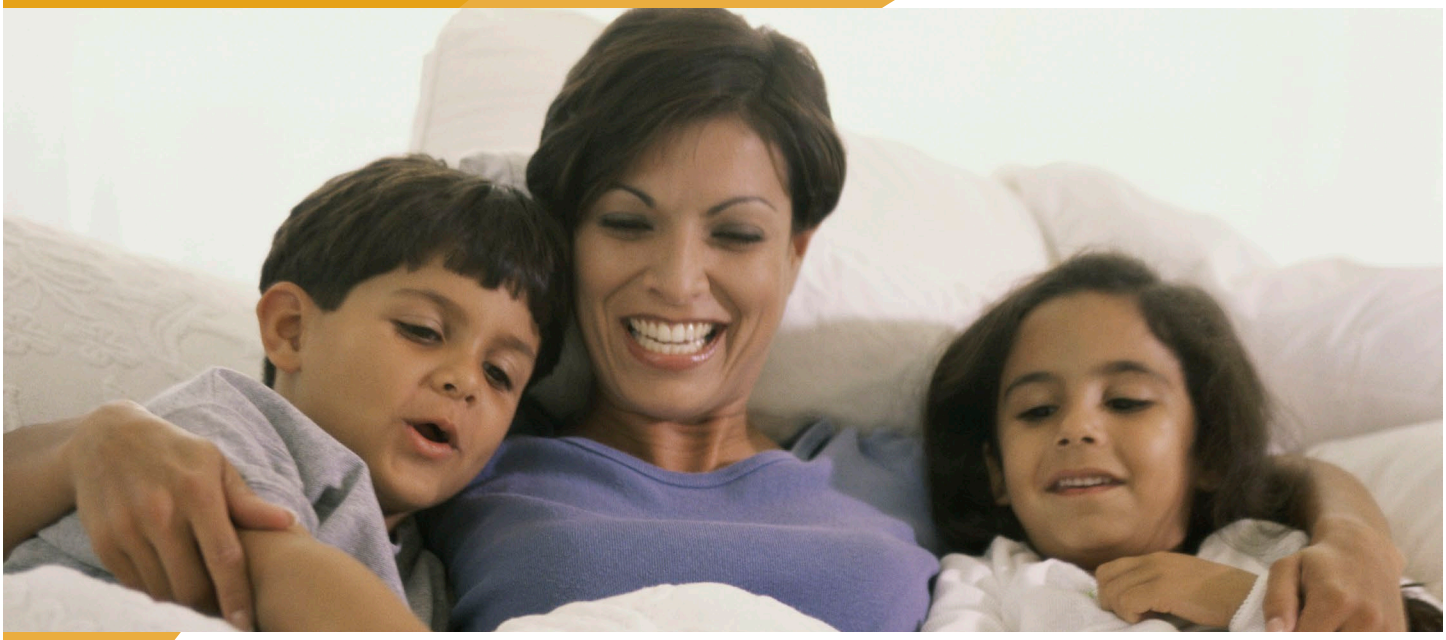
Guía de planificación

Lo que mis seres queridos necesitan saber

SEGURO DE VIDA COMPLETA COMO PARTE DE TU ESTRATEGIA DE INGRESOS POR JUBILACIÓN

MassMutual
FINANCIAL GROUP®

Tu futuro comienza hoy®.



Contenido

1 | Toda tu información importante y tus últimos deseos en un solo lugar
2 | Resumen de planificación
6 | Mi información personal
19 | Mi información legal y financiera
27 | Mis cuentas, membresías y redes sociales en línea
29 | Conocer mis últimos deseos
39 | Información de planificación anticipada
42 | Glosario
43 | Notas

Pensar en cómo van a seguir adelante tus seres queridos cuando tú ya no estés con ellos, nunca es fácil. En Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual), sabemos lo difícil que es, pero también conocemos la importancia de planificar con antelación para reducir la carga de tus familiares y amigos cuando llegue el momento. Esta guía de planificación te ayudará a organizar tu información importante y a comunicar lo que más te importa, ahora y en el futuro.

Para obtener artículos y descargar una versión de esta guía de planificación, visita www.massmutual.com/latino

Toda tu información importante y tus últimos deseos en un solo lugar

Además del dolor emocional de perder a un ser querido, una de las tareas más difíciles a la que se enfrentan beneficiarios y sobrevivientes es localizar toda la información que necesitan para hacerse cargo de los asuntos importantes resultantes de su pérdida. Esto puede ser desde dónde están los bienes de su ser querido hasta cómo deben ser los preparativos finales.

Acerca de esta guía

El objetivo de esta guía es ayudarte a facilitar las cosas para que puedas compartir información clave sobre tu patrimonio, como documentos y contactos importantes, así como tus últimos deseos. Y tener toda esta información en un lugar conveniente para tus familiares y amigos.

No siempre es fácil tener una conversación cara a cara con tus seres queridos sobre asuntos confidenciales, pero es importante que ellos sepan lo que piensas. Con el uso de esta guía podrás asegurarte de que todos tus deseos se comunican con claridad.

Resumen de planificación
Da seguimiento a tu progreso

Una de las cosas más importantes que puedes hacer por tus seres queridos es planificar para el futuro. Esa es la razón por la que estás completando esta guía. Hay pasos que puedes seguir para ayudar a tus familiares y amigos cuando más lo necesiten, sin importar dónde estés en el proceso de planificación. Hemos diseñado algunas preguntas que puedes tomar en cuenta (especialmente si eres nuevo en el proceso de planificar), para ayudarte a empezar a pensar en lo que puedes hacer ahora mismo por tu cuenta, así como las tareas que puedes discutir o completar con otros, como tu profesional financiero, asesor fiscal y/o abogado.

Vamos a ponerlo todo en forma de lista de control para que puedas verificar todos los elementos a medida que vayas avanzando.

Lo que puedes hacer por tu cuenta

Hay determinadas tareas que solo tú puedes hacer o, si estás casado, que quisieras hacer con tu cónyuge.

Tus beneficiarios/albaceas/fiduciarios

☐ ¿Has pensado en quiénes quieres que sean tus beneficiarios?

Toma en cuenta que necesitarás beneficiarios para tus pólizas de seguro de vida y cuentas de planes de jubilación. También es posible que necesites beneficiarios para cualquier anualidad que tengas. Además tendrás que considerar a quién quieres elegir como beneficiario de tu testamento y/o fideicomiso.

☐ ¿Has elegido albacea para tu testamento?

☐ ¿Has elegido fiduciario si tienes un fideicomiso?

☐ ¿Tienes fiduciarios sucesores?

☐ ¿Alguno de tus beneficiarios es menor de edad? (Si es así, asegúrate de consultar con tu abogado).

Tus hijos y otros seres queridos

☐ ¿Tienes hijos menores de 18 años?

☐ ¿Has considerado quién te gustaría que se hiciera cargo de tus hijos si tú o tu cónyuge no pudieran hacerlo? (Si no es así, asegúrate de consultar con tu abogado).

☐ Si has considerado quién se puede hacer cargo de tus hijos, ¿lo has consultado con esa persona para asegurarte de que quiere ser su tutor?

☐ ¿Tienes hijos u otros seres queridos (como alguna mascota) que dependan de ti y para los que te gustaría hacer disposiciones especiales en caso de que fallezcas?

☐ ¿Saben tus seres queridos dónde están tus papeles importantes?

☐ ¿Saben tus seres queridos quiénes son tus principales asesores?

Tus cuidados de salud/médicos

☐ ¿Has pensado qué tipo de cuidados médicos te gustaría recibir si quedaras incapacitado y no pudieras decidir por ti mismo?

☐ Si quedaras incapacitado y no pudieras tomar tus propias decisiones médicas, ¿has pensado quién te gustaría que tomara esas decisiones por ti?

☐ Si sabes quién es la persona que te gustaría que tomara decisiones médicas por ti, ¿le has preguntado si estaría dispuesta a hacerlo si fuese necesario?

☐ Si ya no pudieras cuidar de ti, ¿has pensado en qué tipo de cuidados a largo plazo te gustaría recibir?, y si es así, ¿dónde te gustaría recibirlos (en casa o en una institución médica)?

Tus preparativos finales

☐ ¿Has pensado en tus preparativos finales o en el tipo de funeral que te gustaría tener?

☐ ¿Has decidido quién te gustaría que se hiciera cargo de esos preparativos en tu nombre?

☐ ¿Has comunicado tus deseos a tus seres queridos?

☐ ¿Te gustaría hacer tu propia planificación anticipada (que implica planear y pagar tu funeral por anticipado)?

Para obtener más información sobre planificación anticipada o herramientas para ayudarte a documentar tus disposiciones finales, consulta la sección Conocer mis últimos deseos, que empieza en la página 29.

Resumen de planificación
Da seguimiento a tu progreso (continuación)

Qué puedes hacer con tu profesional financiero

Estos son algunos puntos que quizás quieras tratar con tu profesional financiero.

Tu seguro

☐ ¿Has considerado si tienes suficiente cobertura de seguro de vida en caso de que algo te suceda? (Tu Profesional Financiero de MassMutual puede ayudarte a determinar la cantidad de seguro que podrías necesitar para que tu familia pueda seguir con su nivel de vida en caso de que fallezcas).

☐ ¿Has hablado con tu profesional financiero acerca de cómo te gustaría pagar tus facturas y obligaciones financieras si quedaras discapacitado?

☐ ¿Has considerado cuánto podrías pagar por permanecer en una residencia de la tercera edad?

☐ ¿Sabes en qué escala de impuestos patrimoniales te encuentras?

☐ ¿Has considerado cómo podría pagar tu familia los impuestos patrimoniales en caso de que fallezcas?

☐ Si eres dueño de un negocio, ¿has considerado qué te gustaría hacer con él si falleces o quedas discapacitado de manera permanente?

☐ Si eres dueño de un negocio, ¿has considerado cómo podrías seguir dirigiéndolo en caso de que quedaras discapacitado, aunque fuera por poco tiempo?

☐ ¿Has actualizado las designaciones de tus beneficiarios en los últimos dos años?

Tus bienes de jubilación

☐ ¿Has vuelto a considerar últimamente tu estrategia de inversión a raíz de las actuales condiciones económicas y cómo te sientes acerca del riesgo de la inversión?

☐ ¿Has considerado si estás contribuyendo suficiente a tu cuenta de jubilación?

☐ ¿Has tomado prestado o retirado cantidades importantes de tu cuenta de jubilación en los últimos años?
Si es así, ¿has incrementado tu tasa de contribución para compensar la cantidad retirada de tu cuenta?

☐ Si has tomado dinero prestado de tu cuenta de jubilación, ¿cómo lo estás devolviendo?

☐ ¿Has actualizado tus designaciones de beneficiarios en los últimos dos años?

Lo que puedes hacer con tu abogado y tu asesor financiero

Estos son algunos de los puntos que quizás quieras tratar con tu abogado.

Tus asuntos legales

☐ ¿Has hecho testamento? Si es así, ¿lo has revisado o actualizado en los dos últimos años?

☐ ¿Crees que habrá algún conflicto en tu familia cuando fallezcas? (Esta es información importante que debe conocer tu abogado).

☐ ¿Has hecho testamento vital?

☐ ¿Has considerado si necesitas establecer uno o más fideicomisos?

☐ ¿Te preocupa la cantidad de impuestos patrimoniales que podrían deber tus seres queridos cuando fallezcas?

☐ ¿Has considerado la necesidad de establecer uno o más poderes legales (que se pueden usar para designar quién puede actuar en tu nombre en asuntos financieros y médicos)?

☐ ¿Has designado tutores para tus hijos menores y/o discapacitados?

☐ ¿Has identificado a tu(s) albacea(s) y fideicomisario(s)?

☑ ¿Has considerado la donación como medio para quitar bienes de tu patrimonio?

Tus asuntos fiscales

☐ ¿Conoces la cantidad de impuestos patrimoniales que podrían deber tus seres queridos cuando fallezcas?

☐ ¿Conoces el límite anual de donaciones a una persona (sin generar impuestos sobre donaciones)?

☐ ¿Has considerado maneras de ahorrar en tus impuestos sobre ingresos, ahora y en el futuro?

☐ Si eres dueño de un negocio, ¿has hablado con tu asesor fiscal sobre si deberías incorporar o usar una compañía de responsabilidad limitada (LLC, Limited Liability Company) o una estructura de subcapítulo S (Sub-Chapter S), si no lo estás haciendo ya?

Considerar fideicomisos

No todo el mundo necesita un fideicomiso, aunque muchos lo han usado para alcanzar diferentes tipos de metas. Hay varios que pueden ayudarte a:

☐ Tener un plan general de ventajas fiscales en caso de que quedes incapacitado.

☐ Proveer cuidados para un ser querido mayor con necesidades especiales.

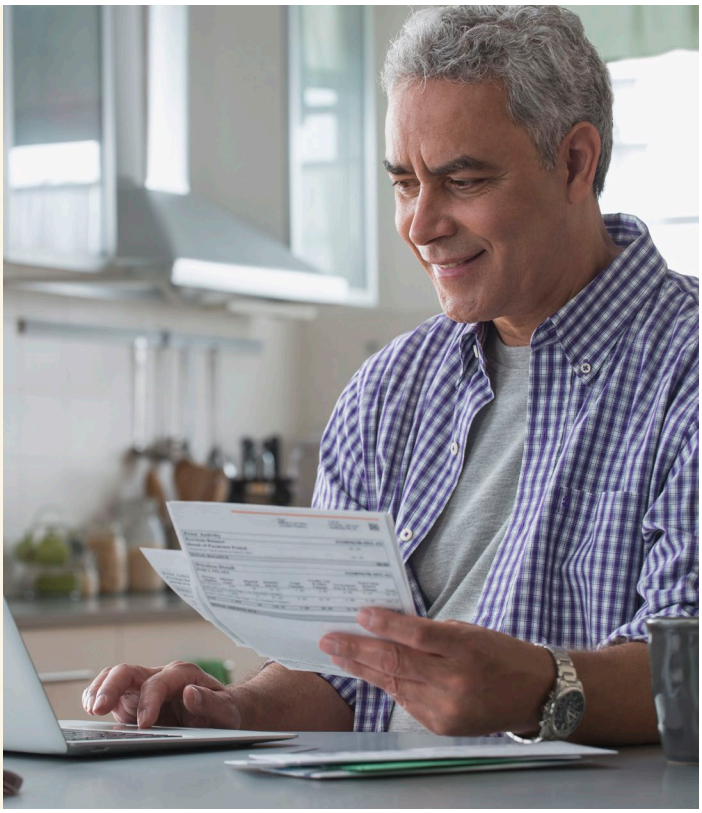
☐ Pasar tus bienes y un legado a tu familia o contribuir a tu organización benéfica favorita.

Pídele a tu Profesional Financiero de MassMutual más información sobre la compañía fiduciaria MassMutual Trust Company.

Mi información personal
Acerca de mí

Algún día, tus seres queridos necesitarán ayuda para tu cuidado personal (en caso de que te enfermes y necesites asistencia) o en manejar tus asuntos financieros si tú ya no puedes hacerlo o falleces. Por eso es tan importante esta sección de la guía. Aquí se identifica la información que necesitan tus seres queridos más cercanos:

- Tu información personal que es importante que conozcan.
- Información sobre tus beneficiarios.
- Una lista de tus doctores y otros recursos de cuidados de salud.
- Contactos y asesores clave.



Escribe abajo tu información personal.

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Dirección de correo electrónico 1: _____

Dirección de correo electrónico 2: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Fecha de nacimiento: _____

Lugar de nacimiento: _____

Número de Seguro Social: _____

¿Eres ciudadano de los EE. UU.? ☐ Sí ☐ No

¿Serviste en las Fuerzas Armadas? ☐ Sí ☐ No

Sección de servicio: _____ Años de servicio: _____

Mis beneficiarios

Beneficiario 1

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Fecha de nacimiento: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Teléfono/Celular: _____

Número de Seguro Social: _____

Relación: ☐ Amigo ☐ Beneficencia ☐ Familiar (especificar):

Tipo de beneficiario: ☐ Seguro de vida ☐ Anualidad
☐ Plan de jubilación ☐ Otros (especificar):

Póliza, contrato o número de cuenta: _____

Beneficiario 2

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Fecha de nacimiento: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Teléfono/Celular: _____

Número de Seguro Social: _____

Relación: ☐ Amigo ☐ Beneficencia ☐ Familiar (especificar):

Tipo de beneficiario: ☐ Seguro de vida ☐ Anualidad
☐ Plan de jubilación ☐ Otros (especificar):

Póliza, contrato o número de cuenta: _____

Beneficiario 3

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Fecha de nacimiento: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Teléfono/Celular: _____

Número de Seguro Social: _____

Relación: ☐ Amigo ☐ Beneficencia ☐ Familiar (especificar):

Tipo de beneficiario: ☐ Seguro de vida ☐ Anualidad
☐ Plan de jubilación ☐ Otros (especificar):

Póliza, contrato o número de cuenta: _____

Beneficiario 4

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Fecha de nacimiento: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Teléfono/Celular: _____

Número de Seguro Social: _____

Relación: ☐ Amigo ☐ Beneficencia ☐ Familiar (especificar):

Tipo de beneficiario: ☐ Seguro de vida ☐ Anualidad
☐ Plan de jubilación ☐ Otros (especificar):

Póliza, contrato o número de cuenta: _____

Añade cualquier beneficiario adicional en la sección Notas de esta guía.

¿Has añadido beneficiarios adicionales en la sección Notas de esta guía? ☐ Sí ☐ No

Mi información personal
Mi información médica

Mi médico personal

Completa esta sección para dar información sobre el doctor que supervisa tu cuidado de salud médica general, tu médico de atención primaria. Normalmente esta persona es (aunque puede no ser) un internista o médico general. Por ejemplo, si un doctor cuida principalmente de ti porque tienes una condición médica existente (como diabetes o cáncer), podrías considerar a esa persona como tu doctor personal. Aquí lo importante no es quién cree una compañía de seguros que es tu médico personal, sino quién crees tú que es esa persona.

Nombre: _____

Nombre de oficina o consulta (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Tipo de médico (especificar): _____ Número de teléfono: _____

Comentarios sobre este médico: _____

_____

Mis otros médicos

Médico 2

Nombre: _____

Nombre de la consulta (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Tipo de médico (especificar): _____

Número de teléfono: _____

Comentarios sobre este médico: _____

_____

Médico 3

Nombre: _____

Nombre de la consulta (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Tipo de médico (especificar): _____

Número de teléfono: _____

Comentarios sobre este médico: _____

_____

Añade cualquier médico adicional en la sección Notas de esta guía.

¿Has añadido médicos adicionales en la sección Notas de esta guía? ☐ **Sí** ☐ **No**

Mis hospitales

Indica abajo cuáles son los hospitales que usas y por qué recibes tratamiento ahí habitualmente.

Hospital/Centro quirúrgico 1

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Prefiero usar este centro médico para (establece el tipo de tratamiento que buscas en este centro médico):

_____

_____

Hospital/Centro quirúrgico 2

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Prefiero usar este centro médico para (establece el tipo de tratamiento que buscas en este centro médico):

_____

_____

Añade cualquier hospital/centro quirúrgico adicional en la sección Notas de esta guía.

¿Has añadido hospitales/centros quirúrgicos adicionales en la sección Notas de esta guía? ☐ **Sí** ☐ **No**

Mis farmacias

Indica abajo cuáles son las farmacias que usas habitualmente.

Farmacia 1

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Sitio web: _____

Nombre de usuario y contraseña (para cualquier receta por Internet):

_____

_____

Farmacia 2

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Sitio web: _____

Nombre de usuario y contraseña (para cualquier receta por Internet):

_____

_____

Añade cualquier farmacia adicional en la sección Notas de esta guía.

¿Has añadido farmacias adicionales en la sección Notas de esta guía? ☐ **Sí** ☐ **No**

Mi información personal
Mi información médica (continuación)

Mis medicamentos

Indica abajo todos los medicamentos que tomas actualmente, incluidos los que compras sin receta.

Nombre del medicamento	Tipo de medicamento	Dosis	Frecuencia de dosis	Recetado por (Nombre del médico)	Farmacia
	☐ Sin receta ☐ Con receta				☑ Farmacia 1 ☑ Farmacia 2
	☐ Sin receta ☐ Con receta				☑ Farmacia 1 ☑ Farmacia 2
	☐ Sin receta ☐ Con receta				☑ Farmacia 1 ☑ Farmacia 2
	☐ Sin receta ☐ Con receta				☑ Farmacia 1 ☑ Farmacia 2
	☐ Sin receta ☐ Con receta				☑ Farmacia 1 ☑ Farmacia 2
	☐ Sin receta ☐ Con receta				☐ Farmacia 1 ☐ Farmacia 2
	☐ Sin receta ☐ Con receta				☐ Farmacia 1 ☐ Farmacia 2
	☐ Sin receta ☐ Con receta				☐ Farmacia 1 ☐ Farmacia 2
	☑ Sin receta ☐ Con receta				☐ Farmacia 1 ☐ Farmacia 2
	☑ Sin receta ☐ Con receta				☑ Farmacia 1 ☑ Farmacia 2

Añade cualquier medicamento adicional en la sección Notas de esta guía.

¿Has añadido medicamentos adicionales en la sección Notas de esta guía? ☐ Sí ☐ No

Mi apoderado para tomar decisiones médicas

Indica en la siguiente sección quién tiene la autoridad de tomar decisiones médicas en tu nombre, en caso de que tú no puedas hacerlo.

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Relación: ☐ Amigo ☐ Familiar (especifica tu relación con esa persona): _____

¿Has ejecutado un poder para cuidados médicos que designe a esta persona como tu representante para tomar decisiones médicas? ☐ Sí ☐ No

Si respondiste "Sí", ¿dónde está ubicado tu poder de cuidados para la salud? (especificar): _____

Mi información personal
Mis contactos importantes

Escribe en las siguientes páginas los nombres de los contactos clave que juegan un papel importante en tu vida.

Mi cónyuge/pareja

Nombre_____

Dirección postal_____

Dirección de correo electrónico _____ Número de Seguro Social_____

Número de teléfono: ¿Es ciudadano de los Estados Unidos? ☐ Sí ☐ No

Fecha de nacimiento _____

¿Sirvió en el ejército tu cónyuge/pareja? ☐ Sí ☐ No

Sección de servicio _____ Años de servicio_____

Fecha de matrimonio _____ Lugar de matrimonio (ciudad/estado)_____

Mis excónyuges/exparejas

¿Has estado casado anteriormente? ☐ Sí ☐ No

Excónyuge/expareja 1

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Excónyuge/expareja 2

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Añade cualquier excónyuge/expareja en la sección Notas de esta guía.

¿Has añadido excónyuges/exparejas en la sección Notas de esta guía? ☐ Sí ☐ No

Mis hijos

Completa esta sección para proporcionar información importante acerca de cada uno de tus hijos, así como de sus hijos (tus nietos), si corresponde.

¿Tienes hijos? ☐ Sí ☐ No

Hijo 1

☐ Vivo ☐ Fallecido

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Fecha de nacimiento: _____

Número de Seguro Social: _____

Nombre de cónyuge/pareja (si corresponde): _____

Nombres de nietos (si corresponde): _____

Hijo 2

☐ Vivo ☐ Fallecido

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Fecha de nacimiento: _____

Número de Seguro Social: _____

Nombre de cónyuge/pareja (si corresponde): _____

Nombres de nietos (si corresponde): _____

Hijo 3

☐ Vivo ☐ Fallecido

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Fecha de nacimiento: _____

Número de Seguro Social: _____

Nombre de cónyuge/pareja (si corresponde): _____

Nombres de nietos (si corresponde): _____

Hijo 4

☐ Vivo ☐ Fallecido

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Fecha de nacimiento: _____

Número de Seguro Social: _____

Nombre de cónyuge/pareja (si corresponde): _____

Nombres de nietos (si corresponde): _____

Añade cualquier hijo y/o nieto adicionales en la sección Notas de esta guía.

¿Has añadido hijos y/o nietos adicionales en la sección Notas de esta guía? ☐ Sí ☐ No

Mi información personal
Mis contactos importantes (continuación)

Mis mascotas

Completa esta sección para proporcionar información importante sobre cada una de tus mascotas.

Mascota 1

Nombre: _____

Tipo de mascota: ☐ Perro ☐ Gato ☐ Otros (especificar):

_____

Edad de la mascota (si se conoce): _____

Mascota 2

Nombre: _____

Tipo de mascota: ☐ Perro ☐ Gato ☐ Otros (especificar):

_____

Edad de la mascota (si se conoce): _____

Mascota 3

Nombre: _____

Tipo de mascota: ☐ Perro ☐ Gato ☐ Otros (especificar):

_____

Edad de la mascota (si se conoce): _____

Veterinario

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Cuidador de la mascota

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Añade cualquier mascota, veterinario, cuidador adicionales en la sección Notas de esta guía.

¿Has añadido mascotas, veterinarios, cuidadores adicionales en la sección Notas de esta guía? ☐ Sí ☐ No

Otra información importante sobre familiares/amigos/contactos comerciales

Completa esta sección para proporcionar información sobre otros miembros de tu familia, amigos cercanos y contactos comerciales.

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Relación: ☐ Contacto comercial ☐ Amigo ☐ Familiar (especifica tu relación con esa persona): _____

¿Notificar a esta persona en caso de que fallezcas? ☐ Sí ☐ No

Por qué es importante esta persona para mí: _____

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Relación: ☐ Contacto comercial ☐ Amigo ☐ Familiar (especifica tu relación con esa persona): _____

¿Notificar a esta persona en caso de que fallezcas? ☐ Sí ☐ No

Por qué es importante esta persona para mí: _____

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Relación: ☐ Contacto comercial ☐ Amigo ☐ Familiar (especifica tu relación con esa persona): _____

¿Notificar a esta persona en caso de que fallezcas? ☐ Sí ☐ No

Por qué es importante esta persona para mí: _____

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Relación: ☐ Contacto comercial ☐ Amigo ☐ Familiar (especifica tu relación con esa persona): _____

¿Notificar a esta persona en caso de que fallezcas? ☐ Sí ☐ No

Por qué es importante esta persona para mí: _____

Añade cualquier contacto adicional en la sección Notas de esta guía.

¿Has añadido contactos importantes adicionales en la sección Notas de esta guía? ☐ Sí ☐ No

Mi información personal
Mis albaceas y fiduciarios

Completa esta sección para proporcionar información sobre tu(s) albacea(s) y fiduciario(s), si corresponde.

Albacea 1

Nombre: _____

Nombre de empresa (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Albacea 2

Nombre: _____

Nombre de empresa (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Fiduciario 1

Nombre: _____

Nombre de empresa (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Fiduciario 2

Nombre: _____

Nombre de empresa (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Mis asesores

Completa esta sección para proporcionar información de contacto para cada uno de tus asesores de confianza.

Abogado 1

Nombre: _____

Nombre de empresa (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Trabajo legal realizado (selecciona todos los que apliquen):

☐ Planificación patrimonial ☐ Planificación fiscal

☐ Personal ☐ Negocio

Abogado 2

Nombre: _____

Nombre de empresa (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Trabajo legal realizado (selecciona todos los que apliquen):

☐ Planificación patrimonial ☐ Planificación fiscal

☐ Personal ☐ Negocio

Contador 1

Nombre: _____

Nombre de empresa (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Trabajo legal realizado (selecciona todos los que apliquen):

☐ Personal ☐ Negocio

Contador 2

Nombre: _____

Nombre de empresa (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Trabajo legal realizado (selecciona todos los que apliquen):

☐ Personal ☐ Negocio

Profesional financiero 1

Nombre: _____

Nombre de empresa (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Especialidad (selecciona todas las que apliquen):

☐ Planificación financiera ☐ Planificación patrimonial

☐ Planificación de jubilación

☐ Seguro de vida ☐ Seguro de discapacidad

☐ Seguro de cuidados a largo plazo

☐ Anualidades ☐ Fondos mutuales ☐ Acciones ☐ Bonos

☐ Otros (especificar): _____

Profesional financiero 2

Nombre: _____

Nombre de empresa (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Especialidad (selecciona todas las que apliquen):

☐ Planificación financiera ☐ Planificación patrimonial

☐ Planificación de jubilación

☐ Seguro de vida ☐ Seguro de discapacidad

☐ Seguro de cuidados a largo plazo

☐ Anualidades ☐ Fondos mutuales ☐ Acciones ☐ Bonos

☐ Otros (especificar): _____

Asesor de coberturas de propiedad y accidentes

Nombre: _____

Nombre de empresa (si corresponde): _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____

Número de celular: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Especialidad (selecciona todas las que apliquen):

☐ Seguro para automóvil personal ☐ Seguro de propietario de casa

☐ Seguro para automóvil comercial ☐ Seguro de propietario de negocio

☐ Seguro de responsabilidad comercial ☐ Compensación de trabajadores

☐ Seguro complementario personal ☐ Seguro complementario comercial

☐ Seguro de gastos generales comerciales

☐ Seguro de errores y omisiones

☐ Otros (especificar): _____

Añade cualquier albacea, fiduciario o asesor adicional en la sección Notas de esta guía.

¿Has añadido albaceas, fiduciarios asesores adicionales en la sección Notas de esta guía? ☐ Sí ☐ No

Mi información legal y financiera
Mis documentos legales y de seguros

Algún día, tus seres queridos tendrán que usar los documentos legales que tú has creado para su beneficio. Esta sección de la guía está diseñada para que indiques dónde están todos tus papeles legales y de seguro importantes para que cualquier persona que se haga cargo de tus asuntos pueda encontrarlos rápida y fácilmente. Asegúrate de mantener actualizadas tus contraseñas de toda tu información en línea.

Mis documentos legales	Ubicación de los documentos	Contacto (nombre, dirección postal, teléfono)
Mi última voluntad y testamento		
Última voluntad de mi cónyuge/pareja		
Devoluciones de impuestos		
Certificado de matrimonio		
Documentos de ciudadanía		
Certificado de nacimiento		
Sentencia de divorcio/acuerdo de separación		
Documentos de custodia de hijos		
Documentos de adopción de hijos		
Documentos de baja del servicio militar		
Acuerdos fiduciarios		

Mis documentos legales	Ubicación de los documentos	Contacto (nombre, dirección postal, teléfono)
Poder(es) notarial(es)		
Apoderado para tomar decisiones médicas		
Testamento vital		
Orden de no reanimar (DNR, Do Not Resuscitate Order)		
Acuerdos de compraventa o de productos relacionados		
Disposiciones de beneficios compartidos		
Contratos de empleador		
Otros (especificar)		

Mi seguro	Ubicación de documentos o números de cuenta	Sitio web, nombre de usuario y contraseña	Proveedor y contacto (nombre, dirección postal, teléfono)
Seguro de vida			
Seguro de discapacidad			
Seguro de propietario de casa			
Seguro de automóvil			
Seguro médico			
Seguro de cuidados a largo plazo			

Mi información legal y financiera
Mi información financiera: bienes

En esta sección escribirás una lista con todos tus bienes así como tus obligaciones para que tus seres queridos puedan hacerse cargo de tus asuntos financieros, en caso de que tú no puedas hacerlo.

Mi información bancaria	Ubicación de documentos o números de cuenta	Sitio web, nombre de usuario y contraseña	Contacto (nombre, dirección postal, teléfono)
BANCO 1: _____			
Cuenta(s) de cheques			
Cuenta(s) de ahorros			
Certificados de depósito (CD)			
Cuenta(s) del mercado monetario			
BANCO 2: _____			
Cuenta(s) de cheques			
Cuenta(s) de ahorros			
Certificados de depósito (CD)			
Cuenta(s) del mercado monetario			

Mi información legal y financiera
Mi información financiera: bienes (continuación)

Mi información bancaria	Ubicación de documentos o números de cuenta	Sitio web, nombre de usuario y contraseña	Contacto (nombre, dirección postal, teléfono)
BANCO 3: _____			
Cuenta(s) de cheques			
Cuenta(s) de ahorros			
Certificados de depósito (CD)			
Cuenta(s) del mercado monetario			

Mis inversiones	Ubicación de documentos o números de cuenta	Sitio web, nombre de usuario y contraseña	Proveedor y contacto (nombre, dirección postal, teléfono)
Cuentas de corretaje			
Fondos mutuales			
Anualidades			
Bonos			
Certificados de acciones			
Bonos de ahorros de los EE. UU.			

Mis propiedades	Ubicación de documentos	Contacto (nombre, dirección postal, teléfono)
Mi residencia principal		
Mi residencia secundaria		
Mi residencia de vacaciones		
Propiedad de alquiler		

Mis bienes para la jubilación	Ubicación de documentos o números de cuenta	Sitio web, nombre de usuario y contraseña	Proveedor y contacto (nombre, dirección postal, teléfono)
Plan de pensión			
401(k)			
Cuenta Individual de Jubilación (IRA)			
Roth IRA			
Plan Keogh			
Seguro Social			
Planes de compensación diferida			

Mi información legal y financiera
Mi información financiera: bienes (continuación)

Proporciona en esta sección información sobre cualquier otra propiedad no mencionada anteriormente en esta guía, como artículos que contenga tu caja de seguridad y otros elementos que hayas entregado a otras personas para que los guarden o que hayas escondido en sitios difíciles de encontrar.

Mis otras propiedades	Ubicación de documentos	Contacto (nombre, dirección postal, teléfono)
Mi caja de seguridad *(incluir banco y ubicación de llave)*		
Mi caja de seguridad personal *(incluir ubicación y combinación)*		
Mis joyas, artículos de colección u otros objetos de valor		
Mi depósito externo *(incluir ubicación/número de unidad y llave)*		
Otros (especificar)		

Mi información financiera: deudas

Mis hipotecas	Ubicación de documentos	Sitio web, nombre de usuario y contraseña	Prestamista y contacto (nombre, dirección, teléfono)
Mi residencia principal			
Mi residencia secundaria			
Mi residencia de vacaciones			
Propiedad de alquiler			

Mis tarjetas de crédito	Ubicación de documentos o números de cuenta	Sitio web, nombre de usuario y contraseña	Institución financiera y contacto (nombre, dirección, teléfono
MasterCard®			
VISA®			
American Express®			
Tarjeta Discover®			
Otras tarjetas de crédito *(especificar nombre de acreedores)*			

Mis préstamos de automóvil	Ubicación de documentos o números de cuenta	Sitio web, nombre de usuario y contraseña	Institución financiera y contacto (nombre, dirección, teléfono
Automóvil 1 (especificar tipo de automóvil y nombre de acreedor)			
Automóvil 2 (especificar tipo de automóvil y nombre de acreedor)			

Mi información legal y financiera

Mi información financiera: deudas (continuación)

Mis préstamos personales/otros préstamos	Ubicación de documentos o números de cuenta	Sitio web, nombre de usuario y contraseña	Prestamista y contacto (nombre, dirección, teléfono)
Institución prestamista 1			
Institución prestamista 2			

Mis préstamos de estudiante	Ubicación de documentos o números de cuenta	Sitio web, nombre de usuario y contraseña	Prestamista y contacto (nombre, dirección, teléfono
Institución prestamista 1			
Institución prestamista 2			

Mis cuentas mensuales en pagos automáticos	Cantidad aproximada	Cuenta utilizada	Comentarios
Beneficiario:			
Beneficiario:			
Beneficiario:			
Beneficiario:			
Beneficiario:			
Beneficiario:			
Beneficiario:			

Añade cualquier información legal o financiera adicional en la sección Notas de esta guía.

¿Has añadido información legal o financiera adicional en la sección Notas de esta guía? ☐ Sí ☐ No

Mis cuentas, membresías y redes sociales en línea
Mis cuentas de correo electrónico y membresías de viajes

Cuentas de correo electrónico

Escribe tu nombre de usuario y contraseña de acceso en línea para cada cuenta de correo electrónico, junto con la dirección del sitio web del proveedor que utilizas para acceder a tu cuenta. Incluye también tu dirección de correo electrónico.

Dirección de correo electrónico 1: _____

Nombre del proveedor de correo electrónico: _____

Dirección de sitio web: _____

Nombre de usuario: _____

Contraseña: _____

Dirección de correo electrónico 2: _____

Nombre del proveedor de correo electrónico: _____

Dirección de sitio web: _____

Nombre de usuario: _____

Contraseña: _____

Cuentas de membresías de viaje

Escribe tu nombre de usuario y contraseña de acceso en línea para cada línea aérea, hotel o cualquier otra cuenta de viaje, junto con la dirección del sitio web que usas para acceder a tu cuenta. Escribe también cualquier número de membresía o ID.

Nombre de la cuenta de viajes: _____

Dirección de sitio web: _____

Nombre de usuario: _____

Contraseña: _____

Número de membresía: _____

Nombre de la cuenta de viajes: _____

Dirección de sitio web: _____

Nombre de usuario: _____

Contraseña: _____

Número de membresía: _____

Mis cuentas, membresías y redes sociales en línea
Mis redes sociales y otros sitios web importantes

Mi información de redes sociales

Escribe tu nombre de usuario y contraseña para cada red social que utilices.

Red social: _____

Nombre de usuario: _____

Contraseña: _____

Red social: _____

Nombre de usuario: _____

Contraseña: _____

Red social: _____

Nombre de usuario: _____

Contraseña: _____

Red social: _____

Nombre de usuario: _____

Contraseña: _____

Mi información de otros sitios web importantes

Escribe tu nombre de usuario y contraseña para otros sitios web importantes. Recuerda incluir cualquier sitio de almacenamiento de fotografías que utilices, así como sitios de pago en línea, como PayPal.

Sitio web: _____

Nombre de usuario: _____

Contraseña: _____

Sitio web: _____

Nombre de usuario: _____

Contraseña: _____

Sitio web: _____

Nombre de usuario: _____

Contraseña: _____

Sitio web: _____

Nombre de usuario: _____

Contraseña: _____

Añade cualquier otra dirección de correo electrónico o membresía en línea adicionales en la sección Notas de esta guía.

¿Has añadido direcciones de correo electrónico o membresías en línea adicionales en la sección Notas de esta guía? ☐ Sí ☐ No

Conocer mis últimos deseos
Expresarlos con con tus propias palabras

Documentar tus deseos finales puede ser fundamental para ayudar a tus seres queridos a llevarlos a cabo. El dolor ante una pérdida es muy fuerte y esta guía puede ser un recurso muy valioso cuando tus amigos y familiares tengan que tomar decisiones difíciles.

Tus deseos finales son muy personales y lo que es adecuado para ti, puede que no lo sea para nadie más. Pero lo importante es que tú estás dejando saber a tus seres queridos, con tus propias palabras, qué quieres que hagan y por qué.

MassMutual te ha proporcionado este documento de planificación para usarlo como tú quieras. Quizá quieras utilizar todo su contenido, o solo partes de él. La idea es que utilices las secciones adecuadas para ti y dejes el resto en blanco. Esta sección trata simplemente de ayudar a tus seres queridos a comprender mejor tus deseos finales.

Recuerda que esta sección no reemplaza de ninguna manera el valor de un documento legal de últimas voluntades y testamento. Si todavía no tienes un testamento, deberías hablar con un abogado para que te ayude a redactar uno.

Asegúrate de que un asesor de confianza tenga toda tu información y pueda ponerse en contacto con tu familia en caso de que te enfermes o fallezcas. Procura que la persona más cercana a ti también tenga la información de contacto de este asesor y sepa cómo ponerse en contacto con él en caso de emergencia.

Conocer mis últimos deseos
Carta abierta a mi familia

En esta sección puedes expresar tus pensamientos personales e incluso escribir algunas palabras de consuelo. También puedes usar esta sección para documentar tus deseos sobre los preparativos finales, como el tipo de ceremonia que te gustaría tener. Además, puedes incluir información específica, como qué música/himnos/poemas prefieres y las flores te gustaría tener (o si prefieres no tenerlas) en tu ceremonia.

A mi familia…

He completado esta guía para facilitarles las cosas en caso de que yo fallezca y así todos sabrán cuáles son mis últimos deseos para que se puedan llevar a cabo con la confianza de que están haciendo lo que a mí me hubiera gustado que hicieran. Además, quiero que sepan que:

Mis preparativos finales

A mis seres queridos: esto es lo que necesitan saber sobre mis preparativos finales:

Entierro/incineración

Cuando fallezca, deseo ser: ☐ Enterrado ☐ Incinerado ☐ Otros (especificar):

_____

Si me incineran, deseo que la siguiente persona (o personas) se haga responsable/tome posesión de mis restos:

_____

Planificación anticipada

He planeado por adelantado (pagado por) mi funeral: ☐ Sí ☐ No

Casa funeraria

El nombre de la casa funeraria que debe hacerse cargo de mis preparativos finales es:

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Número de teléfono: _____ Nombre del director: _____

Notificaciones

Notificar mi fallecimiento a las siguientes personas u organizaciones:

Nombre: _____ Nombre: _____

Dirección de correo electrónico: _____ Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____ Número de teléfono: _____

Nombre: _____ Nombre: _____

Dirección de correo electrónico: _____ Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____ Número de teléfono: _____

Conocer mis últimos deseos
Mis preparativos finales (continuación)

Notificaciones (continuación)

Nombre: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Nombre: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Nombre: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Nombre: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Nombre: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Nombre: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Nombre: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Nombre: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Número de teléfono: _____

Obituario

Selecciona esta casilla, si corresponde:

☐ He planeado por anticipado. La información sobre mi obituario se encuentra en la casa funeraria de la página 31. Consultar con la funeraria para obtener más información.

Ya he escrito mi obituario: ☐ Sí ☐ No

Si respondiste "Sí": el texto de mi obituario está en (especificar ubicación): _____

Publicar mi obituario en los siguientes periódicos/publicaciones en línea (especificar): _____

Incluir en mi obituario la siguiente información sobre mí (especificar): _____

dwvdwq
ssa
as;lsa'sa's's'x
c

as
as
a

Mencionar en mi obituario a las siguientes organizaciones de beneficencia para que mis amigos y familiares hagan contribuciones en mi memoria (especificar): _____

Mis servicios previos al funeral

Selecciona esta casilla, si corresponde:

☐ He planeado por anticipado. La información sobre mis servicios previos al funeral se encuentra en la casa funeraria de la página 31. Consultar con la funeraria para obtener más información.

Deseo tener servicios previos al funeral, como velatorio/visitas: ☐ Sí ☐ No

Deseo que el velatorio/las visitas tenga(n) lugar (especificar tiempo con respecto al funeral): _____

_____

Deseo que mi ataúd permanezca: ☐ Abierto ☐ Cerrado ☐ N/D: Me van a incinerar

Deseo tener puestas las siguientes ropas/joyas para los servicios previos a mi funeral (especificar): _____

_____

Deseo que me entierren con las siguientes joyas/otros artículos (especificar): _____

_____

Deseo que la tarjeta en mi memoria incluya la siguiente información/plegaria (especificar): _____

_____

Deseo que el siguiente miembro de la iglesia (sacerdote/pastor/rabino/otros) se ocupe de mi servicio previo al funeral (especificar nombre): _

_____

Deseo tener flores en los servicios previos al funeral: ☐ Sí ☐ No

Conocer mis últimos deseos
Mis preparativos finales (continuación)

Mis servicios previos al funeral

Deseo tener en mi ataúd el(los) siguiente(s) tipo(s) de flores (especificar): _____

_____

Notas adicionales sobre los servicios previos a mi funeral: _____

_____

_____

Mi funeral/servicio en mi memoria

Selecciona esta casilla, si corresponde:

☐ He planeado por anticipado. La información sobre mi funeral/servicio en mi memoria se encuentra en la casa funeraria de la página 31. Consultar con la funeraria para obtener más información.

Deseo tener un funeral/servicio en mi memoria: ☐ Sí ☐ No

Deseo que mi servicio se haga en:

Nombre: _____

Dirección postal:_____

Número de teléfono: _____ Nombre de la persona de contacto: _____

Servicio militar

Pertenecí a las fuerzas armadas y deseo tener a un representante de mi sección militar en mi funeral (si corresponde):

☐ Sí ☐ No Especificar la sección militar y la cantidad de años de servicio:_____

Flores

Deseo tener flores en mi servicio de funeral (además de las flores de mi velatorio/visitas):

☐ Sí ☐ No Deseo tener en mi funeral el(los) siguiente(s) tipo(s) de flores (especificar): _____

_____

En lugar de flores, prefiero que se hagan donaciones a esta organización: _____

_____

Canciones/música

Deseo tener una música específica/un tipo específico de música en el servicio de mi funeral:

☐ Sí ☐ No Deseo tener las siguientes canciones/tipo de música en mi servicio (especificar): _____

_____

_____

Lecturas/oraciones/poesía

Deseo que se lean en mi funeral lecturas/oraciones/poemas específicos: ☐ Sí ☐ No

Deseo que se lean en mi funeral las siguientes lecturas/oraciones/poemas específicos:

_____

_____

Deseo que la siguiente persona (o personas) lea las lecturas/oraciones/poemas en mi funeral (especificar):

_____

_____

Elegía

Deseo que la siguiente persona (o personas) pronuncien la elegía (especificar):

_____

_____

Portadores del féretro

Deseo que las siguientes personas sean portadores del féretro (especificar):

_____

_____

Deseo que las siguientes personas sean portadores honorarios del féretro (especificar):

_____

_____

Notas adicionales sobre mi funeral/servicio en mi memoria: _____

_____

_____

_____

_____

Conocer mis últimos deseos
Mis preparativos finales (continuación)

Mi entierro

Selecciona esta casilla, si corresponde:

☐ He planeado por anticipado. La información sobre mi entierro/cementerio se encuentra en la casa funeraria de la página 31. Consultar con la funeraria para obtener más información.

Deseo ser: ☐ Enterrado bajo tierra ☐ Enterrado en un mausoleo ☐ Conservado en una urna

☐ Otros _____

Si deseas ser incinerado y que se esparzan tus cenizas, consulta las leyes de la localidad seleccionada.

Deseo que me entierren en (nombre del cementerio): _____

Dirección postal:_____

Número de teléfono: _____ Nombre de la persona de contacto: _____

Deseo que me entierren en mi fosa familiar:

☐ Sí ☐ No ☐ N/D Mi fosa familiar se encuentra en (nombre de parcela/número de sepultura): _____

Deseo que me entierren junto a (especificar nombre de la persona ya enterrada en tu fosa familiar a cuyo lado quieres ser enterrado):_____

_____

Deseo que en mi lápida se grave lo siguiente (especificar): _____

_____

Notas adicionales sobre mi entierro: _____

_____

_____

Recepción después de mi funeral

Selecciona esta casilla, si corresponde:

☐ He planeado por anticipado. La información sobre la recepción posterior a mi funeral se encuentra en la casa funeraria de la página 31. Consultar con la funeraria para obtener más información.

Deseo tener una recepción después de mi funeral, donde mis amigos y familiares puedan reunirse para comer/tomar refrescos y pasar un rato juntos: ☐ Sí ☐ No ☐ N/D

Deseo que la recepción se haga en (especificar ubicación): _____

Notas adicionales sobre la recepción después de mi funeral: _____

_____

_____

Disposición de pequeños artículos personales de mi propiedad

En esta sección quiero informarles de lo que tienen que hacer con pequeños artículos personales de mi propiedad. La información de esta sección no reemplaza a la que está en mi testamento; solo pretende informarles de mis deseos en cuanto a la disposición de pequeños artículos personales que no están incluidos en mi última voluntad.

Selecciona esta casilla, si corresponde:

☐ La información sobre la disposición de pequeños artículos personales de mi propiedad la tiene mi abogado. Contactar con mi abogado (nombre:_____) para tener más información.

Mis mascotas

Deseo que contacten con las siguientes personas y pedirles que asuman la custodia de mis mascotas:

Nombre de la mascota: _____

Nombre de la persona a contactar: _____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

He contactado con esta persona para pedirle que se haga cargo de esta mascota en caso de que yo fallezca: ☐ Sí ☐ No

Nombre de la mascota: _____

Nombre de la persona a contactar: _____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

He contactado con esta persona para pedirle que se haga cargo de esta mascota en caso de que yo fallezca: ☐ Sí ☐ No

Nombre de la mascota: _____

Nombre de la persona a contactar: _____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

He contactado con esta persona para pedirle que se haga cargo de esta mascota en caso de que yo fallezca: ☐ Sí ☐ No

Nombre de la mascota: _____

Nombre de la persona a contactar: _____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

He contactado con esta persona para pedirle que se haga cargo de esta mascota en caso de que yo fallezca: ☐ Sí ☐ No

Mis otras posesiones

Disponer de los siguientes artículos, como sigue:

Artículo: _____

Ubicación: _____

Nombre de la persona a la que hay que entregar este artículo:

_____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Artículo: _____

Ubicación: _____

Nombre de la persona a la que hay que entregar este artículo:

_____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Artículo: _____

Ubicación: _____

Nombre de la persona a la que hay que entregar este artículo:

_____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Artículo: _____

Ubicación: _____

Nombre de la persona a la que hay que entregar este artículo:

_____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Artículo: _____

Ubicación: _____

Nombre de la persona a la que hay que entregar este artículo:

_____

Número de teléfono: _____

Dirección de correo electrónico: _____

Notas adicionales sobre la disposición de pequeños artículos personales de mi propiedad: _____

_____

_____

Memoriales

Si quieren hacer algo en mi memoria, consideren lo siguiente (especificar): _____

_____

_____

_____

Información de planificación anticipada

La planificación anticipada (que implica planear y pagar un funeral por adelantado) no es una solución para todos. Pero puede ser una buena manera de ayudar a tus seres queridos a liberarse de una carga importante cuando fallezcas.

En esta sección encontrarás lo siguiente:

- Ventajas de una planificación anticipada.
- Qué tienes que saber si haces tu propia planificación anticipada.

Ventajas de una planificación anticipada

Existen muchas ventajas en planificar por anticipado tu funeral, como las siguientes:

- No es necesario que tus seres queridos traten de "adivinar" tus deseos en cuanto a tus preparativos finales se refiere; todo está hecho de antemano. Puedes dejar instrucciones detalladas con el director de tu casa funeraria, como las canciones, himnos, etc. que prefieres.
- Es muy posible que puedas cerrar el precio de tu funeral o de algunos productos y servicios relacionados con tus preparativos finales.
- Tus seres queridos tendrán menos estrés cuando fallezcas, ya que las decisiones importantes, como la elección del ataúd, el tipo de servicio que quieres, etc., ya están tomadas por ti.
- Con la planificación anticipada tus seres queridos pueden ahorrar dinero. Quienes están de duelo son vulnerables y podrían pagar más de lo necesario en productos y servicios funerarios, especialmente si desconocen cuáles eran tus deseos.

Qué necesitas saber acerca de la planificación anticipada

Si has decidido que quieres hacer tu propia planificación anticipada, lo primero que tienes que hacer es seleccionar una casa funeraria. Este es uno de los pasos más importantes en el proceso de planificación anticipada ya que tienes que elegir una casa funeraria a la que puedas confiar tanto tu información de planificación, como el dinero que vas a dar para pagar por anticipado los productos y servicios funerarios.

Hay muchas maneras de completar esta planificación anticipada, pero hay cosas importantes que necesitas antes de empezar.

Cómo funciona la planificación anticipada

Cuando planees tu funeral por anticipado, tendrás que seleccionar una casa funeraria. Después, necesitarás hacer una cita con el director de la misma, quien te ayudará a decidir qué tipo de servicios funerarios deseas, si prefieres entierro o incineración, qué productos y servicios deseas comprar (como el ataúd y el alquiler de autos fúnebres), y dónde quieres que se celebre tu funeral o servicios en tu memoria. También trabajarás con el director de la funeraria para saber cuál es el costo actual de esos productos y servicios, y si puedes o no "cerrar" cualquiera de los precios (o si tu familia o albacea van a tener que pagar más dinero cuando fallezcas). Posteriormente, pagarás a la casa funeraria el costo estimado de los productos y servicios de tu funeral.

Algo a tomar en cuenta…

El día que te reúnas con el director de la funeraria para completar tu planificación anticipada, es mejor que vayas con un amigo o con un ser querido para que te ayude a tomar decisiones y te dé apoyo moral.

Planificación previa

Cuando hayas hecho tus elecciones, la casa funeraria debe darte un acuerdo de necesidades previas (el nombre de este documento puede variar). Algunos de los elementos de este documento serán los siguientes:

- Una lista detallada de los productos y servicios que has elegido, junto a sus precios.
- Una explicación de tus derechos y obligaciones dentro del acuerdo.
- Si la casa funeraria va a garantizar o no el precio de los productos y servicios que estás comprando y quién es el responsable de pagar cualquier dinero adicional que pudiera adeudarse en el momento de tu fallecimiento.
- Si puedes cancelar o no el acuerdo de necesidades previas y la cantidad de los fondos pagados con anterioridad que se van a devolver.
- Qué sucede con tu dinero si pagas más de lo acordado.

Asegúrate de guardar tu acuerdo de anticipo de necesidades previas en un lugar seguro (aunque es mejor que no lo guardes en tu caja de seguridad).

Algunos bancos congelan durante un determinado periodo de tiempo el acceso a cajas de seguridad tras el fallecimiento del propietario. Cuando esto sucede, nadie puede acceder a la caja de seguridad mientras esté congelada.

Como seleccionar tu casa funeraria

Una de las mejores maneras de elegir una casa funeraria es buscar alguna que ya conozcas en tu zona o bien consultar con amigos y conocidos para ver si te pueden recomendar alguna en la que ellos confíen. Otra idea es pedir consejo a tus asesores de confianza, como tu abogado, contador u otro profesional financiero, para que te den sugerencias. Como personas de negocios dentro de tu comunidad, ellos pueden darte recomendaciones más sólidas.

La Comisión federal de comercio (FTC, Federal Trade Commission) promulgó en 1984 la Regla de funerales (modificada en 1994). Esta ley requiere que todos los proveedores funerarios proporcionen a sus clientes una información completa sobre los bienes y servicios que están comprando cuando planifican un funeral. Para conocer más sobre la planificación y la Regla de funerales, visita www.ftc.gov/es.

También se han promulgado diversas leyes patrimoniales con respecto a la planificación anticipada. Ponte en contacto con tu abogado o con la oficina del abogado general del estado, o entra en Internet para obtener más información sobre las leyes que están en vigor en tu estado.

Otra idea es buscar casas funerarias en línea. Por ejemplo, la asociación de directores en línea (National Funeral Directors Association), una asociación de servicios funerarios con 19,000 socios que representan a más de 10,000 casas funerarias por todo el mundo, tiene un motor de búsqueda en línea que te permite localizar una funeraria en cualquier área de los Estados Unidos. Su sitio web también contiene una información útil sobre la planificación de un funeral. Para obtener más información, visita www.nfda.org (solo en inglés). (Toma en cuenta que este es solo uno de los sitios web donde puedes encontrar información y consejos útiles acerca de la planificación anticipada. Al usar un motor de búsqueda en línea, puedes encontrar muchos otros recursos por tu cuenta).

Pago por adelantado de tu funeral

Como hemos indicado antes, parte del proceso de planificación anticipada implica pagar por adelantado los gastos de tu funeral. Al hacerlo, tu dinero se guarda en un fideicomiso a tu nombre como beneficiario. Esto te ayuda a proteger tu dinero en caso de que la casa funeraria cierre el negocio. Recibir o no una devolución del dinero que pagaste por anticipado depende de si tu dinero se ha depositado en un fideicomiso irrevocable (que no se puede cambiar una vez creado) o uno revocable, que se puede modificar tras su creación.

Tras completar la planificación anticipada, cada año se le comunicará al IRS el interés de la cuenta de tu fideicomiso (donde se guardan los fondos de tu planificación anticipada hasta tu fallecimiento) en el formulario 1099-INT. Tú recibirás una copia de este formulario durante la época de preparación de impuestos. Asegúrate de darle a tu contador o profesional fiscal la cantidad de interés de tu 1099-INT para que la pueda incluir en tus ingresos del año al preparar tu declaración del impuesto sobre la renta.

¡Importante!

Si completas el proceso de planificación anticipada, asegúrate de decírselo a algún ser querido, o al menos a tu abogado, y dale el nombre y la dirección de la casa funeraria que hayas elegido. Es muy importante que las personas más cercanas a ti sepan que has hecho una planificación anticipada. Si no lo haces, podrías terminar pagando por tu funeral dos veces.

Notas: _____

Glosario

Glosario

En este glosario definimos algunos términos que hemos usado a lo largo de esta guía. Para obtener más información sobre cualquiera de estos temas, consulta con tu asesor legal o profesional financiero.

Albacea: persona o institución nombrada por alguien que está haciendo testamento para que se encargue de cumplir sus deseos, tal y como se especifica en el documento.

Beneficiario: persona o entidad legal que recibe bienes, incluido (aunque no limitado a) el dinero de otra persona.

Fideicomisario: persona o institución designada para administrar un fideicomiso según los términos acordados en él.

Fideicomisario sucesor: persona o institución designada para administrar un fideicomiso (fondo) siguiendo los términos establecidos tras el fallecimiento, renuncia o incapacidad del fideicomisario original.

Fideicomiso: un fondo o fideicomiso es una herramienta legal a través de la cual se guarda una propiedad para el beneficio de otra persona.

Fideicomiso irrevocable: fideicomiso (fondo) que, una vez redactado y firmado por el otorgante, NO se puede cambiar y el otorgante no tiene ningún control sobre él. Si se hace correctamente, el depósito de bienes en un fideicomiso irrevocable se retirará del patrimonio del otorgante.

Fideicomiso revocable: fideicomiso (fondo) en el que, durante la vida del otorgante, los términos del fideicomiso han podido cambiar y se han podido añadir bienes o haber sido retirados por el otorgante. Con un fideicomiso revocable, los bienes del fideicomiso permanecen en el patrimonio del otorgante.

Otorgante: término legal que hace referencia a la persona que está creando un fideicomiso. Esta persona también se conoce como "cesionario" o "benefactor."

Patrimonio: suma de los bienes de una persona en un momento determinado.

Poder para decisiones médicas: documento legal que designa a la persona que quieres que tome decisiones médicas en tu nombre, en caso de que tú no puedas hacerlo.

Poder legal: documento legal que autoriza de forma escrita a una persona a actuar en nombre de otra para asuntos legales, financieros y, posiblemente, médicos.

Testamento: documento legal por el cual una persona transfiere la propiedad cuando fallece y nombra a un albacea para que lleve a cabo la transferencia.

Testamento vital: documento legal que especifica el cuidado médico que quieres recibir (o no) en determinadas circunstancias especificadas.

Tutor: persona designada por un tribunal, y normalmente nombrada en un testamento, para que se haga cargo de un niño, en caso de que fallezcan los padres de ese niño.

Validación: proceso legal de administrar los bienes de una persona fallecida mediante la resolución de todos los reclamos y la distribución de la propiedad de dicha persona, según un testamento válido.

Notas

Usa las siguientes páginas para escribir cualquier información adicional que no hayas podido incluir en las páginas anteriores: _____

Notas (continuación)

Has tomado una buena decisión para quienes más te importan

Al completar esta guía de planificación, estás compartiendo tus deseos finales y dándoles a tus seres queridos la información que necesitan para tomar decisiones. Es importante que revises esta guía cada año y la actualices como sea necesario. Tu Profesional Financiero de MassMutual puede ayudarte con estas actualizaciones y a guiarte junto con tus otros asesores de confianza.

Asegúrate de mantener esta información tan personal y confidencial en un lugar seguro. Y habla con tus familiares, albacea y abogado para que sepan dónde está.

Si necesitas ayuda, no dudes en ponerte en contacto con un Profesional Financiero de MassMutual, en cualquier momento.

MassMutual. Tu futuro comienza hoy.®

Hay muchas razones para elegir una compañía de seguros de vida que te ayude a alcanzar tus metas financieras: protección para tu familia o negocio, productos para proporcionar ingresos adicionales y la confianza de saber que estarás preparado para el futuro.

En Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual), trabajamos para el beneficio de nuestros titulares de pólizas participantes. Creemos firmemente que un futuro seguro comienza con una buena decisión. Y al momento de elegir una compañía de seguro de vida, titularidad, solidez y estabilidad son importantes.

Conozca más en www.massmutual.com/mutualidad

Para conocer más acerca de cómo tomar buenas decisiones en tu vida financiera, también nos puedes encontrar en Facebook, Twitter, LinkedIn y YouTube.

Los productos de seguros son emitidos por Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual), (Springfield, MA 01111) y sus subsidiarias, C.M. Life Insurance Co. y MML Bay State Life Insurance Co. (Enfield, CT 06082). C.M. Life Insurance Co. y MML Bay State Life Insurance Co. no han sido admitidos en Nueva York.

Las pólizas, solicitudes, documentos administrativos y formularios están disponibles solo en inglés.

MassMutual FINANCIAL GROUP®

© 2016 Massachusetts Mutual Life Insurance Company, Springfield, MA 01111-0001. Todos los derechos reservados. www.massmutual.com. MassMutual Financial Group es el nombre comercial de Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual) y sus compañías afiliadas y sus representantes de ventas.

CM1310SP 916

CRN201802-200010