



Alegria de dar

UM GUIA PARA O PLANEJAMENTO DE PRESENTES

Doações de caridade que ajudam você a alcançar seus objetivos pessoais, financeiros e filantrópicos



Formas de dar



Doação Anual

Uma demonstração contínua de apoio financeiro para caridade com doações regulares e anuais

Grande Doação

Uma demonstração significativa de apoio à caridade com um presente considerável

Doação planejada

Também chamado de "planejamento de presentes". Uma maneira de deixar ativos para caridade que fornece a você e/ou entes queridos benefícios atuais e futuros

Doação combinada

Uma combinação de um presente importante e planejado

As informações contidas neste guia não se destinam a servir como consultoria fiscal, jurídica, de investimento ou financeira. Os resultados dos presentes podem variar. Consulte seu consultor financeiro pessoal para obter informações específicas sobre sua situação.

Índice

Tipos comuns de presentes planejados	
Fundo de doação de doadores adventistas	2
Doação de Caridade	3
Transferência de caridade do IRA	4
Fundo de Caridade Remanescente (CRT)	5
Family Charitable Lead Trust (CLT)	6
Bens de Vida Reservados (Presente do Restante)	7
Presentes de Ativos de Aposentadoria	8
Promoção	9
Presentes mistos	10

Fundo Adventista de Doações

Um Fundo Aconselhado por Doadores, projetado para os adventistas usarem enquanto vivem, torna a Alegria de Dar, Simples, flexível e fácil de transmitir o legado da alegria aos filhos e netos.

O Adventist Donor Gift Fund, um fundo dentro do BNY Mellon Charitable Gift FundSM (“Fundo de Presentes”), oferece uma maneira simples e econômica de maximizar o impacto de suas doações de caridade. As contribuições podem ser elegíveis para uma dedução fiscal e crescer sem impostos, alavancando o valor da sua filantropia. As doações são distribuídas no seu próprio ritmo, oferecendo a oportunidade de desenvolver uma abordagem estratégica que melhor

BENEFÍCIOS DO FUNDO DE DOAÇÃO ADVENTISTA

Simples

Fácil de Estabelecer.
Recursos on-line robustos.
Agiliza a documentação fiscal.

Flexível

Oferece uma variedade (16) de opções de investimento, incluindo estratégias de investimento ESG e de índice.
Aceita ativos complexos Permite suporte comprometido a Organizações Adventistas Participantes e outras organizações sem fins lucrativos.

Presentes com *eficiência fiscal* podem ser elegíveis para uma dedução do imposto de renda.
Presentes de títulos valorizados podem compensar impostos sobre ganhos de capital.
Os ativos crescem isentos de imposto de renda.

Impactante

Ajuda a proteger seu legado
Integra a filantropia ao planejamento e objetivos financeiros
Permite que você compartilhe os valores familiares com as gerações futuras



IDEAL PARA: Qualquer pessoa. ADGF torna a doação simples. Você doa para um ADGF e depois faz doações para várias organizações ao longo do tempo.

SABER MAIS

Se você estiver interessado em aprender mais sobre o Fundo Adventista de Doações para Doadores, os recursos estão disponíveis em bnymelloncharitablegiftfund.org/adventist/



Antes de participar do Doador Adventista Gift Fund, você deve consultar seus consultores jurídicos e fiscais pessoais

OBJETIVO

Doar para uma instituição de caridade, obter um recibo e, em seguida, fazer doações para muitas instituições de caridade qualificadas ao longo do tempo. Ter a capacidade de fazer doações anônimas

SOLUÇÃO

As doações crescem isentas de imposto de renda em seu fundo de doação de doadores adventistas até que você faça as doações.

BENEFÍCIOS

Você pode apoiar muitas instituições de caridade enquanto trabalha apenas com uma organização, o fundo Adventist Donor Gift.

Doação de Caridade

Um presente deixado para a caridade quando alguém falece. Um legado é uma das maneiras mais fáceis de deixar um legado e apoiar as causas com as quais você se importa.

Você pode deixar um legado para apoiar nosso trabalho fazendo uma promessa em seu testamento, confiança viva ou codicilo. Certos ativos, como uma apólice de seguro, conta de aposentadoria ou conta bancária, podem ser deixados por meio de uma designação de beneficiário. Com um legado, ou doação do beneficiário, o bem é transferido para a caridade quando o doador falece.

BENEFÍCIOS DE UMA DOAÇÃO DE CARIDADE

Os legados são flexíveis

Você pode deixar um legado de um valor específico em dólares, uma porcentagem de seu patrimônio ou até mesmo um ativo específico, como uma conta de aposentadoria.

Os legados fortalecem

Com um legado, você mantém a propriedade total e o controle de seus ativos durante a vida – você pode usar seus ativos como achar melhor e pode até vender o ativo, se necessário.

Os legados podem ser estratégicos

Os legados podem ajudá-lo a estabelecer prioridades. Você pode nomear um ente querido como beneficiário principal, mas se essa pessoa não estiver mais viva, seu plano de propriedade pode deixar o ativo para nossa organização como beneficiário contingente.

Doações podem economizar em

impostos Se sua propriedade estiver sujeita a impostos sobre herança, uma herança de caridade reduzirá o valor do imposto devido, inclusive gerando uma dedução de imposto de propriedade de caridade.



SABER MAIS

Se você estiver interessado em aprender mais sobre legados de caridade ou estiver procurando um exemplo de linguagem de legado para fornecer ao seu advogado, oferecemos vários recursos gratuitos em giftplanning.com



OBJETIVO

Você quer fazer um presente para nossa organização, mas está procurando uma maneira de doar que lhe proporcione flexibilidade caso suas necessidades mudem.

SOLUÇÃO

A solução certa poderia ser um legado de caridade. Você pode estabelecer um presente em seu plano imobiliário hoje, preservando suas economias para amanhã.

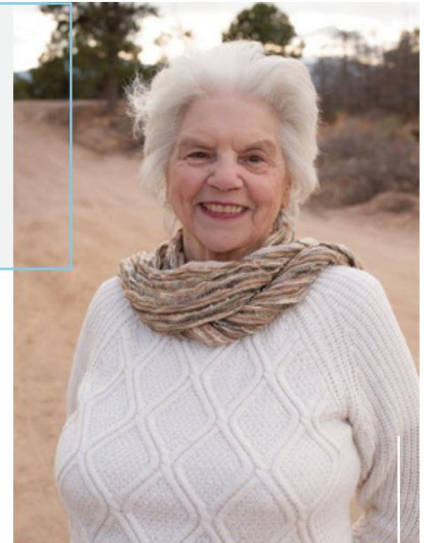
BENEFÍCIOS

Com um legado, você pode apoiar as causas que mais lhe interessam, economizando em potenciais impostos imobiliários e retendo ativos para atender às suas necessidades futuras.

Transferência de caridade do IRA

Você pode usar seus ativos de aposentadoria para apoiar as causas que lhe interessam. Um presente de rollover do IRA permitirá que você apoie nosso trabalho hoje, proporcionando economia de impostos.

Um presente de rollover do IRA permite que você apoie uma causa favorita fazendo um presente para nossa organização diretamente do seu IRA. É uma ótima alternativa para fazer a "distribuição mínima exigida" (RMD) tributável, especialmente se você não quiser ou precisar de renda extra ou se tiver atingido seu limite de dedução.



ELEGIBILIDADE

Para fazer um presente acumulado, você deve ter pelo menos 70 anos e meio de idade.

LIMITES DE PRESENTE

Indivíduos elegíveis podem doar até \$ 100.000 por ano diretamente de um IRA. O valor do presente será contabilizado no RMD do doador.

CONSIDERAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Embora muitas distribuições do IRA sejam tributáveis, os presentes de rollover não são. Um presente de rollover do IRA também permite que você dê de ativos "antes de impostos".

COMO O PRESENTE É FEITO

Entre em contato com seu custodiante do IRA e diga a ele que deseja fazer uma "distribuição de caridade qualificada". Ou ligue para o nosso escritório e podemos ajudar.

IDEAL PARA:

Alguém com 70 anos e meio ou mais que gostaria de usar seu IRA para apoiar suas causas favoritas.



IRA



FORMULÁRIO DE ROTAÇÃO DE IRA
PARA O CUSTODIANTE



ROLO DE IRA
PRESENTE À CARIDADE

OBJETIVO

Você é obrigado a levar seu RMD, mas não precisa da renda.

Você está procurando uma maneira fácil de dar apoio à nossa missão.



SOLUÇÃO

Um presente de rollover de caridade do IRA permitirá que você apoie nosso trabalho.



BENEFÍCIOS

Você evita impostos sobre o presente para nós, seu presente é contabilizado no seu RMD e você pode ver o impacto que seu presente está causando.

Fundo de Caridade Restante

O Charitable Remainder Trust (CRT) é financiado com dinheiro ou propriedade. Ele faz pagamentos vitalícios ou por um período específico de anos para as pessoas que você selecionar e depois distribui o restante para instituições de caridade.

Você transfere dinheiro ou propriedade apreciada para um CRT.

Um CRT é um trust isento de impostos que pode vender a propriedade sem pagar imposto sobre ganhos de capital e pode investir o produto para pagar a você ou a seus entes queridos.



IDEAL PARA:

Alguém com dinheiro ou propriedade apreciada de pelo menos \$ 100.000 em valor que deseja renda e economia de impostos.

DURAÇÃO

Os pagamentos do fundo podem durar a vida útil de um ou mais beneficiários ou por um determinado período de anos.

ANUIDADE VS. PAGAMENTO UNITRUST

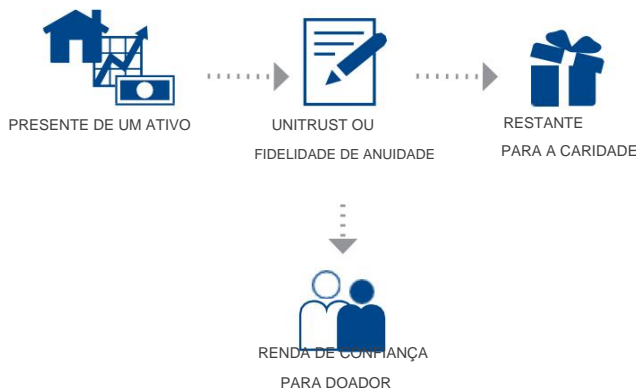
Um Charitable Remainder Annuity Trust (CRAT) paga uma quantia fixa a cada ano. A Charitable Remainder Unitrust (CRUT) paga uma porcentagem do valor da confiança a cada ano.

TRIBUTAÇÃO DE PAGAMENTOS

A maioria dos pagamentos de CRT são tributados ao beneficiário como renda ordinária e/ou ganhos de capital.

APOIE SEU CAUSAS FAVORITAS

Depois que todos os pagamentos de renda forem feitos, os ativos do fundo são transferidos para nós para apoiar nosso trabalho.



OBJETIVO

Você deseja transformar uma propriedade apreciada que produz pouca ou nenhuma renda em um fluxo de renda sem pagar imposto sobre ganhos de capital na venda da propriedade.

SOLUÇÃO

Você contribui com uma propriedade apreciada para uma instituição de caridade Restante Confiança que irá vender o imposto sobre a propriedade livre e fazer pagamentos para a vida dos beneficiários ou um período especificado de anos.

BENEFÍCIOS

A Bypass Gains Trust vende isentos de impostos sobre a propriedade. **Aumento da renda**

O fideicomisso paga uma porcentagem de seu valor aos beneficiários do fideicomisso.

Dedução fiscal

Você recebe um documento federal atual dedução do imposto de renda.

Fiduciário de Líder de Caridade Familiar

O Family Charitable Lead Trust (CLT) é financiado com dinheiro ou propriedade e faz pagamentos à nossa organização por um período especificado, depois distribui a propriedade fiduciária aos beneficiários que você selecionar.

Você contribui com propriedade para um fundo que fará distribuições para caridade por vários anos e, finalmente, distribuirá a propriedade para sua família.



DURAÇÃO

Um CLT pode durar por toda a vida um ou mais beneficiários ou por um período específico de anos.

ANUIDADE VS. PAGAMENTO UNITRUST

A cada ano, o fundo paga um valor fixo (CLAT) ou uma porcentagem dos ativos do fundo (CLUT) à nossa organização.

TIPOS DE CONFIANÇA DE LÍDER

Um CLT familiar recebe a propriedade e a distribui aos beneficiários não beneficentes no final do termo. Uma dedução do imposto sobre doações está disponível para um doador que cria uma família CLT. O espólio do doador recebe uma instituição de caridade de imposto de propriedade dedução se a CLT for estabelecida no momento da morte do doador.

IDEAL PARA:

Alguém que deseja passar uma propriedade específica com crescimento para a família a custos reduzidos de doações ou impostos sobre herança. Ideal para uma pessoa com uma propriedade tributável



OBJETIVO

Você quer fazer uma doação para a caridade por um período de tempo, depois transferir um bem para a família (e pagar um mínimo de impostos sobre doação ou herança).

SOLUÇÃO

Você contribui com propriedade para um fundo que fará distribuições para nós por vários anos e, finalmente, distribuir a propriedade para sua família.

BENEFÍCIOS

Apreciação a família Você dá uma propriedade a um Lead Trust e essa propriedade mais o crescimento passa para sua família sem impostos adicionais.

Dedução fiscal

Você recebe uma doação federal ou dedução do imposto de propriedade por o valor presente dos pagamentos que vão para a caridade.

Bens de Vida Reservados

Nossa organização aceita um presente de propriedade - uma residência pessoal ou uma fazenda - e você mantém o direito de usar a propriedade por toda a vida.



IDEAL PARA:

Alguém que queira permanecer morando em sua casa e deseja uma dedução do imposto de renda.

Você executa uma escritura transferindo uma casa ou fazenda para nós. Na escritura, você mantém uma “propriedade vitalícia” que lhe concede o direito de usar a casa por toda a vida. No momento do presente, você e nossa organização celebram um contrato de Manutenção, Seguros e Impostos (MIT).

DURAÇÃO

O Reserved Life Estate normalmente dura a vida do doador.

RESTRICÇÕES DE ESCRITURA

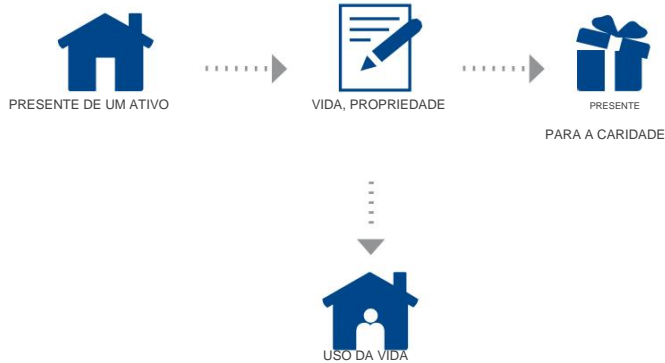
A escritura do interesse remanescente para nossa organização não deve ser restringida.

HIPOTECA

É possível que você faça uma doação de juros remanescentes, mesmo que haja uma hipoteca sobre sua propriedade.

CONTRATO DO MIT

Você concorda em pagar os custos relacionados à manutenção, seguro e impostos.



OBJETIVO

Você pode desejar deixar sua casa ou fazenda conosco em seu plano de propriedade, mas deseja continuar morando na propriedade e deseja benefícios fiscais agora.

SOLUÇÃO

Você pode doar uma casa ou fazenda para conosco, mas mantenha o direito de usar a casa ou fazenda por toda a vida.

BENEFÍCIOS

Dedução fiscal

Você recebe uma renda federal dedução fiscal pelo valor presente do restante interesse na casa ou fazenda.

Preserva o uso vitalício

Você é capaz de usar e controlar a casa ou fazenda para o resto da sua vida.

Presentes de Ativos de Aposentadoria

Você deixa seus ativos de aposentadoria para beneficiar nossa organização quando falece. Seus filhos economizam no imposto de renda.

Sua doação de ativos de aposentadoria incluiria todo ou parte de seu IRA, 401(k), 403(b), pensão ou outro plano de imposto diferido.



ESTRATÉGIAS DE PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO INTELIGENTE

Os bens de aposentadoria nem sempre são grandes bens para deixar aos filhos ou outros herdeiros. Se você tiver uma propriedade tributável, esses ativos podem estar sujeitos a impostos sobre herança. Seus herdeiros também terão que pagar imposto de renda sobre o valor herdado do IRA. Por essa razão, muitas pessoas deixam ações, títulos e imóveis para seus herdeiros e dão seu IRA ou outros ativos de aposentadoria para uma organização como a nossa.

IDEAL PARA:

Alguém que adquiriu ativos de aposentadoria, bem como outros ativos após impostos, como ações ou imóveis

DEIXANDO A APOSENTADORIA BENS PARA CARIDADE

Seus ativos de aposentadoria podem ser transferidos para nós preenchendo um formulário de designação de beneficiário fornecido pelo custodiante do seu plano. Você se for. Você pode designar um beneficiário fornecido pelo custodiante do seu plano. Se você designar nossa organização como beneficiária, nos beneficiaremos do valor total do presente e os ativos do seu plano não serão tributados por morte.

DEIXANDO A APOSENTADORIA ATIVOS PARA RENDA

Outra opção é deixar os ativos de aposentadoria para um fundo que pague a renda a um ente querido depois que você se for. Você pode designar um fundo de caridade remanescente como o beneficiário de seus ativos de aposentadoria e a confiança irá fornecer para seus entes queridos.



OBJETIVO

Você quer sustentar sua família, mas também apoiar nosso trabalho com o melhor estratégia de planejamento tributário.

SOLUÇÃO

Deixe ativos antes de impostos, que são ativos que nunca foram sujeitos ao imposto de renda, como um plano de aposentadoria para nós, deixando outros ativos para a família.

BENEFÍCIOS

Seu espólio se beneficiará evitando impostos sobre o valor do presente para nossa organização, e sua família evitará imposto de renda quando herdar ativos pós-impostos em vez de ativos do plano de aposentadoria.

Promoção

Comparamos sua propriedade por menos do que o valor justo de mercado ou aceitamos doação de propriedade hipotecada.



IDEAL PARA:

Alguém que possui uma propriedade apreciada e quer nos beneficiar, mas quer dinheiro ou alívio da dívida.

Uma venda de barganha funciona como qualquer outra venda, exceto que o preço de venda é menor que o valor da propriedade. Você transfere um ativo para nós e recebe uma dedução fiscal igual ao valor da propriedade menos o preço de venda.

DEDUÇÃO DE CARIDADE

Você recebe uma dedução de caridade pela diferença entre o

valor justo de mercado da propriedade transferida e o dinheiro recebido em a venda da pechincha.

DINHEIRO OU ALÍVIO DE DÍVIDAS

Você vende a propriedade para nós e recebe um pagamento em dinheiro ou alívio da dívida.

VENDA DE NEGÓCIOS

Você recebe o dinheiro ou o alívio da dívida que deseja e nós recebemos uma propriedade valiosa por um pagamento inferior ao mercado justo preço. A diferença entre o preço de venda e o valor de avaliação do imóvel é tratada como doação.



DE ATIVOS



VENDA PARA CARIDADE
A MENOS DE
PREÇO DE MERCADO



DOADOR RECEBE
PROCEDIMENTOS DE VENDAS E
DEDUÇÃO DE CARIDADE

OBJETIVO

Você deseja vender sua propriedade e também fazer um presente para apoiar nossa missão.

SOLUÇÃO

Podemos comprar o imóvel a preço de banana ou concordar em aceitar o imóvel sujeito a uma hipoteca.

BENEFÍCIOS

Benefícios imediatos Você recebe um pagamento em dinheiro ou alívio da dívida.

Ignorar Ganhos Você evita ganhos da parte que é um presente.

Dedução fiscal Você recebe uma dedução de imposto de renda federal atual para a parte da propriedade que nos foi dada.

Presentes mistos

Um presente misto combina um presente atual e um presente planejado. É uma maneira de você apoiar as causas com as quais se preocupa e fazer com que sua doação vá mais longe. Aqui estão os 12 presentes mistos mais comuns:



Um presente atual cria a oportunidade para você ver o impacto de sua doação hoje. Adicionar um presente planejado ao seu presente atual torna possível que sua doação faça a diferença no futuro.

O presente planejado mais popular continua sendo o legado de caridade. Portanto, não deve ser surpresa que o presente combinado mais comum seja uma combinação de um presente atual (geralmente um presente importante) e um legado de caridade.

Por que a combinação de doação e legado é tão atraente para os doadores?

LEGADO

Se você fizer doações anuais, considere também continuar sua doação deixando um presente (legado) em seu testamento ou plano de espólio.

FLEXÍVEL

Os legados são uma forma flexível de doar. Se suas circunstâncias mudarem, você pode mudar de ideia e atualizar seu testamento ou confiança.

BENEFÍCIOS FISCAIS

Você desfrutará de economias fiscais com uma doação definitiva e evitará o imposto de propriedade com o legado (se você tiver uma propriedade tributável).

Obrigado pelo seu interesse em nosso Guia de Planejamento de Presentes.

Antes de fazer um presente planejado para nossa organização, por favor, procure o conselho de seu consultor jurídico pessoal, fiscal, de planejamento imobiliário, financeiro ou de investimentos para garantir que qualquer presente que você esteja considerando seja apropriado para suas circunstâncias pessoais.

Se você ou seu consultor tiver dúvidas, nossa equipe especializada está disponível para ajudá-lo.

