



# 给予的喜悦

礼品策划指南

帮助您实现个人、财务和慈善目标的慈善捐赠



# 给予方式



## 年度捐赠

通过定期的年度礼物持续展示对慈善事业的财政支持

## 主要捐赠

以可观的礼物表示对慈善事业的重要支持

## 计划捐赠

也称为“礼物策划”。一种将资产留给慈善机构的方式,为您和/或亲人提供当前和未来的福利

## 混合捐赠

主要礼物和计划礼物的组合

本指南中的信息无意作为税务、法律、投资或财务建议。礼物结果可能会有所不同。  
请咨询您的个人财务顾问,了解针对您具体情况的信息。

# 目录

---

## 计划礼物的常见类型

复临捐赠者礼物基金

2

慈善遗赠

3

爱尔兰共和军慈善展期

4

慈善剩余信托基金 (CRT)

5

家庭慈善牵头信托 (CLT)

6

生命财产保留 (剩余的礼物)

7

退休资产的礼物

8

特价销售

9

混合礼物

10

# 复临捐赠者礼物基金

一个为复临信徒设计的捐赠者建议基金在生活中使用,使捐赠的喜悦变得简单、灵活,并且易于将喜悦的遗产传递给子孙后代。

Adventist Donor Gift Fund 是 BNY Mellon Charitable Gift FundSM (“Gift Fund”) 中的一个基金,它提供了一种简单且节税的方式,以最大限度地提高您的慈善捐赠的影响力。利用慈善事业的价值,捐款可能有资格获得税收减免和免税增长。赠款按照您自己的节奏分配,提供机会制定更好地支持您的慈善愿景的战略方法。

## 基督复临安息日会捐赠基金的好处

### 简单的

易于建立。  
强大的在线功能。  
简化税务文件。

### 灵活的

提供多种 (16) 种投资选择,包括 ESG 和指数投资策略。

接受复杂的资产 允许对复临信徒参与组织和其他非营利组织的承诺支持。

### 节税礼品可能有

资格获得所得税减免。

升值证券的礼物可以抵消资本利得税。

资产增长免税。

### 有影响力的

它有助于保护您的遗产

将慈善事业融入财务规划和目标

让您与后代分享家庭价值观



适合:任何人。  
ADGF 让捐赠变得简单。您向一个 ADGF 捐款,然后随着时间的推移向多个组织捐款。

### 学到更多

如果您有兴趣了解更多有关 The Adventist Donor Gift Fund 的信息,请访问 [bnymelloncharitablegiftfund.org/adventist/](http://bnymelloncharitablegiftfund.org/adventist/)



在参加复临捐赠者之前  
礼品基金,您应该咨询您的个人税务和法律顾问

## 客观的

捐赠给一个慈善机构,获得一张收据,然后随着时间的推移向许多合格的慈善机构捐款。有能力进行匿名赠款

## 解决方案

在您提供赠款之前,您的 Adventist Donor Gift 基金中的捐款将免缴所得税。

## 好处

您可以支持许多慈善机构,同时只与一个组织合作,即复临信徒捐赠基金。

# 慈善遗赠

有人去世时留给慈善机构的礼物。遗赠是留下遗产并支持您关心的事业的最简单方法之一。

您可以通过在您的遗嘱、生前信托或遗嘱中做出承诺来留下一笔遗产以支持我们的工作。某些资产，如保险单、退休账户或银行账户，可以通过指定受益人的方式留下。通过遗赠或受益人的礼物，一旦捐赠者去世，资产就会转移给慈善机构。

## 慈善遗赠的好处

### 遗赠是灵活的

您可以留下特定金额、一定比例的遗产甚至特定资产（例如退休账户）的遗赠。

遗赠可以是战略性的遗赠可以帮助

您确定优先事项。您可以将亲人指定为主要受益人，但如果该人不再在世，您的遗产计划可能会将资产留给我们的组织作为或有受益人。

### 遗赠是赋权

通过遗赠，您可以在一生中保留对资产的完全所有权和控制权。您可以根据需要使用资产，甚至可以在需要时出售资产。

遗赠可以节省税款如果您的遗产需要缴纳遗产税，慈善遗赠将减少应缴税款，包括通过产生慈善遗产税减免。



理想的：

任何人。遗赠是任何人都可以制作的礼物。

### 学到更多

如果您有兴趣了解有关慈善遗赠的更多信息，或者正在寻找样本遗赠语言以提供给您的律师，我们在 [giftplanning.com](http://giftplanning.com) 上提供了多种免费资源



## 客观的

您想向我们的组织赠送礼物，但正在寻找一种在您的需求发生变化时为您提供灵活性的赠送方式。

## 解决方案

正确的解决方案可能是慈善遗赠。您可以在今天的遗产计划中建立一份礼物，同时为明天保留您的积蓄。

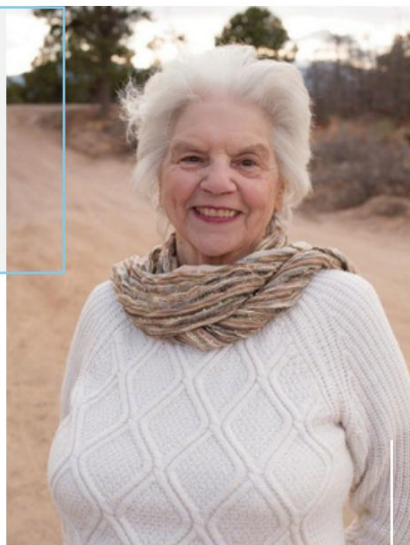
## 好处

通过遗赠，您可以支持您关心的事业，同时节省潜在的遗产税并保留资产以满足您未来的需求。

# 爱尔兰共和军慈善展期

您可以使用您的退休资产来支持您关心的事业。IRA 展期礼物将使您能够支持我们今天的工作,同时提供节税优惠。

IRA 转存礼物可让您通过直接从您的 IRA 向我们的组织赠送礼物来支持最喜欢的事业。这是采用应税“要求最低分配”(RMD)的一个很好的选择,特别是如果您不想要或需要额外收入或者如果您已达到扣除限额。



理想的:  
70½ 岁或以上想要使用 IRA 的人  
支持他们最喜欢的事业。

## 合格

要制作翻转礼物,您必须年满 70½ 岁。

## 礼品限制

符合条件的个人每年最多可以直接从 IRA 捐赠 100,000 美元。礼品金额将计入捐赠者的 RMD。

## 税务考虑

虽然许多 IRA 分配是应税的,但翻转礼物不是。IRA 展期礼物还允许您从“税前”资产中捐赠。

## 礼物是如何制作的

联系您的 IRA 托管人并告诉他或她您想要进行“合格的慈善分配”。或者,致电我们的办公室,我们可以提供帮助。



爱尔兰共和军展期表格  
给保管人



爱尔兰共和军展期  
慈善礼物

## 客观的

您需要领取 RMD,但不需要收入。

您正在寻找一种简单的方式来支持我们的使命。

## 解决方案

IRA 慈善转存礼物将使您能够支持我们的工作。

## 好处

您避免对赠送给我们的礼物征税,您的礼物计入您的 RMD,您可以看到您的礼物产生的影响。

# 慈善剩余信托

慈善剩余信托基金 (CRT) 由现金或财产资助。它向您选择的人支付终生或指定年限的款项,然后将剩余部分分配给慈善机构。

您将现金或增值财产转移到 CRT。CRT 是一种免税信托,可以在不缴纳资本利得税的情况下出售房产,并且可以将收益用于支付您或亲人的收入。



**理想的:**  
有现金的人或  
价值至少 100,000 美元的升值财产,希望  
节省收入和税收。

## 期间

来自信托的付款可以持续一个或多个人的  
一生  
受益人或指定年限。

## 支出征税

大多数 CRT 支出作为普通收入和/或资本收  
益向受益人征税。

## 年金VS。 单位信托支付

慈善剩余年金信托 (CRAT) 每年支付固定  
金额。慈善剩余信托基金 (CRUT) 每年支  
付一定比例的信托价值。

## 支持你的 最喜欢的原因

在支付所有收入后,信托资产将转移给我们  
以支持我们的工作。



**客观的**

您希望将产生很少或没有收  
入的增值财产转变为收入流,而无  
需为出售财产缴纳资本利得税。

**解决方案**

您将赞赏的财产捐赠给慈善机构  
  
剩下的信任将  
免费出售财产税,并为受益人的  
一生或指定的年限付款。

**好处**

**Bypass Gains**  
Trust 出售房产免税。  
增加收入

信托将其价值的一定百分比支付给  
信托受益人。

**税收减免**  
您收到当前的联邦  
所得税减免。

# 家庭慈善牵头信托

家庭慈善牵头信托 (CLT) 由现金或财产资助,并在指定期限内向我们的组织付款,然后将信托财产分配给您选择的受益人。

您将财产捐献给一个信托,该信托将在数年内将财产分配给慈善机构,并最终将财产分配给您的家人。



## 理想的:

想要以降低的赠与税或遗产税成本将具有增长的特定财产传递给家庭的人。非常适合拥有应税遗产的人。

### 期间

CLT 可以持续一个或多个受益人或特定年限。

### 领导信任类型

家庭 CLT 收到财产并在最后将其分配给非慈善受益人

的术语。捐赠者可以享受赠与税减免

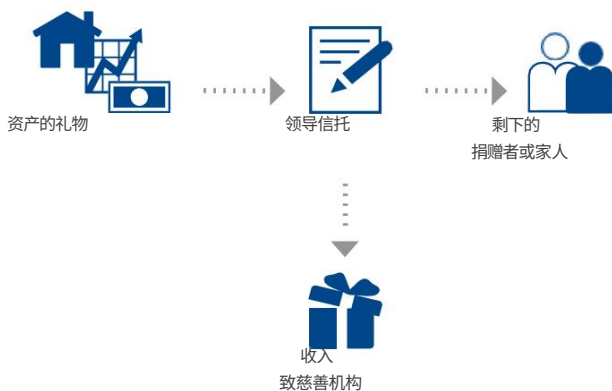
家庭CLT。捐赠者的遗产收到遗产税慈善

如果 CLT 在捐赠者死亡时建立,则扣除。

### 年金VS。

### 单位信托支付

每年,信托都会向我们的组织支付固定金额 (CLAT) 或一定百分比的信托资产 (CLUT)。



### 客观的

您想在一段时间内向慈善机构捐赠礼物,然后将资产转移给家人 (并支付最低限度的赠与税或遗产税)。

### 解决方案

您将财产捐献给一个信托,该信托将使分配给我们多年,并最终将财产分配给您的家人。

### 好处

**对家人的感谢** 您将财产交给 Lead Trust,而财产加上增长将传递给您的家人,无需额外缴税。

### 税收减免

您收到联邦赠与或遗产税减免

捐给慈善机构的款项的现值。

# 生命财产保留

我们的组织接受财产的礼物 个人住宅或农场 并且您保留终生使用该财产的权利。



您执行将房屋或农场转让给我们的契约。在契约中,您保留了“终身财产”,授予您终身使用房屋的权利。在赠送礼物时,您和我们的组织签订了维护、保险和税收 (MIT) 协议。

## 理想的:

想要的人

继续住在他或她的家中,并渴望当前所得税减免。

## 期间

保留生命财产通常持续到捐赠者的生命。

## 契约限制

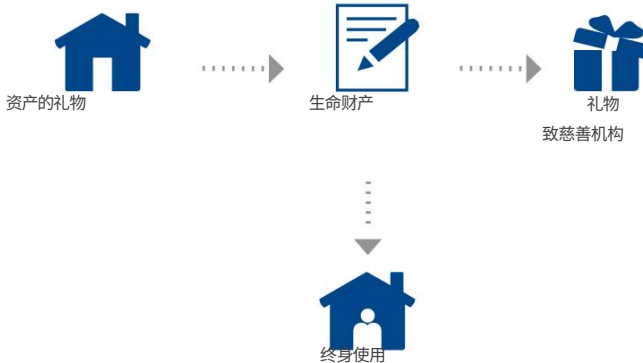
不得限制对我们组织的剩余利益的契约。

## 抵押

即使您的财产有抵押,您也可以赠与剩余利息。

## 麻省理工学院协议

您同意支付与维护、保险和税费相关的费用。



## 客观的

您可能希望在您的遗产计划中将您的房子或农场留给我们,但您想继续住在该房产上并希望现在就获得税收优惠。

## 解决方案

您可以将房屋或农场转让给 我们,但保留您一生使用房屋或农场的权利。

## 好处

### 税收减免

您获得联邦收入 剩余部分现值的税收减免

对家庭或农场感兴趣。

### 保留终身使用

您可以使用和控制家庭或农场

在你的余生。

# 退休资产的礼物

当您去世时,您将留下您的退休资产以使我们的组织受益。您的孩子可以节省所得税。

您的退休资产礼物将包括您的 IRA、401(k)、403(b)、养老金或其他延税计划的全部或部分。

## 明智的税务规划策略

退休资产并不总是留给孩子或其他继承人重要资产。如果您有应税遗产,这些资产可能需要缴纳遗产税。

您的继承人还必须为 IRA 的继承价值缴纳所得税。

出于这个原因,许多人将股票、债券和房地产留给他们的继承人,并将他们的 IRA 或其他退休资产交给像我们这样的组织。

### 退休慈善资产

您可以通过填写您的计划托管人提供的受益人指定表格将您的退休资产转移给我们。

如果您将我们的组织指定为受益人,我们将受益于礼物的全部价值,您的计划资产将不会在死亡时征税。

### 退休收入资产

另一种选择是让您将退休资产留给一个信托基金,该信托基金在您离开后将收入支付给您所爱的人。您可以将慈善剩余信托指定为

您的退休资产和信托的受益人将为您的亲人提供资金。



理想的:  
获得退休资产的人以及  
其他税后资产,例如股票或房地产



## 客观的

您想养家糊口,但也想尽最大努力支持我们的工作

税收筹划策略。

## 解决方案

将税前资产(即退休计划等从未缴纳所得税的资产)留给我们,而将其他资产留给家人。

## 好处

您的遗产将通过避免对捐赠给我们组织的金额征收遗产税而受益,并且您的家人在继承税后资产而不是退休计划资产时将避免所得税。

# 特价销售

我们以低于其公平市场价值的价格购买您的财产或接受抵押财产的礼物。



低价销售就像任何其他销售一样,除了销售价格低于房产价值。您将资产转让给我们并获得相当于房产价值减去销售价格的税收减免。

## 理想的:

拥有升值财产并希望使我们受益,但希望获得现金收益或债务减免的人。

### 慈善扣除

您收到慈善扣除额之间的差额  
转让财产的公允市场价值和收到的现金  
便宜货。

### 现金或债务减免

您将房产出售给我们并获得现金付款或  
债务减免。

### 讨价还价

您会收到您想要的现金或债务减免,  
我们会以低于公平市场的价格收到有价值的  
财产  
价格。销售价格与财产评估价值之间的差额  
被视为礼物。



资产



出售给慈善机构  
小于  
市场价



捐助者收到  
销售收入和  
慈善扣除

## 客观的

您希望出售您的财产并赠送  
礼物以支持我们的使命。

## 解决方案

我们可以以低廉的价格购买该物  
业或同意接受该物业的抵押。

## 好处

**即时福利**您获得现金付款或  
债务减免。

**绕过收益**您避免了  
作为礼物的部分收益。

### 税收减免

您将获得当前提供给我们的一部分财产  
的联邦所得税减免。

# 混合礼物

混合礼物结合了当前礼物和计划礼物。这是您支持您关心的事业并使您的捐赠走得更远的一种方式。以下是 12 种最常见的混合礼物：



当前的礼物为您创造了机会,让您看到今天您的捐赠的影响。在您当前的礼物中添加计划好的礼物可以让您的捐赠在未来有所作为。

最受欢迎的计划礼物仍然是慈善遗赠。因此,最常见的混合礼物是当前礼物 (通常是主要礼物)和慈善遗赠的组合也就不足为奇了。

## 为什么礼物和遗赠的组合对捐赠者如此有吸引力?

### 遗产

如果您每年赠送礼物,还请考虑通过在您的遗嘱或遗产计划中留下礼物 (遗赠)来继续您的捐赠。

### 灵活的

遗赠是一种灵活的捐赠方式。如果您的情况发生变化,您可以改变主意并更新您的遗嘱或信任。

### 税收优惠

您将通过直接礼物享受税收优惠,并通过遗赠避免遗产税 (如果您有应税遗产)。

感谢您对我们的礼品策划指南感兴趣。在向我们的组织提供计划好的礼物之前,请咨询您的个人法律、税务、遗产规划、财务或投资顾问,以确保您考虑的任何礼物适合您的个人情况。如果您或您的顾问有任何疑问,我们的专家可以为您提供帮助。

 [www.willplan.us](http://www.willplan.us)  
 [willplan@gc.adventist.org](mailto:willplan@gc.adventist.org)  
 301-680-5002