

2023 年 12 月 12 日

親愛的朋友：

每年 12 月，教會退休基金董事會（CPF 董事會）都會決定是否根據教會退休基金會（CPF）管理的確定福利退休計畫（統稱「計畫」）來授予生活成本調整 (COLA)。COLA 屬於一種酌情調整，旨在透過抵消（或幫助抵消）每年的通貨膨脹率來幫助退休人士和受益人。COLA 並非任何法律規定或計畫規定要求的義務；事實上，在一眾退休金計畫中，授予 COLA 的情況相當罕見。

過去，CPF 董事會在通貨膨脹的程度符合條件，且相關計畫的財務狀況允許之情況下，核准授予 COLA。關於通貨膨脹的基準，我們向來的做法是參考美國勞工統計局消費者物價指數，該指數同時也是美國社會安全局進行社會安全福利年度 COLA 決策的基礎。

為了評估其計畫的財務實力，CPF 定期使用複雜的財務模型對其進行壓力測試，以確認各個計畫是否能在不損害其長期財務實力的情況下發放 COLA。CPF 董事會在進行最後決策時，仔細權衡這些分析的結果，因為當准予 COLA 時，會造成所有退休人士和受益人在永續年金方面的付款增加，從而對適用計畫製造出永久責任（或壓力）。這些測試旨在保護計畫的長期可行性並有助確保參與人和受益人能持續領取退休金。

2024 年神職人員退休金計畫和特定相關計畫的 COLA

在謹慎衡量神職人員退休金計畫和特定相關計畫的財務情況、當前的經濟環境和未來經濟預測後，CPF 董事會決定向神職人員退休金計畫和特定相關計畫的退休人士和受益人提供 3.2% 的 COLA，符合社會安全福利金給予的利率。該 COLA 將於 2024 年 1 月 1 日生效。

CPF 董事會還討論了我們計畫的 COLA 決策未來將與社會安全局年度 COLA 決策出現差異的可能性。假如我們處於持續的通貨膨脹時期，或是市場回報低迷，出於管理長期財務實力的考量，神職人員退休金計畫和特定相關計畫授予的福利調整可能會較社會安全局提供的較低。一如既往，所有 COLA 的授予都是完全酌情決定的，必須根據相關計畫的財務狀況，經 CPF 董事會確認足以負擔為前提。

我們將繼續監測經濟環境和神職人員退休金計畫和特定相關計畫的財務狀況，並在未來持續清晰而迅速地傳達 COLA 公告。

我們的網站更新了 CPF 董事會進行 COLA 決策的相關詳細資訊，以及常見問題解答和影片。詳情請造訪：cpg.org/COLA。

我們很高興能為服務於聖公會的人士提供服務，並且對於能增進您的福利而感到榮幸。祝您有個幸福的降臨季節。

請保重、保持身體健康和保持聯絡。

謹致



Canon Kathryn McCormick
主席
教會退休基金董事會



Mary Kate Wold
執行長兼總裁
教會退休基金會