MY LEGACY MANAGEMENT
Recursos gratis · mylegacymanagement.com/es/recursos/

Lista inicial de planificación patrimonial

Qué reunir, a quién elegir y qué anotar antes de reunirse con un abogado.

Marque cada casilla a medida que avanza. Lleve esta página y sus listas a su abogado.

Documentos principales (los prepara un abogado)

- [ ] Un testamento, un fideicomiso en vida, o ambos. Pregunte a un abogado cuál le conviene en su situación.
- [ ] Un poder notarial duradero para las finanzas.
- [ ] Una directiva anticipada de atención médica, que nombra a quién decide sobre su atención médica y deja por escrito sus deseos.
- [ ] Una autorización HIPAA para que las personas que usted elija puedan hablar con sus médicos.

Las personas que actuarán por usted

- [ ] Albacea de su testamento o fiduciario sucesor: primera opción y una de respaldo.
- [ ] Agente de su poder notarial para las finanzas: primera opción y una de respaldo.
- [ ] Agente de su directiva de atención médica: primera opción y una de respaldo.
- [ ] Tutor para sus hijos menores de edad, si los tiene.
- [ ] Sus contactos profesionales: abogado, preparador de impuestos o contador público (CPA), agente de seguros, asesor financiero.

Beneficiarios (revise esto primero)

- [ ] El beneficiario de cada cuenta de jubilación, póliza de seguro de vida y anualidad. Por lo general, estos formularios deciden quién recibe el bien, aunque su testamento diga otra cosa.
- [ ] Un beneficiario de respaldo (contingente) en cada uno.
- [ ] Designaciones de pago al fallecer (POD) o de transferencia al fallecer (TOD) en las cuentas de banco y de inversiones.
- [ ] Si alguna de las personas que nombró ha fallecido, se ha divorciado o ha cambiado de situación desde que llenó el formulario.

Dinero y propiedades

- [ ] Cuentas de banco, de inversiones y de jubilación: compañía, tipo y adónde llegan los estados de cuenta.
- [ ] Bienes raíces: dirección, cómo está a nombre el título y quién tiene el préstamo.
- [ ] Pólizas de seguro de vida, de cuidado a largo plazo, anualidades y otros seguros: compañía y número de póliza.
- [ ] Deudas: hipoteca, préstamos y tarjetas de crédito.
- [ ] Negocios, y quién los manejaría.

Papeles e información digital

- [ ] Dónde están los originales: testamento, fideicomiso, escrituras, títulos de vehículos, actas de nacimiento y de matrimonio, documentos de baja militar.
- [ ] Una lista de sus cuentas en línea y una forma segura de compartir el acceso, como un administrador de contraseñas con acceso de emergencia.
- [ ] Quién sabe dónde está guardado todo.

Sus deseos

- [ ] Preferencias para el funeral o el entierro, y cualquier arreglo ya pagado.
- [ ] Sus preferencias de atención si usted no puede hablar por sí mismo.
- [ ] Una carta de instrucciones para su familia. No es un documento legal, pero ayuda con todo lo que un testamento no cubre.
- [ ] Objetos de valor sentimental y quién debe recibirlos.

Manténgalo al día

- [ ] Revíselo después de un matrimonio, un divorcio, un nacimiento o una adopción, una muerte en la familia, una mudanza, un cambio grande en sus bienes o un cambio en las personas que nombró.
- [ ] Si no, revíselo cada pocos años.

Esta página es educación general, no asesoría legal. My Legacy Management es una agencia de seguros, no un bufete de abogados. Las leyes cambian y cada familia es diferente, así que hable con un abogado con licencia en California sobre sus documentos y con un profesional de impuestos sobre sus impuestos.

Fuentes: Autoayuda de las Cortes de California: Guía sobre los bienes después de que alguien fallece (probate) · Código de Sucesiones de California: sección 4121 (poder notarial) · Código de Sucesiones de California: sección 4673 (directiva anticipada de atención médica)

My Legacy Management · Licencia de Agencia de Seguros de California #OL16240 · mylegacymanagement.com/start · Última actualización: 18 de octubre de 2026