

Guía de Designación de Beneficiarios

Guía educativa · 2 páginas · Cómo nombrar quién recibe los beneficios y cuándo

Designar beneficiarios con cuidado es uno de los pasos más importantes después de comprar una póliza de seguro de vida. Una designación clara ayuda a que los beneficios lleguen a tu familia con rapidez, mientras que designaciones incompletas o desactualizadas pueden generar retrasos, costos legales adicionales, o que los fondos no lleguen a las personas que pretendías. Esta guía explica cómo estructurar designaciones y cuándo conviene actualizarlas.

PRIMARY BENEFICIARIES (PRIMARIOS)

Las personas que reciben el dinero PRIMERO. Puedes designar múltiples y especificar porcentaje. Si no especificas, default es split igual.

- Si casado: tu pareja al 100% (norma), excepto si está en estado de community property y quieres más a otros — necesitas su firma para excluir.
- Si tienes hijos menores: NUNCA los designes directamente. La aseguradora no puede pagar a menores; el dinero va a un guardian o trust nombrado en tu testamento.
- Si soltero: padre/madre, hermano, o trust nombrado para tu causa favorita.
- Si quieres splits específicos: ej. 'Cónyuge 70%, hijo mayor 15%, hijo menor 15%' — declara los porcentajes.

CONTINGENT BENEFICIARIES (CONTINGENTES)

Si los primarios no están vivos o no pueden recibir, los contingentes reciben. SIEMPRE designa al menos un contingente.

- Si tu pareja es primary (100%), designa a tus hijos como contingents (en partes iguales).
- Si tus hijos son menores, designa un TRUST como contingent. El trust se administra por un trustee nombrado.
- Considera también un 'tertiary' (terciario): por ejemplo, padres de la pareja o hermanos.

CONSIDERACIONES COMUNES

X Designar 'a mi estate' (sucesión)

Generalmente hace que la póliza pase por probate. Considera designar personas o un trust en su lugar.

X Designar menores directamente

Las aseguradoras típicamente no pagan a menores. Considera crear un trust o nombrar un guardian legal.

X Designaciones desactualizadas tras divorcio o cambios familiares

Las designaciones se mantienen hasta que las actualizas. Revisa después de cualquier evento de vida importante.

X No nombrar un contingente

Sin contingente, los fondos pueden pasar a probate si el primario fallece antes que tú.

X Nombres genéricos sin identificación

Frases como 'mis hijos' sin nombres completos pueden causar disputas, especialmente con familias mezcladas.

X Designar a un acreedor

Las aseguradoras generalmente no procesan designaciones a favor de acreedores.

PASOS PARA ACTUALIZAR

1. Pide a la aseguradora el formulario 'Change of Beneficiary' (gratis, online o por correo).
2. Llena nombres COMPLETOS legales (no apodos), fecha de nacimiento, SSN, relación.
3. Especifica porcentajes para cada beneficiario (suman 100%).
4. Firma y envía. Recibirás confirmación en 5-10 días.
5. Verifica que la confirmación coincida con lo que enviaste. Guarda en tu archivo.
6. Repite cada 12-24 meses o después de eventos de vida.

EVENTOS QUE REQUIEREN ACTUALIZAR

Matrimonio · Divorcio · Nacimiento de hijo · Adopción · Muerte de beneficiario · Mudanza de estado (community property vs no) · Hijos cumplen 18 (puedes simplificar trusts) · Cambios en relación con beneficiario (estimación, distancia).

PRÓXIMO PASO · Hoy mismo: pide a tu aseguradora el formulario, llénalo con beneficiarios correctos. Si tienes hijos menores, habla con un abogado de testamentos para crear un trust simple (\$300-\$800).

AVISO EDUCATIVO

Este material es educativo y no debe considerarse asesoría financiera, legal, fiscal o de seguros individualizada. La situación de cada familia es diferente. Para guía personalizada, consulta a profesionales calificados que actúen en tu interés.