



很多較大的證券和投資管理公司，都設有此類基金，以助捐獻者靈活的處理捐贈事宜。方法是捐贈者在這些公司開設戶口，然後將捐贈的款項或資產存入該戶口內。證券和投資公司便代購買數類保守、風險低、有固定收入的共同資金。投資的收益可按戶主的意願，捐給不同的慈善機構，捐獻者可在捐贈當年以捐額總值抵稅。

此捐贈辦法的主要優點，是開戶手續簡便、最低定額小、管理費用低廉，捐獻者可很有彈性的處理，何時捐贈及捐贈多少給受惠機構。特別在下列情況，捐獻者更可考慮採用此辦法：(一)想用已增值的資產，如股票來捐贈，又想省掉增值稅。(二)未能即時決定將款項捐給那個機構或教會。(三)捐獻的當年收入較平常高，可用此辦法增加當年的扣稅額，但捐贈的款項卻可延至翌年(或以後)才分發出去。

問題解答

問：有那些證券公司提供此類戶口？

答：很多大型證券公司如美林證券(Merrill Lynch)，嘉信理財(Charles Schwab)，運通(American Express)都在此列，但這並不代表「家新」的推薦。

問：管理費多少？

答：如一般財務管理一樣，此項服務是收費的。例如：Fidelity 的 Charitable Gift Fund(慈善捐獻基金)，收費率是每單百分之一。除了公司收的管理費外，某些共同基金也收小量的管理費，此類費用通常少於百分之一。

問：投資工具有何選擇？

答：每間證券財務公司所提供的都不一樣，通常有大型商業機構的債券、國庫債券、州郡債券...等有固定收入的投資工具。

問：有沒有最低投資額？

答：有，運通(American Express)的最低開戶額是兩萬五千美元，並每年可增加五千元；Fidelity 的最低開戶額則是一萬美元。