

什麼是禮物規劃？

“禮物規劃”是一個高度個人化的過程來幫助你評估你該怎樣及如何實現您的慈善和財政上的優先配給。您對“資產”配給的選擇結果可以幫助你大大的節省稅項或者是收入，同時亦協助您最關心的慈善機構履行其使命。禮物規劃是所有收入階層都可以負擔的一種認捐選擇。

禮物規劃的好處有幾多

妥善的禮物安排可以在很多方面配合你的目標：

- 提供你或你指定的人終生收入，
- 減少或消除稅收的資本收益和聯邦遺產稅，
- 轉換低收益的資產進入更高的收入流域，
- 產生大量聯邦入息稅項扣除，和
- 滿足您的個人財務和慈善目標。

如何捐獻？

遺贈

遺贈是通過一個遺產或生存的托管。

您可以以不同的方式在你的遺產裏安排留下一個贈品。你可以選擇一個具體的數目，留下一個百分比的遺產，或在提供你家人足夠的遺產後捐出任何遺留的資產。有些人會用遺贈來送給慈善機構，例如汽車，房屋，股票，藝術品或珠寶。

剩餘資金慈善信託

一個剩餘資金慈善信託可以資助廣泛的資產，包括股票，現金或房產。一個剩餘資金慈善信託提供一個可靠的收入給你和/或某個你認可的人。餘下的資產將會以你的吩咐來分配給東華醫院。

如果你建立了剩餘資金慈善信託，你可能會合乎資格獲取不同的稅務好處，包括目前慈善所得稅扣除，繞過合格資產的資本利得稅，和房地產稅。你的稅務顧問將會幫助你決定如何使到這些好處適用於您的情況。

例如，如果你有第二間房屋或多出的房產不想管理。您可以保留你下半生對財產的使用權，然後受益者是東華醫院。

慈善信託

當您建立一個有利於東華醫院的慈善信託，這個信託基金會定期付款給東華醫院。當這個信託完結時，整個本金將會退還給您或您的家人。

當這個信託傳遞給你的家人時我們的收入利息將進一步減少應納稅的價值。這一使你持有的資產可能在大幅升值之前和被移交給下一代之前將特別有用。

人壽保險

人壽保險提供了一個相對廉價的方式以確保配偶，孩子或其他家屬在我們離世後的財政得到支持。但是，當現有的保險已不再被需要用來滿足最初的目的(孩子長大了，伴侶已有足夠的供給)，這個保險可以是一個理想的基金資產來籌劃一個可遇不可求的慈善資助。

您可以把東華醫院列作你保險上的受益人，或者傳送這份保險的擁有權給與東華醫院或等同于指定醫院作為你的受益人。

退休計劃捐贈

您可能會考慮使用退休計劃的好處，例如是 401(k), 403(b), 個人退休帳戶，或者 keogh 來捐出重大的禮物以支持東華醫院。因為退休計劃津貼的稅收待遇，你的房地產和繼承人所得到的禮物費用往往是相對較小的。

退休計劃中所須繳付的入息稅是可以推遲但不能豁免的。這意味著，當你在退休時取回這些資產它們將會被歸納在入息稅內。

此外，你留給子女，孫子女，以及其他受益人退休計劃好處在你離世後將會被扣除入息稅和遺產稅。這個聯合稅收的債務基本上只給你的受益人留下一小部份你所得不易的資產。

個人退休帳戶慈善累積(新法例)

現在有個好消息給 70 歲半或以上擁有個人退休帳戶的人。如果您需要從您的個人退休帳戶裏得到最低限度的分配而並不須使用個人資金，請考慮轉送一定數額。由 2008 至 2009 年以 10 萬元為上限，從你的個人退休帳戶直接轉到東華醫院以避免繳交轉換時的入息稅。

通過認捐基金捐助

認捐基金是一種越來越流行的禮物選擇。事實上，一些人已經開始使用他們的認捐基金作為一種“家族基金會”來讓整個家庭實行他們的慈善事業。對於一些捐贈者希望在使用自己的禮物上參與意見，認捐基金為捐贈者提供不受限制或不昂貴的私人基金。

作为一个捐助者，你可根据自己的意願和慈善的利益來決定你的受益人並提出具体建议給非牟利機構，例如東華醫院。隨著大幅提高的稅項優惠，你將無後顧之憂於財務管理，報告和其他文件。你只須關注於捐款的使用。

此处是提供一般的資料但可能并不适用于其他個別人仕。考慮到禮物捐贈均有不同的後果，有意捐助者請向其律師和財務顧問商議。與此同時，我們歡迎閣下和我們討論以何種形式去支持東華醫院。

請致電東華醫院的基金發展部(415) 677-2470 或發送電子郵件到donate@chasf.org。