



Joie de donner

UN GUIDE POUR LA PLANIFICATION DES DONS

Dons caritatifs qui vous aident à atteindre vos objectifs
personnels, financiers et philanthropiques



Façons de donner



Dons annuels

Un spectacle continu de soutien financier à des œuvres caritatives avec des dons réguliers et annuels

Don majeur

Une démonstration significative de soutien à la charité avec un don important

Dons planifiés

Aussi appelé « planification de dons ». Un moyen de léguer des actifs à une association caritative qui vous offre, à vous et/ou à vos proches, des avantages actuels et futurs

Dons combinés

Une combinaison d'un don majeur et d'un don planifié

Les informations contenues dans ce guide ne sont pas destinées à servir de conseils fiscaux, juridiques, d'investissement ou financiers. Les résultats des cadeaux peuvent varier. Consultez votre conseiller financier personnel pour obtenir des informations spécifiques à votre situation.

Table des matières

Types courants de dons planifiés	
Fonds de dons adventistes	2
Legs de bienfaisance	3
Roulement caritatif IRA	4
Fiducie restante de bienfaisance (CRT)	5
Family Charitable Lead Trust (CLT)	6
Domaine viager réservé (Don du reliquat)	7
Dons d'actifs de retraite	8
Vente d'aubaine	9
Cadeaux mixtes	dix

Fonds de dons des donateurs adventistes

Un fonds orienté par le donateur conçu pour les adventistes à utiliser tout en vivant rend la joie de donner, simple, flexible et facile à transmettre l'héritage de la joie aux enfants et petits-enfants.

L'Adventist Donor Gift Fund, un fonds au sein du BNY Mellon Charitable Gift FundSM («Fonds de dons»), offre un moyen simple et fiscalement avantageux de maximiser l'impact de vos dons caritatifs. Les contributions peuvent être éligibles à une déduction fiscale et croître à l'abri de l'impôt, en tirant parti de la valeur de votre philanthropie. Les subventions sont distribuées à votre rythme, ce qui vous permet de développer une approche stratégique qui soutient mieux votre

AVANTAGES DU FONDS DES DONATEURS ADVENTISTES

Simple

Facile à établir.
Capacités en ligne robustes.
Rationalise la documentation fiscale.

Souple

Offre une variété (16) d'options d'investissement, y compris des stratégies d'investissement ESG et indicielles.
Accepte des actifs complexes
Permet un soutien engagé aux organisations adventistes participantes et à d'autres organisations à but non lucratif.

Les cadeaux

fiscalement avantageux peuvent donner droit à une déduction d'impôt sur le revenu.
Les dons de titres appréciés peuvent compenser les impôts sur les plus-values.
Les actifs fructifient en franchise d'impôt.

Percutant

Il aide à sécuriser votre héritage
Intègre la philanthropie dans la planification et les objectifs financiers
Permet de partager les valeurs familiales avec les générations futures



IDÉAL POUR :

N'importe qui. ADGF simplifie les dons. Vous donnez à un ADGF, puis accordez des subventions à plusieurs organisations au fil du

APPRENDRE ENCORE PLUS

Si vous souhaitez en savoir plus sur The Adventist Donor Gift Fund, des ressources sont disponibles sur bnymelloncharitablegiftfund.org/adventist/



Phase de don

Le donateur fait un don irrévocable à un DAF, bénéficiant d'une déduction fiscale immédiate l'année du don

Phase d'investissement

Le donateur élabore une stratégie d'investissement qui correspond le mieux à vos plans de don

Phase d'attribution

Le donateur fait des recommandations de subvention à une organisation qualifiée, distribuant les actifs hors du DAF

Avant de participer au Donateur Adventiste Gift Fund, vous devriez consulter vos conseillers fiscaux et juridiques personnels

OBJECTIF

Donner à un organisme de bienfaisance, obtenir un reçu, puis accorder des subventions à de nombreux organismes de bienfaisance qualifiés au fil du temps. Avoir la possibilité de faire des subventions anonymes

SOLUTION

Les dons fructifient en franchise d'impôt dans votre fonds de dons de dons adventistes jusqu'à ce que vous accordiez les subventions.

AVANTAGES

Vous pouvez soutenir de nombreux organismes de bienfaisance tout en ne travaillant qu'avec une seule organisation, le fonds Adventist Donor Gift.

Legs de bienfaisance

Un don laissé à une association caritative lors du décès d'une personne. Un legs est l'un des moyens les plus simples de laisser un héritage et de soutenir les causes qui vous tiennent à cœur.

Vous pouvez laisser un legs pour soutenir notre travail en faisant une promesse dans votre testament, fiducie vivante ou codicille. Certains actifs, tels qu'une police d'assurance, un compte de retraite ou un compte bancaire, peuvent être légués par désignation de bénéficiaire. Avec un legs ou un don au bénéficiaire, l'actif est transféré à un organisme de bienfaisance une fois que le donateur décède.

BÉNÉFICES D'UN LEGS DE BIENFAISANCE

Les legs sont flexibles

Vous pouvez laisser un legs d'un montant en dollars précis, d'un pourcentage de votre succession ou même d'un actif précis, comme un compte de retraite.

Les legs donnent du pouvoir

Avec un legs, vous conservez la pleine propriété et le contrôle de vos actifs pendant votre vie - vous pouvez utiliser vos actifs comme bon vous semble et pouvez même vendre l'actif si vous en avez besoin.

Les legs peuvent être stratégiques

Les legs peuvent vous aider à établir des priorités. Vous pourriez nommer un être cher comme bénéficiaire principal, mais si cette personne n'est plus en vie, votre plan successoral pourrait laisser l'actif à notre organisation en tant que bénéficiaire subsidiaire.

Les legs peuvent économiser sur les impôts

Si votre succession sera assujettie à des impôts sur les successions, un legs caritatif réduira le montant de l'impôt dû, notamment en générant une déduction d'impôt sur les successions.



IDÉAL POUR:

Personne. Les legs sont des dons que tout le monde peut faire.

[APPRENDRE ENCORE PLUS](#)

Si vous souhaitez en savoir plus sur les legs caritatifs ou si vous recherchez un exemple de langage de legs à fournir à votre avocat, nous proposons plusieurs ressources gratuites sur giftplanning.com



ACTIF



VOLONTÉ OU
CONFIANCE



ACTIF

POUR LES ŒUVRES CARITATIVES

OBJECTIF

Vous souhaitez faire un don à notre organisation, mais cherchez un moyen de donner qui vous offre une flexibilité si vos besoins changent.

SOLUTION

La bonne solution pourrait être un legs caritatif. Vous pouvez établir un don dans votre plan successoral aujourd'hui tout en préservant votre épargne pour demain.

AVANTAGES

Avec un legs, vous pouvez soutenir les causes qui vous tiennent à cœur tout en économisant sur les taxes foncières potentielles et en conservant des actifs pour répondre à vos besoins futurs.

Roulement caritatif IRA

Vous pouvez utiliser votre avoir de vieillesse pour soutenir les causes qui vous tiennent à cœur.

Un don de roulement IRA vous permettra de soutenir notre travail aujourd'hui tout en offrant des économies d'impôt.

Un cadeau de roulement IRA vous permet de soutenir une cause préférée en faisant un don à notre organisation directement à partir de votre IRA. C'est une excellente alternative à la "distribution minimale requise" (RMD) imposable, surtout si vous ne voulez pas ou n'avez pas besoin de revenus supplémentaires ou si vous avez atteint votre plafond de déduction.

ADMISSIBILITÉ

Pour faire un don de roulement, vous devez être âgé d'au moins 70 ans et demi.

LIMITES DE CADEAUX

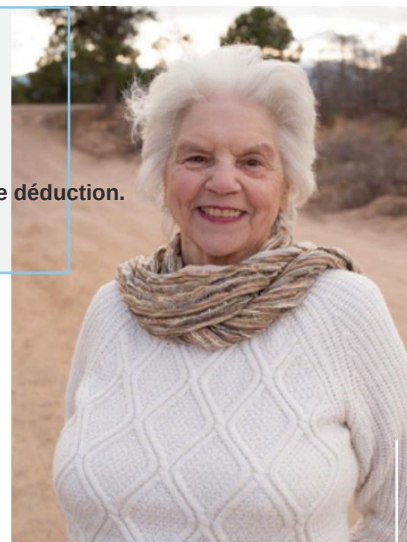
Les personnes éligibles peuvent donner jusqu'à 100 000 \$ par an directement à partir d'un IRA. Le montant du don sera déduit du RMD du donateur.

CONSIDÉRATIONS FISCALES

Alors que de nombreuses distributions IRA sont imposables, les cadeaux de roulement ne le sont pas. Un don de roulement IRA vous permet également de donner à partir d'actifs "avant impôts".

COMMENT LE DON EST FAIT

Contactez votre dépositaire de l'IRA et dites-lui que vous souhaitez effectuer une "distribution caritative qualifiée". Ou, appelez notre bureau et nous pouvons vous aider.



IDÉAL POUR:

Quelqu'un de 70½ ans ou plus qui souhaite utiliser son IRA pour soutenir leurs causes préférées.



IRA



FORMULAIRE DE ROULEMENT DE L'IRA
AU GARDIEN



RENOUVELLEMENT DE L'IRA
DON À LA CHARITÉ

OBJECTIF

Vous êtes tenu de prendre votre RMD mais vous n'avez pas besoin de revenu.

Vous cherchez un moyen facile de donner en appui à notre mission.



SOLUTION

Un don caritatif de l'IRA vous permettra de soutenir notre travail.



AVANTAGES

Vous évitez l'impôt sur le don qui nous est fait, votre don compte dans votre RMD et vous pouvez voir l'impact de votre don.

Fiducie restante de bienfaisance

Le Charitable Remainder Trust (CRT) est financé en espèces ou en biens. Il effectue des paiements pour une durée de vie ou un nombre d'années spécifié aux personnes que vous sélectionnez, puis distribue le reste à des œuvres caritatives.

Vous transférez de l'argent ou des biens appréciés à un CRT. Un CRT est une fiducie exonérée d'impôt qui peut vendre la propriété sans payer d'impôt sur les gains en capital et peut investir le produit pour vous payer, à vous ou à vos proches, un revenu.

DURÉE

Les paiements de la fiducie peuvent durer toute la vie d'un ou de plusieurs bénéficiaires ou pour un nombre déterminé d'années.

RENTE VS. PAIEMENT UNITRUST

Un Charitable Remainder Annuity Trust (CRAT) verse un montant fixe chaque année. Un Charitable Remainder Unitrust (CRUT) verse chaque année un pourcentage de la valeur de la fiducie.

TAXATION DES PAIEMENTS

La plupart des paiements CRT sont imposés au bénéficiaire en tant que revenu ordinaire et/ou gains en capital.

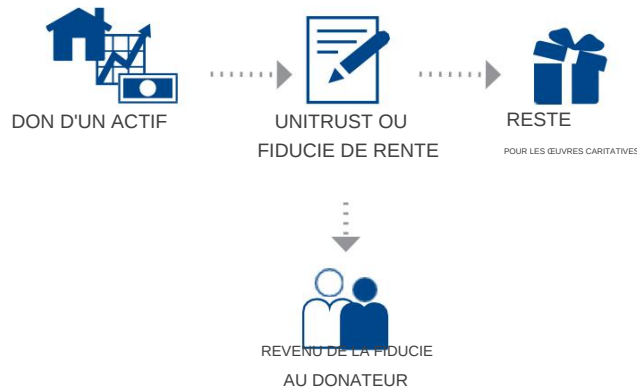
SOUTENEZ VOTRE CAUSES PRÉFÉRÉES

Une fois que tous les paiements de revenus ont été effectués, les actifs de la fiducie nous sont transférés pour soutenir notre travail.



IDÉAL POUR:

Quelqu'un avec de l'argent ou propriété appréciée d'une valeur d'au moins 100 000 \$ qui désire un revenu et des économies d'impôt.



OBJECTIF

Vous souhaitez transformer une propriété appréciée qui produit peu ou pas de revenus en un flux de revenus sans payer d'impôt sur les gains en capital lors de la vente de la propriété.

SOLUTION

Vous donnez des biens appréciés à un organisme de bienfaisance. Reste de la confiance qui vend la propriété en franchise d'impôt et effectue des paiements pour la durée de vie des bénéficiaires ou une durée déterminée d'années.

AVANTAGES

Bypass Gains

Trust vend sans taxe foncière. *Augmentation des revenus*

La fiducie verse un pourcentage de sa valeur aux bénéficiaires de la fiducie.

Remise sur les impôts

Vous recevez un certificat fédéral actuel de déduction d'impôt sur le revenu.

Fiducie principale caritative familiale

Le Family Charitable Lead Trust (CLT) est financé en espèces ou en biens et effectue des paiements à notre organisation pendant une période déterminée, puis distribue les biens de la fiducie aux bénéficiaires que vous sélectionnez.

Vous apportez des biens à une fiducie qui effectuera des distributions à des œuvres caritatives pendant un certain nombre d'années et distribuera finalement les biens à votre famille.

DURÉE

Un CLT peut durer toute la durée de vie de un ou plusieurs bénéficiaires ou pour une durée déterminée d'années.

RENTE VS. PAIEMENT UNITRUST

Chaque année, la fiducie verse soit un montant fixe (CLAT) soit un pourcentage des actifs de la fiducie (CLUT) à notre organisation.

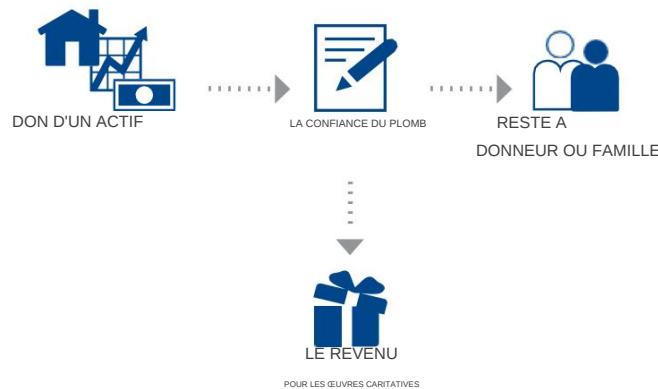
TYPES DE CONFIANCES EN PLOMB

Un CLT familial reçoit des biens et les distribue aux bénéficiaires non caritatifs à la fin du terme. Une déduction d'impôt sur les donations est disponible pour un donateur qui crée un CLT familial. La succession du donateur reçoit un impôt sur les successions déduction si la CLT est établie au décès du donateur.



IDÉAL POUR:

Quelqu'un qui souhaite transmettre une propriété spécifique avec croissance à sa famille à un coût réduit en matière d'impôt sur les donations ou sur les successions. Idéal pour une personne ayant un patrimoine



OBJECTIF

Vous souhaitez faire un don à une association caritative pendant un certain temps, puis transférer un actif à votre famille (et payer un minimum de droits de donation ou de succession).

SOLUTION

Vous apportez des biens à une fiducie qui rendra distributions à nous pendant un certain nombre d'années et finalement distribuer la propriété à votre famille.

AVANTAGES

Appréciation à la famille Vous donnez la propriété à une fiducie principale et cette propriété plus la croissance passe à votre famille sans impôt supplémentaire.

Remise sur les impôts

Vous bénéficiez d'une déduction d'impôt fédéral sur les dons ou sur les successions pour la valeur actuelle des paiements qui vont à la charité.

Domaine Viager Réservé

Notre organisation accepte un don de propriété - soit une résidence personnelle ou une ferme - et vous conservez le droit d'utiliser la propriété toute votre vie.



IDÉAL POUR:

Quelqu'un qui veut
rester vivant dans son domicile
et souhaite un courant
déduction d'impôt sur le revenu.

Vous exécutez un acte nous transférant une maison ou une ferme. Dans l'acte, vous conservez un « domaine viager » qui vous donne le droit d'utiliser la maison à vie. Au moment du don, vous et notre organisation concluez un accord d'entretien, d'assurance et de taxes (MIT).

DURÉE

Le domaine viager réservé dure généralement toute la vie du donateur.

RESTRICTIONS D'ACTE

L'acte de l'intérêt résiduel de notre organisation ne doit pas être limité.

HYPOTHÈQUE

Il vous est possible de faire don d'un intérêt résiduel même s'il existe une hypothèque sur votre propriété.

ACCORD MIT

Vous vous engagez à payer les frais liés à l'entretien, aux assurances et aux taxes.



DON D'UN ACTIF



DOMAINE DE VIE



CADEAU

POUR LES ŒUVRES CARITATIVES



UTILISATION À VIE

OBJECTIF

Vous souhaitez peut-être nous léguer votre maison ou votre ferme dans votre plan successoral, mais vous souhaitez continuer à vivre sur la propriété et souhaitez bénéficier d'avantages fiscaux dès maintenant.

SOLUTION

Vous pouvez céder une maison ou une ferme à nous, mais conservez le droit d'utiliser la maison ou la ferme toute votre vie.

AVANTAGES

Remise sur les impôts

Vous recevez un revenu fédéral déduction fiscale pour la valeur actualisée du reliquat intérêt pour la maison ou la ferme.

Préserve l'utilisation à vie

Vous êtes capable d'utiliser et de contrôler la maison ou la ferme pour le reste de ta vie.

Dons d'actifs de retraite

Vous léguerez votre avoir de vieillesse au profit de notre organisme à votre décès. Vos enfants économisent sur l'impôt sur le revenu.

Votre don d'actifs de retraite comprendrait tout ou partie de votre IRA, 401(k), 403(b), pension ou autre régime à imposition différée.

STRATÉGIES DE PLANIFICATION FISCALE INTELLIGENTE

Les avoirs de retraite ne sont pas toujours de grands atouts à laisser aux enfants ou à d'autres héritiers. Si vous avez une succession imposable, ces actifs peuvent être soumis à des droits de succession. Vos héritiers devront également payer l'impôt sur le revenu sur la valeur héritée de l'IRA. Pour cette raison, de nombreuses personnes laissent des actions, des obligations et des biens immobiliers à leurs héritiers et donnent leur IRA ou d'autres actifs de retraite à une organisation comme la nôtre.

QUITTER LA RETRAITE ATOUTS À LA BIENFAISANCE

Vos avoirs de retraite peuvent nous être transférés en remplissant un formulaire de désignation de bénéficiaire fourni par le dépositaire de votre régime. Si vous désignez notre organisme comme bénéficiaire, nous bénéficierons de la pleine valeur du don et les actifs de votre régime ne seront pas imposés au décès.

QUITTER LA RETRAITE ACTIFS POUR LE REVENU

Une autre option consiste à léguer des avoirs de retraite à une fiducie qui verse un revenu à un être cher après votre départ. Vous pouvez désigner une fiducie résiduaire de bienfaisance comme le bénéficiaire de votre avoir de vieillesse et la fiducie subviendra aux besoins de vos proches.

IDÉAL POUR:

Quelqu'un qui a acquis des avoirs de retraite ainsi que des autres actifs après impôt tels que des actions ou des biens immobiliers



OBJECTIF

Vous souhaitez subvenir aux besoins de votre famille mais aussi soutenir notre travail avec les meilleurs stratégies de planification fiscale.

SOLUTION

Laissez-nous des actifs avant impôt, qui sont des actifs qui n'ont jamais été soumis à l'impôt sur le revenu, comme un plan de retraite, tout en laissant d'autres actifs à la famille.

AVANTAGES

Votre succession en bénéficiera en évitant les droits de succession sur le montant du don à notre organisation, et votre famille évitera l'impôt sur le revenu lorsqu'elle héritera d'actifs après impôts au lieu d'actifs de régime de retraite.

Vente d'aubaine

Nous achetons votre propriété à un prix inférieur à sa juste valeur marchande ou acceptons un don de propriété hypothéquée.



IDÉAL POUR:

Quelqu'un qui possède des biens appréciés et qui veut nous faire du bien, mais qui veut soit un produit en espèces, soit un allègement de sa dette.

Une vente à rabais fonctionne comme n'importe quelle autre vente, sauf que le prix de vente est inférieur à la valeur de la propriété. Vous nous transférez un bien et bénéficiez d'une déduction fiscale égale à la valeur du bien moins le prix de vente.

DÉDUCTION DE BIENFAISANCE

Vous recevez une déduction caritative pour la différence entre le juste valeur marchande du bien transféré et de l'argent reçu en la vente au rabais.

ESPÈCES OU ALLÈGEMENT DE DETTES

Vous nous vendez la propriété et recevez un paiement en espèces ou un allègement de dette.

VENTE BONNES AFFAIRES

Vous recevez l'argent ou l'allègement de dette que vous désirez, et nous recevons une propriété de valeur pour un paiement inférieur au juste marché le prix. La différence entre le prix de vente et la valeur estimative du bien est assimilée à un don.



ACTIF



VENTE À LA BIENFAISANCE
À MOINS DE
PRIX DU MARCHÉ



LE DONATEUR REÇOIT
PRODUIT DES VENTES ET
DÉDUCTION DE BIENFAISANCE

OBJECTIF

Vous désirez vendre votre propriété et également faire un don pour soutenir notre mission.

SOLUTION

Nous pouvons acheter la propriété à un prix avantageux ou convenir d'accepter la propriété sous réserve d'une hypothèque.

AVANTAGES

Avantages immédiats

Vous obtenez un paiement en espèces ou un allègement de la dette.

Contourner les

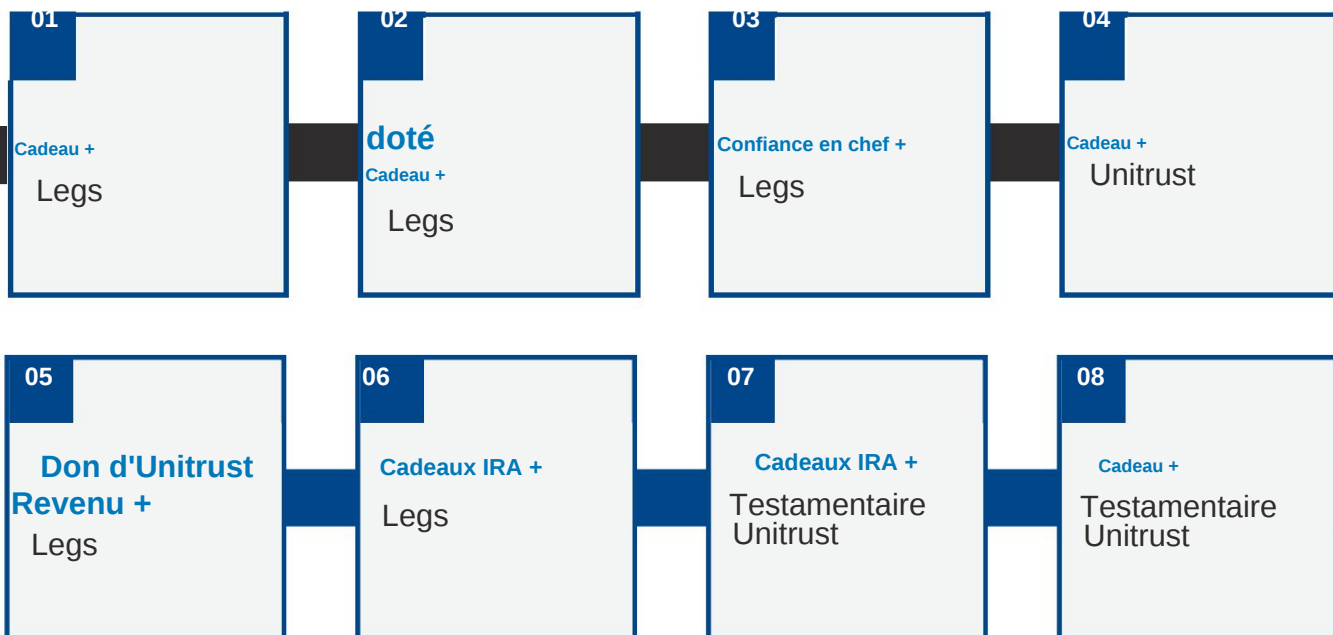
gains Vous évitez les gains sur la partie qui est un cadeau.

Remise sur les impôts

Vous bénéficiez d'une déduction d'impôt fédéral sur le revenu pour la partie de la propriété qui nous est confiée.

Cadeaux mixtes

Un don mixte combine un don courant et un don planifié. C'est une façon pour vous de soutenir les causes qui vous tiennent à cœur et de faire avancer vos dons. Voici les 12 cadeaux mixtes les plus courants :



Un don actuel crée l'opportunité pour vous de voir l'impact de votre don aujourd'hui. L'ajout d'un don planifié à votre don actuel permet à votre don de faire une différence dans le futur.

Le don planifié le plus populaire demeure le legs caritatif. Il ne faut donc pas s'étonner que le don mixte le plus courant soit une combinaison d'un don courant (souvent un don majeur) et d'un legs caritatif.

Pourquoi la combinaison don et legs est-elle si attrayante pour les donateurs ?

HÉRITAGE

Si vous faites des dons annuels, veuillez également envisager de poursuivre vos dons en laissant un don (legs) dans votre testament ou votre plan successoral.

SOUPLE

Les legs sont un moyen flexible de donner. Si votre situation change, vous pouvez changer d'avis et mettre à jour votre testament ou votre fiducie.

AVANTAGES FISCAUX

Vous bénéficierez d'une économie d'impôt avec une donation pure et simple et éviterez les droits de succession avec le legs (si vous avez un patrimoine imposable).

Merci de l'intérêt que vous portez à notre Guide des dons planifiés. Avant de faire un don planifié à notre organisation, veuillez demander conseil à votre conseiller juridique, fiscal, en planification successorale, financier ou en investissement personnel pour vous assurer que tout don que vous envisagez est approprié compte tenu de votre situation personnelle. Si vous ou votre conseiller avez des questions, notre équipe d'experts est disponible pour vous aider.

