



Радость дарить

РУКОВОДСТВО ПО ПЛАНИРОВАНИЮ ПОДАРКОВ

Благотворительные пожертвования, которые помогут вам достичь
личных, финансовых и благотворительных целей.



Способы дать



Ежегодное пожертвование

Постоянная демонстрация финансовой поддержки благотворительности с регулярными ежегодными подарками.

Основные пожертвования

Значительная демонстрация поддержки благотворительности со значительным подарком

Запланированное пожертвование

Также называется «планирование подарков». Способ оставить активы на благотворительность, которая обеспечивает вас и/или близких текущими и будущими выгодами.

Смешанная подача

Сочетание крупного и запланированного подарка

Информация в этом руководстве не предназначена для использования в качестве налоговой, юридической, инвестиционной или финансовой консультации. Результаты подарков могут отличаться. Обратитесь к своему личному финансовому консультанту за информацией, относящейся к вашей ситуации.

Оглавление

Общие типы запланированных подарков	
Подарочный фонд адвентистских доноров	2
Благотворительное завещание	3
Благотворительный перенос IRA	4
Благотворительный остаточный фонд (CRT)	5
Семейный благотворительный фонд (CLT)	6
Life Estate зарезервировано (подарок остатка)	7
Подарки пенсионных активов	8
Распродажа по сниженным ценам	9
Смешанные подарки	10

Подарочный фонд адвентистских доноров

Фонд, рекомендованный донорами, предназначенный для использования адвентистами при жизни, делает «Радость от даяния» простой, гибкой и позволяет легко передать наследие радости детям и внукам.

Подарочный фонд адвентистских доноров, входящий в состав BNY Mellon Charitable Gift FundSM («Подарочный фонд»), предлагает простой и эффективный с точки зрения налогообложения способ максимизировать отдачу от ваших благотворительных пожертвований. Взносы могут иметь право на налоговый вычет и расти без уплаты налогов, используя ценность вашей благотворительности. Гранты распределяются в вашем собственном темпе, предоставляя возможность разработать стратегический подход, который лучше поддерживает ваше филантропическое видение.

ПРЕИМУЩЕСТВА АДВЕНТИСТСКОГО ПОДАРОЧНОГО ФОНДА

Простой

- Легко установить.
- Надежные онлайн-возможности.
- Упорядочивает налоговую документацию.

Гибкий

- Предлагает множество (16) вариантов инвестирования, включая инвестиционные стратегии ESG и индексов.
- Принимает сложные активы.
- Разрешает целевую поддержку участвующим адвентистским организациям и другим некоммерческим организациям.

Налогооблагаемые

- подарки могут иметь право на вычет подоходного налога.
- Подарки ценных бумаг могут компенсировать налоги на прирост капитала.
- Активы растут без уплаты налогов.

Эффективный

- Это помогает защитить ваше наследие
- Интегрирует благотворительность в финансовое планирование и цели
- Позволяет делиться семейными ценностями с будущими поколениями



ИДЕАЛЬНО ДЛЯ: Любой.
ADGF делает пожертвование простым. Вы даете одному ADGF, а затем со временем предоставляете гранты нескольким организациям.

УЧИТЬ БОЛЬШЕ

Если вы хотите узнать больше об Адвентистском благотворительном благотворительном фонде, ресурсы доступны по адресу bnymelloncharitablegiftfund.org/adventist/.



Этап дарения

Донор делает безотзывный дар
DAF получает немедленный налоговый вычет в том году, когда было сделано пожертвование.

Инвестиционная фаза

Донор разрабатывает инвестиционную стратегию, которая лучше всего соответствует вашим планам пожертвований

Фаза предоставления

Донор дает рекомендации по гранту квалифицированной организации, распределяя активы из DAF.

До участия в адвентистском доноре

Подарочный фонд, вам следует проконсультироваться с вашими личными налоговыми и юридическими консультантами

ЦЕЛЬ	РЕШЕНИЕ	ВЫГОДЫ
Пожертвовать в одну благотворительную организацию, получить одну квитанцию, а затем со временем предоставить гранты многим квалифицированным благотворительным организациям. Возможность делать анонимные гранты	Пожертвования растут в вашем фонде адвентистских донорских подарков, не облагаемом налогом, до тех пор, пока вы не сделаете гранты.	Вы можете поддерживать множество благотворительных организаций, работая только с одной организацией — Фондом адвентистских доноров.

Благотворительное завещание

Подарок, оставленный на благотворительность, когда кто-то уходит из жизни. Завещание — один из самых простых способов оставить наследие и поддержать дело, которое вам небезразлично.

Вы можете оставить завещание в поддержку нашей работы, сделав обещание в завещании, доверительном управлении или приписке. Определенные активы, такие как страховой полис, пенсионный счет или банковский счет, могут быть оставлены в качестве бенефициара. При завещании или подарке бенефициара актив передается на благотворительность после смерти дарителя.

ПРЕИМУЩЕСТВА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО ПОДАРКА

Завещания гибкие

Вы можете оставить в завещании определенную сумму в долларах, процент от вашего имущества или даже определенный актив, например, пенсионный счет.

Завещания расширяют возможности

С завещанием вы сохраняете полное право собственности и контроль над своими активами в течение жизни — вы можете использовать свои активы по своему усмотрению и даже можете продать актив, если вам это нужно.

Завещания могут быть стратегическими

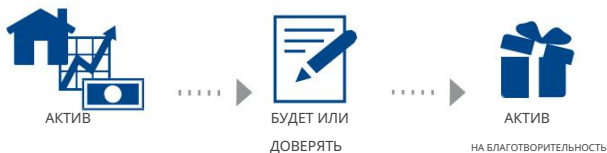
Завещания могут помочь вам установить приоритеты. Вы можете назвать любимого человека в качестве основного бенефициара, но если этого человека больше нет в живых, ваш план наследования может оставить актив нашей организации в качестве условного бенефициара.

Завещания могут сэкономить на налогах. Если ваше имущество будет облагаться налогом на наследство, завещание на благотворительность уменьшит сумму причитающегося налога, в том числе за счет налогового вычета на наследство.



УЧИТЬ БОЛЬШЕ

Если вы хотите узнать больше о благотворительных завещаниях или ищете образец языка завещания, чтобы предоставить его своему адвокату, мы предлагаем несколько бесплатных ресурсов на сайте giftplanning.com.



ЦЕЛЬ

Вы хотите сделать подарок нашей организации, но ищете способ подарить, который обеспечит вам гибкость, если ваши потребности изменятся.

РЕШЕНИЕ

Верным решением могло бы стать благотворительное завещание. Вы можете внести подарок в свой план недвижимости сегодня, сохранив при этом свои сбережения на завтра.

ВЫГОДЫ

С завещанием вы можете поддерживать дела, которые вам небезразличны, при этом экономя на потенциальных налогах на недвижимость и сохраняя активы для удовлетворения ваших будущих потребностей.

Благотворительный перенос IRA

Вы можете использовать свои пенсионные активы для поддержки важных для вас целей. Подарок на продление IRA позволит вам поддержать нашу работу сегодня, обеспечив при этом налоговую экономию.

Переходящий подарок IRA позволяет вам поддержать любимое дело, сделав подарок нашей организации непосредственно от вашего IRA. Это отличная альтернатива облагаемому налогом «требуемому минимальному распределению» (RMD), особенно если вы не хотите или не нуждаетесь в дополнительном доходе или если вы достигли предела отчислений.



ПРИЕМЛЕМОСТЬ

Чтобы сделать ролloverный подарок, вам должно быть не менее 70,5 лет.

ПОДАРОЧНЫЕ ЛИМИТЫ

Подходящие лица могут пожертвовать до 100 000 долларов в год непосредственно из IRA. Сумма подарка будет засчитана в счет RMD дарителя.

НАЛОГОВЫЕ СООБРАЖЕНИЯ

В то время как многие распределения IRA облагаются налогом, пролонгированные подарки не облагаются налогом. Подарок пролонгации IRA также позволяет вам жертвовать из «доналоговых» активов.

КАК ДЕЛАЕТСЯ ПОДАРОК

Свяжитесь со своим хранителем IRA и скажите ему или ей, что вы хотите сделать «квалифицированную благотворительную раздачу». Или позвоните в наш офис и мы поможем.

ИДЕАЛЬНО ДЛЯ:

Кто-то 70½ или старше, кто хотел бы использовать свой IRA для поддерживать их любимые дела.



ИРА



ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ФОРМА ИРА
ХРАНИТЕЛЮ



ИРА РОЛЛОВЕР
ПОДАРОК НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

ЦЕЛЬ

Вы должны взять RMD, но вам не нужен доход.

Вы ищете простой способ поддержать нашу миссию.

РЕШЕНИЕ

Благотворительный накопительный подарок IRA позволит вам поддержать нашу работу.

ВЫГОДЫ

Вы избегаете уплаты налога на подарок нам, ваш подарок засчитывается в ваш RMD, и вы можете увидеть влияние, которое оказывает ваш подарок.

Благотворительный остаточный фонд

Charitable Remainder Trust (CRT) финансируется наличными или имуществом. Он производит выплаты на всю жизнь или на определенный срок в несколько лет выбранным вами людям, а затем распределяет остаток на благотворительность.

Вы переводите наличные деньги или оцененное имущество в CRT. CRT — это освобожденный от налогов траст, который может продавать недвижимость без уплаты налога на прирост капитала и инвестировать вырученные средства для выплаты дохода вам или вашим близким.



ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ

Платежи из траста могут длиться в течение жизни одного или нескольких бенефициаров или на определенный срок в несколько лет.

АННУИТЕТ ПРОТИВ. УНИТРАСТНАЯ ВЫПЛАТА

Благотворительный остаток аннуитетного фонда (CRAT) ежегодно выплачивает фиксированную сумму. Charitable Remainder Unitrust (CRUT) ежегодно выплачивает процент от стоимости траста.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ВЫПЛАТЫ

Большинство выплат CRT облагаются налогом бенефициару как обычный доход и/или прирост капитала.

ПОДДЕРЖИТЕ ВАШУ ЛЮБИМЫЕ ПРИЧИНЫ

После выплаты всех доходов доверительные активы передаются нам для поддержки нашей работы.

ИДЕАЛЬНО ДЛЯ:

Кто-то с наличными или ценится недвижимость стоимостью не менее 100 000 долларов США, желающая сэкономить на доходах и налогах.



ЦЕЛЬ	РЕШЕНИЕ	ВЫГОДЫ
Вы хотите превратить высоко оцененную недвижимость, которая приносит небольшой доход или вообще не приносит никакого дохода, в поток дохода без уплаты налога на прирост капитала при продаже собственности.	Вы вносите ценное имущество в благотворительный фонд. Остаток Доверьтесь тому, что продавать имущество без налога и производить платежи в течение жизни бенефициаров или в течение определенного срока лет.	Bypass Gains Trust продает недвижимость без налога. Увеличение дохода Траст выплачивает процент от своей стоимости бенефициарам траста. Налоговый вычет Вы получаете действующий федеральный вычет по налогу на прибыль.

Семейный благотворительный фонд

Семейный благотворительный ведущий траст (CLT) финансируется наличными или имуществом и осуществляет платежи нашей организации в течение определенного периода, а затем распределяет трастовое имущество среди выбранных вами бенефициаров.

Вы вносите имущество в траст, который будет распределять его на благотворительность в течение ряда лет и, в конечном счете, распределять имущество между вашей семьей.

ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ

CLT может работать в течение всего срока службы одному или нескольким бенефициарам или на определенный срок в несколько лет.

АННУИТЕТ ПРОТИВ. УНИТРАСТНАЯ ВЫПЛАТА

Каждый год траст выплачивает нашей организации либо фиксированную сумму (CLAT), либо процент от активов траста (CLUT).

ТИПЫ ДОВЕРИЯ

Семейный CLT получает имущество и в конце распределяет его между неблаготворительными бенефициарами.

срока. Налоговый вычет на дарение предоставляется дарителю, создавшему

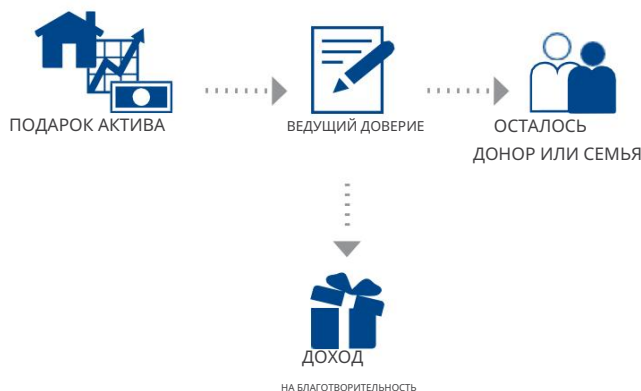
семейный ЦЛТ. Имущество жертвователя получает благотворительный налог на наследство.

вычет, если CLT установлен в момент смерти донора.



ИДЕАЛЬНО ДЛЯ:

Кто-то, кто хочет передать определенную собственность с ростом семьи по сниженным расходам на подарок или налог на наследство. Идеально подходит для человека с налогооблагаемым имуществом.



ЦЕЛЬ

Вы хотите сделать подарок на благотворительность в течение определенного периода времени, а затем передать актив семье (и заплатить минимальный налог на подарок или имущество).

РЕШЕНИЕ

Вы вносите имущество в траст, который делает распределения нам в течение ряда лет и, в конечном итоге, передать имущество вашей семье.

ВЫГОДЫ

Благодарность семье Вы отдаете имущество в Ведущий траст, и это имущество плюс прирост переходит к вашей семье без дополнительного налога.

Налоговый вычет

Вы получаете федеральный подарок или налоговый вычет за текущую стоимость платежей, которые идут на благотворительность.

Жизнь зарезервирована

Наша организация принимает в дар недвижимость — личную резиденцию или ферму — и вы сохраняете право использовать собственность на всю жизнь.



ИДЕАЛЬНО ДЛЯ:

Кто-то, кто хочет

продолжать жить в своем доме
и желает текущего
вычета по налогу на прибыль.

Вы оформляете акт о передаче нам дома или фермы. В акте вы сохраняете «пожизненное имущество», которое дает вам право использовать дом на всю жизнь. Во время подарка вы и наша организация заключаете соглашение о техническом обслуживании, страховании и налогах (MIT).

ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ

Зарезервированное пожизненное имущество обычно длится всю жизнь дарителя.

ДОГОВОРНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ

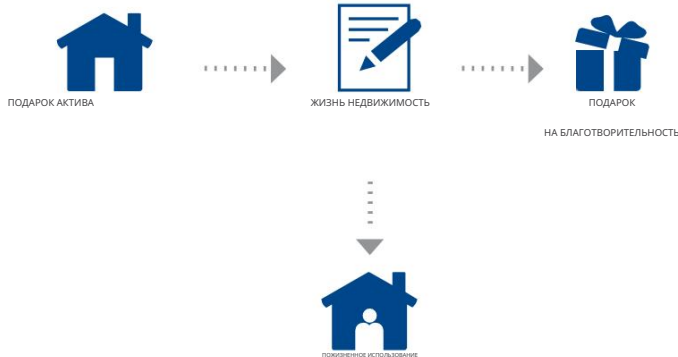
Акт остатка интереса к нашей организации не должен быть ограничен.

ИПОТЕКА

Вы можете подарить остаток процентов, даже если на вашу недвижимость есть ипотека.

СОГЛАШЕНИЕ MIT

Вы соглашаетесь оплачивать расходы, связанные с обслуживанием, страхованием и налогами.



ЦЕЛЬ

Вы можете захотеть оставить нам свой дом или ферму в рамках своего наследственного плана, но вы хотите продолжать жить в этой собственности и хотите получить налоговые льготы сейчас.

РЕШЕНИЕ

Вы можете оформить дом или ферму нас, но сохраните за собой право использовать дом или ферму на всю жизнь.

ВЫГОДЫ

Налоговый вычет

Вы получаете федеральный доход налоговый вычет на текущую стоимость остатка интереса к дому или ферме.

Сохраняет пожизненное использование

Вы можете использовать и контролировать дом или ферму до конца твоей жизни.

Подарки пенсионных активов

Вы оставляете свои пенсионные активы в пользу нашей организации, когда умираете. Ваши дети экономят на подоходном налоге.

Ваш подарок пенсионных активов будет включать все или часть вашего IRA, 401 (k), 403 (b), пенсионного или другого плана с отсрочкой налогообложения.

РАЗУМНЫЕ СТРАТЕГИИ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Пенсионные активы не всегда являются большими активами, чтобы оставить их детям или другим наследникам. Если у вас есть налогооблагаемая недвижимость, эти активы могут облагаться налогом на недвижимость. Ваши наследники также должны будут платить подоходный налог с унаследованной стоимости IRA. По этой причине многие люди оставляют акции, облигации и недвижимость своим наследникам и отдают свои IRA или другие пенсионные активы организациям, подобным нашей.

ВЫХОД НА ПЕНСИЮ

АКТИВЫ НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

Ваши пенсионные активы могут быть переданы нам путем заполнения формы назначения бенефициара, предоставленной хранителем вашего плана.

Если вы укажете нашу организацию в качестве бенефициара, мы получим полную стоимость подарка, и активы вашего плана не будут облагаться налогом на момент смерти.

ВЫХОД НА ПЕНСИЮ

АКТИВЫ ДЛЯ ДОХОДА

Другой вариант — оставить пенсионные активы доверительному фонду, который будет выплачивать доход любимому человеку после вашей смерти. Вы можете назначить благотворительный остаточный фонд как бенефициар ваших пенсионных активов, и траст обеспечит ваших близких.



ИДЕАЛЬНО ДЛЯ:

Тот, кто приобрел пенсионные активы, а также другие активы после налогообложения, такие как акции или недвижимость



ЦЕЛЬ

Вы хотите обеспечить свою семью, но и поддержать нашу работу лучшими стратегиями налогового планирования.

РЕШЕНИЕ

Оставьте нам доналоговые активы, которые никогда не облагались подоходным налогом, такие как пенсионный план, а другие активы оставьте семье.

ВЫГОДЫ

Ваше наследство выиграет от уплаты налога на наследство на сумму подарка нашей организации, а ваша семья избежит подоходного налога, когда они унаследуют активы после уплаты налогов вместо активов пенсионного плана.

Распродажа по сниженным ценам

Мы покупаем вашу недвижимость по цене ниже ее справедливой рыночной стоимости или принимаем в дар заложенное имущество.



ИДЕАЛЬНО ДЛЯ:

Кто-то, кто владеет ценным имуществом и хочет принести нам пользу, но хочет либо наличных доходов, либо списания долгов.

Выгодная продажа работает так же, как и любая другая продажа, за исключением того, что цена продажи меньше стоимости имущества. Вы передаете нам актив и получаете налоговый вычет, равный стоимости имущества за вычетом продажной цены.

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ

Вы получаете благотворительный вычет на разницу между справедливой рыночной стоимостью переданного имущества и денежных средств, полученных в выгодная распродажа.

ДЕНЕЖНЫЕ ИЛИ ОБЛЕГЧЕНИЕ ДОЛГА

Вы продаете нам недвижимость и получаете денежный платеж или списание долга.

РАСПРОДАЖА ПО СНИЖЕННЫМ ЦЕНАМ

Вы получаете желаемые денежные средства или списание долга, а мы получаем ценное имущество за плату, меньшую, чем справедливая рыночная цена. Разница между ценой продажи и оценочной стоимостью имущества считается подарком.



АКТИВ



ПРОДАЖА НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ
НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ
РЫНОЧНАЯ ЦЕНА



ДОНОРЫ ПОЛУЧАЮТ
ВЫРУЧКА ОТ ПРОДАЖ И
БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ

ЦЕЛЬ

Вы хотите продать свою собственность, а также сделать подарок, чтобы поддержать нашу миссию.

РЕШЕНИЕ

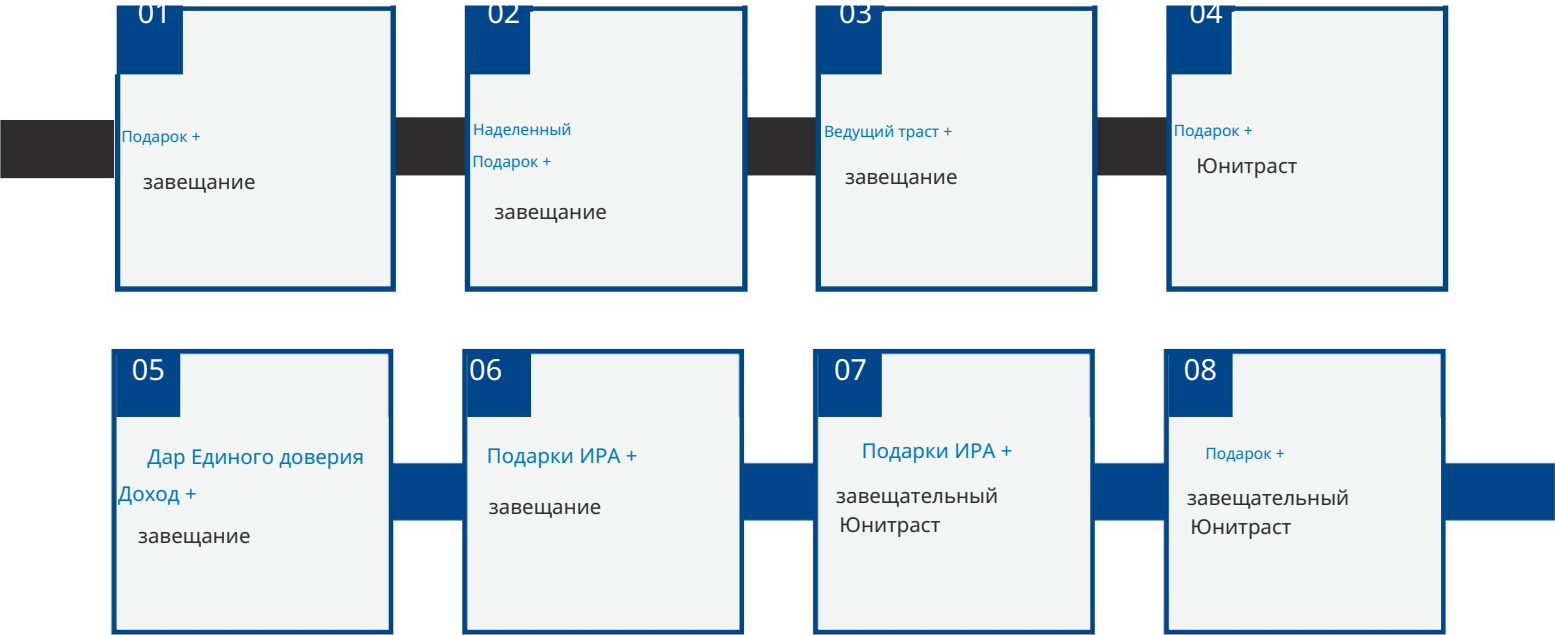
Мы можем купить недвижимость по выгодной цене или договориться о принятии объекта в ипотеку.

ВЫГОДЫ

- Немедленные выгоды** Вы получаете денежную выплату или списание долга.
- Обход выгоды** Вы избегаете выгоды со стороны, которая является подарком.
- Налоговый вычет** Вы получаете текущий вычет федерального подоходного налога за часть переданного нам имущества.

Смешанные подарки

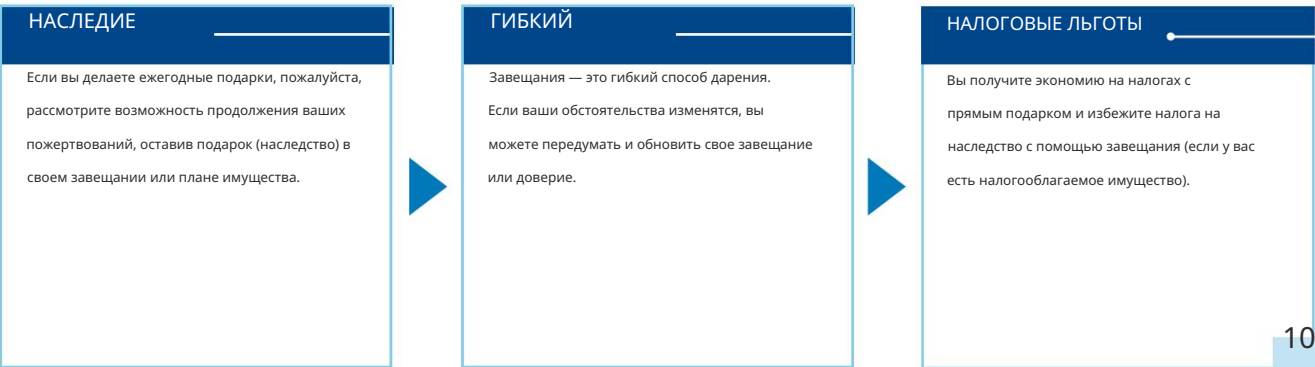
Смешанный подарок сочетает в себе текущий подарок и запланированный подарок. Для вас это способ поддержать дела, которые вам небезразличны, и увеличить ваши пожертвования. Вот 12 самых распространенных смешанных подарков:



Текущий подарок создает для вас возможность увидеть влияние вашего дара сегодня. Добавление запланированного подарка к вашему текущему подарку позволит вашему пожертвованию изменить ситуацию в будущем.

Самым популярным запланированным подарком остается благотворительное завещание. Таким образом, неудивительно, что наиболее распространенный смешанный подарок представляет собой комбинацию текущего подарка (часто крупного подарка) и благотворительного завещания.

Почему комбинация дара и завещания так привлекательна для жертвователей?



Благодарим вас за интерес к нашему Руководству по планированию подарков. Перед тем, как сделать запланированный подарок нашей организации, обратитесь за советом к своему личному консультанту по юридическим, налоговым вопросам, планированию имущества, финансам или инвестициям, чтобы убедиться, что любой подарок, который вы рассматриваете, уместен с учетом ваших личных обстоятельств. Если у вас или вашего консультанта есть вопросы, наши специалисты готовы помочь вам.

