

Checklist · Coordinación de Beneficios

SERP + vida + discapacidad + perks — auditoría anual

Cómo usar: ejecuta esta auditoría en el mismo mes cada año (enero recomendado, antes de agotar reembolsos anuales que expiran). Marca cada elemento como completo, pendiente, o no aplica. Los elementos pendientes son tu lista de acciones para el trimestre siguiente.

SERP y pensiones

	Fórmula del SERP entendida y documentada por escrito.
	Proyección al retiro completada con supuestos claros.
	Evaluación del rabbi trust o secular trust si aplica.
	Rating crediticio del empleador revisado en últimos 12 meses.
	Coordinación con Social Security + 401(k) + NQDC modelada.

Seguros de vida

	Cobertura grupal actual documentada (múltiplo del salario).
	Cobertura individual actual documentada (si existe).
	Cotización comparativa individual solicitada en últimos 3 años.
	Beneficiarios primarios y contingentes actualizados.
	Cobertura total 10-15x ingreso anual verificada.

Discapacidad

	Cobertura grupal actual documentada (% base salario + tope mensual).
	Póliza individual suplementaria en efecto cubriendo brecha.
	Bono target incluido en cobertura total (no solo base).
	Definición de disability revisada (own occupation vs any occupation).
	Período de espera y duración del beneficio documentados.

Reembolsos anuales

	Reembolso de asesoría fiscal-financiera solicitado antes de fin de año.
	Examen médico ejecutivo agendado.

☐	Reembolso de asesoría de estate planning solicitado.
☐	Reembolso de estudios/certificaciones ejecutivas usado.
☐	Membresía de club profesional (si aplica) documentada.

Coordinación

☐	Reunión anual attorney + CPA + wealth advisor conducida.
☐	Documento resumen actualizado con paquete completo actual.
☐	Cónyuge o persona de confianza informado del inventario completo.
☐	Contacto del departamento de compensación del empleador guardado.
☐	Auditoría del año pasado revisada; elementos pendientes cerrados.

Esta auditoría anual toma 2-3 horas y frecuentemente descubre beneficios sin usar que valen \$5,000-\$25,000 en reembolsos que habrían expirado sin acción. Instalar recordatorio recurrente enero de cada año.