



유산 구성에 대하여

기부 재산 기획 안내



기부 재산 기획에 대한 기독교적 접근

재산 기획은 장로교인들에게 영속적인 신앙고백을 할 수 있는 기회를 제공합니다. 청지기 직분은 교회나 선교 프로그램에 지울 수 없는 흔적을 남길 수 있습니다. 작은 자산이라도 영원한 선택을 뒷받침 할 선물로 변신 할 수 있다는 사실에 놀라실 수 있습니다. 여러분은 관대한 선물을 만들기 위하여 이용 할 수 있는 이전에 미처 고려하지 못한 자산을 확인할 수도 있습니다.

이 책자는 재산 기획을 통해 얻을 수 있는 자선 기부 기회 중 일부에 중점을 둘 것입니다. 이 정보를 갖추고 있으면 재정 및 법률 고문과 함께 재산 기획 옵션을 보다 완벽하게 평가하고 토론 할 수 있습니다.

재산 기획이란 무엇입니까?

재산 기획은 현재와 미래를 위해 축적된 자산을 관리하는 과정입니다. 평생 동안 자산을 보호하고 보존하고 사망 시 관리 및 배포하기 위한 의도를 서면으로 표현한 것입니다.

유서는 건전한 계획의 초석이지만, 자체적으로 유산 계획을 세우지는 않습니다. 좋은 유산 계획은 다음을 포함해야 합니다: 부양 자녀에 대한 후견인에 관한 결정; 귀하가 무능력 해질 때에 귀하의 재정에 대한 위임장; 필요한 경우 의사를 대신하여 의료 결정을 내리는 책임을 맡은 의료 대리인 등입니다. 당신의 사랑하는 사람들의 이러한 어려운 결정을 돕기 위해 삶의 지속을 위한 당신의 뜻이 고려될 수 있는 유서가 있어야 합니다.

자산을 기획 할 때 자산 및 유언 검인 세금을 줄이는 것도 고려 사항 일 수 있으므로 정부에 덜 지출하면서 사랑하는 사람과 자선 단체에 더 많이 전달할 수 있습니다. 결혼 한

왜 재산 기획을 세우는가?

- 조직화 된 접근 법 - 재산 기획 워크북 참조
- 미래의 가능한 요구를 준비하십시오: 건강, 사고, 예기치 못한 재정적 어려움
- 배우자, 피부양자, 또는 다른 가족에게 제공하십시오.
- 현재 자산 및 향후 재산세에 대한 세금 결과를 줄입니다.
- 자선 기부로 신앙 유산을 창출하십시오



재산 기획 기부의 핵심 요소

- 유서
- 실력 있는 변호사
- 건강 관리 프록시
- 세금 감면 계획
- 부양 가족 보호자
- 자산의 소유권
- 유서 수혜자
- 신임/보관

커플의 자산은 공동 소유로 유지되기 때문에 한 파트너가 사망하면 자산은 유언 검인을 거치지 않고 살아남은 배우자에게 넘어갑니다. 이것은 대부분의 경우에 좋은 일이지만 일부 경우 생존 배우자가 사망 한 후 자산을 다른 상속인에게 면제하도록 부부간 우회 신탁을 고려하는 것이 유리할 수 있습니다. 재무 또는 법률 고문은 이러한 문제에 대한 자세한 정보를 제공 할 수 있습니다

자선 기부

기부하는 방법은 여러가지가 있습니다. 선택이 처음에는 너무 많은 것처럼 보일 수 있지만, 다양한 상황에 적합하고 개별 목표를 충족시키기 위해 고안된 다양한 옵션일 뿐입니다. 오직 당신만이 자선 기부금이 귀하의 재산 기획에 어떻게 부합하는지 결정할 수 있습니다. 재산을 기획하는 목적을 위해 기부는 크게 두 가지 범주로 나눌 수 있습니다.

제한된 기부

제한된 유산으로 당신이 지원하고자 하는 구체적인 목적을 밝힙니다. 이것은 개 교회의 특별 프로그램, 미국장로교회나 다른 장로교 관련 조직 또는 다른 자선 단체의 특별 프로그램이 될 수 있습니다. 유산의 형태는 귀하의 이익과 부합하는 가능한 가장 광범위한 조건으로 작성되어야 합니다. 이렇게 하면 기부금이 쓸모 없는 상태가 됨을 피합니다

무제한 기부

무제한의 유산은 교회나 기관이 필요로 하는 곳에서 당신의 선물을 사용하도록 허용합니다. 이것은 교회나 자선 단체가 변화하는 선교 사역에 부응 할 수 있게 하여 줍니다.

자선 기부 기획

기금

고인을 기리는 기념 기부 기금은 배우자, 가족 또는 사랑하는 사람에게 주는 영구적인 선물입니다. 장로교 재단에 기부한 귀하의 선물은 귀하의 기부 계약서에 명시한 수익자에게 영구히 소득을 지불하는 것입니다.

이 기금은 귀하의 생존 동안 또는 유산으로 설립 될 수 있습니다. 귀하 또는 귀하의 상속인은 설립 후 추가 기금을 기부 할 수 있습니다.

기부 기금을 통해 다양한 선교 활동에 대한 지속적인 재정적 지원을 제공 할 수 있습니다. 당신에게 중요한 사람이나 기념 행사를 하는 사람이 애착을 가졌던 프로그램이나 선교사를 선택하십시오. 전도에서부터 평화, 음악, 및 교육에 이르기까지, 기부 기금을 통해 중요한 사역을 지원하는 것은 신앙과 사랑으로 오래 지속되는 유산입니다.

기부자가 권고한 기금

재단의 기부자가 권고한 기금은 독특한 기부 기회를 제공합니다. 특히 주는 과정에 참여하는 데 관심이 있는 개인에게 호소력이 있습니다.

기부자가 권고한 기금은 재단에서 기부 할 수 있는 영구 기금을 통해 기금의 자선 기금에 대한 정기적인 “자문 권고” 를 할 수 있게 해줍니다. 기금은 때로는 기금의 보조대상을 추천 할 수 있는 고문 역할을 하는

가족 구성원과 함께 설립됩니다. 이 가족의 개입은 개인 가치 공유, 자선 활동의 필요성 평가, 다른 사람들에게 대한 증언의 우선 순위 설정을 위한 기회를 제공 할 수 있습니다. 사실상 가족을 위한 기부 문화를 형성 할 수 있는 것입니다.

기부자가 권고한 기금은 또한 세금 혜택을 제공 할 수 있습니다. 펀드를 설립하는 데 사용된 감사 자산은 현행 공정 시장 가치로 공제 될 수 있으며 양도 소득세 (capital gain) 세금 부채를 우회 할 수 있습니다.

기부자가 권고한 기금

- 다양한 프로그램 및 행사를 지원하는 유연성
- 당신이 지원하는 자선 단체의 즉각적인 필요를 충족시키기 위해 원금의 전체 또는 일부분의 배포를 권하는 능력
- 민간 재단 설립과 관련된 복잡한 책임 전가

평가 된 증권을 선물로 나누는 것은 자선 기부금을 낼 수 고, 자본 이득을 피하며, 당신의 세금을 줄이는 방법입니다.

직접 기부

직접 기부 또는 현물 기부는 언제든지 가능합니다. 재산 기획의 일환으로, 생존에 교회나 다른 자선 단체를 위해 고려해야 할 사항을 포함시킬 수 있습니다. 이것은 청지기직 목적을 실현하고 유익한 세금 공제를 받음에 도움이 될 수 있습니다.

부가 가치로 늘어난 자산

부가 가치로 늘어난 자산을 기부함은 자선을 목표로 함과 동시에 조세 채무를 축소하는 혜택을 제공할 수 있습니다. 자선 기부를 하기 위해 1년 이상 보유한 자산을 사용하면 장기 양도 소득세를 피할 수 있으며 주식의 공정한 시장 가치를 완전히 공제할 수 있습니다. 이 결과를 얻으려면 부가 가치의 이익을 자선 단체에 양도해야 하며 판매, 환매 또는 교환 할 수 없습니다. 귀하의 계좌에서 판매 된 경우 선물은 증권 선물이 아닌 현금 선물이 되며 귀하는 개인적으로 자본 이익을 실현하시게 됩니다.

자선 신탁

자선 단체의 잔여 신탁

자선단체의 잔여 신탁* 은 일생 동안 소득을 얻는 동안 교회나 선교에 대한 미래의 선물을 하는 방법입니다. 신탁은 또한 특정 세금 혜택을 제공할 수 있습니다.

자선 가능한 잔여 신탁은 수탁자에게 자산을 이전 할 수 없으며 신탁 계약을 체결하는 것을 포함합니다. 수탁자는 자산을 관리하고 수입 수령자에게 지불합니다.

자선 신탁을 고려해야 하는 이유

- 소득 증대
- 소득세 공제를 받습니다.
- 시간이 지남에 따라 자본 이익을 실현하십시오
- 투자 지분 다각화
- 양도세 최소화 (선물, 부동산)
- 선출 된 자선 단체에 대한 지원 제공

*장로교 재단의 자회사인 뉴 코버넌트 트러스트 컴퍼니 (New Covenant Trust Company, N.A.)가 제공하는 신탁 서비스

자선단체의 신탁 (계속하여)

소득 수령자 또는 하나 이상의 다른 수령인으로 자신을 지정할 수 있습니다. 종료 시(사망 또는 정해진 기간 만료) 잔여 신탁 자산은 귀하가 지정한대로 교회의 사업을 지원하기 위해 사용됩니다.

두 가지 유형의 자선 잔여 신탁으로서는 연금 신탁 및 단위 신탁이 있습니다. 가장 큰 차이점은 귀하에 대한 신뢰 지분이 계산되는 방법입니다.

자선 리드 신탁

자선 단체의 리드 신탁*은 대규모 재산세가 부과 될 수 있는 개인에게 매력적인 것입니다. 기증자는 취소 불능한 신탁을 설립하고 자금을 지원합니다. 기부자가 지명한 자선 수익자는 보통 정해진 기간 동안 신탁 수익금을 받습니다. 임기가 끝나면 신탁 자산은 기증자의 재산으로 반환되거나 상속인에게 전달됩니다.

자선 수혜자에 대한 신탁 수익은 고정된 달러 금액 또는 매년 재평가 되는 신탁 자산의 공정한 시장 가치입니다. 신탁 기간이 정해질 때 자선 기부 세금 공제가 거의 100% 가 될 수도 있습니다.

자선 단체의 리드 트러스트는 재산기획 팀과 논의 할 가치가 있는 재산 기획의 또 다른 예입니다. 귀하의 청지기 직분을 수행하는 동시에 기부 세금을 감면했거나 전혀 받지 않은 상태에서 가족에게 자산을 전달하는 방법입니다.

예: 신탁의 선물

수잔은 64세 때 그녀의 회계사와 함께 앉아 그녀의 재산 계획을 조사 할 때라고 결정했습니다. 수잔은 항상 다른 노령의 장로교인들의 삶의 질을 변화시키고 싶었지만, 완전한 선물을 만드는 것은 실현 가능하지 않았습니다. 수잔은 현재 30,000 달러에 구입 한 증권을 30만 달러의 가치로 소유하고 있습니다.

수잔은 이러한 부가 가치가 늘어난 재산을 자선 단체의 잔여 신탁 기금으로 사용하기로 결정했습니다. 신탁은 그녀에게 연 6%를 지불하는데 증권 배당금에서 받는 것보다 높은 금액입니다. 그녀는 또한 세금 신고서에 자선 기부금을 청구 할 수 있으며 장기간 자본 이득이 즉시 실현되지 않습니다. 그 신탁은 궁극적으로 장로교회의 은퇴 기관에 도움이 될 것입니다.

비 전통적 유산의 기부

생명보험

다른 옵션을 사용할 수 없는 경우 생명 보험을 기부함으로 혜택을 제공 할 수 있는 기회가 됩니다. 더 이상 존재하지 않는 사업이나 추가 소득이 필요하지 않는 아동이나 사랑하는 사람들을 위한 정책이 더 이상 필요 없거나 원래 의도했던 목적을 수행 할 수 없습니다. 이러한 상황에서 가능하지 않았을 수도 있는 기부 유형 선물을 설립 할 수도 있습니다.

생명 보험 증서를 사용하여 자선 기부를 하는 방법에는 여러 가지가 있습니다:

- 1.** 자선 단체를 기존 생명 보험의 수혜자로 지명합니다. 지정된 자선 수혜자를 변경하거나 취소 할 수있는 옵션이 있으므로 자선 기부는 허용되지 않습니다.
- 2.** 자선 단체로 정책 소유권 이전. 이를 통해 정책의 대략 현금 인출 가치에 대한 자선 공제를 청구 할 수 있습니다. 예를 들어, 귀하가 선택한 선교사역의 이익을 위해 정책의 소유권을 재단에 양도 할 수 있습니다. 선물이 기부되면 자선 단체가 소유권을 갖게 되고 이는 취소 할 수 없게 됩니다.
- 3.** 기부 선물을 만들기 위해 새 정책을 구입함. 자선 단체에 제공한 정책에 따라 보험료 납부를 계속한다면 세금 공제 금액으로 보험료를 신청 할 수 있습니다. *(대부분의 주에서 가능합니다. 변호사 또는 재무 고문에게 문의하십시오.)*



예: 생명보험을 기부하기

65세가되었을 때, John과 그의 아내인 Ann은 자산을 검토하고 은퇴 후 그들을 지원할만큼 충분한지 의논했습니다. John 이 원래 Ann을 위하여 구입한 생명보험이 더 이상 필요하지 않으므로 보험을 장로교 재단에 기증하였습니다. 존의 생애 후, 생명 보험금은 그들이 자원 봉사 시간으로 수년 동안 지지해 온 장로교 어린이 사역에 도움이 될 것입니다. 존과 앤은 기부금을 낸 해에 자선 기부 신청을 하였으며 재단에 보험료를 지불하는 기부금에 대해서는 공제를 요청할 수도 있습니다. 보험을 이용함으로써, 그들이 상상했던 것보다 훨씬 큰 선물을 만들 수 있었음을 그들은 기쁘게 생각합니다.

퇴직 자산으로 선물을 만드는 것은 쉽습니다.

수혜자 형식 변경 및 자선 수익자에게 부여하려는 자산의 금액 또는 비율을 표시하면 됩니다.*

예: 퇴직 자산 기부

샤론의 60만 달러 자산(이중 약 10만 달러는 퇴직연금)은 5 명의 자녀에게 50만 달러, 노숙자를 위한 교회 프로그램에 5만 달러, 폭력 피해 여성과 실항민 가족을 돕는 자선 단체에 5만 달러를 기부했습니다. 이 크기의 부동산에는 연방 정부의 재산세가 없지만 IRA(퇴직연금)의 수익금이 분배되면 연방 및 주 소득세가 부과됩니다(28%의 세금이 부과되며 이는 샤론의 재산으로 인한 최소 28,000 달러의 손실임). 그러나 샤론이 자선 단체에 같은 액수를 남겨두고 다른 자산 대신 기부로 IRA 계정을 사용하면 전체 소득세 부담이 줄어들어 자녀들에게 더 많은 것을 제공하게 됩니다.

은퇴 준비

당신의 재산을 계획할 때, 중요성이 증가하는 자산은 은퇴 계획입니다. IRAs, 401(k)/403(b), Keogh 및 기타 은퇴 계좌를 말합니다. 수년에 걸쳐 꽤 큰 규모가 될 수 있는 이러한 계좌는 귀하의 사망 시 재산의 일부로 포함될 것입니다. 계좌 잔액의 수혜자는 수령 시 연방 소득세의 대상이 됩니다. 여기에는 부동산 및 소득세로 인해 퇴직금 상당 부분이 손실 될 수 있습니다. 귀하의 은퇴 계좌에 대한 자선 수익자를 지정함으로써 귀하와 귀하의 상속인은 수입 및 재산세 부채를 줄일 수 있습니다.

또 다른 옵션은 배우자와 같이 선택한 사람에게 평생 소득 (또는 수년간 소득)을 제공하는 자선 단체를 수혜자로 지명하는 것입니다. 그 사람의 사망 후에, 신탁금의 나머지는 당신이 선택한 자선에 도움이 될 것입니다. 귀하의 재산에는 자선 기부 공제가 적용됩니다.

또한 은퇴 계좌의 자산을 사용하여 평생 동안 자선 신탁을 수립 할 수 있습니다. 은퇴 계좌의 인출은 소득세의 대상이 되지만, 자선 기부금 공제를 작성하여 인출 시 발생하는 과세 대상을 추가로 줄일 수 있습니다.

*배우자를 동일한 계좌의 수혜자로 지명하는 경우, 그러한 변경을 하기 전에 세무사와 상담하십시오.

부동산

부동산은 가치가 증가했는지 또는 감소했는지에 관계없이 고유한 선물 기회를 제공할 수 있습니다. 상당한 자본 이득은 수년 동안 보유한 부동산이 매각 될 때 종종 발생합니다. 부동산을 현물로 기증하면 재산의 감정가에 대한 자선 소득세 공제를 받을 수 있습니다. 자선 단체가 재산을 판매하는 경우에는 양도 소득세가 면제됩니다.

부동산 기부는 쉽게 시장에 내놓을 수 있어야 하지만, 판매를 미리 해서는 안됩니다. 연간 자선 공제 한도를 초과하는 기부는 최대 5 년까지 추가로 이월 될 수 있습니다.

부동산 가치가 하락한 경우 부동산을 현물로 매각하고 수익금을 기증하는 것이 좋습니다. 귀하는 귀하의 재산을 공제하기 위해 자본 손실을 받을 수 있습니다. 과세 소득 뿐만 아니라 기부 금액에 대한 자선 기금 공제 등이 포함됩니다.

집이나 농장 재산을 기부한 후에도 평생 동안 사용할 수 있습니다. 이를 통해 소유권의 모든 이점을 유지하면서 기부에 대한 자선 기부금을 청구 할 수 있습니다. 당신의 생명 후에, 자선단체는 재산의 완전한 통제권을 가질 것입니다. 재산 가치의 일부는 기부한 해에 자선 기부로 공제됩니다.



더 이상 사용하지 않는 별장은 교회나 다른 사역을 위해 필요한 지원을 제공 할 수 있습니다.

예: 부동산

Mary Smith는 더 이상 그녀와 그녀의 남편이 몇 년 전에 구입한 별장을 사용하지 않습니다. 최초 비용은 10만 달러 였지만 지금은 30만 달러가 됩니다. Mary는 장로교 재단(Presbyterian Foundation)에 재산을 기증하여 교회를 지원할 기금을 마련하고자 합니다. 그녀는 \$300,000의 자선 세금 공제를 받을 것이며 양도 소득세를 지불하지 않을 것입니다. 또한 재산은 과세 대상에 속하지 않으며 그녀의 교회에 유산 기증을 할 수 있습니다.

기독인의 유서 만들기 안내

유언장과 유산

유서를 쓰는 것이 너무 이른 적은 없습니다. 너무 늦을 수는 있습니다. 유서를 쓰는 것은 당신의 자산을 기획할 때 취할 수 있는 가장 중요한 조치입니다. 이 정보가 없으면 유서 검인 법원은 귀하의 자산 분배에 관한 결정을 내리고 귀하가 보살폈던 남아있는 생존자의 후견인을 지명합니다. 평생 동안 그 조직이 귀하에게 얼마나 중요한지 상관없이 모든 자선 단체에게 어떤 자산도 제공되지 않습니다.

만약 유언장이 있다면 그것을 검토하는 것이 좋습니다. 유언장을 최신 상태로 유지하고 수시로 검토하여 인생에서 발생할 수 있는 변화를 반영해야 합니다. 적절하게 준비된 유서는 자선의도를 포함하여 많은 목표를 성취하는 데 매우 효과적인 수단입니다.

시작하면서

모든 자산과 부채의 목록을 작성하는 것은 좋은 자산계획의 토대가 됩니다. 이 과정에서 여러분을 돕기 위해 재단으로부터 자산 기획 워크북을 구입할 수 있습니다. 이 정보를 자녀 또는 집행자와 공유하는 것이 중요합니다.

포괄적인 목록을 작성한 후에 자산을 분산시키는 방법을 결정하십시오. 지원하고자 하는 자선 단체의 수혜자를 포함하여 귀하의 상속인과 귀하가 상상할 수 있는 것을 열거하십시오. 자원 관리 및 보호를 위한 개인적인 목표를 고려하십시오.

목표를 달성하는 방법은 여러 가지가 있습니다. 다양한 자산기획 개념과 자선 기부 옵션을 숙지 할 때 계획에 대한 정보에 근거한 결정을 내릴 수 있습니다. 법률 및 재정 고문과 상의하여 계획을 토의하고 마무리 하십시오.

유서 검토를 위한 고려사항들

- 태어난 자녀 혹은 입양
- 성장 혹은 결혼한 자녀
- 배우자 사별
- 이혼 혹은 결혼
- 타주로 이사
- 재정적 변화

유산은 귀하가 지정한 자선 단체, 재산의 퍼센트 또는 잔여 금액 (지출 및 기타 유산을 공제한 후)에 명시된 금액을 제공하도록 작성 될 수 있습니다.

유서를 공식화 하기

일단 자산을 어떻게 분배 할 것인지, 그리고 누구에게 당신이 당신의 의지를 형식화 할 준비가 되었는지를 생각해 보십시오. 변호사가 이 작업을 수행해야 적절한 언어와 용어가 사용됩니다. 변호사를 고용하면 귀하의 의도가 분명하고 간결해질 것입니다. 이를 통해 유서 검인에 대한 오해와 지연의 가능성을 방지하고 귀하의 유언이 주정부의 특정 요구 사항을 준수하도록 합니다.

유산은 교회에 직접적으로 제기 될 수 있습니다. 우리는 이것을 현물 기부라고 부릅니다. 또 다른 방법은 귀하가 지정하는 교회나 자선 단체에 영구적으로 소득을 제공하도록 전문적으로 관리될 기금을 조성하기 위해 재단에 유산을 주는 것입니다.

유언 집행자

자산을 검토하고 수혜자를 기재한 후에는 귀하의 소원이 수행되는 것을 행할 사람을 지명하는 것이 중요합니다. 유언 집행자는 주법에 따라 은행이나 신탁 회사의 친구, 친척 또는 대리인일 수 있습니다. 첫 번째 선택에 대한 대안은 항상 지명되어야 합니다.



당신의 자산과 기부 기획 팀



장로교 재단(Presbyterian Foundation)은 2세기 이상 선교와 사역자를 함께 모으기 위해 교회와 개별 장로교 사람들에게 봉사해 왔습니다. 우리의 사명은 개인, 교회, 치리회 및 교회 관련 기관에 의해 주어진 기부문화의 조성 and 관리를 통해 자선 목표를 지원하는 것입니다.

사역 관계 임원 및 지원 인력의 숙련된 네트 워크 뿐만 아니라 기부 규정 준수, 회계, 투자 관리, 법률 및 기부 관리 분야에서 고도로 숙련된 전문가들과 함께 저희는 많은 귀중한 자원을 제공합니다. 저희 서비스는 귀하가 공유하고 투자하는 자원을 극대화하고 제공하는 데 도움을 드리기 위한 것입니다.

재단 사역 담당관들은 자선 기부에 대한 전문 지식을 보유하고 있으며 언제든지 상담에 응할 수 있습니다. 법적 및 재정적 문제에 관한 결정과 마찬가지로, 귀하는 귀하의 개인 법률 및 재정 전문가와 상담할 것을 권장합니다.

자선 및 재산 기획 목표에 대한 자세한 내용은 800-858-6127로 문의 하시거나 www.presbyterianfoundation.org 를 방문하십시오. 귀하의 지역 사역 담당관에게 연락 하시려면 웹 사이트에 있는 검색 기능을 사용하여 연락처 정보를 얻으십시오.

이 안내서에 제공된 자료는 일반적이며 유일한 성격의 예이며 합법적인 조언을 제공하지 않습니다. 신중한 재산 계획을 통해 장로교회의 사명과 사역 뿐만 아니라 사랑하는 사람들을 위한 목적을 달성 할 수 있습니다. 조치를 취하기 전에 변호사 또는 고문과 재정 및 재산 기획에 관한 조언을 구하십시오.



200 E 12th Street, Jeffersonville, IN 47130
800-858-6127 presbyterianfoundation.org