

國際神職人員退休金計畫

簡介

生效日期:2021年1月1日

國際神職人員退休金計畫 (ICPP) 是什麼？

國際神職人員退休計畫(ICPP)是教會退休基金會(The Church Pension Fund, 簡稱 CPF) 管理的退休金計畫, 旨在為聖公會非本地教區和中美洲聖公會 (La Iglesia Anglicana de la Region Central de America, IARCA) 的合資格神職人員提供退休時可靠的收入來源。此外, 從 2021 年 1 月 1 日起, 它還將為殘疾的有效神職人員(因殘疾而無法繼續工作)提供替代收入來源。

資格

神職人員需常住以下地區方以符合參加 ICPP 的資格：

1. (1) 聖公會牧區, 並在非聖公會所屬牧區工作^{1,2}, 或
2. (2) IARCA 牧區³。

參加

如果您是受任命的主教或 IARCA 的牧師, 則當您獲得報酬、定期受僱並預期為同一主教或 IARCA 雇主連續工作五個月或更長時間, 則必須參加 ICPP。如果您連續工作月數預計會少於五個月, 則可自由選擇參加。

賦益權

賦益權代表您退休時有權利從 ICPP 領取退休金福利。當您是有效的參與者, 並且您在參與本計畫期間獲得五年服務年資或年滿 65 歲時, 即擁有賦益權。

什麼時候可以開始領取賦益的退休金福利？

提前退休	55 歲或 55 歲之後
正常退休	年齡在 65 歲或 65 歲之後
法定退休年齡 ⁴	在 72 歲時

福利計算會受多種因素影響

服務年資

您的雇主或牧區為您應稅薪酬總額支付完整應稅金額的期間, 以及您個人已支付應稅金額的期間(如適用)。

最高平均薪酬

如果您在 2018 年 1 月 1 日或之後取得服務年資, 一般而言, 您的最高平均薪酬是您整個職涯中計入服務年資之七個不重複的 12 個月期間所領取之最高薪酬的平均值。

應稅薪酬總額

您的雇主依此支付其應稅金額。您的雇主或牧區必須支付您應稅薪酬總額的 18%。應稅薪酬總額為以下年度金額的總和：(1) 基本薪資(扣除租屋費用)和計畫的應稅現金付款；(2) 現金租屋補貼和/或水電費；(3) 雇主支付符合資格和/或不符資格計畫的費用；(4) 一次性付費；及 (5) 雇主提供的住宿價值, 通常等同於前四項總和的 30%。

如何計算您的退休金福利？

如果您在一般退休年齡 65 歲或之後退休，將獲得以下計算的一般退休給付。

最高平均薪酬（最高 \$10,000）x 服務年資（最高 25年）x 4.0%

加上

最高平均薪酬（超過 \$10,000）x 服務年資（沒有限制）x 1.5%

= 您年度一般退休福利總額

如果您在 65 歲以前退休，您的年度退休金給付會因而減少，除非您已經有 30 年以上的服務年資。

退休金最低金額

只要您擁有賦益權，而且符合退休資格，ICPP 即會提供您退休金年度最低金額，相當於 \$120 乘以您的服務年資，最低金額為 \$2,400，最高金額為 \$4,800。退休金最低金額會因提早退休而減少。(如果超過下述 50% 的遺屬選擇，ICPP 也會提供符合條件的配偶最低配偶退休金。)

退休金給付選擇

零餘額方案：

若您選擇單身方案或零餘額方案，您日後人生的每個月會收到較多的退休金給付。不過，您死亡後不會有任何遺屬年金。

50%、75% 或 100% 共同及遺屬方案：

這些方案為您日後人生提供精算後金額減少的福利。福利會因為獲得終生收入而減少。(若您有符合資格的配偶，則 50% 遺屬方案的費用為由 ICPP 完全補助。) 如果您去世，您的受益人將獲得與您為他或她的一生選擇的百分比(即 50%、75% 或 100%)。

15 年保障和終身方案：

若您選擇此方案，您日後人生的每個月都會獲得退休金福利。如果您在領取款項 15 年之後逝世，就不會再有任何福利給付。然而，如果您在領取 15 年給付前逝世，那麼您的受益人將在 15 年的剩餘時間內獲得每月收益。

酌情生活費用調整 (COLA)

每年，CPF 董事會會確定是否將酌情考量的 COLA 授予 ICPP 中的退休人員和受益人。當美國通貨膨脹證明其合理且 ICPP 的金融條件允許時，可酌情授予 COLA。

購買力調整

鑒於美國通貨膨脹可能並未完全考慮當地通貨膨脹和匯率對 ICPP 退休人員和受益人的影響，CPF 將定期進行福利調整分析，以確定 ICPP 退休人員和居住在特定國家的受益人是否出現購買力損失。CPF 將每三年執行一次此類型的分析，當出現購買力損失時需進行必要的調整;任何調整上限為 5%。首件購買力調整於 2021 年授予居住在特定國家的合資格退休人員和受益人。下一次購買力調整將於 2024 年授予(如有必要)。

銀行費用補貼

為了抵銷銀行費用，如果您居住在美國境外，CPF 將向您提供每月 \$40 的固定津貼，而您會透過國外電匯領取每月福利。

殘疾福利(僅限有效神職人員)

自2021年1月1日起，如果您成為殘障且無法履行(或履行受限)您自身工作中的實質和重要職責，您可能有資格獲得短期殘疾福利。如果您的殘疾持續 26 個星期或更長時間，您可能有資格獲得長期殘疾福利。您必須是 ICPP 的有效參與者才有資格獲得短期和/或長期殘疾福利。

其他給付(視您在本 ICPP 的狀態而定)

您、您符合資格的配偶、符合資格的子女或其他符合資格的指定受益人，可能也會獲得：

- 耶誕福利
- 安置福利
- 主要醫療營養補充品*
- 死亡津貼

* 從2021年1月1日起，主要醫療營養補充品增加至每位符合資格的個人每月 \$170 美元。如果您根據 ICPP 獲得的服務年資少於 20 年，此金額將受扣減。

有疑問嗎？

請在美東時間星期一至星期五上午 8:30 到晚上 8:00 致電 +1 (866) 802-6333 聯絡客戶服務代表。如果您需要口譯員的話，請告訴我們，我們可以為您提供口譯員協助您的來電。

- 1 非聖公會所屬牧區為中厄瓜多、哥倫比亞、古巴、多明尼加共和國、海地、宏都拉斯、沿海厄瓜多、台灣、委內瑞拉和英屬維京群島。請注意，如果您是在波多黎各牧區服務的神職人員，您將因為稅務因素而必須參加 ICPP。不過，您所享有的福利與《神職人員福利指南》所述的福利相同。您應該指南作為參考，但請瞭解您福利的稅務處理方式可能會有所不同。
- 2 在教堂的本地教區服務，或在在歐洲召集主教教堂(Convocation of Episcopal Church)工作，則參與教會退休基金會退休金計畫，而非 ICPP。
- 3 IARCA 牧區為哥斯大黎加、薩爾瓦多、瓜地馬拉、尼加拉瓜和巴拿馬。
- 4 這是在主教教堂的必要退休年齡。如果您是 IARCA 牧師，您的主教或教區可能需要您在 70 歲時退休。無論如何，您都不能推遲 72 歲以後的退休。

請注意，本文件僅為 ICPP 的簡介摘要，資格要求及其他條件可能適用本文所述的福利。本資料僅供參考，不應視為投資、稅務或其他建議。本文不構成合約或任何產品或服務的提供。若本資料與正式的計畫文件或保單產生衝突，以正式的計畫文件或保單為準。教會退休基金會(The Church Pension Fund)與其附屬機構保留隨時以任何理由修改、終止或修改本資料中所述的任何福利計畫和/或保單條款的權利；除非適用法律另有規定，恕不另行通知。如果本資料的英文版本與任何中文、法文和西班牙文版本之間存在衝突，則以英文版本為準。