

Lista de Verificación de Transferencia de Riqueza

Los 20 elementos esenciales para preparar transferencia intencional

Como usar: completa cada elemento y marca cuando este listo. Este checklist cubre los cuatro grupos fundamentales de preparación: fundamento legal, estructura patrimonial, impuestos y coordinación, y preparación de herederos. Familias que completan los 20 elementos capturan aproximadamente 90% del valor práctico disponible de planeación deliberada de transferencia.

Fundamento legal (todos los 4 son mínimos)

- ☐ 1. Testamento válido firmado con dos testigos y notariado según leyes de tu estado.
- ☐ 2. Poder notarial financiero durable (durable financial power of attorney) para situaciones de incapacidad.
- ☐ 3. Directriz médica anticipada (advance directive) + poder de atención médica.
- ☐ 4. Todas las designaciones de beneficiario revisadas y actualizadas en cuentas de retiro, seguros de vida y cuentas de corretaje.

Estructura patrimonial

- ☐ 5. Fideicomiso revocable en vida establecido si patrimonio excede \$500,000.
- ☐ 6. Titulación de activos consistente con el plan: activos dentro del fideicomiso, TOD (transferencia al fallecer para cuentas de inversión) y POD (pago al fallecer para cuentas bancarias) en su lugar.
- ☐ 7. Inventario completo de activos y contraseñas actualizado anualmente.
- ☐ 8. Documentos ubicados en lugar accesible y fiduciario o albacea informado de la ubicación.

Impuestos y coordinación

- ☐ 9. Consulta realizada con contador sobre umbral estatal si resides en uno de los 12 estados con impuesto sucesorio.
- ☐ 10. Donaciones anuales exentas aprovechadas: \$19,000 por donatario en 2026 (matrimonio \$38,000).
- ☐ 11. Plan para ajuste de base (step-up) coordinado con contador para activos altamente apreciados.
- ☐ 12. Cuentas de retiro heredadas planeadas bajo SECURE Act (regla de 10 años para beneficiarios no cónyuges).
- ☐ 13. Estructura de donaciones caritativas activa: mínimo un fondo asesorado por donante (DAF).

Preparación de herederos

- ☐ 14. Currículo educacional por edad definido para cada hijo o nieto.
- ☐ 15. Reunión familiar anual dedicada a temas patrimoniales instituida.
- ☐ 16. Conversaciones honestas sobre expectativas de transferencia realizadas con adultos.

- [] 17. Distribuciones a fideicomiso escalonadas con requisitos demostrables. No lump-sum a jóvenes.
- [] 18. Declaración de misión familiar escrita en documento de 1-3 páginas.
- [] 19. Acuerdo de compra-venta (buy-sell agreement) firmado si aplica negocio familiar.
- [] 20. Revisión anual completa del plan programada. Mismo mes cada año.

Familias que completan los 20 elementos durante 12-24 meses reducen dramáticamente el riesgo de disipación de riqueza, conflicto familiar post-fallecimiento, y costos innecesarios de transferencia. Costo profesional típico para completar los 20: \$5,000 - \$25,000 dependiendo de complejidad patrimonial. Retorno de la inversión: medido en decenas o cientos de miles de dólares en costos evitados. Revisa este checklist con abogado especializado en planeación patrimonial para validar prioridades a tu situación específica.