

Inventario de Beneficiarios

Plantilla para listar y verificar todas las designaciones

Por qué importa: las designaciones de beneficiarios prevalecen sobre el testamento. Si en tu 401(k) dice «mi ex-cónyuge» y en tu testamento dice «mi cónyuge actual», tu 401(k) va al ex-cónyuge. Este es el error más común y devastador en planeación patrimonial. Usa esta plantilla para hacer un inventario completo y verificar cada designación anualmente.

Cuentas con designaciones de beneficiarios

Tipo de cuenta	Institución	# cuenta (últimos 4)	Beneficiario primario	Beneficiario contingente	Fecha verificación
401(k)					
403(b)					
IRA Tradicional					
Roth IRA					
SEP-IRA					
Seguro de vida — Temporal					
Seguro de vida — Permanente					
HSA					
Anualidad					
Cuenta de corretaje TOD					
Cuenta bancaria POD					
529 (educación)					
Otro:					
Otro:					

Otro:					
-------	--	--	--	--	--

Revisión anual

Total de cuentas verificadas:	___ de ___
Designaciones desactualizadas encontradas:	
Cambios ejecutados este año:	
Próxima revisión programada:	

Revisa esta lista cada 12 meses O inmediatamente después de: matrimonio, divorcio, nacimiento, adopción, muerte de un beneficiario, cambio de estado, o cambio significativo de patrimonio.