



“Su plan patrimonial es un regalo que le permite a su familia concentrarse en los

**recuerdos**

no en los desafíos”

—Eve Rusk

Experience the joy of giving • njcsda.org



Planned Giving  
& Trust Services

Seventh-day Adventist Church  
NEW JERSEY CONFERENCE

## ¿Cómo te puede ayudar PGTS a crear un plan patrimonial?

El personal de servicios fiduciarios y donaciones planificadas guiará a los miembros a través del proceso de planificación patrimonial, eliminando incertidumbres y ayudando a los miembros a sentirse cómodos y preparados. Para los miembros que deseen dar algún donativo para la difusión del evangelio a través de su patrimonio, PGTS puede ayudarlos a crear un plan de donaciones que se adapte a las necesidades de su familia.

Si tienes el deseo de hacer un regalo a una de las organizaciones de la Conferencia de Nueva Jersey (como tu iglesia local, escuela local o Tranquility Camp), te ofrecemos el reembolso del 100% de los honorarios de abogados por familia para testamentos, poderes notariales o fideicomisos, siempre y cuando consideres a una de nuestras organizaciones de la Conferencia de Nueva Jersey con una donación del 10% para testamentos o del 15% para fideicomisos.

## Sherry y Gary

**están listos para jubilarse el próximo año.**

Ellos necesitan algunos consejos sobre las implicaciones fiscales y las formas de navegar esta próxima etapa de su vida. Ello están preparados para involucrarse más en la iglesia, pero antes de su jubilación, ellos quieren garantizar que sus cuentas hayan sido pagadas, además quieren hacer una donación significativa a los programas para niños.

Para saber más sobre los próximos pasos de Sherry y Gary, escanee el código QR o visite

[SherryandGary.willplan.org](https://SherryandGary.willplan.org)



# Conceptos Básicos de Planificación Patrimonial

## Testamentos \*

Su testamento es uno de los documentos más importantes que firmará durante su vida. Su preparación requiere una cuidadosa reflexión y una sabia planificación para tener la certeza de que las posesiones materiales que Dios ha confiado a su cuidado se distribuirán de acuerdo con sus deseos.

### ¿Quién necesita un testamento?

- Todo adulto que haya acumulado bienes.
- Padres jóvenes que están preocupados por la tutela de sus hijos en caso de un desastre.
- Personas solteras de todas las edades que deseen dirigir lo que sucederá con sus bienes.

### ¿Es necesario un testamento?

Si fallece sin testamento, la corte debe dividir sus bienes de acuerdo con la ley del estado en el que reside al momento de la muerte. Estas leyes no toman en consideración las necesidades educativas o financieras de su familia, o la obra del Señor.

## Un fideicomiso en vida \*

Los activos (bienes) colocados en un fideicomiso evitan el proceso de sucesión (probate), lo cual resulta en ahorro de tiempo y dinero. A continuación, se presentan razones para considerar la implementación de un fideicomiso en vida:

- Cuando tiene muchas propiedades o activos en su patrimonio
- Para salvar a sus hijos mayores de sí mismos (protección de gasto-ahorro)
- Garantizar la privacidad de la familia y que toda la información se mantenga en estricta confidencialidad.
- Cuando desee una distribución compleja
- Asegura que los beneficiarios recibirán su parte honesta, según el acuerdo.

*\*La Conferencia de Nueva Jersey y sus empleados ya no aceptan el papel de albacea/representante personal en los nuevos testamentos así como tan poco el rol de fiduciario o fiduciario sucesor en nuevos fideicomisos en vida.*

## Donaciones de Fondos en Fideicomiso \*\*

También llamado fideicomiso "dar dos veces", este fideicomiso le permite transferir una cuenta IRA u otros activos a un fideicomiso benéfico con pagos de por vida o plazo (hasta 20 años) a uno o más beneficiarios (niños u otros). El resto del fideicomiso se destina a una organización benéfica de su elección al final del plazo. Este fideicomiso es un contrato irrevocable.

## Anualidad Sobre Donaciones \*\*

Al crear una anualidad de este tipo, usted recibirá una considerable deducción fiscal por donaciones, así como pagos fijos de por vida. Una anualidad sobre donaciones puede seguir vigente durante la vida de una o dos personas. Para una pareja casada, por ejemplo, los pagos se seguirán efectuando hasta que ambos hayan fallecido.

Esto ofrece a los miembros y amigos la oportunidad de crear una anualidad de regalo en beneficio de una organización de la iglesia; apoyando la causa de Dios y al mismo tiempo preservando los ingresos esenciales.

\*\*Disponible a través de Western Adventist Foundation [www.wafsa.org](http://www.wafsa.org)

## Designación de un beneficiario

### Beneficiarios de Fondos de Jubilación (IRA), Seguros de Vida y Cuentas Bancarias

Los beneficios de transferencia por fallecimiento están disponibles en muchas cuentas financieras. Tómese el tiempo para nombrar beneficiarios alternativos y estas personas u organizaciones pueden recibir los fondos directamente sin pasar por la corte. Si nombra a múltiples beneficiarios, use porcentajes para la distribución.