



Legacy Gifts

Our vision is to emphasize the power of economic opportunity and act as a catalyst for positive community change by contributing to the growth and success of small businesses.

Leave a Legacy. Empower Individuals, Fuel Dreams, Generate Impact, and Change Lives.

Prospera's mission reflects our commitment to empowering entrepreneurs in the U.S. For decades, we have provided business owners with critical, selfless assistance. With continued support from generous friends and past clients, our impact will transcend.

Creating Your Charitable Legacy

For over 30 years, Prospera has been a driving force in entrepreneurship and economic growth. As a trusted ally in economic development, we equip and empower individuals and families with essential, personalized resources—at no cost—to help them start, sustain, and grow their businesses.

By making a planned gift to Prospera, you ensure that future generations have access to the expertise, guidance, and tools they require to be successful business owners and achieve the American Dream. Your generosity can create a lasting impact, fueling economic growth and strengthening our community.

Through educational seminars, tailored business consulting and advancement services, and access to capital and procurement readiness, Prospera has transformed thousands of entrepreneurial dreams into thriving businesses, helping individuals improve their livelihood. Your gift ensures this impact continues, empowering future entrepreneurs to build prosperous businesses, create financial stability for their families, and contribute meaningfully to their communities.

Your Bequest Creates a Lasting Impact

By including Prospera in your estate plan, you join a visionary group committed to fostering prosperity in the community. As a member of our **Legacy Society**, you will receive special recognition—or you may choose to remain anonymous. Your commitment can inspire others to invest in hardworking families, in the success of small businesses, and in the longevity of our assistance. A planned gift to Prospera is more than generosity—it is an investment in a stronger and more prosperous future.

DONOR ADVISED FUNDS, PRIVATE FOUNDATIONS AND SUCCESSION PLANS

Some supporters choose to formalize their commitment to multiple charities through a **donor-advised fund or private foundation**. One impactful way to leave a legacy is by naming **Prospera** as a beneficiary within your fund or foundation's succession plan. These gifts ensure long-term support for our mission and qualify you for membership in Prospera's **Legacy Society**.

QUALIFIED CHARITABLE DISTRIBUTION (QCD)

Consider making a direct charitable donation using the funds from your annual Required Minimum Distribution (RMD). By doing a direct charitable donation (full or partial), the funds will be transferred directly to Prospera from your IRA or 401(k) account and are therefore not taxable in the current year.



GIVING THROUGH RETIREMENT PLANS

Naming Prospera as a beneficiary of your retirement plan is a strategic and tax-efficient way to make a lasting impact.

- **Maximize Your Gift:** Retirement assets left to heirs may be subject to both estate and income taxes, significantly reducing their value.
- **Tax-Free Contribution:** By designating Prospera as a beneficiary, your gift is received in full, without tax deductions.
- **Flexible Giving:** You can designate Prospera in your IRA, Keogh, tax-sheltered annuity, or pension plan.

To make a bequest of retirement assets, simply request a **Change of Beneficiary Designation Form** from your plan administrator and use the following designation:

"Prospera (Prospera Initiatives, Inc.), for the benefit of (state the purpose)."

ESTATE GIFTS

Estate gifts play a vital role in sustaining Prospera's programs, expanding our impact, and ensuring entrepreneurs have continued access to essential resources. You can designate Prospera a beneficiary through:

- A **codicil to your will**
- An **amendment to your revocable trust**
- A **retirement plan beneficiary designation**
- Naming Prospera as the **beneficiary of your life insurance policy**
- A **donor-advised fund or private foundation succession plan**

To ensure your wishes are properly carried out, estate plans should be prepared with an attorney. Our team is available for guidance on incorporating Prospera into your legacy planning, helping you create a meaningful and enduring impact.

OTHER GIVING OPTIONS

Cash: A straightforward and immediate way to create your legacy gift.

Stocks & Securities: Gifts of appreciated stocks, bonds, or mutual funds offer greater tax benefits than cash donations. They are easy to transfer, provide a charitable deduction at full market value, and help you avoid capital gains taxes.

Closely Held Stock: Privately owned business interests can be transferred to Prospera, offering a charitable deduction based on the appraised fair market value while avoiding capital gains tax.

Life Insurance: If you have a life insurance policy that is no longer needed, you can create a leadership legacy by naming Prospera as a beneficiary. Additionally, you can purchase a new policy in Prospera name and receive a tax deduction for premium payments.

Our team at Prospera is available to consult with you and your advisers on planned giving options

**For more information,
contact:**

Karla Marie Perez
(407) 458-5115

kmperez@prosperausa.org
www.ProsperaUSA.org

By incorporating Prospera into your legacy planning, you ensure a lasting and positive impact for future generations. Let us help you explore the best giving strategy focused on your goals.

Your entire gift is tax deductible. 100% of each contribution is received by Prospera Initiatives, Inc., dba Prospera, a 501(c)(3) nonprofit organization. A COPY OF THE OFFICIAL REGISTRATION AND FINANCIAL INFORMATION MAY BE OBTAINED FROM THE DIVISION OF CONSUMER SERVICES BY CALLING TOLL-FREE 1-800-435-7352 WITHIN FLORIDA OR BY VISITING www.800helpfla.com. REGISTRATION DOES NOT IMPLY ENDORSEMENT, APPROVAL, OR RECOMMENDATION BY THE STATE.



Un legado con propósito

Nuestra visión es crear oportunidades económicas y actuar como catalizador para cambios positivos en la comunidad, contribuyendo al crecimiento y éxito de los pequeños negocios.

Deje un legado. Capacite a individuos, impulse sueños, genere Impacto y cambie vidas.

La misión de Prospera refleja nuestro compromiso de apoyar al emprendedor en los Estados Unidos. Durante décadas, hemos brindado asistencia crítica y desinteresada a dueños de pequeños negocios y emprendedores que desean iniciar un negocio. Con el apoyo continuo de generosos colaboradores y clientes, nuestro impacto continuará y trascenderá.

Construyendo su legado caritativo

Durante más de 30 años, Prospera ha sido un promotor del emprendimiento y crecimiento económico. Como un aliado confiable en el desarrollo económico, brindamos a individuos y familias recursos esenciales y personalizados—sin costo alguno—para ayudarles a iniciar, fortalecer e impulsar sus negocios.

Al hacer un regalo planificado a Prospera, nos ayuda a garantizar que futuras generaciones tengan acceso a la experiencia, orientación y herramientas necesarias para ser dueños de negocios exitosos y alcanzar El Sueño Americano. Su generosidad puede generar un impacto duradero, impulsando el crecimiento económico y fortaleciendo nuestra comunidad.

A través de seminarios educativos, consultoría empresarial personalizada, servicios profesionales, y apoyo para acceder a capital y contratos, Prospera ha transformado miles de sueños en negocios prósperos, ayudando a las personas a mejorar su calidad de vida. Su contribución aseguraría que este impacto continúe, ayudando a futuros emprendedores a que construyan negocios sólidos, generen estabilidad financiera para sus familias y contribuyan significativamente a sus comunidades.

Genere un impacto duradero con su legado

Al incluir a Prospera en su planificación, usted se unirá a un grupo visionario comprometido con fomentar la prosperidad dentro de la comunidad. Como miembro de nuestro **Círculo de Legado**, recibirá un reconocimiento especial (si así lo desea), o puede permanecer en el anonimato. Su compromiso tiene el poder de inspirar a otros a invertir en familias trabajadoras, en el éxito de los pequeños negocios y en la continuación de nuestros servicios. Un regalo planificado a Prospera no es solo un acto de generosidad—es una inversión en un futuro más sólido, positivo y próspero para todos.

Fondos asesorados por donantes, fundaciones privadas y planes sucesorios

Algunas personas optan por formalizar su compromiso con múltiples organizaciones benéficas mediante un fondo asesorado por donantes (*donor-advised fund*) o una fundación privada. Una forma significativa de dejar un legado es nombrar a Prospera como beneficiaria dentro del plan sucesorio de dicho fondo o fundación. Este tipo de regalos aseguran el apoyo continuo a nuestra misión y le califican para ser miembro del Círculo de Legado de Prospera.

Distribución caritativa calificada (QCD)

Considere hacer un regalo caritativo directo utilizando los fondos de su Distribución Mínima Requerida (RMD) anual. Al realizar un regalo directo a una organización benéfica (ya sea parcial o total), los fondos se transfieren directamente a Prospera desde su cuenta IRA o 401(k), por lo cual no están sujetos a impuestos en el año en proceso.



Donaciones mediante planes de jubilación

Nombrar a Prospera como beneficiaria de su plan de jubilación es una forma estratégica y eficiente desde el punto de vista fiscal para dejar un impacto duradero:

- **Maximice su regalo:** Los activos de jubilación heredados por los descendientes pueden estar sujetos a impuestos sucesorios y sobre la renta, lo cual reduce su valor considerablemente.
- **Contribución libre de impuestos:** Al designar a Prospera como beneficiaria, su donación se recibe en su totalidad, sin deducciones fiscales.
- **Donación flexible:** Usted puede designar a Prospera como beneficiaria de su cuenta IRA, plan Keogh, anualidad con beneficios fiscales o plan de pensión.

Para realizar un legado de este tipo, simplemente solicite a su administrador del plan **el formulario de cambio de designación de beneficiario** y utilice la siguiente designación:

“Prospera (Prospera Initiatives, Inc.), para el beneficio de (indicar el propósito).”

Legados testamentarios (regalos patrimoniales)

Los regalos patrimoniales son esenciales para la sostenibilidad de los programas de Prospera, permitiendo ampliar nuestro alcance e impacto y asegurar que los empresarios continúen recibiendo recursos esenciales. Usted puede designar a Prospera como beneficiaria a través de:

- Un codicilo a su testamento
- Una enmienda a su fideicomiso revocable
- Una designación como beneficiaria en su plan de jubilación
- El nombramiento de Prospera como beneficiaria de una póliza de seguro de vida
- Un fondo asesorado por donantes o plan sucesorio de fundación privada

Para garantizar que sus deseos se cumplan adecuadamente, le recomendamos que prepare su plan con la asistencia de un abogado calificado. Nuestro equipo está disponible para orientarle sobre cómo incluir a Prospera en su planificación patrimonial.

Otras opciones

Efectivo: Una forma directa e inmediata de crear su donación de legado.

Acciones y valores: Las donaciones de acciones, bonos o fondos mutuos apreciados ofrecen mayores beneficios fiscales que las donaciones en efectivo. Son fáciles de transferir, proporcionan una deducción caritativa por el valor de mercado total y le ayudan a evitar impuestos sobre las ganancias de capital.

Acciones de empresas privadas: Los intereses comerciales de propiedad privada pueden transferirse a Prospera, ofreciendo una deducción caritativa basada en el valor justo de mercado tasado, al mismo tiempo que se evita el impuesto sobre las ganancias de capital.

Seguro de vida: Si tiene una póliza de seguro de vida que ya no necesita, puede crear un legado de liderazgo nombrando a Prospera como beneficiario. Además, puede adquirir una nueva póliza a nombre de Prospera y recibir una deducción fiscal por los pagos de las primas.

Nuestro equipo está disponible para consultarle a usted y a sus asesores sobre las opciones de donaciones planificadas.

**Para más información,
contáctenos:**

Karla Marie Perez
(407) 458-5115

kmperez@prosperausa.org
www.ProsperaUSA.org

Al incorporar a Prospera en su planificación de legado, usted asegura un impacto duradero y positivo para las generaciones futuras. Permítanos ayudarle a explorar la mejor estrategia de donación enfocada en sus objetivos.

Su donación es completamente deducible de impuestos. El 100% de cada contribución es recibido por Prospera Initiatives, Inc., que opera como Prospera, una organización sin fines de lucro 501(c)(3). UNA COPIA DEL REGISTRO OFICIAL Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA PUEDE OBTENERSE DE LA DIVISIÓN DE SERVICIOS AL CONSUMIDOR LLAMANDO GRATUITAMENTE AL 1-800-435-7352 DENTRO DE FLORIDA O VISITANDO www.800helpfla.com. EL REGISTRO NO IMPLICA RESPALDO, APROBACIÓN NI RECOMENDACIÓN POR PARTE DEL ESTADO.