

Explorando Donaciones Planeadas

Una guía a las oportunidades de donaciones benéficas



Al dar, usted recibe

Planned Giving & Trust Services
2501 Old Columbia Pike
Silver Spring, MD 20904-6600

Teléfono : 301-680-5002
Número de fax: 301-680-5009
Dirección de Internet : www.willplan.org

“Estén preparados. Tengan su casa en orden”.

Pastor Jimmy and Shereen Ferguson / Maryland , USA



Nosotros aprendemos por ejemplo. Nuestras dos tías ancianas vivan juntas y tenían todo en común. Preocupadas sobre qué pasaría si una de ellas falleciere, las tías prepararon sus funerales; escribieron todos sus deseos para sus pertenencias; y consiguieron a un abogado que preparare sus testamentos. Cuando murieron, no hubo preguntas sin responder. Sus testimonios, en muerte como en vida, fue: “Estén preparados. Tengan su casa en orden”. Elena White escribió, “La muerte no llegará un día antes... porque haya hecho su testamento”. Al darle la

bienvenida a Donaciones Planeadas y Servicios Fiduciarios a nuestra vida y en nuestra iglesia, podremos verdaderamente

vivir las enseñanzas de Elena White. El hacer un testamento es parte de organizando su vida, como hacer un presupuesto familiar o planeando para una educación y carrera. Estamos

preparando testamentos y documentos de custodia para nuestros hijos, para que nuestra familia pueda guiar a nuestra iglesia por ejemplo.

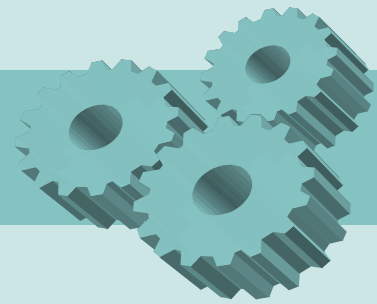


Donaciones Planificadas y Servicios Fiduciario / 12501 Old Columbia Pike / Silver Spring

Maryland 20904-6600 / USA

Paquete gratis de planificación de testamento: www.willplan.org

¿QUÉ ES LA PLANIFICACIÓN DE DONACIÓN CARITATIVA?



Donaciones planeadas es el proceso de administrar los recursos y posesiones para satisfacer los objetivos personales, familiares y de beneficencia.

Planificación de donaciones caritativas:

- Usa una variedad de herramientas y técnicas financieras para dar,
- requiere la asistencia de uno o más especialistas calificados,
- cuando es apropiado, utiliza incentivos tributarios que animan a donaciones caritativas y
- está basado en tradiciones poderosas de dar de miembros de la iglesia en los Estados Unidos.

Las técnicas de planificación de donaciones caritativas incluyen arreglos revocables e irrevocables, donaciones disponibles para usar al momento que son dados, donaciones que a lo mejor no están disponibles hasta una fecha más adelante y donaciones con interés dividido destinados a balancear los objetivos financieros, personales y caritativos. Estas técnicas se llaman **donaciones planificadas**.

Las herramientas de planificación de donaciones caritativas incluyen todo tipo de propiedad real y personal, bienes tangibles e intangibles.

Los donantes deben buscar asesoramiento de planificación de donaciones caritativas de profesionales con integridad, experiencia, y experiencia en leyes, inversiones, impuestos de propiedad y transferencias caritativas con el fin de asegurar tanto los méritos técnicos de la transferencia y la calidad de la donación filantrópica.

¿Qué son donaciones planeadas?

Donaciones planeadas son una variedad de métodos de donaciones caritativas que le permiten a usted expresar sus valores personales al integrar sus metas caritativas, familiares y financieras. El hacer una donación caritativa planeada por lo regular requiere

asistencia del profesional de donaciones planeadas de la organización de caridad y/o un asesor eficiente como un abogado, planeador financiero o CPA para ayudar estructurar la donación.

Donaciones planeadas puede hacerse con dinero en efectivo, pero muchas donaciones planeadas son hechas al donar bienes tales como acciones, bienes raíces, obras de arte o intereses comerciales, las posibilidades son infinitas. Donaciones planificadas pueden proporcionar valiosos beneficios fiscales y/o ingresos de por vida para usted y su cónyuge u otro ser querido. Las donaciones planificadas más frecuentemente realizadas son legados a organizaciones caritativas, hechas a través de su testamento. Otras donaciones planeadas populares incluyen donaciones de beneficencia y anualidades a donaciones caritativas.

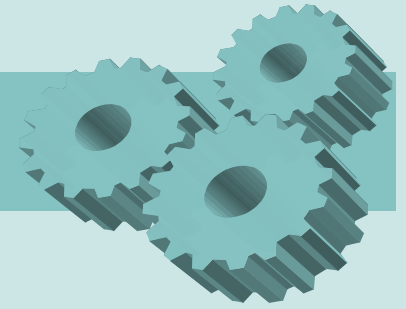
¿Por qué debo hacer una donación planeada?

Muchas personas quieren hacer donaciones caritativas, pero necesitan hacerlo de tal manera que ayude a cumplir con sus otras necesidades personales, familiares o financieras.

Donaciones planificadas pueden ofrecer opciones para hacer sus donaciones de caridad de manera que puedan permitirle:

- Hacer una donación de caridad más grande de lo que creía posible
- Proveer flujo adicional de dinero de sus bienes
- Planifique para las necesidades financieras de un cónyuge o un ser querido
- Proveer herencias para sus herederos a un costo reducido de impuestos
- Reducir su impuesto de ganancias al recibir una deducción caritativa
- Diferir, minimizar o evitar el impuesto de ganancias de capital
- Establecer un usufructo vitalicio retenido
- Planear para la transferencia de su negocio
- Dejar un legado de caridad

LA NECESIDAD DE UN PLAN DE PATRIMONIO



La planificación de patrimonio es decidir qué pasará con sus recursos y bienes después de su vida. Casi todo el mundo necesita un plan de patrimonio, a pesar de que muchas personas piensan que la planificación del patrimonio es solo para los muy ricos.

Cuanto más modesto sea su patrimonio, cuanto más importante es de organizarlo para su cuidadoso manejo y disposición. Además, si usted examina todos sus activos, usted probablemente encontrará que su patrimonio es mayor de lo que piensa.

Tal vez la razón más importante para hacer un plan de patrimonio es que le da tranquilidad.

Estableciendo objetivos de planificación de patrimonio

Al establecer objetivos, primero pregúntese que es lo que ha sido importante en su vida ya que probablemente será importante al final de su vida. Su principal preocupación es más probable su familia. Puede ser que tengan que enfrentar nuevas y pesadas cargas sin usted. ¿Cómo puede mantener los impuestos y los costos de administración al mínimo para que su familia reciba sus activos intactos?

¿Qué pasará con cualquier empresa en la que usted tiene interés? ¿Hay alguna organización benéfica que favorece que pudiera obtener ayuda de su patrimonio?

Las herramientas de la planificación de patrimonio

Un buen plan de patrimonio incluye varios instrumentos para asegurar que el trabajo se haga bien. Las herramientas de planificación de patrimonio son documentos por escrito que indican con precisión, sus intenciones, y proporcionan poderes para cumplirlos.

Elementos de un plan de patrimonio pueden incluir uno o más de los siguientes documentos: un testamento, fideicomisos, pólizas de seguro de vida, un testamento en vida, y un tipo de poder notarial que cumpla sus necesidades.

Cómo empezar

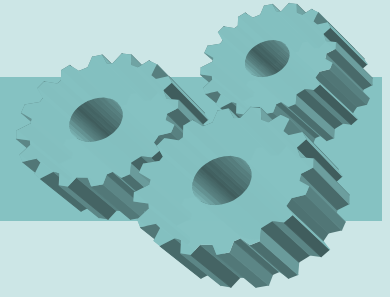
El primer paso de cualquier plan de patrimonio está en compilando un inventario de datos personales, el valor actual de todos sus activos, la forma en que los poseen, sus responsabilidades y los nombres y direcciones de los deseados beneficiarios del patrimonio.

Usted puede tomar el primer paso al solicitar u obtener una copia gratuita de: “**Planeando su legado una guía cristiana para planear su testamento y fiduciarios**”. Su copia gratuita puede ser solicitada en su oficina local del departamento de *Donaciones Planificadas y Servicios Fiduciarios* o a través de **www. Willplan.org**.

El documento puede ser impreso o llenado en línea. La guía está diseñada para ayudarle tener la información lista para el profesional que participará en la redacción de su testamento o plan de patrimonio.



¿POR QUÉ SU TESTAMENTO ES TAN IMPORTANTE?



El procrastinar en hacer o actualizar un testamento ocurre por muchas razones. Usted puede pensar que es demasiado costoso hacer un testamento. Tal vez usted está teniendo dificultades para decidir la forma en que va a dejar sus activos. O puede simplemente tener una aversión hacia el enfrentar la mortalidad.

Muchas personas se preguntan como los beneficios de un testamento pueden superar los dolores de cabeza mencionados arriba. Las siguientes preguntas son las más comunes. Hemos proporcionado algunas respuestas para ayudarle ver que un testamento es un privilegio que usted no debe descartar a la ligera.

¿Por qué es mi testamento tan especial?

Su testamento es una manera de estar seguro de que todos sus recursos y bienes serán distribuidos a los familiares, amigos y organizaciones que usted más quiere. Sin un testamento, la ley del estado decidirá cómo sus recursos y posesión se distribuirán. La custodia de los niños menores de edad son por lo general a la discreción del juez de sucesiones.

¿Cuál sería su respuesta a la realidad, como cristiano (a) usted acepta el hecho de que Dios le ha dado hijos, recursos y posesiones y evita asegurar un testamento y dejar que el juez de sucesión decida?

¿Qué debiera hacer mi testamento por me?

Para empezar, su testamento le permite dar posesiones específicos o una cantidad de dinero a quien lo desee. Usted puede dar el saldo de su patrimonio en diferentes proporciones para su cónyuge, hijos, parientes, amigos y organizaciones de caridad. Un guardián para niños menores de edad. Además, su testamento permite escoger a un ejecutor quien es capaz de resolver su patrimonio.

¿Existen ventajas de tener un testamento?

¡Sí lo puede haber! Para determinar el beneficio fiscal específico, es necesario buscar un profesional que entienda las implicaciones fiscales.

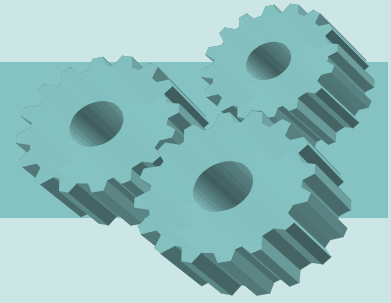
¿Cómo puedo crear un testamento que beneficie a la mayoría de la gente?

Le recomendamos que obtenga el consejo profesional de su abogado. El abogado seguirá sus deseos tomando en consideración circunstancias financieras específicas y otras consideración fiscales para su beneficio.

Si está considerando una donación a la iglesia, su oficial local de Donaciones planeadas y Servicios Fideicomisos puede proveer información para asistir en la donación caritativa.



RECORDANDO A UN ORGANIZACIÓN DE CARIDAD EN SU TESTAMENTO



Muchas personas tienen buenas intenciones sobre proveyendo por la obra de una organización de caridad, pero a menudo nunca se mueven a hacerlo. Tal vez usted ha estado considerando una donación, pero su flujo de liquidez le impide una contribución directa.

Por favor considere las diferentes opciones de donaciones discutidas aquí. Y tenga en cuenta que una de las formas más sencillas para que usted pueda hacer una donación en el futuro a una organización caritativa es a través de su testamento.

Numerosas opciones

En su testamento, usted puede nombrar a su conferencia de la Iglesia Adventista del Séptimo Día como el beneficiario, dándole a usted muchas opciones.

- Una posibilidad es un legado de una cantidad fija en dólares. Otra es la de dar un porcentaje del patrimonio, lo que le permite mantener la división del resto del patrimonio en proporciones deseadas, independientemente de su tamaño.
- Su donación puede ser contingente, es decir, los fondos irán a una determinada persona si esa persona le sobrepasa en vida. Si no, serán pagados a la organización benéfica de su elección. Una alternativa es crear un fideicomiso a través de su testamento, lo cual pagaría un salario al individuo por vida, con el resto del capital de ser dado a la organización de caridad en el momento de su muerte.

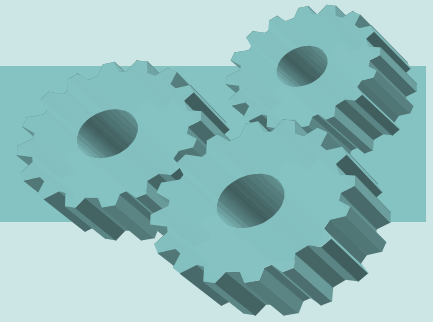
Por lo general, una donación sin restricción es la más útil, ya que permite que las organizaciones de caridad apliquen los fondos a las necesidades más apremiantes. Pero usted también tiene el derecho de especificar en su testamento cómo los fondos han de

ser usados. Si desea hacer esto, se le recomienda que consulte con el personal de liderazgo de la organización de caridad antes de ejecutar su testamento para asegurarse de que las condiciones sean unas que la organización de caridad es capaz de atender.

Una de las mejores cosas que usted puede hacer es hacer su donación en memoria de alguien que ha amado o admirado.



USTED ESTÁ EN CONTROL CON UN FIDEICOMISO AUTO-ADMINISTRADO



Un fideicomiso auto-administrado le permite proveer por usted y su familia antes y después de su muerte. Tiene incorporado flexibilidad, ya que le permite estar en control de sus posesiones.

Fideicomisos auto-administrados son totalmente revocables, así que los puede cambiar o cancelar en cualquier momento de su vida.

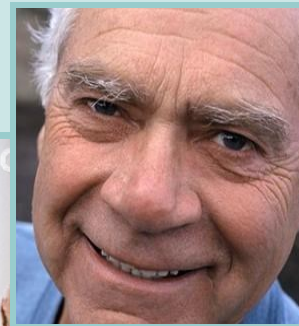
A pesar de que usted reserva el derecho de cambiar de opinión, la posibilidad de ahorro de impuestos de bienes permanece con un fideicomiso activo.

Los beneficios de un fideicomiso auto-administrado

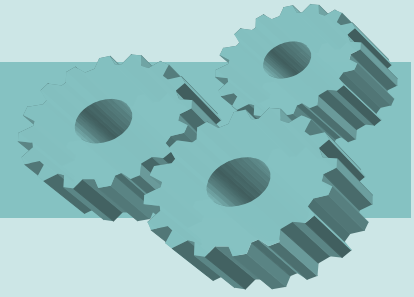
Si nombra a sí mismo como administrador, usted recibirá los ingresos de los activos del fideicomisario, además de:

- Usted está a cargo, así que tiene el derecho de fijar los objetivos de inversión
- Usted puede añadir o retirar el principal
- Usted puede cambiar los términos del plan, o incluso cambiar el beneficiario definitivo en cualquier momento
- Los beneficiarios que nombre para recibir el resto del fideicomiso después de su vida puede recibir una distribución directa
- Un fideicomiso auto-administrado puede evitar gastos de legalización ya que los activos del fideicomiso no están en su patrimonio “personal”.
- Las condiciones son privadas por lo que los detalles sobre los beneficiarios y de los activos de un fideicomiso por lo general no entran en el dominio público
- Un fideicomiso auto-administrado es un instrumento excelente para las personas que son detalladas

Un fideicomiso auto-administrado da beneficios y paz mental cuando hecho



DE Y RECIBA CON UNA DONACIÓN BENÉFICA ANUAL



Muchos de nuestros amigos que están sufriendo de bajos ingresos de dinero, valores o bienes de propiedad están descubriendo que pueden ayudar a una organización de caridad y a ellos mismos al mismo tiempo. ¡Una consideración sería la Donación Benéfica anual!

¿Cómo funciona una Donación Benéfica Anual?

El concepto de una donación anual es simple. Una persona que desee entrar en un acuerdo de donación benéfica anual debiera entender que es un contrato, no un fideicomiso. La organización se compromete a pagar una suma fija de dinero por período medido por una o dos vidas (NO una cantidad de años). Al fallecer el segundo beneficiario, los fondos restantes están disponibles para la organización de caridad.

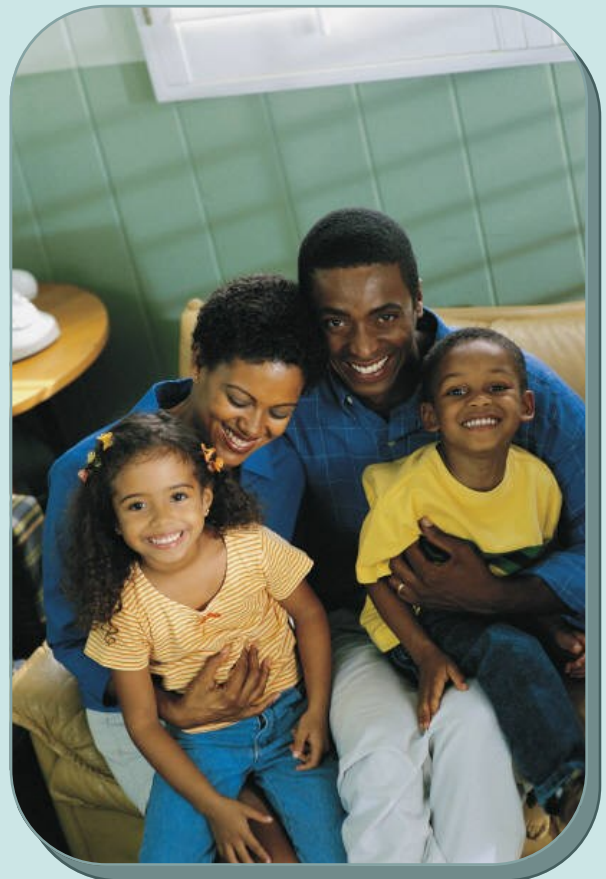
Lo que usted obtiene de ella

Usted tiene el beneficio de un ingreso de por vida para usted y otra persona, pero hay numerosas ventajas fiscales también:

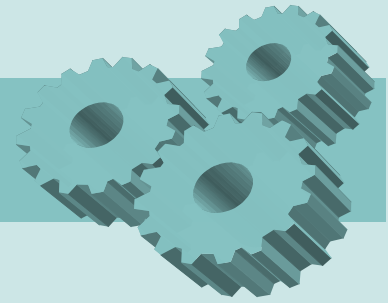
- La porción de la transacción que es considerado una donación califica como una deducción caritativa.
- Parte de los ingresos anuales es considerado un rendimiento libre de impuestos de capital, excluyéndolo de los ingresos totales hasta que usted llegue a su edad de expectación.
- La tarifa anual es sensitivo a la edad y nuestra iglesia sigue las tarifas establecidas y revisadas periódicamente por el Consejo Americano de Donación Anual.
- La anualidad es apoyado por todos los activos de la caridad, no solo en efectivo, valores o bienes aportados o el fondo de inversión anual.

- Pagos por un acuerdo financiado con dinero en efectivo se considera ingresos parte ordinario y parte libres de impuestos del principal. Pagos hechos después de la expectativa de vida del pensionado se consideran completamente tributables como ingresos ordinarios.
- Si contribuye propiedad apreciadas/bienes, tendrá que pagar algunos impuestos de las ganancias del capital para la parte de “venta” de la transacción. Es pagable durante su expectativa de vida, no todo en un año.

¿Interesado sobre lo que una Donación anual puede hacer por usted? Visite www.willplan.org y seleccione “Create your plan” (Crear su propio plan) y entre los datos solicitados.



DE Y RECIBA CON UN UNITRUST CARITATIVO REMANENTE



El Unitrust caritativo remanente (CRT) es una herramienta de planificación caritativa muy sofisticada y flexible y única. En el caso de la CRT, el donante irrevocablemente da un activo para financiar el CRT. La segunda parte de la CRT es el fiduciario, “el confiado” para cuidar el activo fideicomiso a nombre del donante y de la caridad calificada.

¿Cómo funciona un unitrust caritativo (CRT)?

El Unitrust caritativo provee una manera de combinar la intención filantrópica con beneficios financieros para un donante u otro beneficiario del ingreso. Un CRT es un plan de donación diferido que le permite hacer una donación importante, pero usted tiene que mantener el ingreso del bien donado.

Usted financia un Unitrust con activos tales como efectivo, bienes apreciados, acciones u otros activos negociables. La cantidad que usted recibe como un ingreso es un porcentaje fijo negociado entre el donante y la organización de caridad. El porcentaje se aplica al valor del mercado anual, por lo general al inicio del año.

La obligación de pagar el beneficiario de ingresos comienza en la creación de la CRT cuando es ejecutado y financiado. El período de tiempo durante el cual el fideicomisario paga la cantidad Unitrust al beneficiario de ingresos es muy comúnmente expresando como la vida de un beneficiario de ingresos individual o las vidas de múltiple beneficiarios.

Modelos de fideicomiso caritativo

Fideicomiso anual – El modelo básico es el de un fideicomiso anual que paga un porcentaje fijo al beneficiario de ingresos.

El pago anual puede ser expresado como una cantidad fija o como un porcentaje fijo del valor neto del mercado de los activos del fideicomiso en el momento en que son puestos en un fideicomiso.

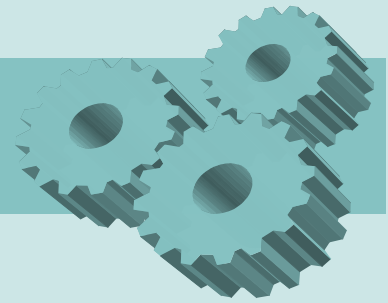
Unitrust estándar – La próxima Unitrust compleja paga un porcentaje fijo de al menos el 5% y no más del 50% del valor neto del mercado de los activos del fideicomiso valorado anualmente. El documento de fideicomiso generalmente designa el primer día hábil de cada año como la fecha de valoración.

Ingresos netos unitrust – Con el fin de aliviar el fiduciario de la obligación de distribuir el capital en años cuando el ingreso total fiduciario es menor que el pago indicado, el Código de impuestos Internos (Internal Revenue Code) permite variaciones de ingresos de la unitrust. El fideicomiso paga el menor de los ingresos fideicomisos totales o un porcentaje fijo que es al menos el 5% y no más del 50% del valor neto del mercado anualmente.

Continuado.....



DE Y RECIBA CON UN UNITRUST CARITATIVO REMANENTE continuado



Los ingresos netos con unitrust de reponer – Otra excepción, el ingreso neto con la opción de reponer, puede pagar el beneficiario de los ingresos una cantidad en exceso de la cantidad requerida unitrust. Este unitrust en un año cuando el ingreso neto es menor que el porcentaje de pago unitrust, la diferencia es designado como una cantidad déficit. Luego, en un año cuando el fideicomiso gane más que el porcentaje de pago unitrust el exceso puede ser utilizado para compensar cualquier cantidad no pagada en años previos.

Unitrust FLIP – Además de las dos anteriores excepciones de ingresos, el Código de Impuestos Internos (Internal Revenue Code) provee una opción final lo cual fue diseñada para diseñar efectivamente lo que el código llama activos “no comercializables” hasta el momento en que se vendan y reinvertidos en el crecimiento del capital, así como los ingresos. Esta opción, la as-í llamada unitrust FLIP, comienza ya sea como ingresos netos o ingresos netos con unitrust de reponer.

Así es como funciona

Un unitrust cualificado caritativo está exento de impuestos. No paga ningún impuesto sobre las ganancias realizadas la vender activos apreciados o en ingresos de fideicomiso, y el donante tiene el derecho a deducciones fiscales caritativas de ingresos, propiedades y donaciones.

Esta característica extremadamente importante permite al fiduciario de convertir activos muy apreciados en un flujo de ingresos actuales sin erosión debido a que el donante pague impuestos sobre la plusvalía cuando venda y reinvierta el efectivo. El aumento de flujo en efectivo al donante es resultado de la transferencia de activos y su manejo de gastos relacionados de su patrimonio personal al fideicomiso. El fideicomisario es capaz de vender los activos del fideicomiso, sin costo fiscal y reasignar activos para una mejor

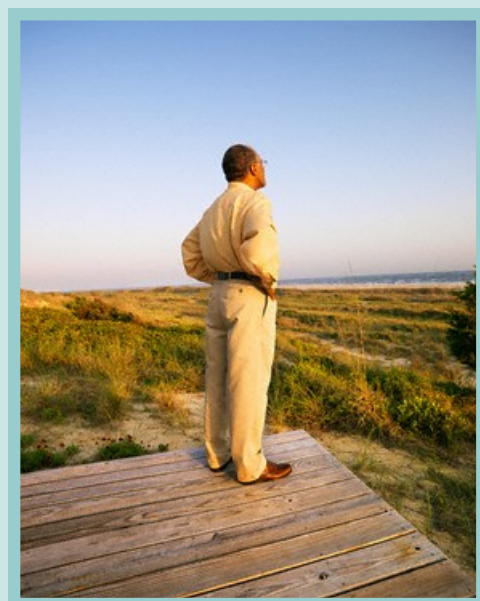
diversificación, mejorando así la gestión de riesgos. En la madurez, cuando se expira el plazo de medición fideicomiso, los activos del fideicomiso pasan al beneficiario caritativo designado, sin sucesión.

Pese los beneficios que usted puede gozar

Considere estas características atractivas que el remanente caritativo unitrust puede ofrecerle a usted:

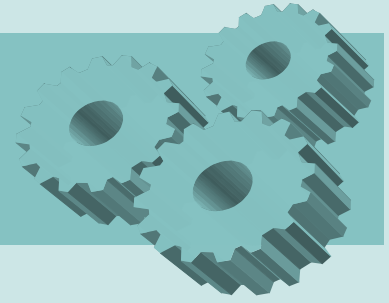
- Una cantidad fija, una cantidad variable que puede aumentar o disminuir con la economía y una cantidad de reponer
- Una deducción caritativa considerable fiscal
- Una manera de aumentar los ingresos de activos de bajo rendimiento
- Libertad de las responsabilidades de inversión
- Evasión de impuestos sobre ganancias de capital sobre activos apreciados

NOTE: La creación de un remante caritativo unitrust requiere la participación de un abogado competente con conocimientos en esta área de leyes.



UNA DONACIÓN DE INGRESOS A UNA ORGANIZACIÓN DE CARIDAD

EL FIDEICOMISO CARITATIVO PRINCIPAL



¿Está usted preocupado por la posibilidad de que el gobierno tome una parte significativa de los activos que usted planeaba dejar a sus herederos? Hay una manera de pasar activos a su familia con significantes ahorros fiscales de donación y patrimonio, y al mismo tiempo hacer una donación a una organización caritativa. Se llama un fideicomiso caritativo principal.

De sin perder activos

El fideicomiso caritativo principal es un fideicomiso irrevocable con interés partida. Simplemente, es lo “**contrario**” del fideicomiso caritativo más conocido en que los pagos se hacen primeramente a uno o más obras de caridad calificadas por un plazo determinado o por un período medido por una o más vidas. Al vencer el plazo, el patrimonio de fideicomiso que queda ya sea que vuelve al Otorgante o es distribuido a otros destinatarios no caritativos, a menudo a los miembros de familia del otorgante.

Bajo circunstancias adecuadas, fideicomiso caritativos principales pueden ser utilizados con bastante eficacia por donantes (por lo general los que tienen un alto valor neto) que tienen objetivos tanto filantrópicos y fiscales. Adecuadamente estructurado, un fideicomiso caritativo principal permite al cliente hacer una donación de ingreso a una obra de caridad por un período de tiempo y luego pasar la propiedad a beneficiarios individuales con un menor o ninguna donación y/o impuesto de patrimonio. Sin embargo, las cuestiones fiscales pueden ser complicadas.

Tipos de fideicomisos caritativos principales

- Fideicomiso caritativo principal
- Fideicomiso caritativo anual principal
- Fideicomiso caritativo principal del Otorgante (unitrust o fideicomiso anual)
- Fideicomiso caritativo principal no otorgante (unitrust o fideicomiso anual)

Un fideicomiso principal en su testamento

En vez de financiar un fideicomiso principal de por vida, usted también puede crear uno en su testamento, un fideicomiso testamentario principal. La principal diferencia es que la organización benéfica solo empezará a recibir los ingresos después de su muerte.

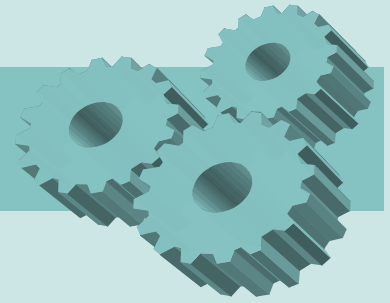
¿Cuál es mejor, uno de por vida o un fideicomiso testamentario principal? Si finanza un fideicomiso ahora, usted satisface las necesidades actuales de una organización de caridad, y puede observar los resultados.

Nota: Trabajando estrechamente con un asesor legal calificado en impuestos es esencial en el desarrollo de este tipo de fideicomiso.

Viste: www.willplan.org



TODOS GANAN CON DONACIONES DE ACCIONES DE POCOS ACCIONISTAS



Si usted es dueño de una cantidad considerable de acciones de una sociedad de pocos accionistas, usted puede obtener grandes beneficios al convertir toda o parte de ella en una donación a una organización caritativa.

Su empresa ha mantenido ingresos, los cuales han sido gravados a nivel corporativo y, de ser distribuidos en forma de dividendos, serían gravados de nuevo a nivel individual, y la acción ha aumentado en valor.

Ahora usted quiere encontrar una manera de sacar las ganancias acumuladas fuera de la empresa (tal vez existe la preocupación de que el IRS puede cuestionar la retención de la cantidad). Al vender acciones solo resultará en tener que pagar impuestos sobre las plusvalías, y una venta pública sería contrario al propósito de tener una sociedad de pocos accionistas.

¿Qué puede hacer usted?

Done algunas acciones (lo suficiente que usted conserve su dirección) a una organización caritativa. La organización podrá presentar la acción a su empresa para amortización. Su empresa podría utilizar las ganancias acumuladas para la compra.

El donante de acciones de pocos accionistas gana y la organización caritativa gana porque recibe fondos tan necesitados. Además, usted y su empresa sacan beneficio porque obtienen una deducción en impuestos por la contribución caritativa, usted no paga ningún impuesto sobre la plusvalía sobre la ganancia en valor, evita tener que pagar impuestos dos veces a las ganancias acumuladas al evitar una distribución de dividendos y usted mantiene el control de la empresa.

NOTA: Al dar este tipo de donación caritativa requiere la participación de un abogado competente con conocimientos en esta área de leyes.

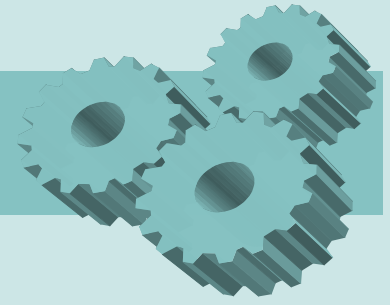
Observe las leyes del IRS

Hay una advertencia: El IRS ha determinado que no se puede obligar legalmente a una organización de caridad de seguir adelante con la amortización en el momento de recibir las acciones. Una organización caritativa puede ofrecer de forma independiente las acciones donadas por amortización.

Hay pocas probabilidades de que una organización de caridad opte por conservar las acciones de pocos accionistas. Las organizaciones caritativas suelen estar ansiosas de realizar dinero en efectivo para apoyar su misión y la amortización es una manera más rápida y fácil que intentar de encontrar otro comprador. Así que el dar acciones de pocos accionistas es una oportunidad única filantrópica que puede beneficiar a todos los involucrados.



DONE LOS ACTIVOS DE SU PLAN DE JUBILACIÓN



¿Sabía usted que los activos de su plan de jubilación podría enfrentar doble impuestos? Los activos de su plan de jubilación podría ser disminuidas por impuestos de sucesión, y el destinatario también podría pagar impuestos de ganancia.

Indudablemente, su decisión de quién recibirá el resto depende de las circunstancias de los miembros de su familia. Sus necesidades son lo primero. Si usted puede hacer otras provisiones para sus miembros de familia, hay una mejor opción para los activos de su plan de jubilación, una donación caritativa.

Su plan de jubilación puede ofrecer ventajas fiscales

Planes individuales, tales como cuentas IRA, Keogh o 401 (k), parecen como cuentas de ahorro protegidas de impuestos. Estos planes difieren impuestos hasta que son retirados. Cuando un participante fallece antes que toda la cuenta se haya distribuido, el saldo restante puede ser transferido a un heredero o a cualquier organización caritativa. La ventaja principal de la donación de activos de jubilación a una organización caritativa es que usted puede evitar impuestos de ingresos y de bienes, mientras el dar los activos a herederos individuales puede desencadenar impuestos muy grandes.

Muchas maneras de dar

Si ya ha proveído por su familia in su plan de sucesión, simplemente nombre a una organización caritativa como el beneficiario principal de sus activos de jubilación. Sin embargo, si usted quiere asegurarse de no decepcionar a su familia, aquí hay un par de otras posibilidades **tales como:**

Nombre a una organización caritativa como el beneficiario de una parte, o incluso de todo el saldo restante después de la vida de su cónyuge o beneficiario.

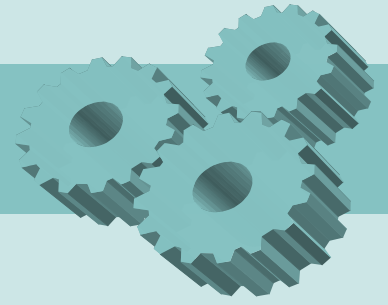
Designa una cantidad o porcentaje específica que le gustaría que se done a un organización caritativa elegible con la cantidad restante a miembros de su familia así reduciendo la cantidad de familiares que puedan ser altamente gravados.

Para implementar sus deseos, asesore al administrador del plan de su decisión de cambiar la designación de beneficiarios, y notificar al custodio por escrito y guardar una copia con sus documentos valiosos.

Visite: www.willplan.org para información adicional, seleccione “Create Your Plan” (Crear su plan).



LAS VENTAJAS DE DONAR BIENES RAÍCES



¿Está pensando vender su casa? ¿Experimentará impuestos sobre la plusvalía? Es posible que tenga una alternativa más inteligente. Una donación de bienes raíces, ya sea su residencia personal, una casa de vacaciones, una granja, bienes raíces comerciales o terreno vacante, le permitirá disfrutar de beneficios atractivos personales, mientras que apoya a una organización caritativa.

Implicaciones de una venta versus una donación

Cuando usted vende su residencia principal, usted podría calificar para una exclusión de hasta el máximo permitido federal, eliminando impuestos sobre la plusvalía en cualquier cosa hasta esa cantidad. Esta exención se aplica si usted ha utilizado la casa como su residencia principal por lo menos dos de los últimos cinco años.

Sin embargo, esta rebaja de impuestos sobre la plusvalía no se aplica a la venta de cualquier bien raíz sino solo a su residencia principal. Tal vez la forma más fácil de evitar impuestos sobre la plusvalía en bienes raíces es darlo a una organización caritativa. Opciones de venta de bienes raíces generalmente demandan consideración cuidadosa especialmente de activos que no sean su residencia principal. La donación de bienes raíces puede generar una deducción caritativa que es muy beneficioso para el donante.

Revisión de las prestaciones

Una propiedad que ha tenido por largo plazo hace una donación caritativa excelente y promete varias ventajas:

- Evita la molestia de vender la propiedad
- La venta le libra dinero que de otro modo se habría utilizado para pagar impuestos y el mantenimiento

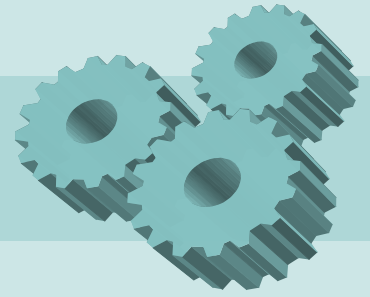
- Usted puede obtener una deducción de impuestos de ingresos de beneficencia igual al valor justo de mercado de la propiedad determinado por una apreciación certificada en vez de un costo más bajo.
- Usted evita impuestos sobre la futura apreciación de la propiedad.
- La transferencia no está sujeta al impuesto de la donación, y reduce su patrimonio gravable.

De bienes raíces a una organización de caridad, su satisfacción personal se complementa con beneficios fiscales valiosos.

Para información adicional visite www.willplan.org o comuníquese con su director de Donaciones Caritativas Planeadas y Servicios Fiduciarios.



TÉNGALO DE LAS DOS MANERAS CON UNA PROPIEDAD VITALICIA RETENIDA



¿Sabía que puede dar su hogar a una organización caritativa, y disfrutar de su uso por vida? ¡Es verdad! Usted puede dar su hogar y recibir una deducción caritativa calculada por él, a pesar de que usted sigue viviendo allí. Esto se llama una propiedad vitalicia retenida.

De su hogar, pero disfrute su uso de por vida

Cuando hay una propiedad vitalicia, el dueño de la propiedad vitalicia (“propietario vitalicio”) es dado el derecho como a la posesión, el control, los ingresos, y el disfrute de la propiedad por un período de tiempo medido por la vida del propietario vitalicio o por la vida de otra persona (vida medible). Al concluir la vida medible, la propiedad vitalicia termina y entonces el título es concedido enteramente en el copropietario restante. Esta suele ser la organización caritativa designada.

El propietario vitalicio tiene la responsabilidad de prevenir gastos a través de cualquier actividad que disminuya el valor del interés restante. Generalmente, el propietario vitalicio debe asegurar la propiedad, pagar todos los impuestos, y proveer mantenimiento normal y conservación. Un propietario vitalicio puede comunicar su interés en la propiedad a una tercera persona por un plazo menos o igual a, pero no más que la duración de su propio vitalicio, es decir, el tiempo de la vida medible. Si un propietario vitalicio voluntariamente hace mejoramientos, los dueños restantes no pueden ser obligados a compartir los costos de dichas mejoras.

¿Un beneficio fiscal?

Un regalo de su casa, finca, casa de vacaciones o condominio, incluso con las estipulaciones sobre ocupación, puede resultar en una deducción caritativa.

Satisfacción personal agregada a los beneficios fiscales

Si usted está considerando dejar su hogar a una organización caritativa, pregunte sobre una propiedad vitalicia retenida. Además de las ventajas de impuestos e ingresos usted podría gozar, usted tendrá la satisfacción personal de crear una donación significativa. Ya que es su deseo final que la organización caritativa obtenga la propiedad.



Para información adicional visite www.willplan.org o use el sitio de internet para buscar a su director de Donaciones Caritativas Planeadas y Servicios Fiduciarios.

“A veces hay que enfrentarse a la dura realidad de hacer lo que es correcto”.

Pastor Minervino (Minner) y Evelyn Labrador

Florida, USA



La primera pregunta que nuestro asesor financiero no hizo sobre nuestra jubilación fue: “ ¿Tienen ustedes un testamento y otros documentos de planificación de sucesión? No lo teníamos. En pocas semanas, dos tragedias en nuestra iglesia nos mostraron que tan importante es la planificación de patrimonio. Un amado diácono sufrió un derrame cerebral grave. Maquinas lo mantenía con vida, pero ya no podía comunicarse. Parientes amorosos se encontraron en una evitación, si solo nuestro miembro de iglesia había firmado una directiva médica anticipada. Luego, una pareja joven, familiares de un miembro de iglesia murieron en un accidente automovilístico, dejando dos hijos

pequeños. Sin ningún testamento o dirección custodial, el futuro de los hijos fue dejado a la corte. La disputa por la custodia, junto con los costos del tribunal, significativamente redujo la herencia de los hijos. Cuando pensamos en nuestra propia familia, sabíamos que no podríamos vivir con la incertidumbre. Teníamos que cumplir con nuestras obligaciones como padres, pastores del rebaño, y como administradores responsables de los bienes de Dios. Ahora que tenemos testamentos, estamos muy aliviados. Sabemos que si algo nos sucede, nuestros hijos se criarán en un hogar adventista.



Donaciones Planificadas y Servicios Fiduciario / 12501 Old Columbia Pike / Silver Spring

Maryland 20904-6600 / USA

Paquete gratis de planificación de testamento: www.willplan.org

NOTAS

**Visite: www.willplan.org para buscar a su director de Donaciones Caritativas Planeadas y Servicios
Fiduciarios y reciba gratis:
“Planeando su legado — Una Guía cristiana para planear su testamento y fiduciario”**



CONFERENCIA GENERAL DE LOS ADVENTISTAS DEL SÉPTIMO DÍA

Donaciones Caritativas Planeadas y Servicios Fiduciarios

12501 Old Columbia Pike

Silver Spring, MD 20904-6600

Sitio Web: www.Willplan.org