

Lista de Actualizacion de Beneficiarios

Todas las cuentas + primario + contingente + fecha de ultima revision

Como usar: completa una fila por cada cuenta donde puedas designar beneficiario. Revisa esta lista una vez al ano (sugerido: primera semana de enero) y despues de cualquier evento familiar mayor: matrimonio, divorcio, nacimiento, fallecimiento, adopcion, o cambio de domicilio de un beneficiario. Regla critica: las designaciones ANULAN el testamento.

Cuentas de retiro

401(k) actual - institucion: _____

Beneficiario primario: _____

Beneficiario contingente: _____

Fecha de ultima revision: _____ Actualizado en esta revision: Si / No

401(k) empleos anteriores - institucion: _____

Beneficiario primario: _____

Beneficiario contingente: _____

Fecha de ultima revision: _____ Actualizado en esta revision: Si / No

IRA tradicional - institucion: _____

Beneficiario primario: _____

Beneficiario contingente: _____

Fecha de ultima revision: _____ Actualizado en esta revision: Si / No

IRA Roth - institucion: _____

Beneficiario primario: _____

Beneficiario contingente: _____

Fecha de ultima revision: _____ Actualizado en esta revision: Si / No

Seguros de vida

Poliza a termino 1 - aseguradora: _____

Beneficiario primario: _____

Beneficiario contingente: _____

Fecha de ultima revision: _____

Poliza a termino 2 - aseguradora: _____

Beneficiario primario: _____

Beneficiario contingente: _____

Fecha de ultima revision: _____

Poliza grupal del empleador - aseguradora: _____

Beneficiario primario: _____

Beneficiario contingente: _____

Fecha de ultima revision: _____

Cuentas de corretaje (TOD) y bancarias (POD)

Corretaje 1 - institucion: _____

Designacion TOD activa: Si / No

Beneficiario primario: _____

Fecha de ultima revision: _____

Cuenta bancaria principal - institucion: _____

Designacion POD activa: Si / No

Beneficiario primario: _____

Fecha de ultima revision: _____

HSA - institucion: _____

Beneficiario primario: _____

Beneficiario contingente: _____

Fecha de ultima revision: _____

Verificacion final

[] Todas las cuentas listadas tienen beneficiario primario nombrado.

- ☐ Todas las cuentas tienen beneficiario contingente nombrado.
- ☐ Ningun beneficiario es ex-conyuge no deseado.
- ☐ Ningun beneficiario esta fallecido.
- ☐ Beneficiarios menores estan vinculados a fideicomiso, no directo.
- ☐ Designaciones son consistentes con el testamento firmado.
- ☐ Fecha de proxima revision programada: _____

Esta lista es diagnostica. Cualquier cambio en las designaciones se hace directamente con la institucion (formulario del banco, portal en linea, o formulario de cambio de beneficiario). NO se hacen cambios editando el testamento - las designaciones anulan el testamento. Familias que ejecutan esta revision cada enero evitan aproximadamente 70% de las sorpresas post-fallecimiento.