

## DOCUMENTOS ESENCIALES

# Lista de documentos esenciales

Estos son los documentos que todo adulto debe tener firmados y almacenados de manera segura. Sin ellos, un juez decidirá por ti y tu familia enfrentará demoras y costos innecesarios.

## Los cinco documentos esenciales

- Testamento (Last Will and Testament) firmado ante dos testigos.
- Fideicomiso en vida revocable con anexo de bienes.
- Poder legal financiero duradero (DPOA).
- Directriz médica anticipada con poder para atención de salud.
- Autorización HIPAA para acceso a información médica.

## Documentos adicionales importantes

- Nombramiento de tutor para hijos menores (dentro del testamento).
- Cartas de instrucción para el albacea.
- Instrucciones de disposición final (entierro o cremación).
- Carta ética o mensaje personal a la familia.
- Inventario de activos y de deudas.
- Inventario cifrado de activos digitales y contraseñas.
- Lista de contactos profesionales (abogado, CPA, CFP).
- Actualización de beneficiarios en IRA, 401(k) y seguros de vida.
- Escrituras de propiedad retituladas al fideicomiso.
- Acuerdo de compraventa entre socios del negocio.

## Dónde guardar los originales

- Caja fuerte ignífuga en casa con acceso conocido por dos personas.
- Caja de seguridad bancaria (verifica que albacea tenga acceso).
- Copia certificada con el abogado que redactó los documentos.
- Nunca en una caja fuerte cuyo acceso solo tú conoces.
- Copias digitales cifradas en la nube con recuperación de emergencia.

## Cuándo revisarlos

- Cada 3 a 5 años como revisión rutinaria.
- Después de un matrimonio, divorcio o nueva relación de pareja.
- Después de un nacimiento, adopción o fallecimiento familiar.
- Después de mudarse a otro estado o país.
- Después de un cambio significativo en el patrimonio.
- Después de vender o comprar un negocio.
- Después de un cambio en la ley fiscal federal o estatal.

*Nota: la firma de estos documentos requiere testigos y notario. Consulta las reglas específicas de tu estado con un abogado de planeación patrimonial.*