



¿QUE ES UN "PLAN PATRIMONIAL"?

Hemos enumerado algunas de las preguntas y respuestas más comunes sobre un "plan patrimonial" para ayudarlo a decidir qué opciones son las mejores para usted.

¿Qué es un testamento?

Un "testamento" es un documento legal que le permite decidir quien hereda su propiedad cuando muere. Si tiene niños pequeños, un testamento puede enumerar quien cuidaría a sus hijos (un "Guardián") si algo le sucede. Con un testamento, también puede elegir quien se encargará de recoger y distribuir su propiedad (su "Ejecutor"). Un testamento no requiere que cambie el título de ningún activo mientras esté vivo. Un testamento solo tiene efecto después de tu muerte. y su ejecutor debe ser designado por el tribunal. Luego, un juez supervisará cómo se pagan sus deudas e impuestos, y como y a quien se distribuye su propiedad.

¿Qué pasa si muero sin un testamento?

Las cosas que posee (sus activos) solo a su nombre se dividirán de acuerdo con la ley estatal y se distribuirán a su cónyuge, pareja doméstica, hijos u otros familiares. El tribunal designará a alguien como "Administrador" (generalmente un pariente) para recopilar y distribuir sus activos. Un administrador realiza el mismo trabajo que un ejecutor.

¿Qué es un fideicomiso revocable?

Un "Fideicomiso" requiere un "Fideicomitente" (usted) para transferir dinero y sus activos al nombre o título de un Fideicomiso que sea para su beneficio o para otra persona. Un abogado puede preparar un "Fideicomiso revocable" si un Fideicomiso es la herramienta adecuada para usted. Por lo general, se le nombra como el primer "Fideicomisario" y controla sus activos durante su vida. A diferencia de un testamento (que entra en vigencia después de su muerte), un Fideicomiso revocable generalmente es efectivo una vez creado. Puede cambiar un Fideicomiso revocable durante su vida. Un "Fideicomiso del Sucesor" es alguien que administra sus activos cuando ya no puede manejar sus asuntos, o después de su muerte. Un fideicomiso generalmente no está supervisado por un tribunal y se considera más confidencial. Un Fideicomiso revocable generalmente se usa para administrar sus finanzas durante su vida, distribuir sus activos en su fallecimiento y evitar que el tribunal decida la validez de su testamento y una repartición de sus bienes.

¿Qué es un poder notarial?

Un "Poder notarial para la gestión financiera" nombra a alguien para ayudarlo con sus finanzas si no puede hacerlo. Solo ciertos activos requieren una representación legal (como acuerdos de seguro, beneficios públicos, automóviles o bienes que no están en su Fideicomiso). Un poder notarial no está supervisado por el tribunal, pero es un acuerdo entre usted y la persona que ha seleccionado como su agente para administrar sabiamente sus fondos. Puede cambiar un poder notarial durante su vida. La autoridad que le otorga a su agente bajo un poder notarial termina con su muerte.

¿Qué es una directiva anticipada de atención médica?

Una "Directiva de atención médica anticipada" le permite a usted decidir como desea que se tomen las decisiones de atención médica al final de su vida y quien las tomará. Esta directiva le dice a los médicos sus preferencias, incluidas las creencias religiosas, y ayuda a dirigir el tratamiento médico cuando no puede tomar sus propias decisiones. Una directiva anticipada de atención médica no es supervisada por el tribunal.

¿Qué es una curatela de la persona o patrimonio?

Si no puede tomar decisiones médicas o financieras, y no ha preparado ninguno de los documentos enumerados anteriormente, puede ser necesario que alguien presente una petición ante el tribunal para ser designado como su "Conservador" para manejar sus necesidades personales (donde usted vive o toma decisiones médicas por usted), o tanto para su "persona" como para su "patrimonio". El tribunal supervisa las curadurías una vez que se han establecido, y un Conservador debe presentar informes y cuentas regulares ante el tribunal.

¿Qué es un fideicomiso para necesidades especiales?

Un fideicomiso para necesidades especiales es un Fideicomiso creado para un beneficiario que tiene una discapacidad y que puede estar recibiendo beneficios públicos. Estos tipos de fideicomisos generalmente se crean a través de su propio plan patrimonial para proporcionar un beneficiario discapacitado en su fallecimiento, o pueden establecerse a través de los tribunales como parte de un acuerdo por haber sufrido lesiones personales, distribución de sucesiones o curatela.

¿Debo actualizar mi testamento, fideicomiso, directiva anticipada de atención médica o poder notarial todos los años?

No, pero sus documentos existentes deben ser revisados por un abogado si hay cambios importantes en su vida, como el nacimiento o la muerte de un hijo, la muerte de su cónyuge, el divorcio, el matrimonio o el nuevo matrimonio, la venta de la propiedad de su fideicomiso o ganar ¡la lotería! Los cambios en las leyes fiscales estatales o federales también pueden requerir cambios en su plan patrimonial. Si se muda a un nuevo estado o se muda a California con un plan de sucesión preparado en otro estado, su plan de sucesión puede requerir modificación o revisión.



Dolen Tucker Tierney & Abraham

1710 Plum Lane, Suite A, Redlands, CA 92374. Office Phone: 951-683-6014, Fax: 951-683-0314

Website: www.redlands-law.com

Email: rabraham@redlands-law.com

Rene Abraham puede ayudarlo a comprender como los testamentos, sucesiones, fideicomisos, poderes notariales, directivas de atención médica, curadurías y fideicomisos para necesidades especiales para personas con discapacidades trabajan juntos en un plan patrimonial. Póngase en contacto con nosotros si desea concertar una cita para analizar cualquiera de estas herramientas de planificación.

Además, nuestros abogados experimentados pueden ayudarlo con otros asuntos, incluyendo quiebras, lesiones personales, leyes laborales, problemas de cobertura de seguros, responsabilidad civil de vehículos motorizados, responsabilidad de locales y productos, defensa de entidades públicas, muerte injusta y casos de abuso sexual.