



IRA的合格慈善分配

IRA所有者，年龄为70岁 $\frac{1}{2}$ 或年满一定年龄且乐于慈善的人士可以考虑从他们的个人退休账户（IRAs）中进行合格慈善分配（QCDs），作为一种税收效益良好的方式来资助慈善目标。

首次于2006年《养老金保护法案》中提出，合格慈善捐赠规定允许符合特定要求的纳税人从他们的个人退休账户（IRAs）中直接进行免税慈善捐赠。该规定最初计划于2007年到期，但经过延期，最终随着2015年《保护美国人不增税》（PATH）法案的通过而成为永久性立法。

一项合格的慈善分配允许70岁半或以上的IRA所有者直接将资金从他们的IRA转移到合格的501(c)(3)慈善机构，并避免在分配上支付联邦所得税。自2016年实施以来，年度QCD限额一直保持在10万美元。然而，从2024年开始，限额已经开始根据通货膨胀指数进行调整。2025年的QCD限额为10.8万美元。

已婚夫妇每人可以从自己的IRA中做出最高108,000美元的QCD，潜在总额可达216,000美元，并考虑通货膨胀调整。由于QCD分配在联邦所得税目的的收入总额中排除，该捐赠不再有资格获得联邦慈善税收减免。

排除在总收入之外为那些不逐项扣除的纳税人提供了一种税收效率较高的慈善捐赠方式。

可能还有更多好消息。由于合格慈善捐赠（QCDs）不会增加调整后的总收入（AGI），捐赠者可能避免触发逐步淘汰规定，这可能会导致某些税收减免被消除，并且可能有助于降低医疗保险保费，减少应纳税的社保收入金额。较低的AGI也可能允许有更大的医疗费用扣除额、从参与租赁房地产的主动参与中产生的被动损失，以及降低净投资所得税（医疗保险税）。此外，由于QCDs不计入应税收入，它们不会影响那些详细列出慈善扣除的捐赠者的慈善捐赠AGI限制，允许捐赠者进行更大的慈善捐赠。

《SECURE法案》将必须开始提取税收递延退休账户所需最低分配（RMD）的年龄提高，但将QCD（合格慈善捐赠）的年龄保持在70岁 $\frac{1}{2}$

除了慈善机构获得的利益外，合格的慈善捐赠可以用来满足您从个人退休账户（IRA）中必须提取的全部或部分最低必要分布额（RMD）。您可以对超过RMD的金额进行QCD；然而，超过当年RMD的金额不计入满足未来年份RMD的计算中。每个日历年度，超过108,000美元（考虑通货膨胀调整）的QCD金额不能结转到来年，超出部分将被视为应税分配；但是，如果您详细列出您的扣除项，您可能能够对超出部分进行联邦慈善扣除。

《SECURE法案》将您必须开始提取规定的最低分配（RMDs）的退休账户的年龄提高了，但将合格慈善捐赠（QCD）的年龄维持在70½岁。

2023年1月1日起，退休账户所有者必须开始提取RMD的年龄提高至73岁。在2022年12月31日之前满72岁以及2020年1月1日之前满70岁半的个人需要继续按计划提取RMD。SECURE Act 2.0将必须开始提取RMD的年龄提高到2033年1月1日及以后满75岁的人的75岁。

除提高RMD（最低提款额度）年龄外，SECURE法案的通过现在允许个人在达到70岁半后继续向传统IRA（个人退休账户）进行缴款，只要IRA持有人有收入即可。如果您的目的是进行缴款和QCD（合格退休金捐款）提款，请谨慎行事，因为70岁半之后所进行的IRA缴款不能被撤销并用作QCD。这样做将减少QCD的数量，并可能产生应税事件。

它的工作原理

- 您必须在QCD日期或之后达到70岁半，而不仅仅是您满70岁半的那一年。
- QCD必须捐给合格的慈善机构，并且必须直接从您的IRA受托人转移到该慈善机构。
- 您从IRA收到的分配不能追溯性地转变为合格慈善捐赠（QCD）。

- QCD必须是一种否则将构成应税分配的QCD。IRA中的税后资金不能用于进行QCD
- QCDs必须来自个人退休账户（IRA）或滚动IRA，而不是401(k)或合格雇主计划。您可能能够将利润分享计划或养老金计划中的资产滚转，然后从IRA进行QCD转账。
- 遗产IRA的受益人可以进行合格慈善捐赠（QCD），但必须在进行QCD时年满70岁半或以上。
- QCDs可以从SEP和SIMPLE IRAs中制作，只要雇主在制作QCD的日历年内没有向账户做出贡献。换句话说，它必须被视为一个非活跃账户。
- QCD必须是无条件的慈善捐赠。根据SECURE Act 2.0的新规定，70岁半及以上的个人可以一次性将资金直接捐赠给一个或多个慈善赠予年金（CGA）或慈善剩余信托（CRT），这将被视为QCD，并计入年度QCD限额。2025年，CGA或CRT的限额为54,000美元，并将每年进行调整。个人在其一生中只能在单一年度内行使这一选项一次。
- 请注意，并非所有州都遵循联邦所得税法对合格退休金提款（QCDs）的规定，所得税规则因州而异。
- 必须在12月31日之前制成的QCDs才能计入日历年度的RMD。
- 个人若希望减少其RMD收入，应首先从IRA直接进行QCD至合格慈善机构，然后提取其年度RMD，因为任何一年（对于受RMD约束的所有者）从IRA提取的第一笔钱被视为满足了RMD。此规则被称为“首笔钱提取”规则。

合格慈善捐赠可以是您执行慈善计划时的有效工具。我们鼓励您与您的威廉布莱尔财富顾问交谈，了解更多关于我们的财富规划和慈善服务的信息。

2025年2月

本信息仅作参考性和教育性使用，且不在提供、也不应依赖以提供会计、法律、税务或投资方面的建议。

建议。请咨询您的税务和/或法律顾问，以了解您个人的具体情况。只有在仔细评估后，才能提供投资建议和推荐。

投资者目标、指南和限制的考虑。本报告中的事实陈述来源于我们认为可靠的来源，但此类陈述仅供参考。

未经任何关于准确性、完整性或其他方面的保证。除非另有说明，所表达的意见均为我们自己的观点，并可能随时更改，恕不另行通知。