

Otros tipos de legados

Ciertos tipos de propiedades se traspasan independientemente de un testamento o fideicomiso. Estos valores requieren que usted nombre a un beneficiario llenando un formulario de designación de beneficiario. Para hacer un legado de estos valores, debe comunicarse con la compañía o entidad a quien le compró dicho valor. Aquí hay un par de ejemplos:

Legado de una cuenta personal de jubilación (IRA)

Un valor de jubilación, como una cuenta personal de jubilación (IRA) constituye un excelente legado caritativo. Si la cuenta IRA se le diera a su familia, gran parte del valor de la misma se agotaría debido a impuestos sobre los bienes heredados e impuestos sobre la renta. Al designar a una organización benéfica como beneficiaria de una parte, o de la totalidad de su cuenta personal de jubilación, el valor total de la donación se transfiere, exento de impuestos, al momento de su muerte, y su patrimonio recibe una deducción caritativa. Si desea legarle su cuenta personal de jubilación (IRA) a su cónyuge al momento de su muerte, también puede designar a una organización benéfica como beneficiario secundario en su cuenta. Comuníquese con el albacea de su cuenta personal de jubilación o IRA para obtener un formulario de designación de beneficiario y hacer un donativo de su cuenta IRA.

Legado de una póliza de seguros

Una póliza de seguros constituye un excelente legado a una organización benéfica. Como un valor de su patrimonio, una póliza de seguros está sujeta a impuestos al momento de su muerte. Sin embargo, si la póliza se le dona a una organización caritativa, su patrimonio evita pagar impuestos sobre el valor de la póliza y recibe una deducción caritativa por el regalo. Generalmente usted puede nombrar a quien quiera como beneficiario de su póliza de seguros y cambiar la designación en cualquier momento. Comuníquese con su compañía aseguradora para obtener un formulario de designación de beneficiario y hacer una donación de su póliza a una organización benéfica.

Solicite información adicional

He repasado su folleto de Donaciones de Bienes de Herencia y:

- Deseo hablar con alguien que pueda darme información adicional sobre donaciones de bienes de herencia.
- Deseo recibir información acerca de otras opciones de planificación de impuestos por medio de donaciones caritativas.

Nombre _____

Dirección _____

Ciudad _____

Estado / Código Postal _____

Teléfono de la residencia _____

Teléfono del trabajo _____

Correo electrónico _____

(Por favor llene y devuelva. Todas las consultas son confidenciales)

Tenga en consideración: El nombre y la imagen de arriba son representativos de un típico donante y puede ser o no un donante de nuestra organización. Dado que los beneficios de su anualidad de donación bajo las reglas federales pueden ser diferentes de este ejemplo, por favor, póngase en contacto con nosotros para hablar sobre sus beneficios específicos.

¿Cuál será

su legado?

¿Cuál será su legado?

Todos anhelamos trascendencia – vivir una vida feliz y realizada, rodeados de nuestros familiares y amigos. Y para muchos de nosotros, existe una necesidad imperiosa de dejar nuestra marca – de tener un impacto perdurable sobre las personas que más queremos y el mundo en el que vivimos. La búsqueda de trascendencia y el deseo de planificar para el futuro lleva a muchos a considerar su legado. ¿Qué clase de legado dejará usted? Una donación de bienes de herencia quizás sea la manera más fácil y tangible de tener un impacto duradero sobre las personas y organizaciones que más significan para usted. Y una donación de bienes de herencia podría ser una manera efectiva de hacer un regalo y reducir la carga impositiva sobre su familia y su patrimonio.

Los beneficios de un legado caritativo

Un legado caritativo es una donación especificada en un testamento o fideicomiso estipulando que se haga un regalo a una organización benéfica cualificada cuando usted fallezca. Uno de los beneficios de un legado caritativo es que le permite a usted promover la noble labor de una organización para quien usted hace trabajo voluntario o a la que apoya, mucho después de que usted ya no esté. Mejor aún, un legado caritativo puede ayudarle a ahorrar en impuestos sobre los bienes de herencia, proporcionándole a su patrimonio una deducción caritativa por el valor del regalo. Con cuidadosa planificación, su familia también puede evitar pagar impuestos sobre la renta por los valores que perciba de su patrimonio.

Un regalo fácil de hacer

Un legado es uno de los regalos más fáciles de hacer. Con la ayuda de un asesor, usted podrá incluir texto en su testamento o fideicomiso especificando un regalo que ha de hacerse a su familia, a amigos o a una organización benéfica como parte de su planificación patrimonial.

Un legado caritativo con ahorros de impuestos

Eva Morris era viuda con dos hijos adultos. Sentía un gran amor por la obra de una organización benéfica en particular y quería incluir una donación caritativa en su plan patrimonial. El patrimonio de Eva incluía acciones, propiedad inmobiliaria y bonos de ahorro. Eva descubrió que si les daba sus



bonos de ahorro a sus hijos, a su familia le quedaría muy poco después de pagar impuestos sobre los bienes heredados e impuestos sobre la renta. Su abogado le recomendó que donara las acciones revalorizadas y la propiedad inmobiliaria a sus hijos, porque estos valores recibirían un ajuste de aumento en su patrimonio. Los hijos entonces podrían vender estos valores inmediatamente y pagar poco o nada en impuestos. Bajo el asesoramiento de su abogado, Eva designó a la organización benéfica como beneficiaria de sus bonos de ahorro. Eva está encantada de poder hacer un regalo no sujeto a fuertes impuestos a sus hijos, y su patrimonio recibiría una deducción caritativa por dicha donación.

Un legado caritativo para promover una labor noble

Linda y Marty McCallum fueron voluntarios por muchos años con su organización benéfica favorita. La labor de la organización era muy importante para ellos. Ya habían hecho donativos actuales, pero querían hacer más. Los McCallum descubrieron que podían contribuir por medio de un legado caritativo.



Su abogado modificó el testamento de cada uno para incluir una estipulación donando un porcentaje de su patrimonio a la organización benéfica. A los McCallum les gustó el hecho de que el legado era fácil de hacer, podrían continuar usando sus valores durante sus vidas, y a su patrimonio se le permitiría tomar una deducción caritativa por el regalo al momento de su muerte. Lo mejor de todo era que los legados caritativos les ayudarían a alcanzar sus metas promoviendo la misión de la organización en el futuro.