NBUSA
Nazarene Benefits

BENEFICIOS PARA LOS MINISTROS Y EL CAMINO PARA JUBILARSE BIEN

Distrito Central de California

31 de Marzo del 2025

Que Hacemos

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

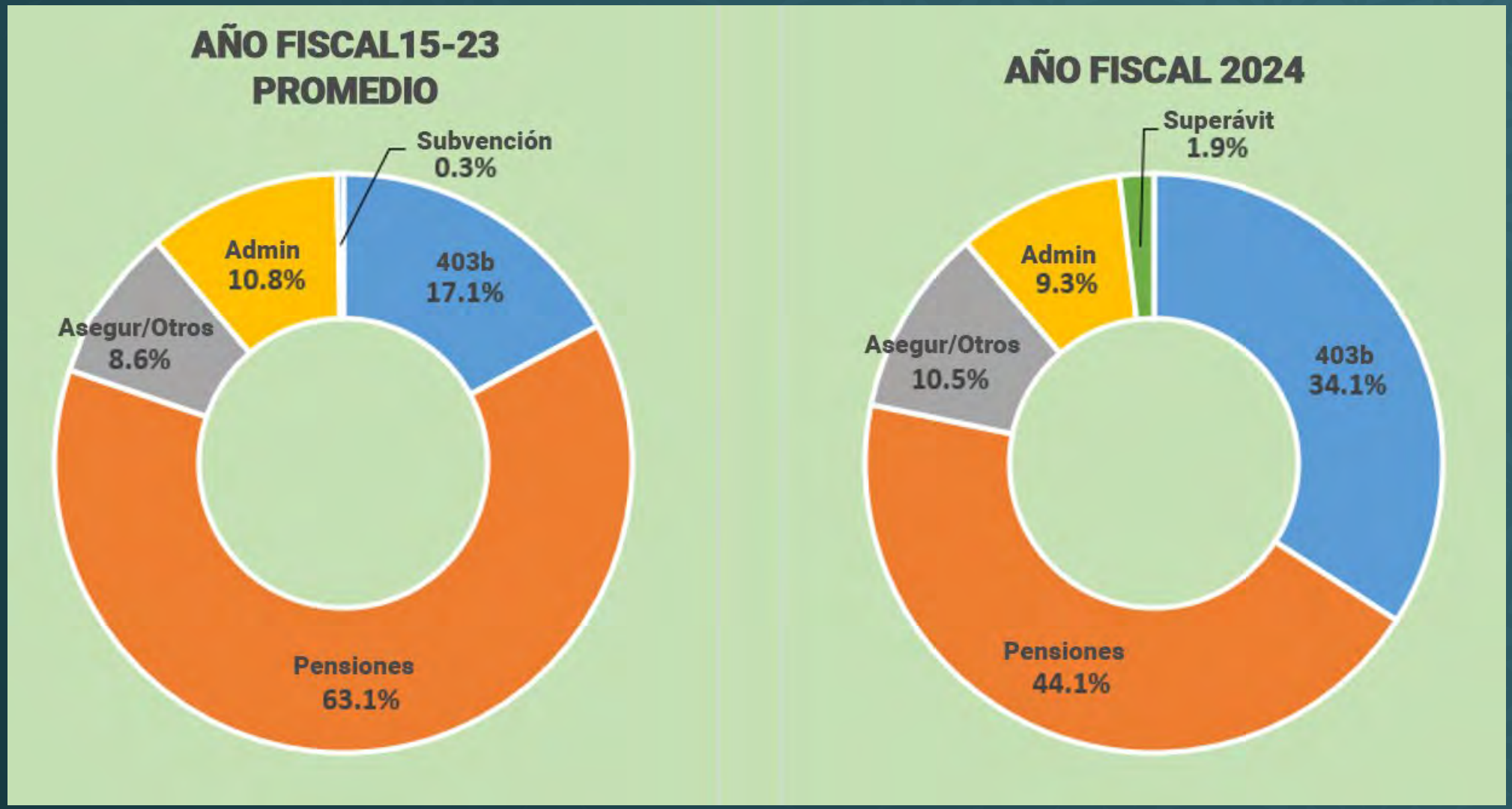
NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

Cómo nos financiamos

Formula de Financiamiento de la Misión (FTM)

Fondo de Evangelismo Mundial (WEF)	5.5%
Fondo de Educación	2.5
Fondo NBUSA	2.0
Total FTM Formula	10%

Cómo se utilizan los fondos de NBUSA



NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

Requisitos de Elegibilidad para Ministros

Se avalúa cada 1ero de Enero.

- ✓ Sus Credenciales
- ✓ Su Rol Ministerial
- ✓ Su Aporte al Fondo de NBUSA

Beneficios para Ministros:

- ➢ Beneficios de Sobrevivientes (Seguro de Vida)
- ➢ Discapacidad a largo plazo
- ➢ 403b Contribuciones equivalentes de esfuerzo local (basadas en los requisitos del programa)

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

Beneficios para Sobrevivientes

https://nbusa.org/insurance

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

- Los ingresos no son imponibles
- Compra hasta $500.000; $125.000 para el cónyuge
  - Los hijos están cubiertos al 50% del nivel de compra complementaria del cónyuge, sin costo adicional ($20.000 como máximo).

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

Beneficios para Sobrevivientes de Jubilados

https://nbusa.org/insurance

Ministro Jubilado* (o activo mayor de 75 años):

- 10 – 20 años $1,500
- 21 – 30 años $3,000
- 31+ años $6,000

* Jubilado y alcanzado la edad plena de jubilación del SS

Los pensionados reciben montos más elevados de los anteriores o de los definidos en el plan de pensiones.

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

Aseguranza de invalidez de larga duración

https://nbusa.org/insurance

- 500 dólares al mes[1]
- Sin periodo de carencia
- Los pagos comienzan 3 meses después de la incapacidad
- Limitaciones por enfermedad preexistente
- Cobertura adicional de hasta $1.500 a la venta

[1] Puede solicitarse como Subsidio de Viivienda a partir de 2025; sujeto a condiciones.

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

Aseguranza de Muerte Accidental y Desmembramiento

https://nbusa.org/insurance

Compra opcional (no se proporciona automáticamente)

- Máximo de $200 000; incrementos de $50 000
- Dependientes reciben hasta $100 000
- Se asegura como discapacidad a largo plazo

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

NUEVO NOMBRE/MARCA

NUESTRA VISIÓN

“LOS MINISTROS NAZARENOS SE JUBILAN BIEN”

NBUSA

PARA JUBILARSE BIEN ...

SE NECESITAN LOS TRES

NBUSA

Ventajas fiscales **únicas** para el clero

	Imponible?	
	Fed	SS/Med
Subsidio de Vivienda	No	Si
403b Contribuciones	No	No
403b Ganancias	No	n/a
403b Distribuciones	No*	n/a

* Tiene derecho al subsidio de vivienda durante la jubilación.

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

Subsidio de Vivienda para Jubilidados

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”

* Los “costos” de vivienda son el monto menor de la gastos actuales; o el valor justo de arrendamiento de mercado de la casa y los muebles.

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

Cuanto necesita para jubilarse?

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

Fidelity

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

¿Cómo debería ahorrar para la jubilación?

Fidelity

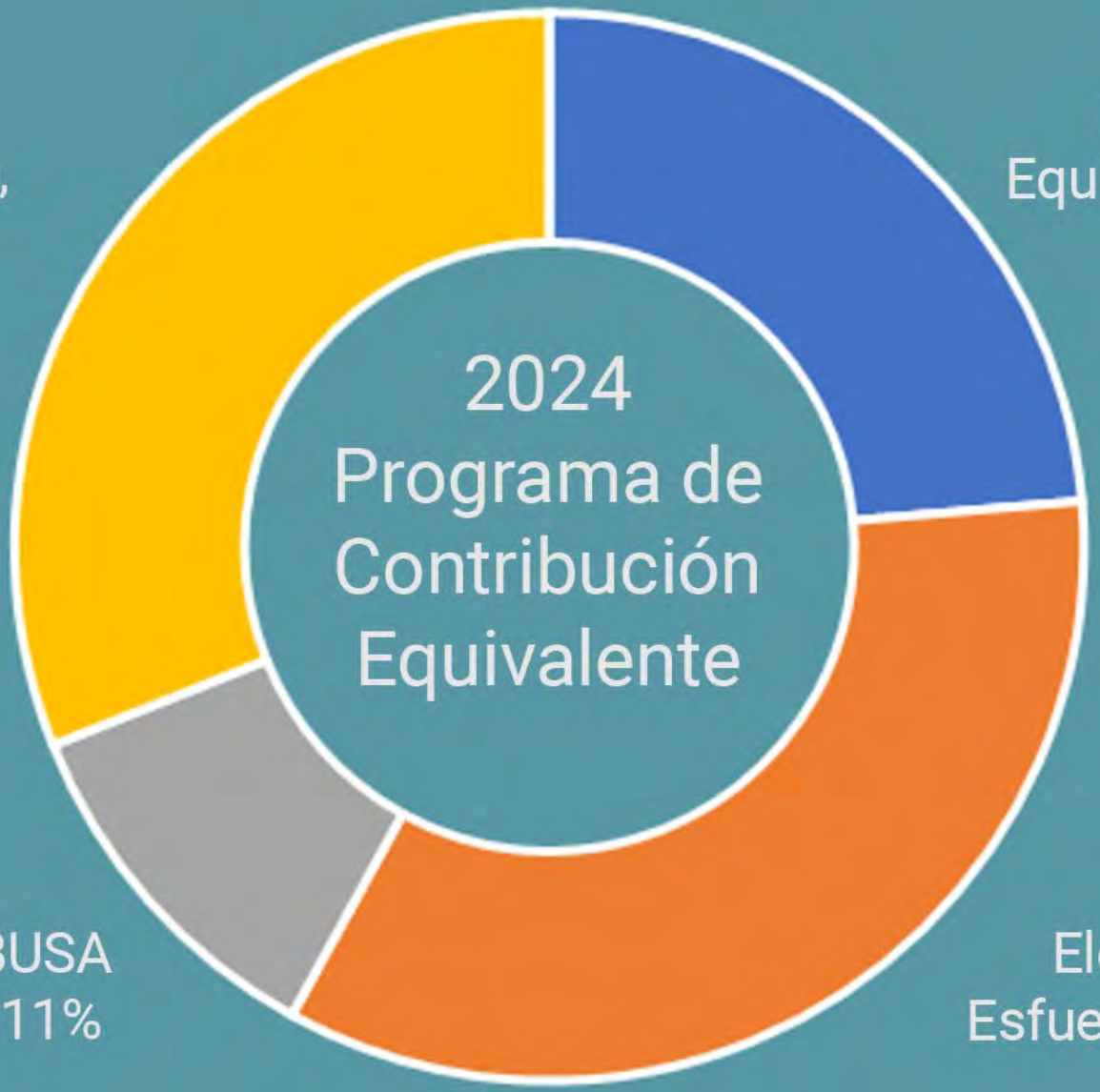
1. 15% del ingreso bruto anual income (a los 25 años)
   - Incluye Contribuciones del Empleador/NBUSA

2. >50% en el mercado de valores (stocks) (en promedio)
3. Planea jubilarse a los 67 años; pero vivirá hasta los 93
4. Planea para mantener el mismo estilo de vida.
5. Revisa anualmente; y ajusta según sea necesario

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

PREPARACION PARA LA JUBILACION

Más del 70% de los ministros no contribuyen a nuestro Plan Nazareno 403(b) de Ahorro para la Jubilación.


2024
Programa de
Contribución
Equivalente
Elegible -
Equivalente, 24%
Elegible - No
Esfuerzo Local, 34%
Elegible - NBUSA
Fund <50%, 11%
No Elegible,
31%

PLAN 403(B)

Plan de ahorro para la jubilación Nazarene 403(b)

- Plan de aportaciones; no es un plan de pensiones
- ~800 millones de dólares en valor; más de 13.000 cuentas
- Contribuciones de:
  - Ministro
  - Iglesia local
  - NBUSA

  → Esfuerzo local

  → Programa de Contribución Equivalente (Match)
- Junta Directiva de NBUSA
- Supervisión del Comité de Inversiones
  - Asesor financiero independiente
- Estructura de costos/gastos muy baja

NBUSA

Plan de ahorro para la jubilación Nazarene 403(b)

Fidelity Investments - Registrador

- Herramientas de planificación y servicios de asesoramiento
- Apoyo a las sucursales locales
- Diversas opciones de fondos de inversión

- Opción de componente Roth[1]
  - Contribuciones después de impuestos (sólo EE)
  - Distribuciones libres de impuestos durante la jubilación

[1] Subsidio de vivienda no transferible

Nazarene 403(b) Retirement Savings Plan

- Opción Fidelity Enlace Intermadiario
  - Universo de fondos de inversión/indexados
  - CD/bonos
  - Ningún valor individual
  - Comisiones minoristas/costos de fondos
  - Sin supervisión del Comité de Inversiones

EL MANUAL DEL
IGLESIA DEL NAZARENO

VOCACIÓN DEL PASTOR

"...proporcionar íntegramente la remuneración acordada se considerará una obligación moral de la iglesia".

GOBIERNO LOCAL
Sección H, Párr. 117.4
Manual 2023

(énfasis añadido)

LA JUNTA DE LA IGLESIA LOCAL

"Determinar la cuantía de las retribuciones y prestaciones, **incluidas las de jubilación**, que percibirá el ministro, y revisarlas al menos una vez al año".

GOBIERNO LOCAL
Sección L, Párr. 139.8
Manual 2023

Los pagos del Fondo NBUSA son sólo **una parte** de esta obligación.

NBUSA

LA SOLUCIÓN

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

R: un esfuerzo local y aumentar beneficios de NBUSA

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

CONTRIBUCION EQUIVALENTE DE MINISTROS DE LA IGLESIA LOCAL

A	B	C
Iglesia Local	Esfuerzo NBUSA	
Fondo pagado a NBUSA%	Equivalente (Match)%	Equivalente Máximo $
100%	50%	$2,500
90%	45%	$2,250
80%	40%	$2,000
70%	35%	$1,750
60%	30%	$1,500
50%	25%	$1,250

- Pastores Principales
- Pastores Bi-vocacionales
- Pastores Asociados FT/FL

- Fondo NBUSA - pagado al 100% por la iglesia
- Esfuerzo Local:

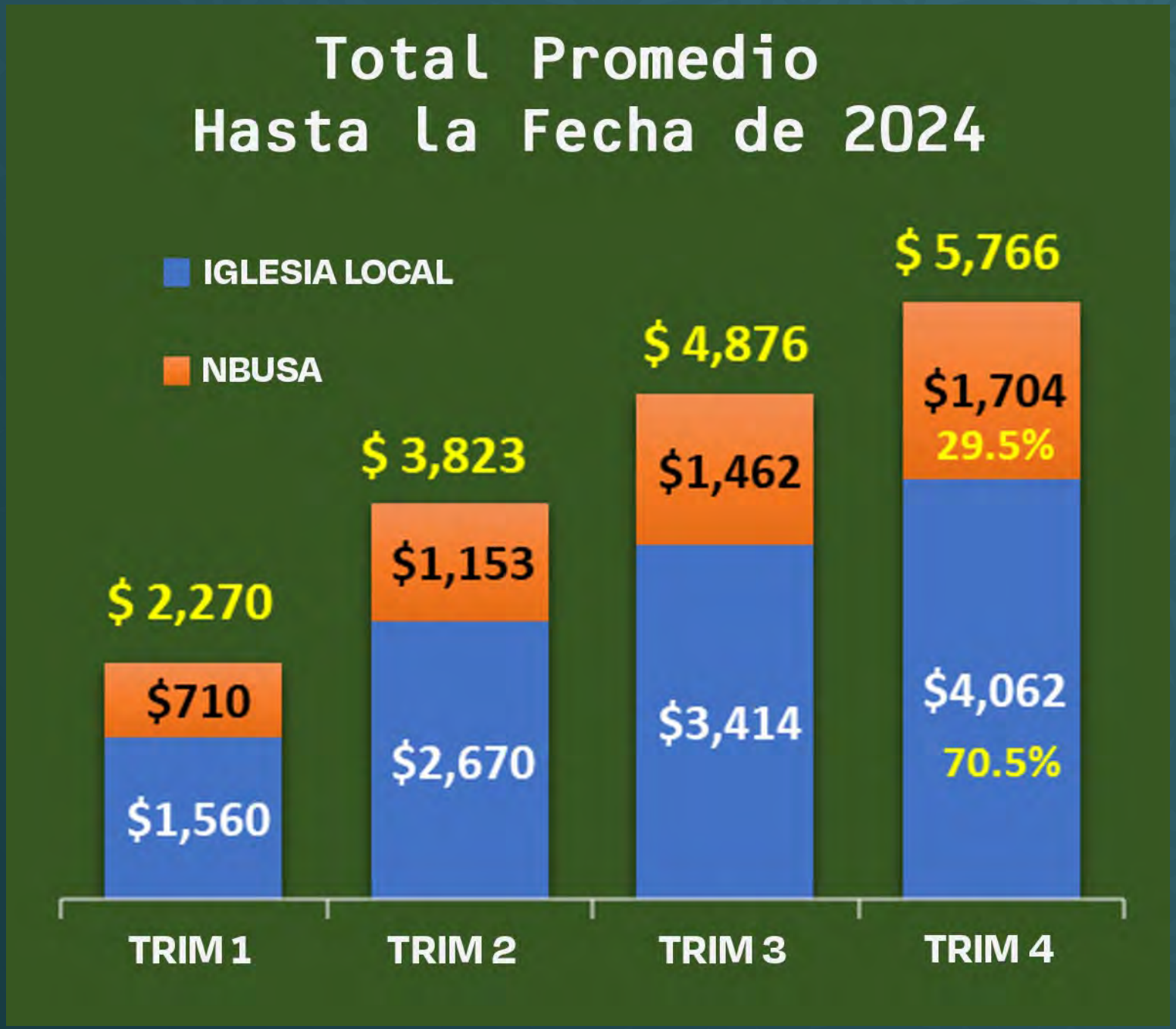
Ministro (x mes)	200 $	200 $
Iglesia (x mes)	100 $	100 $
Deuda Estudiantil (x mes)	116 $	
Total por mes	416 $	
NBUSA Match (50%)		208 $
Contribución total 403b		508 $

NBUSA

Resultados de Contribuciones Equivalentes 2024

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

Total Promedio
Hasta la Fecha de 2024



NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

ACCESIBLE

¿Qué otra cosa ofrece una rentabilidad del 61%?
Invierta 1.240 $ (103 $/mes) para recibir 750 $.

- Una Contribución de $1,500;
- Le costará $1,240 (después de impuestos)
- Pero terminará con $2,250 en su cuenta

40 años @ 7% ~ $450,000

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

ASEQUIBLE

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

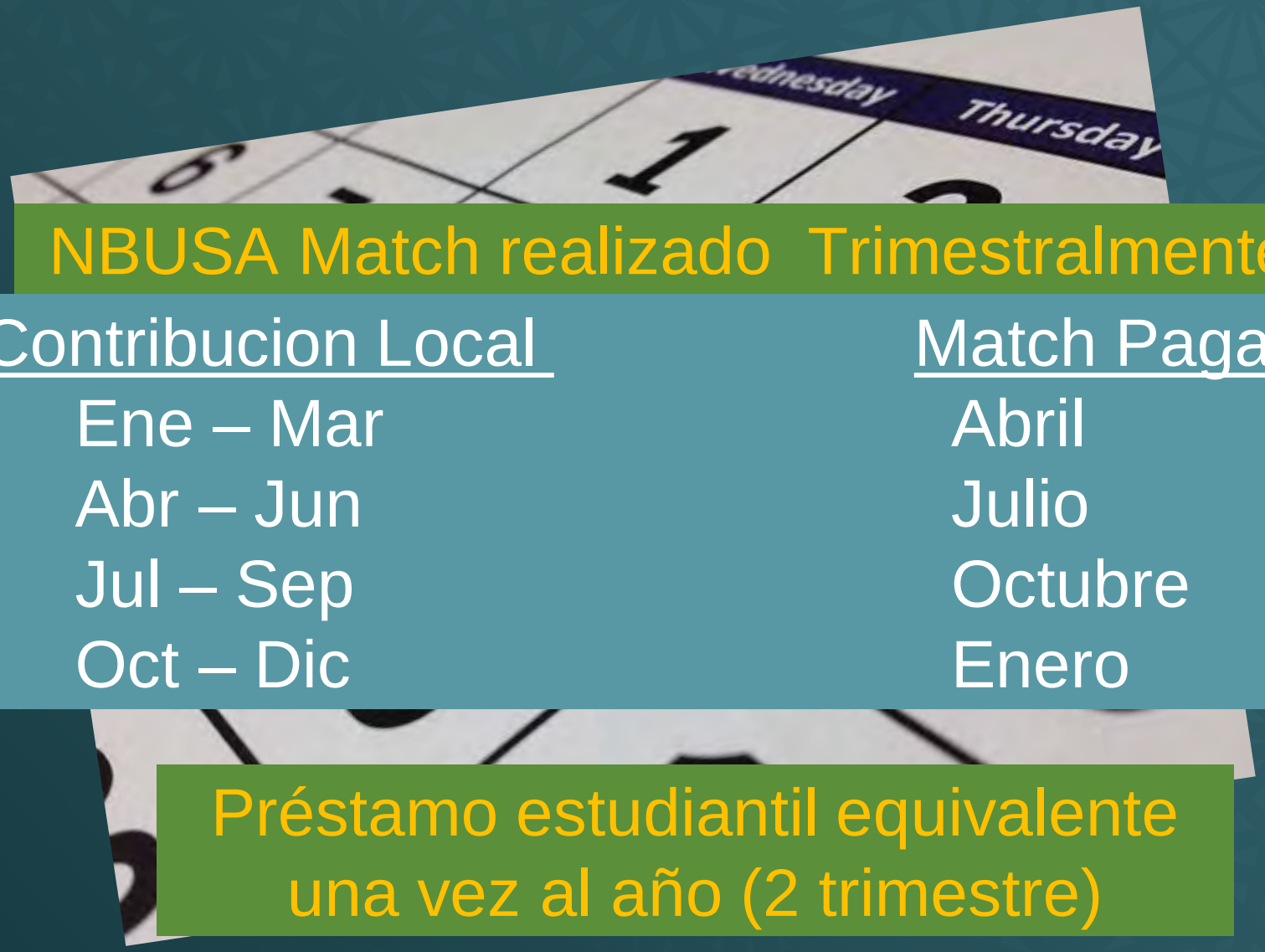
NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

CONTRIBUCIONES DEL EMPLEADOR DE LA IGLESIA LOCAL

discrecional

¡Uno o ambos, no hay diferencia para la contribución equivalente!

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE



NBUSA Match realizado Trimestralmente

Contribucion Local	Match Pagado
Ene – Mar	Abril
Abr – Jun	Julio
Jul – Sep	Octubre
Oct – Dic	Enero

Préstamo estudiantil equivalente una vez al año (2 trimestre)

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

¿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; ¡Concéntrese en su futuro!
- Por favor, no espere!

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

MAXIMICE SUS VENTAJAS CON NBUSA

- ✓ Mantener la credencial y el papel elegible
- ✓ Presupuesto del Fondo NBUSA pagado al 100% por la iglesia local
  - Seguro básico de vida/invalidez
  - Determina el porcentaje de esfuerzo local
- ✓ Contribuciones "Esfuerzo local" a la cuenta 403(b)
  - Registrar los préstamos estudiantiles (si procede)
- ✓ Evaluar la necesidad de un seguro adicional
- ✓ Comprobar el historial de ingresos y la estimación de prestaciones w SS
- ✓ Evaluar la planificación/el estado al menos una vez al año

www.ssa.gov

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

Una jubilación adecuada consiste en Tiempo y dinero

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

NBUSA

Ministros sin compensación en efectivo

Para los Ministros que no reciben compensacion 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”

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

AYUDA DISPONIBLE

Fidelity

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.

Contáctanos

1-866-NAZAREN
(629-2736)

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

LA AYUDA ESTA DISPONIVLE

- 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

NBUSA
SERVING THOSE WHO SERVE

https://nbusa.org

Search...

Call Us: (888) 888-4656 Email Us: benefits@nazarene.org

Office Hours: Mon-Fri: 8am-4:30pm CT

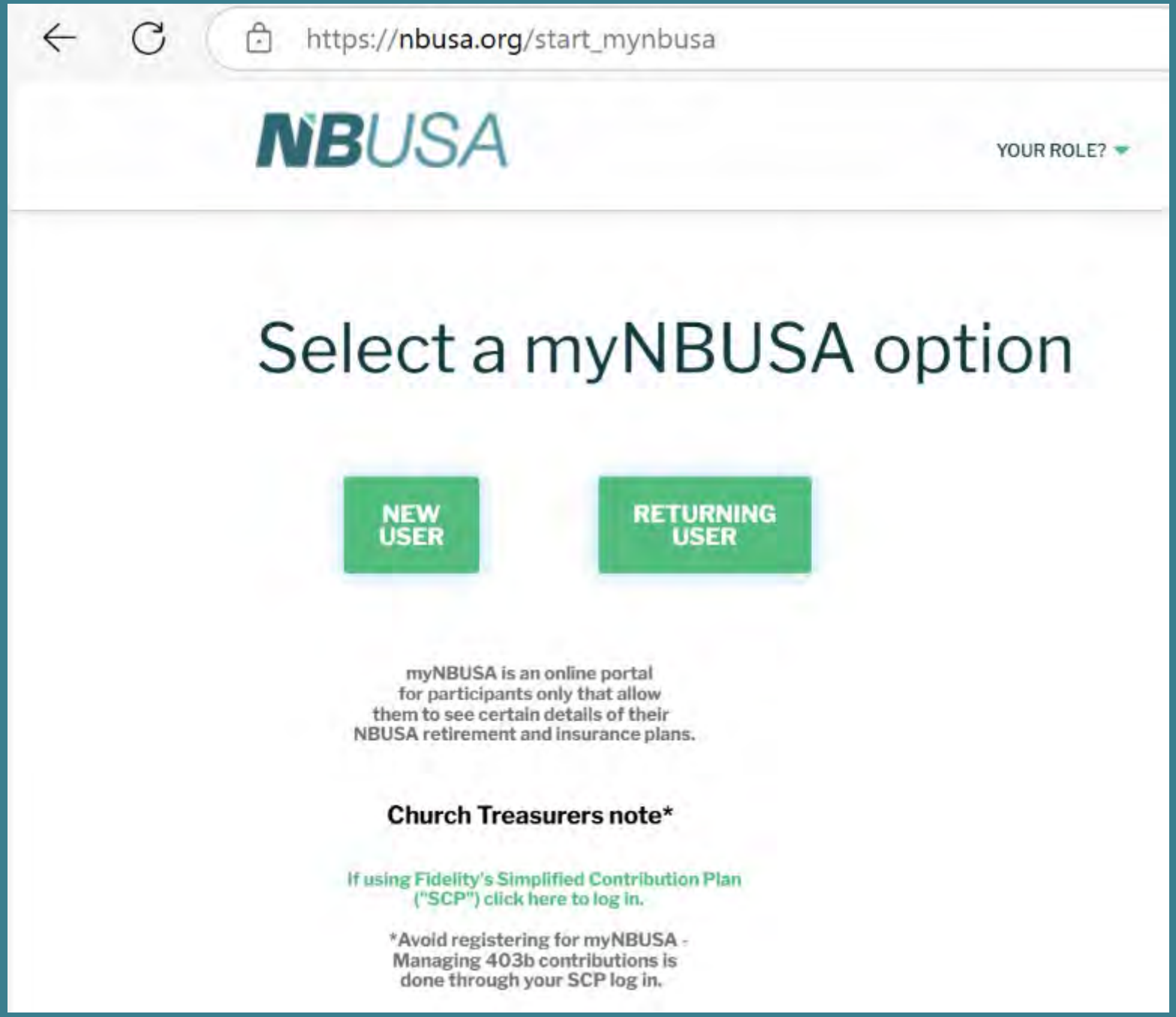
NBUSA

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


https://nbusa.org/start_mynbusa
NBUSA
YOUR ROLE?
Select a myNBUSA option
NEW USER
RETURNING USER
myNBUSA is an online portal for participants only that allow them to see certain details of their NBUSA retirement and insurance plans.
Church Treasurers note*
If using Fidelity's Simplified Contribution Plan ("SCP") click here to log in.
*Avoid registering for myNBUSA - Managing 403b contributions is done through your SCP log in.

Gracias!

NBUSA

SIRVIENDO A QUIENES SIRVEN

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