

CARPETA DE PLANEACIÓN PATRIMONIAL

Tu índice maestro de planeación patrimonial

Esta carpeta contiene el índice maestro de tu plan patrimonial. Úsala como guía cuando organices tus documentos, cuando informes a tu albacea y fiduciario dónde encontrarlos, y cuando revises tu plan cada tres años.

Sección 1 · Documentos legales esenciales

Los cinco documentos principales son el testamento, el fideicomiso en vida, el poder legal financiero duradero, la directriz médica anticipada y la autorización HIPAA. Guarda los originales firmados en un lugar ignífugo y asegura que al menos dos personas de confianza sepan dónde están.

- Testamento firmado (Last Will and Testament)
- Fideicomiso en vida revocable con anexos
- Poder legal financiero duradero (DPOA)
- Directriz médica anticipada
- Autorización HIPAA
- Instrucciones de disposición final (entierro o cremación)
- Nombramiento de tutor para hijos menores

Sección 2 · Personas clave y contactos

Registra los datos completos —nombre legal, dirección, teléfono, correo electrónico y relación— de las personas involucradas en tu plan.

Rol	Nombre y relación	Teléfono / correo
Albacea principal		
Albacea suplente		
Fiduciario principal		
Fiduciario suplente		
Tutor principal		
Tutor suplente		
Apoderado financiero		
Apoderado médico		

Sección 3 · Profesionales de tu equipo

Profesional	Nombre y firma	Teléfono / correo
Abogado de planeación patrimonial		
Contador (CPA)		
Planificador financiero (CFP)		
Agente de seguros		
Banquero personal		

Sección 4 · Ubicación de documentos importantes

- Testamento y fideicomiso originales
- Escrituras de propiedad inmueble
- Títulos de vehículos
- Pólizas de seguro de vida y de propiedad
- Estados de cuenta bancarios y de inversión más recientes
- Actas de nacimiento, matrimonio y divorcio
- Pasaporte, ciudadanía o estatus migratorio
- Inventario cifrado de activos digitales y contraseñas
- Escritura del negocio, LLC o corporación
- Declaraciones de impuestos de los últimos tres años

Sección 5 · Historial de revisiones

Fecha de revisión	Cambios realizados	Abogado

Sección 6 · Última voluntad y mensaje personal

Muchos planeadores incluyen una carta ética o mensaje personal que no tiene efecto legal pero explica a los herederos por qué se tomaron ciertas decisiones. Ese mensaje reduce disputas y transmite valores.

Firma del otorgante · Fecha