAL



Quick Calculator Benefit Estimates

October 4, 2023

Ejemplo de Seguro Social

- Edad: 30
- \$40,000 Salario Basico
- Jubilarse a los 67
- **En los dólares de hoy**

Beneficio Mensual SS

Edad 67 (normal)	\$1,750
62 anos (antes)	\$1,140
Edad 70 (max)	\$2,100



Valor de los beneficios del (antiguo) Programa de Suplemento de Pensión Anual (APS)

Contribuciones promedio al NBUSA 403(b) por ministro

\$600 (2022 y 2023)



Valor futuro de \$600/año al 7%

<u>Años</u>	<u>Valor</u>
10	\$ 9,000
20	\$ 26,000
30	\$ 60,000
40	\$ 127,000

Proporciona \$715 por mes durante 26 años (si el saldo gana el 5%)

EJEMPLO DE LO DICHO

Depender únicamente de los beneficios de NBUSA
y SS no es suficiente..

Ejemplo

- Edad 30 años
- Salario 40.000 dólares
- Jubilación a los 67 años

Prestaciones de jubilación mensuales

(Today's \$)

403(b) NBUSA ¹	\$ 66	2%
Seguro Social	\$ <u>1,750</u>	<u>53%</u>
Total	\$<u>1,816</u>	<u>55%</u>
Salario actual	\$3,334	100%



¿Podrías vivir con el 55% del
salario actual?

¹ El valor actual de un beneficio futuro de \$715 (37 años al 7%); El beneficio mensual de \$715 a los 67 años termina en 26 años (93 años).

LA SOLUCION



P: ¿Cómo abordamos la falta de preparación para la jubilación entre nuestros ministros?

R: Requiere esfuerzo local; y aumentar beneficios de NBUSA

El siguiente material proporciona una descripción general del beneficio equivalente 403(b) para los ministros de la iglesia **local**.



APS reemplazado por Contribución Equivalente (Match) para Ministros

APS

BASE

BONO

Reemplazado por Programa de Retribucion
Equivalente (Match) para Ministros

EQUIVALENT
E (MATCH)

Terminó 2023

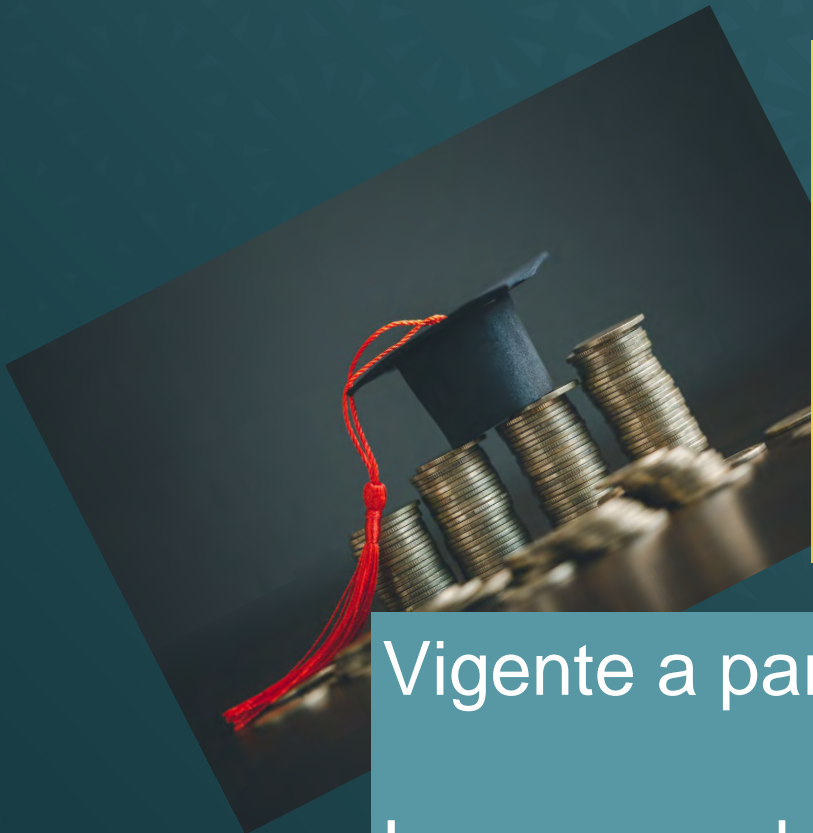
ESFUERZO LOCAL

Asignaciones de fondos de NBUSA (Iglesia respalda)
pagando al menos el 50 % de sus presupuestos

Esfuerzo Local:

1. **Contribuciones** A la cuenta 403(b) de un ministro:
 - Montos electivos de su Salario (Ministro)
 - Contribuciones del Empleador (iglesia local)
2. Pagos de Deudas Estudiantiles (Junio 2024)

Sin “esfuerzo local” = Sin retribucion equivalente de NBUSA



Vigente a partir Junio 2024...

Los pagos de préstamos estudiantiles se consideran como **esfuerzo local** para la contribución equivalente. Consulta nuestro sitio web para obtener más detalles.

403(b) TABLA EQUIVALENTE

A	B	C
Esfuerzo Local	Esfuerzo De NBUSA	
% De Fondo Pagado Por NBUSA	% Equivalente	% Máximo De Equivalente
% 100	% 50	\$ 2,500
% 90	% 45	\$ 2,250
% 80	% 40	\$ 2,000
% 70	% 35	\$ 1,750
% 60	% 30	\$ 1,500
% 50	% 25	\$ 1,250

COMO FUNCIONA (Beneficio Máximo)

Fondo de la Iglesia NBUSA pagado% **100%**

Contribuciones Locales: El Ministro \$1,800
 La Iglesia 1,800

Deuda Estudiantil 1,400

Total del Esfuerzo Local \$5,000

Equivalente NBUSA Match 50%
Equivalente NBUSA Match \$2,500

	A	B	C
Esfuerzo Local	Esfuerzo De NBUSA		
% De Fondo Pagado Por NBUSA	%	% Equivalente	% Máximo De Equivalente
% 100	% 50	\$ 2,500	
% 90	% 45	\$ 2,250	
% 80	% 40	\$ 2,000	
% 70	% 35	\$ 1,750	
% 60	% 30	\$ 1,500	
% 50	% 25	\$ 1,250	

CÓMO FUNCIONA

Ministro (150/mes)	\$1,800	→	\$1,800
Iglesia	1,800	→	1,800
Pagos de Deuda Estudiantil	<u>1,400</u>		
Total Esfuerzo Local	\$5,000		
NBUSA Equiv (Match) %			<u>50%</u>
NBUSA Match \$	<u>\$2,500</u>	→	<u>\$2,500</u>
	Total Contribucion al 403b		<u>\$6,100</u>

\$6,100 por año, durante 40 años, ganando el 7%,
¡crecerán hasta un saldo de \$1.3 millones!

\$6,100 es 15%
de un Salario
de \$40,000

INFORMACION ADICIONAL PARA EL EQUIVALENTE (MATCH)

Fondo NBUSA % pagado:

- Mayor del último año eclesiástico o promedio reciente de 5 años

Fondo NBUSA % pagado:

- El requisito anterior bajo APS ha expirado.

ACCESIBLE

¿Invertirías \$1,240 (\$103/mo) para recibir \$750?

$$\$750 / \$1,240 = 61\% \text{ return}$$

- Una Contribución de \$1,500;
- Le costará \$1,240 (after tax); and
- Pero terminará con \$2,250 en su cuenta
40 años @ 7% ~ \$450,000



Aquí hay un ejemplo de cómo funciona...

EJEMPLO ASEQUIBLE

- Salario base de \$40.000 (100%)
 - 8,3% reembolso SS (SECA)
 - \$12,000 (30%) subsidio de vivienda
 - Casado, presentando una declaración conjunta (código tributario federal de 2023; ignorando los impuestos estatales)
 - El cónyuge no tiene ingresos
 - Ningún otro dependiente
- \$36,656
Neto después de
Impuestos (tax)
- \$1,500 (3.75%) de aportación electivo al 403b
 - Iglesia - 100% Pagado al Fondo NBUSA

EJEMPLO ACCESIBLE

Neto, después de impuestos y antes de contribuciones	\$ 36,656
Neto, después de contribuciones 403(b)	<u>35,416</u>
	Cambio (1,240)* (\$103/mo)
Aporte de NBUSA	<u>750**</u>
Diferencia después del aporte de contribución	\$ (<u>490</u>) (\$41/mo)

* \$1,500 en cuenta

** \$2,250 en cuenta 403b

(40 años de este tipo @ 7% ~ \$450,000)

EJEMPLO ACCESIBLE

Contribución al 403b	\$ (1,500)	
Ahorros SS tax ¹	230	} \$260
Ahorros Federal tax	<u>30</u>	
Efectivo neto de bolsillo	(1,240)	
NBUSA match Contribución	<u>750</u>	
Diferencia después del Match	<u>(490)</u>	

... y \$2,250 en su 403b!!!

¹ Unico para el Clero

ASEQUIBLE

Las contribuciones totales o parciales de la iglesia local mejoran las cifras del ejemplo anterior.



CONTRIBUCIONES DEL EMPLEADOR DE LA IGLESIA LOCAL

discrecional

EMPLEADOR
ENVIA UN
EQUIVALENTE



¡Uno o ambos, no hay diferencia
para la retribucion Equivalente!

INFORMACIÓN ADICIONAL PARA LA RETRIBUCION (MATCH)

La Elegibilidad se determina cada enero 1ero.

NBUSA Match realizado Trimestralmente

Contribucion Local

Ene – Mar

Abr – Jun

Jul – Sep

Oct – Dic

Match Pagado

Abril

Julio

Octubre

**Préstamo estudiantil equivalente 1
vez al año (2.º trimestre)**



2 de 4
Trimestres

Resultados de Contribuciones equivalentes (Match) hasta la fecha 2024

de Retribuciones



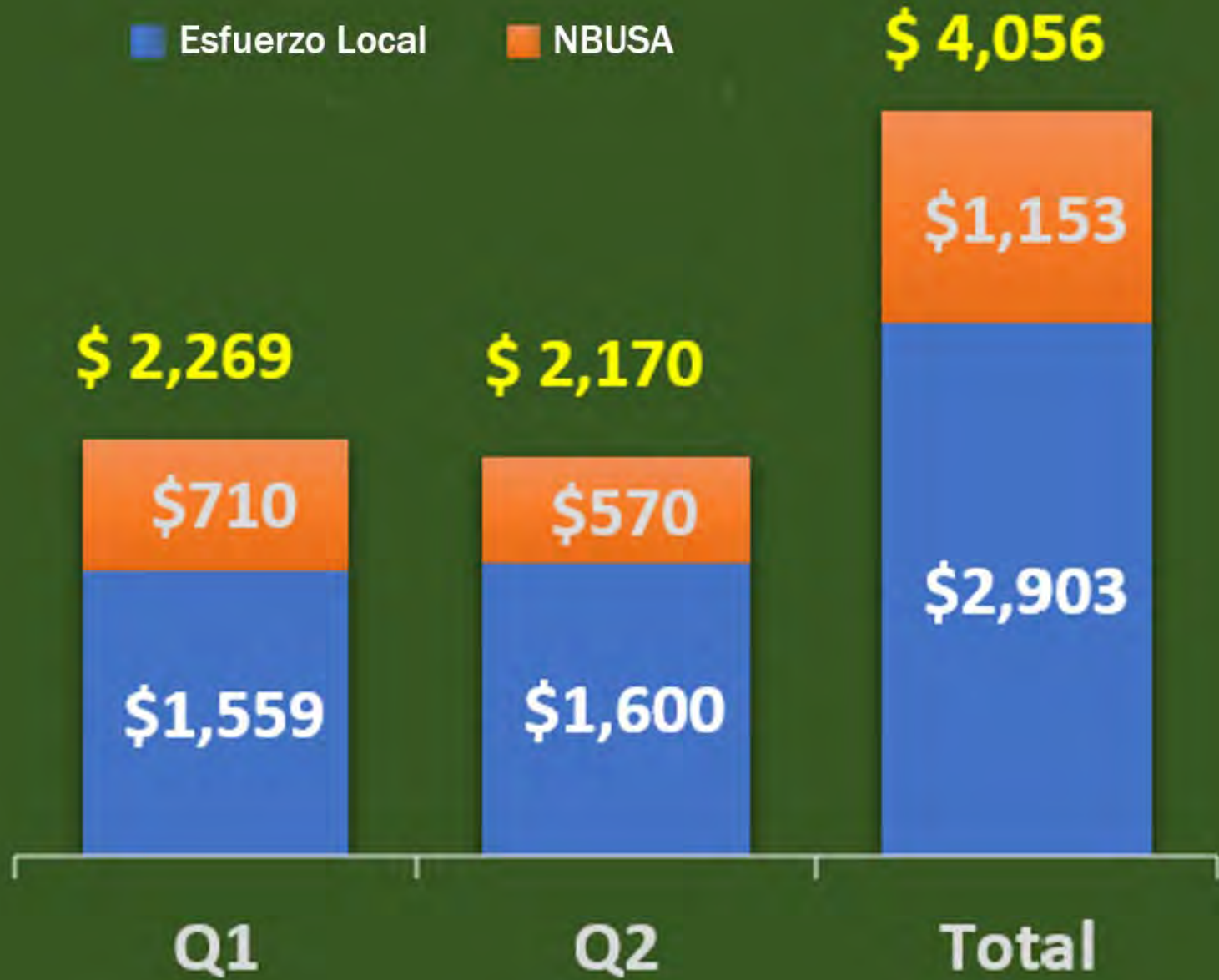
CONTRIBUCIÓN PROMEDIO DE NBUSA



2 de 4
Trimestres

Contribución total promedio 2024

Esfuerzo Local NBUSA



¿CUÁL ES TU PLAN?

El paso más importante que debes dar...es el siguiente!



- Empiece poco a poco, pero comprométase a aumentar cada año.
- Hable con el Tesorero/Junta de su iglesia
- ¿Bivocacional? considere todo Olvide el pasado; ¡Concéntrece en su futuro!
- **Por favor, no espere!**

Una jubilación adecuada se trata de Tiempo y dinero



Cuanto más tengas de uno, ¡menos necesitarás del otro!

El **ALTO COSTO** de la espera



Tiempo Vs Dinero @ 7%



<u>Edad</u>	<u>Inversión</u>	<u>Años</u>	<u>Resultado</u>
27	\$2,500	40	\$547,000
32	3,500	35	526,000
37	5,000	30	508,000
42	7,500	25	506,000

403(b) Límites de Contribución Anual

	Empleado (EE)			EE & Empleador
	Regular	Actualizado	Total	Total
2024	\$ 23,000	\$ 7,500	\$30,500	\$ 69,000
2023	\$ 22,500	\$ 7,500	\$30,000	\$ 66,000

(Se actualiza a los 50 años de edad y para mayores de esa edad.)

Ministros sin compensación en efectivo

Para los Ministros que **no reciben compensation en efectivo**¹, las iglesias pueden contribuir hasta:

- \$10,000 por año
- \$40,000 Limite vitalicio para un ministro

¹ Compensacion “incluye el ingreso bruto”

AYUDA DISPONIBLE



Formas de Conectarse

Net Benefits – <https://nb.fidelity.com>



Formas de Conectarse

¿No quieres esperar en una fila?

El Asistente virtual está disponible.



Chatea con un representante

Lunes a Viernes

8:30 am – 8:00 pm ET



Reúnete uno a uno

Descubre cómo podemos ayudarte a planificar tus objetivos financieros.



Contactanos

1-866-NAZAREN
(629-2736)

LA AYUDA ESTA DISPONIBLE

- NBUSA* - contáctenos para comenzar
 - 1-888-888-4656
 - benefits@nazarene.org
 - www.nbusa.org
 - Consulta a tu propio asesor financiero
- * El personal de NBUSA no somos asesores financieros





Search...

Call Us: (888) 888-4656 Email Us: benefits@nazarene.org
Office Hours: Mon-Fri: 8am-4:30pm CT



- YOUR ROLE?** ▼
- ABOUT ▼
- NEWS ▼
- QUICK LINKS ▼

BENEFIT LOGIN

- Ministerial Employee
- Lay Employee
- Church Treasurer
- District Office
- Church Board

An Adequate Retirement

The elephant in the room is that most of our full-time lead pastors are not adequately



COMPASS JOURNEY = hasta \$10,000

COMPASS QUEST = hasta \$2,000

Total = hasta \$12,000 para usar para pagar deudas y/o invertir en ahorros para la jubilación

HOPE
finances.

Gracias!



<https://nbusa.org/ministers-match-resources/spanish>