

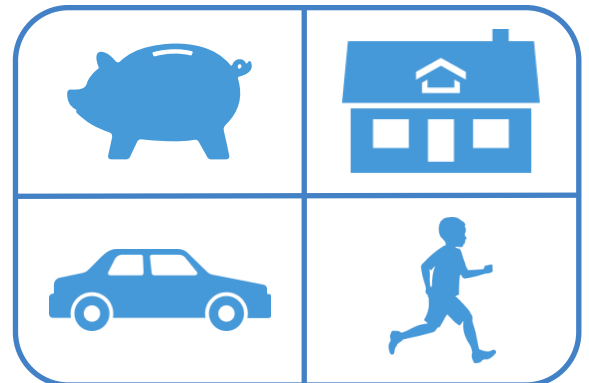


# Planificación Patrimonial

## ¿Sabe que menos de la mitad de los estadounidenses tienen algún tipo de plan patrimonial?

Aún cuando las familias han completado los documentos de planificación patrimonial, en demasiadas situaciones pasan por alto algún error, o faltan de financiarlo apropiadamente, o actualizar adecuadamente su plan a medida que pasa el tiempo. Dado lo importante que puede ser una planificación patrimonial adecuada para una familia, es fundamental asegurarse de tener los documentos correctos para protegerse contra emergencias imprevistas. La información que sigue le puede ser útil mientras planea proteger su patrimonio y a sus seres queridos.

**Cada persona tiene un patrimonio que proteger. Sin los documentos adecuados en caso de muerte o incapacidad, puede ser necesario un proceso judicial para que sus seres queridos reciban la autoridad legal para actuar en su nombre o administrar su patrimonio. Los documentos más comunes y necesarios para la planificación de su patrimonio son los siguientes:**



### **Poder Notarial Financiero Duradero**

Si está vivo pero incapacitado y no puede administrar sus propios asuntos, un poder notarial financiero duradero puede empoderar a alguien en quien confíe para que administre sus activos y propiedades, incluso sus necesidades diarias. Sin él, es poco probable que los bancos y otras instituciones permitan que alguien más que el propietario acceda a los fondos o tome decisiones hasta que una orden judicial nombre a un conservador sobre sus asuntos.

### **Testamentos Vitales, y Poderes Médicos**

De manera similar, las decisiones médicas y de atención médica requieren una autorización por escrito para que alguien tome decisiones en su nombre o reciba información personal protegida de atención médica. Los documentos apropiados pueden designar a alguien para administrar sus decisiones médicas si usted no puede hacerlo por sí mismo, tomar ciertas decisiones médicas antes de necesitar atención de soporte vital y/o permitir que sus seres queridos reciban información médica y tengan visitas al hospital sin necesidad de un permiso de terceros. Las soluciones de seguros pueden abordar específicamente la necesidad de pagar los costos de cuidado médico a largo plazo. Cuando se hacen correctamente, estos documentos también pueden evitar la necesidad de un guardián ordenado por un tribunal en caso de incapacidad.

# Última Voluntad y Testamento

Al fallecer, alguien deberá estar autorizado para administrar los bienes de su patrimonio y distribuir la propiedad a sus herederos. Si tiene hijos menores de edad, también deberá designar a alguien como guardián de sus hijos menores. Una última voluntad y testamento le permite designar a quién desea que desempeñe esos papeles para que un tribunal de sucesiones pueda designarlos.



## La Corte Testamentaria Puede:

- Costar mucho dinero-
- Tomar much tiempo-
- Causar estrés familiar-
- Invadir a su privacidad-

## Fideicomiso Viviente Revocable

Un fideicomiso viviente revocable le puede permitir transferir activos al fallecer sin necesidad de pasar por los procesos de la corte testamentaria. Se deja a un fideicomisario a cargo de administrar su patrimonio en su ausencia. Para hacerlo, debe estar correctamente estructurado y tener el título o el interés benéfico de todos sus activos. También puede brindarle a su patrimonio mucha más privacidad que un proceso de sucesión.

## Planificación de Fideicomiso Irrevocable

Cuando se necesita una planificación más avanzada con fines impositivos, calificación de beneficios o protección de activos, los fideicomisos irrevocables pueden proporcionar un valor tremendo. Los fideicomisos irrevocables pueden ser complejos y, una vez establecidos, no se modifican fácilmente. Por lo tanto, si necesita una planificación de fideicomiso irrevocable, es importante consultar con un asesor legal experimentado para analizar sus opciones.

## También Considere:

- ¿Podrán sus seres queridos tomar las decisiones necesarias por usted en caso de emergencia?
- ¿Está configurado su patrimonio para evitar la necesidad de procedimientos judiciales de sucesiones?
- ¿Cuándo fue la última vez que revisó sus documentos de planificación patrimonial?
- ¿Todos sus activos son propiedad de su fideicomiso, y están sus designaciones de beneficiarios en cuentas y activos actualizadas?

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