

Resumen · Planeación Sunset 2026

Ventana estratégica + cronograma + acciones específicas por nivel patrimonio

La ventana estratégica más importante de la década para familias afluentes. Este resumen explica qué es el sunset, cuándo actuar, y acciones específicas por nivel de patrimonio. Diseñado para leerse en 10 minutos.

Qué es el sunset

El Tax Cuts and Jobs Act (TCJA) de 2017 duplicó la exención federal de patrimonio + donaciones + GSTT. Este aumento expira el 31 de diciembre de 2025 salvo que el Congreso actúe para extenderlo. Si el sunset ocurre: la exención regresa a ~\$7M individual / ~\$14M pareja (ajustado por inflación) — reducción de ~50%.

Los números

Concepto	2024-2025	2026+ (si sunset)
Exención federal · individual	\$13.61M	~\$7.0M
Exención federal · pareja (portabilidad)	\$27.22M	~\$14.0M
Exención GSTT	\$13.61M	~\$7.0M
Tasa federal máxima de patrimonio/donación	40%	40%
Exclusión anual de donación	\$18K / \$36K pareja	~\$19K / \$38K

IRS ha clarificado: NO clawback

El IRS emitió guía en 2019 confirmando que el uso de exención alta antes del sunset NO se «clawback» si el sunset ocurre. Ejemplo: usas \$13M de exención en 2025, el sunset baja a \$7M en 2026 — no se cobra impuesto por el «exceso» de \$6M. Esto hace la ventana de acción MUY atractiva para familias en el rango \$5-15M.

Cronograma crítico

Q4 2024 - Q1 2025	Diagnóstico + selección de abogado especialista. Configuración no urgente.
Q2 2025 (abr-jun)	Óptimo. Cronograma holgado. Abogados AEP/ACTEC disponibles.
Q3 2025 (jul-sep)	Ventana funcional. Abogados empiezan a llenarse. Precios pueden subir.
Q4 2025 (oct-dic)	Ventana cerrándose. Abogados saturados. Apresurarse = errores. Última oportunidad.
2026+	Post-sunset. Estrategias diferentes aplican (no más ventana de exención alta).

Acciones específicas por nivel patrimonio

\$2M-\$5M · Zona amarilla

Exposición federal post-sunset probable: nula (exención individual \$7M). Pero la exposición estatal puede ser significativa en MA, WA, NY, OR. Acciones: (1) donaciones anuales maximizadas, (2) revocable trust + designaciones optimizadas, (3) considerar mudanza si el estado tiene impuesto al patrimonio con umbral bajo, (4) DAF si donaciones caritativas. NO SLAT normalmente.

\$5M-\$10M · Zona naranja

Zona crítica. Exposición federal post-sunset: \$0-\$3M individual, \$0 pareja con portabilidad. Pero la exposición crece con la apreciación. Acciones: (1) SLAT si matrimonio estable + comodidad con acceso indirecto, (2) IDGT si activo con rendimiento esperado alto, (3) ILIT si póliza permanente. Configuración completa antes de Q4 2025.

\$10M-\$25M · Zona roja

Exposición federal post-sunset: \$1-\$7M individual, \$0-\$4M pareja. La estatal adiciona significativo. Acciones: (1) SLAT máximo permitido (usar exención completa), (2) IDGT + GRATs consecutivos para negocio/apreciados, (3) ILIT para seguros permanentes, (4) evaluar dynasty trust si multi-generacional. Equipo integrado obligatorio.

\$25M+ · Zona urgente

Exposición federal post-sunset: \$7M+ individual, \$4M+ pareja. Cada dólar de apreciación futura expuesto a 40% federal + estatal si aplica. Acciones: (1) Dynasty trust en SD/DE con exención GST completa, (2) SLATs diferenciados ambos cónyuges, (3) estrategias con IDGT + GRAT, (4) considerar fundación privada + CLT, (5) coordinación trimestral con equipo integrado. Urgente completar Q1-Q2 2025.

IMPORTANTE: el sunset puede posponerse por el Congreso. Extender la exención alta ha sido propuesto por ambos partidos. Actuar «solo por si acaso» el sunset ocurre puede resultar en uso de exención innecesariamente. Regla razonable: familias >\$10M usualmente actúan pre-sunset. Familias \$3-8M usualmente esperan a más clarificación legislativa. Consulta con abogado especialista para tu situación específica.