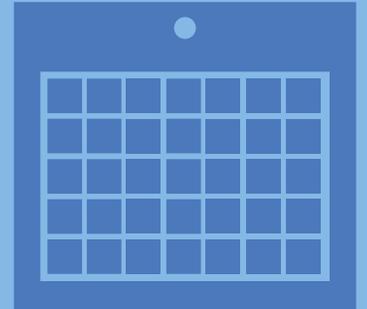


# Planificación Heredada

¿Sabe que la herencia promedio se gasta por completo dentro de los 17 meses de recibida?



La mayoría de las familias no consideran cómo garantizar que los activos y los valores se transfieran correctamente a sus herederos en su patrimonio; sin embargo, una planificación adecuada puede garantizar que la riqueza y los valores continúen durante las generaciones venideras. Considere la información siguiente que le puede ser útil al planificar tal transferencia a la próxima generación.



**Cada situación familiar es única, y debe considerarse en función de las necesidades individuales y las relaciones familiares. Al completar la planificación de patrimonio y legado, se deben considerar factores tales como si las personas involucradas se llevan bien o no, si personas específicas manejan bien el dinero o no, o si los miembros de la familia tienen el mismo entendimiento sobre cómo se deben manejar los activos. Las siguientes son algunas recomendaciones sobre los pasos a seguir para establecer legados que continuarán ya mucho después de que usted se haya ido.**

## Dejar un Legado de Valores

- **Deje Pautas e Instrucciones en Sus Documentos**- Su planificación patrimonial debe ser personalizado según las necesidades específicas de su familia, y debe reflejar sus intenciones sobre cómo se gastan o utilizan los activos y el valor.
- **Deje Expresiones de Amor y/o Valores**- Para pasar valores a la próxima generación es importante que expresa claramente cuáles son y porqué son importantes para usted.
- **Deje la Historia de la Vida** -Las experiencias y cuentos de la vida suya conforman quién llegue a ser. Ellos informan porqué tiene los valores que tiene. Al transmitir esas cuentas junto a los valores, es mucho más probable que los destinatarios entiendan porqué ha establecido su plan en la manera que lo hizo y que se preocupen de ello.

# Dejar un Legado de Poder

• **Use el Seguro de Vida**- el seguro de vida es el método más fácil y más rentable de dejar más riqueza a la próxima generación. Al aprovechar de un beneficio fallecero del seguro de vida, incluso los patrimonios modestos pueden crear un legado de riqueza para pasar a la generación futura.

• **Mantenga la Riqueza Concentrada**- los fondos de herencia a menudo se dividen y gastan en vez de crecer. Si deseas que la riqueza continúe por generaciones siguientes, se debe considerar mantener los activos en un fideicomiso o empresa estructurada con lineamientos para su uso.

• **Perpetue al Valor en Generaciones Futuras**- crear un legado de riqueza intergeneracional es aún más eficaz cuando se instruye a la próxima generación a hacer lo mismo, ya sea por establecer seguros de vida u otras inversiones que sean transferidas, o por aumentar o reemplazar la riqueza que les queda en lugar de simplemente gastarlo.

# Dejar un Legado de Caridad

• **Planee Para el Ahorro de Impuestos**- al buscar deducciones de impuestos, considere dejar los activos del patrimonio a causas benéficas. Muchas estrategias de planificación caritativa le pueden dar ahorros significativos hoy, aunque los obsequios se realizarán en algún momento en el futuro.

• **Involúcrase Personalmente en las Donaciones**- las donaciones benéficas son una experiencia diferente cuando se involucra en la causa a la que ayuda al donar, que cuando solo deja el dinero a la organización.

• **Involucre a la Familia en las Donaciones**- cuando los miembros de la familia participan en obras de caridad, la planificación y las experiencias de dar pueden tener un gran impacto en ellos.

**Debe consultar a un asesor legal competente para que lo ayude a determinar cuáles opciones se adaptarán mejor a sus necesidades y a hacerlas según sus recomendaciones.**

## También Considere:

- ¿Es importante para usted dejar un legado de valores?
- ¿Qué tan importante es para usted dejar un gran patrimonio a su familia?
- ¿Realiza actualmente contribuciones caritativas para los cuales no está reclamando deducciones de impuestos?
- ¿La donación planificada lo ayudaría a evitar impuestos de transferencia o impuestos sobre ganancias de capital significativos?
- ¿Ha expresado sus valores o compartido la historia de vida con sus seres queridos?

Si tiene preguntas o quiere una consulta gratis, favor de comunicarse con nuestra red profesional a través de su asesor/representante de IMPowerED, o visite nuestro sitio web: [www.impowerednetwork.com](http://www.impowerednetwork.com)

Administrado Por



**INTERVIVOS**

PLLC