

Comparador de Tipos de Trust

Matriz completa de 12 estructuras · Propósito, complejidad, patrimonio ideal

Cómo usar: esta matriz consolida los 12 tipos de trust cubiertos en la guía. Úsala como referencia rápida. NO memorices — regresa a ella cuando evalúes una estructura específica. Los rangos de costo son aproximados 2024-2025; complejidad y patrimonio ideal son heurísticas — tu abogado especialista ajusta según situación.

Tipo	Propósito principal	Patrimonio	Complejidad	Costo de configuración	Costo anual
Revocable Living	Evitar probate + administración en incapacidad	\$500K+	Baja	\$1.5-5K	\$0-500
Testamentary	Estructura para hijos menores en testamento	Cualquiera	Muy baja	\$0.5-1.5K	\$0
SLAT	Usar exención pre-sunset con acceso indirecto vía cónyuge	\$3-15M	Media	\$5-15K	\$1-3K + \$1.5-3K impuestos
IDGT	Congelar valor + transferir apreciación fuera del patrimonio	\$5-25M+	Alta	\$10-25K	\$2-5K + \$2-5K impuestos
GRAT	Transferir apreciación futura con donación casi-cero	\$5M+	Alta	\$5-15K/GRAT	\$2-4K/año
Dynasty	Preservación multi-generacional (100+ años)	\$10M+	Muy alta	\$15-40K	\$5-15K
ILIT	Excluir seguro de vida grande del patrimonio	Seguro >\$1M	Media	\$3-8K	\$1-2K + primas
CRT	Filantropía + ingresos + diferir ganancias de capital en apreciados	\$1M+ apreciados	Alta	\$5-15K	\$2-4K + trustee
CLT	Filantropía primero, después herederos	\$5M+	Muy alta	\$10-20K	\$3-5K + trustee
QPRT	Transferir casa a herederos con descuento	Casa apreciada	Alta	\$4-10K	\$1-2K
Special Needs	Beneficiario con discapacidad sin perder beneficios gubernamentales	Cualquiera	Media	\$3-8K	\$1-3K + trustee
Asset Protection	Protección contra demandas y acreedores	\$2M+	Alta	\$5-15K	\$2-5K

Cómo interpretar complejidad

Baja	Configuración en semanas. Administración mínima. Manejable sin trustee institucional.
Media	Configuración 4-8 semanas. Declaración anual requerida. Trustee individual capaz.
Alta	Configuración 2-4 meses. Múltiples profesionales coordinados. Declaración técnica.
Muy alta	Configuración 3-6+ meses. Equipo integrado obligatorio. Declaración compleja anual.

Recomendación por nivel patrimonio

\$500K-\$2M	Revocable Living + designaciones. NO irrevocable.
\$2M-\$5M	Revocable Living. Evaluar ILIT si seguro permanente. NO SLAT/IDGT normalmente.
\$5M-\$10M	Revocable + SLAT (pre-sunset urgente) + ILIT. Evaluar IDGT si negocio.
\$10M-\$25M	SLAT completa + IDGT + ILIT + GRATs consecutivos. Considerar Dynasty.
\$25M+	Dynasty en estado favorable + IDGT + estructura filantrópica (CLT/fundación).

Costos son aproximados 2024-2025 y varían por complejidad + estado + firma. Patrimonio ideal es heurística. Evalúa tu situación específica con abogado especialista AEP o certificado por ACTEC. NO adoptes estructura porque «amigo la tiene» — cada situación es única.