

Lista de Revisión de Beneficiarios

Auditoria anual de designaciones en todas las cuentas

Como usar: completa esta revisión cada mes de enero. Las designaciones de beneficiario ANULAN lo que dice tu testamento. Un ex-cónyuge o persona fallecida como beneficiario en una cuenta de retiro significa que esa persona (o su patrimonio) recibe la cuenta, no importa lo que diga tu testamento. Esta revisión de 30-60 minutos previene aproximadamente 70% de sorpresas post-fallecimiento en transferencias familiares.

Por que esta revisión es crítica

Un beneficiario desactualizado es el error de transferencia más común y menos discutido. Casos reales frecuentes: (1) divorcio hace 15 años, ex-cónyuge permanece como beneficiario 401(k) porque nunca se actualizo - ex recibe todo; (2) hermano designado hace 20 años ya fallecido, sin beneficiario contingente - cuenta va al patrimonio y pierde ventajas fiscales; (3) padre designado como beneficiario 401(k) del hijo, con cambio de reglas SECURE Act, padre debe retirar todo en 10 años con impuesto significativo. Revisión anual previene todos estos escenarios.

Cuentas a revisar cada año

IRA tradicional - Beneficiario primario: _____ Contingente: _____ Fecha revisión: _____

IRA Roth - Beneficiario primario: _____ Contingente: _____ Fecha revisión: _____

401(k) actual - Beneficiario primario: _____ Contingente: _____ Fecha revisión: _____

401(k) empleos anteriores - Beneficiario primario: _____ Contingente: _____ Fecha revisión: _____

403(b) o 457 - Beneficiario primario: _____ Contingente: _____ Fecha revisión: _____

HSA - Beneficiario primario: _____ Contingente: _____ Fecha revisión: _____

Seguro de vida 1 - Beneficiario primario: _____ Contingente: _____ Fecha revisión: _____

Seguro de vida 2 - Beneficiario primario: _____ Contingente: _____ Fecha revisión: _____

Corretaje con TOD - Beneficiario TOD: _____ Fecha revisión: _____

Cuenta bancaria con POD - Beneficiario POD: _____ Fecha revisión: _____

Eventos que requieren actualización inmediata

- Matrimonio: revisar y actualizar todas las designaciones - considerar cónyuge como primario.
- Divorcio: revisar TODAS las designaciones inmediatamente - ex frecuentemente permanece por defecto.
- Nacimiento o adopción: agregar como beneficiario primario o contingente.
- Fallecimiento de beneficiario designado: actualizar antes de 3 meses.
- Cambio de estado civil de beneficiario que afecta su elegibilidad para beneficios gubernamentales.
- Cambio de residencia interestatal - algunas reglas varían por estado.

Trampas comunes

- Trampa 1: designar solo primario sin contingente. Si primario predece o rechaza, la cuenta va al patrimonio y pasa por sucesión judicial.
- Trampa 2: designar menor directamente sin fideicomiso. Estado nombra guardian financiero, procesos complejos.
- Trampa 3: dividir 100% entre primarios sin sumar exactamente 100%. Algunos plans procesan mal, otros dividen a partes iguales el balance no asignado.
- Trampa 4: no informar a beneficiarios que están designados. Cuando fallece el titular, beneficiarios no reclaman lo que no saben que tienen.
- Trampa 5: usar solo "mi patrimonio" como beneficiario. Fuerza sucesión judicial + pierde ventajas fiscales significativas para IRAs.

Considera esta revisión el equivalente financiero de revisar tu detector de humo. No es glamorosa, no es visible cuando funciona, pero previene desastres cuando lo necesitas más. Programa alerta anual en tu calendario para enero. 30-60 minutos anuales para prevenir errores de decenas o cientos de miles de dólares.