

# 傳承基金

幫助您建立永續長存的影响力

25  
YEARS  
OF IMPACT

 Give2Asia  
myriad alliance

## 建立方法

### 設計符合您需求的基金

設立傳承基金，為您支持的慈善團體提供永久或特定期限的持續支持。您可以為您的基金命名，並與我們的專業顧問合作，共同規劃捐贈結構，滿足您的永續需求。

### 彈性規劃捐款時程與方式

您可以依您希望的時間捐款到您的傳承基金中。在您生前，可以用享有稅務優惠的贈與形式向您的傳承基金進行捐贈。您也可以規劃慈善遺贈，享有遺產稅扣除額。此外，您也可以將退休帳戶或人壽保險單的受益人指定為「傳承基金」。

### 投資產生收益

我們將您的傳承基金進行投資配置，讓這筆資產能夠隨著時間，在免稅的條件下持續累積增長。設立基金時，您可以指定投資顧問，或從 Give2Asia 現有的投資組合中選擇一項，做於您的資產配置。Give2Asia 的投資委員有多年經驗，將依照您設立的指導方針，確保妥善投資基金以產生收益。

### 支持您關心的慈善機構

Give2Asia 會依照您為基金設定的目標與規範，撥款給您持續支持的公益機構或慈善團體，讓您的愛心長期發揮效益。Give2Asia 並將保持與特定受助對象的合作關係，確保您的基金能夠發揮最大效益，長期支持您所關心的公益事業。

### 立即行動

即使您計畫未來才透過遺囑贈與的方式，將大部分資產捐贈至您的傳承基金，我們仍建議您現在就先行設立。這個流程非常簡便、直接，且提前設立對您的資產規劃而言，將是穩妥周全的安排。請立即與我們聯繫。

## 現在開始討論

- 預約視訊會議: <https://give2asia.org/contact/>
- Call: +1.415.967.6300
- Email: [info@give2asia.org](mailto:info@give2asia.org)

## 多元的捐贈選擇

Give2Asia 不提供專業的財務建議。

請務必洽詢您的法律或稅務顧問，確認以下稅務規定對您個人狀況的適用性及影響。

### 生前捐贈

現金捐贈通常可以在捐贈當年度全額抵稅。若您捐贈已增值的股票或其他不動產，不僅可以免除資本利得稅，還可以依捐贈物的市價申報慈善扣除額。

### 遺贈

您可以在遺囑中指定捐贈特定金額、出售財產後捐贈所得，或捐出剩餘遺產的一定比例給您的傳承基金。您的遺產將可享捐贈金額的遺產稅慈善扣除額。我們可以提供您範本文字，方便您在最後遺囑中加入相關條文。

### 人壽保險單

您可以將您的「傳承基金」指定為人壽保險單的受益人。

雖然保單的價值將計入您的遺產總額，但預期將會獲得等額的遺產稅慈善扣除額來抵扣。

### 退休計畫資產

您可以將您的「傳承基金」指定為您退休帳戶（例如：401(k) 或 IRA）的受益人。如此一來，在您過世時，這筆資產將無需繳納任何遺產稅，未來基金提領時也不需支付所得稅。

### 慈善剩餘信託

透過慈善剩餘信託，您可以將現金、有價證券或其他資產放入信託中。

該信託會每年向一位或多位受益人支付款項，支付期限為終生或特定年限。當信託終止時，剩餘資產將轉入您的「傳承基金」。設立信託時，將立即享有所得稅扣除額的優惠，並可避免資本利得稅和遺產稅。

### 慈善主導信託

若設立慈善主導信託，您的傳承基金就可以在特定年限內，每年固定從信託資產或收益中拿到款項。當信託終止時，資產會依信託文件的規定，回到您手上、進入您的遺產總額，或者直接轉給您的繼承人。繼承人可能因此享有大幅降低的贈與稅和遺產稅優惠。

### 管理費用

為支付作業與人事成本，Give2Asia 每年將按基金餘額收取 70 個基點（相當於 0.7%）的管理費用。這是全包的費用，除了您所推薦的第三方投資顧問可能收取的費用之外，我們不會再有其他額外的法律、維護或撥款手續費。