



alegría de dar

UNA GUÍA PARA LA PLANIFICACIÓN DE REGALOS

Donaciones benéficas que lo ayudan a lograr sus objetivos
personales, financieros y filantrópicos



Formas de dar



Donaciones Anuales

Una muestra continua de apoyo financiero para organizaciones benéficas con obsequios anuales regulares

Donación mayor

Una importante muestra de apoyo a la caridad con una importante donación

Donaciones planificadas

También llamado "planificación de regalos". Una forma de dejar activos a la caridad que le brinda a usted y/o a sus seres queridos beneficios actuales y futuros

Entrega combinada

Una combinación de una donación importante y planificada

La información de esta guía no pretende servir como asesoramiento fiscal, legal, de inversión o financiero. Los resultados de los regalos pueden variar. Consulte a su asesor financiero personal para obtener información específica de su situación.

Tabla de contenido

| | |
|---|----|
| Tipos comunes de donaciones planificadas | |
| Fondo de donación adventista | 2 |
| Legado caritativo | 3 |
| Reinversión caritativa de IRA | 4 |
| Fideicomiso benéfico restante (CRT) | 5 |
| Fideicomiso de plomo caritativo familiar (CLT) | 6 |
| Life Estate Reservado (Obsequio del Resto) | 7 |
| Donaciones de activos de jubilación | 8 |
| Venta de ganga | 9 |
| Regalos combinados | 10 |
| | |

Fondo de donaciones de donantes adventistas

Un fondo asesorado por donantes diseñado para que los adventistas lo usen mientras viven hace que el gozo de dar sea simple, flexible y fácil de transmitir el legado del gozo a los hijos y nietos.

El Fondo de Donaciones de Donantes Adventistas, un fondo dentro de BNY Mellon Charitable Gift FundSM ("Fondo de donaciones"), ofrece una manera simple y económica de maximizar el impacto de sus donaciones benéficas. Las contribuciones pueden ser elegibles para una deducción de impuestos y crecer libres de impuestos, aprovechando el valor de su filantropía. Las subvenciones se distribuyen a su propio ritmo, lo que brinda la oportunidad de desarrollar un enfoque estratégico que

BENEFICIOS DEL FONDO DE DONANTES ADVENTISTAS

Sencillo

Fácil de establecer.
Robustas capacidades en línea.
Agiliza la documentación fiscal.

Flexible

Ofrece una variedad (16) de opciones de inversión, incluidas estrategias de inversión de índices y ESG.
Acepta activos complejos
Permite el apoyo comprometido a las Organizaciones Participantes Adventistas y otras organizaciones sin fines de lucro.

Los obsequios con *eficiencia fiscal* pueden ser elegibles para una deducción del impuesto sobre la renta.
Las donaciones de valores apreciados pueden compensar los impuestos sobre las ganancias de capital.
Los activos crecen libres de impuestos.

Impactante

Ayuda a asegurar su legado
Integra la filantropía en la planificación y los objetivos financieros
Le permite compartir los valores familiares con las generaciones futuras.



IDEAL PARA:
Cualquiera. ADGF hace que dar sea simple. Usted dona a un ADGF y luego otorga subvenciones a múltiples organizaciones a lo largo del tiempo.

APRENDE MÁS

Si está interesado en aprender más sobre el Fondo Adventista de Donaciones, los recursos están disponibles en bnymelloncharitablegiftfund.org/adventist/

Antes de participar en el Adventist Donor Gift Fund, debe consultar con sus asesores fiscales y legales personales



Fase de regalos
El donante hace un regalo irrevocable a un DAF, recibiendo una deducción fiscal inmediata en el año en que se realiza la donación

Fase de inversión
El donante elabora la estrategia de inversión que mejor se adapte a sus planes de donación

Fase de concesión
El donante hace recomendaciones de subvenciones a una organización calificada, distribuyendo los activos fuera del DAF

OBJETIVO

Dar a una organización benéfica, obtener un recibo y luego otorgar subvenciones a muchas organizaciones benéficas calificadas a lo largo del tiempo. Tener la capacidad de hacer donaciones anónimas

SOLUCION

Las donaciones crecen libres de impuestos sobre la renta en su fondo de donaciones de donantes adventistas hasta que realice las subvenciones.

BENEFICIOS

Puede apoyar muchas organizaciones benéficas mientras solo trabaja con una organización, el fondo Adventist Donor Gift.

Legado caritativo

Un regalo dejado a la caridad cuando alguien fallece. Un legado es una de las maneras más fáciles de dejar un legado y apoyar las causas que le interesan.

Puede dejar un legado para apoyar nuestro trabajo haciendo una promesa en su testamento, fideicomiso en vida o codicilo. Ciertos activos, como una póliza de seguro, una cuenta de jubilación o una cuenta bancaria, pueden dejarse mediante la designación de un beneficiario. Con un legado, o regalo de beneficiario, el activo se transfiere a la caridad una vez que el donante fallece.

BENEFICIOS DE UN LEGADO BENÉFICO

Los legados son flexibles

Puede dejar un legado de una cantidad específica en dólares, un porcentaje de su patrimonio o incluso un activo específico, como una cuenta de jubilación.

Los legados están empoderando

Con un legado, conserva la propiedad y el control total de sus activos durante la vida: puede usar sus activos como mejor le parezca e incluso puede venderlos si lo necesita.

Los legados pueden ser estratégicos

Los legados pueden ayudarlo a establecer prioridades. Puede nombrar a un ser querido como beneficiario principal, pero si esa persona ya no vive, su plan patrimonial podría dejar el activo a nuestra organización como beneficiario contingente.

Los legados pueden ahorrar en impuestos

Si su patrimonio estará sujeto a impuestos sobre el patrimonio, un legado caritativo reducirá la cantidad de impuestos adeudados, incluso al generar una deducción del impuesto sobre el patrimonio caritativo.



APRENDE MÁS

Si está interesado en obtener más información sobre los legados benéficos o está buscando un lenguaje de legado de muestra para dárselo a su abogado, ofrecemos varios recursos gratuitos en giftplanning.com



ACTIVO



VOLUNTAD O CONFIANZA



ACTIVO PARA LA CARIDAD

OBJETIVO

Quiere hacer una donación a nuestra organización, pero está buscando una forma de donar que le brinde flexibilidad si sus necesidades cambian.



SOLUCIÓN

La solución correcta podría ser un legado caritativo. Puede establecer una donación en su plan patrimonial hoy y conservar sus ahorros para el día de mañana.



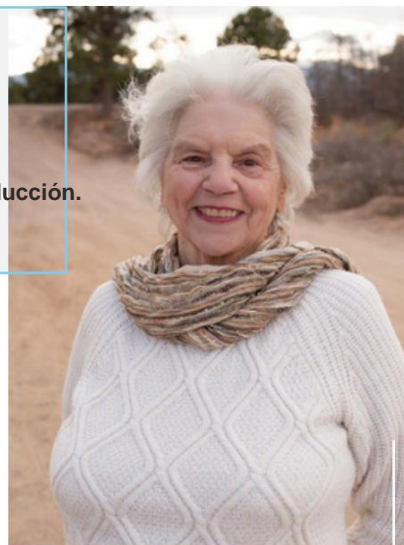
BENEFICIOS

Con un legado, puede apoyar las causas que le interesan mientras ahorra en posibles impuestos sobre el patrimonio y retiene activos para satisfacer sus necesidades futuras.

Reinversión caritativa de IRA

Puede utilizar sus activos de jubilación para apoyar las causas que le interesan. Un regalo de reinversión de IRA le permitirá apoyar nuestro trabajo hoy mientras proporciona ahorros de impuestos.

Una donación de transferencia de IRA le permite apoyar una causa favorita al hacer una donación a nuestra organización directamente desde su IRA. Es una excelente alternativa a tomar la "distribución mínima requerida" (RMD) sujeta a impuestos, especialmente si no desea o necesita ingresos adicionales o si ha alcanzado su límite de deducción.



ELEGIBILIDAD

Para hacer una donación acumulada, debe tener al menos 70 años y medio de edad.

LÍMITES DE REGALO

Las personas elegibles pueden donar hasta \$100,000 por año directamente de una cuenta IRA. El monto de la donación contará contra la RMD del donante.

CONSIDERACIONES TRIBUTARIAS

Si bien muchas distribuciones de cuentas IRA están sujetas a impuestos, las donaciones transferidas no lo están. Una donación de reinversión de IRA también le permite donar de activos "antes de impuestos".

CÓMO SE HACE EL REGALO

Comuníquese con su custodio de IRA y dígame que desea hacer una "distribución benéfica calificada". O llame a nuestra oficina y podemos ayudarlo.

IDEAL PARA:

Alguien de 70 años y medio o más que quisiera usar su IRA para apoyar sus causas favoritas.



IRA



FORMULARIO DE TRANSFERENCIA DE IRA
AL CUSTODIO



TRANSFERENCIA DE IRA
REGALO A LA CARIDAD

OBJETIVO

Debe tomar su RMD pero no necesita los ingresos.

Está buscando una manera fácil de dar en apoyo de nuestra misión.



SOLUCIÓN

Una donación de reinversión benéfica de IRA le permitirá apoyar nuestro trabajo.



BENEFICIOS

Usted evita impuestos sobre el obsequio que nos hace, su obsequio cuenta contra su RMD y puede ver el impacto que está teniendo su obsequio.

Fideicomiso benéfico restante

El Charitable Remainder Trust (CRT) se financia con efectivo o propiedad. Realiza pagos de por vida o por un período específico de años a las personas que usted seleccione, luego distribuye el resto a organizaciones benéficas.

Transfiere efectivo o bienes apreciados a un CRT. Un CRT es un fideicomiso exento de impuestos que puede vender la propiedad sin pagar impuestos sobre las ganancias de capital y puede invertir las ganancias para pagarle a usted o a sus seres queridos los ingresos.



IDEAL PARA:
Alguien con efectivo o propiedad apreciada de al menos \$ 100,000 en valor que desea ingresos y ahorros fiscales.

DURACIÓN

Los pagos del fideicomiso pueden durar toda la vida de uno o más beneficiarios o por un plazo determinado de años.

ANUALIDAD VS. PAGO DE UNITRUST

Un fideicomiso caritativo de anualidades remanentes (CRAT, por sus siglas en inglés) paga una cantidad fija cada año. Un Charitable Remainder Unitrust (CRUT) paga un porcentaje del valor del fideicomiso cada año.

TRIBUTACIÓN DE LOS PAGOS

La mayoría de los pagos de CRT se gravan al beneficiario como ingresos ordinarios y/o ganancias de capital.

APOYA A TU CAUSAS FAVORITAS

Una vez que se han realizado todos los pagos de ingresos, los activos del fideicomiso se nos transfieren para respaldar nuestro trabajo.



OBJETIVO

Usted desea convertir una propiedad apreciada que produce poco o ningún ingreso en un flujo de ingresos sin pagar impuestos sobre las ganancias de capital por la venta de la propiedad.

SOLUCIÓN

Contribuye con bienes apreciados a una organización benéfica. Resto Confía en que lo hará vender la propiedad libre de impuestos y hacer pagos durante la vida de los beneficiarios o por un período específico de años.

BENEFICIOS

Bypass Gains
Trust vende propiedad libre de impuestos.
Aumento de ingresos

El fideicomiso paga un porcentaje de su valor a los beneficiarios del fideicomiso.

Deducción fiscal
Recibe un certificado federal vigente.
deducción del impuesto sobre la renta.

Fideicomiso principal caritativo familiar

El Family Charitable Lead Trust (CLT) se financia con efectivo o propiedad y realiza pagos a nuestra organización durante un período específico, luego distribuye la propiedad del fideicomiso a los beneficiarios que seleccione.

Usted contribuye con bienes a un fideicomiso que hará distribuciones a la caridad durante varios años y, en última instancia, distribuirá los bienes a su familia.



DURACIÓN

Un CLT puede durar toda la vida de uno o varios beneficiarios o por un plazo determinado de años.

ANUALIDAD VS. PAGO DE UNITRUST

Cada año, el fideicomiso paga una cantidad fija (CLAT) o un porcentaje de los activos del fideicomiso (CLUT) a nuestra organización.

TIPOS DE LEAD FIDEICOMISO

Un CLT familiar recibe propiedad y la distribuye a los beneficiarios no caritativos al final

del término Una deducción de impuestos sobre donaciones está disponible para un donante que crea una familia CLT. El patrimonio del donante recibe un impuesto sobre el patrimonio caritativo deducción si el CLT se establece a la muerte del donante.

IDEAL PARA:

Alguien que quiere pasar una propiedad específica con crecimiento a la familia a costos reducidos de impuestos sobre donaciones o sucesiones. Ideal para una persona con patrimonio



OBJETIVO

Desea hacer una donación a la caridad por un período de tiempo, luego transferir un activo a la familia (y pagar impuestos mínimos sobre donaciones o sucesiones).

SOLUCIÓN

Usted aporta bienes a un fideicomiso que hará distribuciones a nosotros durante varios años y, en última instancia, distribuir la propiedad a su familia.

BENEFICIOS

Agradecimiento a la familia

Usted entrega una propiedad a un fideicomiso principal y esa propiedad más el crecimiento pasa a su familia sin impuestos adicionales.

Deducción fiscal

Recibe una deducción del impuesto federal sobre donaciones o sucesiones por el valor presente de los pagos que van a la caridad.

Bienes de vida reservados

Nuestra organización acepta una donación de propiedad, ya sea una residencia personal o una granja, y usted conserva el derecho de usar la propiedad de por vida.



IDEAL PARA:

alguien que quiera permanecer viviendo en su hogar y desea un actual deducción del impuesto sobre la renta.

Ejecutas una escritura transfiriéndonos una casa o una finca. En la escritura, usted retiene un “patrimonio vitalicio” que le otorga el derecho a usar la casa de por vida. En el momento de la donación, usted y nuestra organización firman un contrato de Mantenimiento, Seguro e Impuestos (MIT).

DURACIÓN

El patrimonio vitalicio reservado normalmente dura la vida del donante.

RESTRICCIONES DE LA ESCRITURA

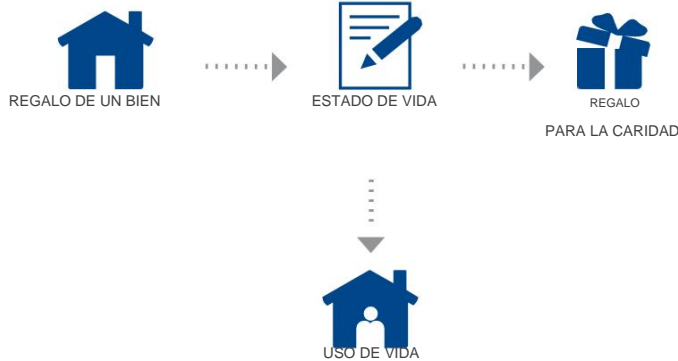
La escritura del interés restante de nuestra organización no debe ser restringida.

HIPOTECA

Es posible que haga una donación de un interés restante aunque haya una hipoteca sobre su propiedad.

ACUERDO MIT

Usted acepta pagar los costos relacionados con el mantenimiento, el seguro y los impuestos.



OBJETIVO

Es posible que desee dejarnos su casa o granja en su plan patrimonial, pero desea continuar viviendo en la propiedad y desea beneficios fiscales ahora.

SOLUCIÓN

Puede escriturar una casa o finca a nosotros, pero conserva el derecho de usar la casa o la granja de por vida.

BENEFICIOS

Deducción fiscal
Recibes un ingreso federal deducción fiscal por el valor actual del remanente interés en la casa o finca.

Conserva el uso de por vida
Puedes usar y controlar la casa o la granja para el resto de tu vida.

Donaciones de activos de jubilación

Usted deja sus activos de jubilación para beneficiar a nuestra organización cuando fallece. Tus hijos ahorran en el IRPF.

Su donación de activos de jubilación incluiría todo o parte de su IRA, 401(k), 403(b), pensión u otro plan de impuestos diferidos.



IDEAL PARA:

Alguien que ha adquirido activos para la jubilación, así como otros activos después de impuestos, como acciones o bienes raíces

ESTRATEGIAS DE PLANIFICACIÓN FISCAL INTELIGENTE

Los activos de jubilación no siempre son grandes activos para dejar a los hijos u otros herederos. Si tiene un patrimonio sujeto a impuestos, estos activos pueden estar sujetos a impuestos sobre el patrimonio. Sus herederos también tendrán que pagar impuestos sobre la renta sobre el valor heredado de la IRA. Por esa razón, muchas personas dejan acciones, bonos y bienes inmuebles a sus herederos y dan su IRA u otros activos de jubilación a una organización como la nuestra.

SALIR DE LA JUBILACIÓN ACTIVOS PARA CARIDAD

Sus activos de jubilación pueden transferirse a nosotros completando un formulario de designación de beneficiarios proporcionado por el custodio de su plan. Si designa a nuestra organización como beneficiaria, nos beneficiaremos del valor total de la donación y los activos de su plan no se gravarán al fallecer.

SALIR DE LA JUBILACIÓN ACTIVOS PARA INGRESOS

Otra opción es dejar los activos de jubilación a un fideicomiso que pague los ingresos a un ser querido después de que usted se haya ido. Puede designar un fideicomiso caritativo restante como el beneficiario de sus activos de jubilación y el fideicomiso proveerá para sus seres queridos.



OBJETIVO

Quiere mantener a su familia pero también apoyar nuestro trabajo con los mejores estrategia de planificación fiscal.

SOLUCIÓN

Déjenos los activos antes de impuestos, que son activos que nunca estuvieron sujetos al impuesto sobre la renta, como un plan de jubilación, y deje otros activos a la familia.

BENEFICIOS

Su patrimonio se beneficiará al evitar los impuestos sobre el patrimonio sobre el monto de la donación a nuestra organización, y su familia evitará el impuesto sobre la renta cuando hereden activos después de impuestos en lugar de activos del plan de jubilación.

Venta de ganga

Comparamos su propiedad por menos de su valor justo de mercado o aceptamos una donación de propiedad hipotecada.



IDEAL PARA:

Alguien que posee una propiedad apreciada y quiere beneficiarnos, pero quiere ingresos en efectivo o alivio de la deuda.

Una venta de ganga funciona como cualquier otra venta, excepto que el precio de venta es menor que el valor de la propiedad. Usted nos transfiere un activo y recibe una deducción fiscal equivalente al valor de la propiedad menos el precio de venta.

DEDUCCIÓN CARITATIVA

Recibe una deducción caritativa por la diferencia entre el valor justo de mercado de la propiedad transferida y el efectivo recibido en la venta de ganga.

EFFECTIVO O ALIVIO DE DEUDAS

Usted nos vende la propiedad y recibe un pago en efectivo o un alivio de la deuda.

VENTA DE OPORTUNIDAD

Usted recibe el dinero en efectivo o el alivio de la deuda que desea, y nosotros recibimos una propiedad valiosa por un pago inferior al justo del mercado. La diferencia entre el precio de venta y el valor de tasación de la propiedad se trata como un regalo.



ACTIVO



VENTA A CARIDAD
A MENOS DE
PRECIO DE MERCADO



EL DONANTE RECIBE
INGRESOS DE VENTAS Y
DEDUCCIÓN CARITATIVA

OBJETIVO

Desea vender su propiedad y también hacer una donación para apoyar nuestra misión.



SOLUCIÓN

Podemos comprar la propiedad a un precio de ganga o aceptar la propiedad sujeta a una hipoteca.



BENEFICIOS

Beneficios inmediatos

Obtiene un pago en efectivo o alivio de la deuda.

Omitir ganancias

Evita ganancias en la parte que es un regalo.

Deducción fiscal

Recibe una deducción del impuesto sobre la renta federal actual por la parte de la propiedad que nos ha dado.

Regalos combinados

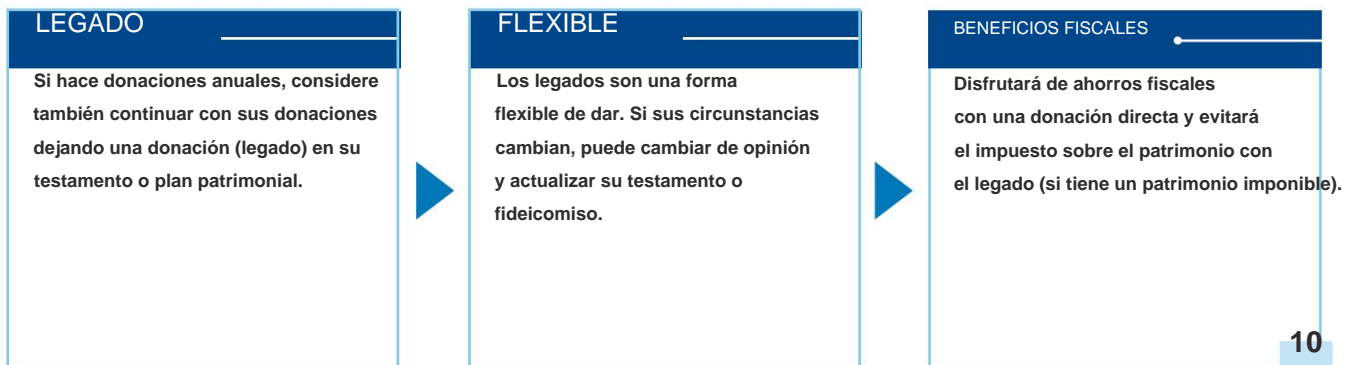
Un obsequio combinado combina un obsequio actual y un obsequio planificado. Es una manera de apoyar las causas que le interesan y hacer que sus donaciones lleguen más lejos. Aquí están los 12 regalos combinados más comunes:



Una donación actual crea la oportunidad para que usted vea el impacto de su donación hoy. Agregar una donación planificada a su donación actual hace posible que su donación marque la diferencia en el futuro.

El regalo planificado más popular sigue siendo el legado caritativo. Por lo tanto, no debería sorprender que el obsequio combinado más común sea una combinación de un obsequio actual (a menudo un obsequio importante) y un legado caritativo.

¿Por qué la combinación de obsequio y legado es tan atractiva para los donantes?



Gracias por su interés en nuestra Guía para la Planificación de Regalos.

Antes de realizar una donación planificada a nuestra organización, solicite el asesoramiento de su asesor personal legal, impositivo, de planificación patrimonial, financiero o de inversiones para asegurarse de que cualquier donación que esté considerando sea adecuada dadas sus circunstancias personales. Si usted o su asesor tienen preguntas, nuestro personal experto está disponible para ayudarlo.

