

TODOS DESEAMOS SIGNIFICANCIA, DE LLEVAR UNA VIDA FELIZ Y PLENA RODEADA DE FAMILIARES Y AMIGOS. PARA MUCHOS DE NOSOTROS, HAY UNA NECESIDAD IMPERIOSA DE HACER UNA DIFERENCIA, DE DEJAR UN IMPACTO DURADERO EN LAS PERSONAS MÁS QUERIDAS POR NOSOTROS Y EN EL MUNDO EN QUE VIVIMOS.

La búsqueda de significado y el deseo de planear para el futuro lleva a muchos a reflexionar sobre su legado. ¿Qué legado dejará usted? Un legado es quizás la forma más fácil y más tangible para tener un impacto duradero en las personas y organizaciones que significan más para nosotros. Un legado también puede ser una forma efectiva de hacer una donación a una organización caritativa y disminuir la carga de los impuestos a su familia y patrimonio.

Una donación fácil de hacer

Un legado caritativo es un legado escrito en un testamento o fideicomiso que dirige una donación a una caridad calificada e exenta cuando usted fallece. Uno de los beneficios de un legado caritativo es que le permite avanzar en el buen trabajo de una organización que apoya mucho después de que haya muerto. Mejor aún, un legado caritativo puede ayudarle a ahorrar impuestos de bienes al proporcionar su patrimonio con una deducción caritativa por el valor de la donación. Con una planificación cuidadosa, su familia también puede evitar pagar impuestos de ganancias sobre los bienes que reciban de su patrimonio.

He revisado su folleto sobre testamentos y legados y:

Me gustaría hablar con alguien que me podría proporcionar información adicional.

Me gustaría recibir información sobre otras opciones de planificación de donación caritativa.

Nombre: _____

Calle: _____

Ciudad: _____

Estado/Código postal: _____

Teléfono de casa: _____

Teléfono celular: _____

Correo electrónico: _____



www.willplan.org

¿Qué legado



dejará usted?

Un legado para avanzar una buena obra

Linda y Marty McCallum fueron voluntarios durante muchos años con su sociedad benéfica. Ellos ya daban donaciones pero querían hacer algo más. Los McCallums aprendieron que podían ayudar al hacer un Legado. Su abogado revisó cada uno de sus testamentos para incluir una provisión donando un porcentaje de su patrimonio a la sociedad benéfica. Los McCallums les gustó el hecho de que el legado era fácil de hacer, ellos podían continuar usando sus activos durante sus vidas y su patrimonio sería permitido una deducción caritativa en su muerte. Lo mejor de todo, el Legado les ayudaría lograr sus objetivos mediante la promoción de la misión de la organización en el futuro.

Por favor note: El nombre e imagen de arriba es representativo de un donante típico y puede o no ser un donante real a nuestra organización. Debido a que sus beneficios bajo las leyes federales pueden ser diferentes de este ejemplo, por favor comuníquese con nosotros.



¿Qué legado dejará usted?

Un legado es una de las donaciones más fáciles de hacer. Con la ayuda de un asesor, puede incluir un texto en su testamento o fideicomiso especificando hacer una donación a la familia, amigos u organización benéfica como parte de su plan de propiedad.

Un Legado puede hacerse de varias maneras:

- Donar un porcentaje de su patrimonio
- Donar un activo específico
- Donar el resto de su patrimonio

Otros tipos de Legados

Ciertos tipos de propiedad pasan fuera de un testamento o fideicomiso. Estos activos requieren que se nombre a un beneficiario al completar un formulario de designación de beneficiarios. Para hacer un Legado de estos activos, debe comunicarse con la empresa o entidad que le vendió el activo. Aquí hay un par de ejemplos:

Legado de un IRA

Un activo de jubilación como una cuenta de IRA es un excelente legado a la caridad. Si el IRA fuera dado a su familia, la mayor parte del valor se agotaría a través de los impuestos de bienes e impuestos de ganancia. Al designar una organización benéfica como beneficiario de una parte o la totalidad de su cuenta IRA, el valor total de la donación se transfiere libre de impuestos al momento de su muerte y su patrimonio recibe una deducción caritativa. Si desea dejar su IRA a su cónyuge al momento de su muerte, también puede designar a la organización benéfica como beneficiario secundario de su cuenta. Comuníquese con su IRA o a la persona encargada de administrar sus bienes para obtener un formulario de designación de beneficiarios y hacer un legado de su IRA.

Legado de la póliza de seguro

Una póliza de seguro hace un buen legado para una organización benéfica. Como un activo de su patrimonio, una póliza de seguro es sujeto a impuestos al momento de su muerte. Sin embargo, si la póliza es dada a una organización benéfica, su patrimonio evita tener que pagar impuestos sobre el valor de la póliza y recibe una deducción caritativa por la donación. En general, usted puede nombrar a alguien como beneficiario de su póliza de seguro y cambiar su designación en cualquier momento. Póngase en contacto con su compañía de seguro para obtener un formulario de designación de beneficiarios y haga un legado de su póliza a una organización caritativa.

