

Ocho cosas que evita un plan patrimonial

Un testamento, un fideicomiso y los poderes notariales no son papeleo. Son instrucciones: que ni un tribunal ni un desacuerdo decidan por su familia.



Lo que la gente realmente quiere evitar

01 / 08



01

La sucesión (probate)

Meses en los tribunales, honorarios descontados del total y un expediente que pasa a ser público, todo antes de que un heredero reciba algo.



02

Que el Estado decida quién hereda qué

Sin un testamento válido, la ley de sucesión intestada de Florida decide quién hereda y en qué proporción. Sus deseos nunca entran en la sala.



03

Que un juez nombre al tutor

Sin un tutor designado para los hijos menores, el tribunal elige entre quienes se presenten a pedirlo, en las primeras semanas.



04

Quedar paralizado estando aún aquí

Una incapacidad sin poder notarial duradero obliga a una audiencia de tutela antes de que alguien pueda pagar la hipoteca o firmar por el negocio.



05

Que la familia se enfrente a la familia

La ambigüedad es lo que los hermanos pelean. Una sucesión impugnada consume la herencia y termina relaciones que lo sobrevivieron.



06

Que un papel viejo anule su testamento

Las designaciones de beneficiario en cuentas de retiro y pólizas antiguas tienen prioridad legal sobre su testamento. Un ex cónyuge nombrado hace años gana.



07

Un negocio sin nadie autorizado para dirigirlo

Sin administrador sucesor ni restricciones de transferencia, la participación pasa a herederos que nunca quisieron dirigirlo.



08

Un patrimonio que debe vender para pagar impuestos

Los patrimonios por encima de la exención federal pagan en efectivo, por lo general dentro de nueve meses. Un patrimonio ilíquido vende el activo para reunirlo.

Lo que usted gana

Control



Privacidad



Rapidez



Claridad



KARE Legacy

Enseñamos a proteger lo que más importa

Empiece con una conversación, no con papeleo

📞 888-884 KARE (5273) · 🌐 karelegacy.com

Solo información educativa. KARE Legacy, LLC es una empresa de educación. No es un bufete de abogados, no es una agencia ni un productor de seguros, no es un corredor de bolsa (broker-dealer) y no es una firma de contabilidad o impuestos, y no brinda asesoría legal, de seguros, fiscal, contable ni de inversiones. Nada en este documento crea una relación abogado-cliente, agente-cliente ni fiduciaria. Consulte a un abogado con licencia, a un profesional de seguros y a un asesor fiscal sobre su situación particular. Las reglas, los documentos y los resultados de la planificación patrimonial varían según el estado y las circunstancias de cada persona, y KARE Legacy, LLC no redacta, revisa ni ejecuta documentos legales. Las estrategias de sucesión empresarial y de liquidez patrimonial tienen consecuencias legales y fiscales que dependen del tipo de entidad, la titularidad y los términos de los acuerdos. Alejandro Galindez es un agente independiente con licencia en seguros de vida y anualidades, Licencia de Florida #G357845, que actúa a título individual a través de una agencia de corretaje designada y de forma independiente de KARE Legacy, LLC. Cualquier seguro que se mencione es ofrecido por él de manera individual; KARE Legacy, LLC no vende, solicita ni negocia seguros y no recibe comisiones de seguros. KARE Legacy™, el logotipo de KARE Legacy y todos los nombres, logotipos, lemas, iconos y diseños relacionados son marcas de KARE Legacy, LLC. Este documento, su texto y sus ilustraciones son © 2026 KARE Legacy, LLC. Todos los derechos reservados. Ninguna parte de este documento puede reproducirse, distribuirse, exhibirse ni adaptarse sin la autorización previa por escrito de KARE Legacy, LLC. Esta es una traducción de cortesía; en caso de discrepancia, prevalece la versión en inglés.