

Una lista abreviada de verificación de activos de planificación patrimonial:

El mayor problema con cualquier plan patrimonial es no hacer nada. Si no da a conocer sus deseos de la manera legal adecuada, la decisión se tomará por usted, en la mayoría de los casos por ley estatal, sucesiones o la compañía propietaria de sus activos o deudas. La mejor solución para esto es hacer su plan de patrimonio a plazos mediante la creación de una lista de verificación (Selección de [Bob Carlson's Retirement Watch](#)). Comience elaborando un plan patrimonial simple y básico de vez en cuando, afílelo y mejórelo gradualmente.

¿Necesita un testamento y está al día?

Los amigos, los parientes que no sean el núcleo familiar, la pareja de hecho, las organizaciones benéficas y sus mascotas no recibirán nada si muere sin dejar un testamento.

Reúna los documentos importantes.

Los documentos clave incluyen:

- Identificación personal: Acta de nacimiento, pasaporte y acta de matrimonio.
- Documentos de atención médica
- Declaración de ingresos y otros documentos de impuestos
- Copias de extracto de cuentas
- Copias de pólizas de seguros
- Título de propiedad y escrituras
- Certificados de participación
- Prueba de propiedad de los activos
- Documentos de matrimonio y divorcio y actas de nacimiento
- Última voluntad y testamento
- Poder legal
- Directiva de atención médica
- Acuerdos de fideicomiso
- cuentas de redes sociales
- Resúmenes de deudas de préstamos, hipotecas, tarjetas de crédito, etc.
- Facturas recurrentes
- Decreto de divorcio
- Títulos de vehículos

Mantenga un registro de sus activos y patrimonio

¿Necesita el poder legal para la atención médica?

Si estuviera incapacitado, el poder legal para la atención médica sería el documento que empoderaría a una persona de confianza elegida por usted a hacer decisiones médicas en representación de usted.

¿Debe considerar el poder del abogado financiero?

Considere un poder financiero que pueda actuar en su nombre en asuntos financieros en caso de discapacidad.

Seleccione los beneficiarios de sus plan de pensiones.

¿Debe considerar un fideicomiso?

Un fideicomiso en vida revocable (conocido en inglés como un revocable living trust) es un documento legal que le da la autoridad para tomar decisiones sobre el dinero o los bienes de otra persona mantenidos en un fideicomiso.

Si es dueño de un negocio, ¿tiene un plan de sucesión de la gerencia y un plan de sucesión de la propiedad?

Deje un paquete de instrucciones, listas de verificación y documentos para el albacea y la familia

Este es un documento que brinda información valiosa que su albacea y su familia necesitan para ubicar todos los artículos en el n.º 2 anterior. Esto debe incluir la información de contacto de familiares y amigos para notificarles que ha fallecido. Este no es un documento legalmente vinculante.

Planee para reexaminar – Lista de verificación de planificación patrimonial para actualizarla

Muchos cambios de la vida puede requerir cambios en su planificación patrimonial. Cosas como:

- Estado civil de usted y sus familiares
- El parto o adopción de niño o nietos
- Una enfermedad o discapacidad grave de usted o otro miembro de la familia
- Cambios en el apoyo de los padres, hijos, suegros, o otros familiares
- Problemas financieros de familiares
- Cambios en posesión del negocios
- Fallecimiento de beneficiarios, incluyendo familia y amigos

[Bob Carlson's Retirement Watch](#)

© Eagle Products, LLC – a division of Caron Broadcasting, Inc. All rights reserved.
122 C St NW, Suite 515, Washington DC 20001