KARE Legacy | AUTOEVALUACIÓN PATRIMONIAL · FAMILIAS, EMPRESARIOS E INVERSIONISTAS

25 preguntas: ¿en qué punto está realmente su plan?

La mayoría cree que su plan está más avanzado de lo que está. Las fallas aparecen en el peor momento: una decisión médica, un funeral, un negocio que no puede pagar la nómina.



POR QUÉ DEDICARLE CINCO MINUTOS

Vea las fallas reales
Convierta una duda vaga en una lista.

Sepa qué preguntar
Llegue sabiendo exactamente qué plantear.

Mida su avance
Puntúe, cierre las fallas y vuelva a puntuar.

		SÍ	NO
DOCUMENTOS ESENCIALES	Tengo un testamento firmado, no un borrador ni un formulario descargado.		
	Mi testamento se firmó con los testigos y formalidades que exige mi estado.		
	Tengo un poder financiero duradero a nombre de alguien de confianza.		
	Tengo un representante de salud y una autorización HIPAA firmada.		
	Tengo un testamento vital que dice qué quiero si no puedo expresarme.		
PERSONAS Y DECISIONES	Nombré por escrito al tutor de mis hijos menores, no solo de palabra.		
	Nombré un suplente para cada rol: tutor, albacea, fiduciario y apoderado.		
	Mis hijos heredarían a la edad que yo elegí, no automáticamente a los 18.		
	Si alguien recibe beneficios del gobierno, su herencia va a un fideicomiso.		
	Todas las personas que nombré lo saben y aceptaron ese rol.		
TITULARIDAD, FIDEICOMISOS Y SUCESIÓN	Sé si mi patrimonio pasaría por sucesión (probate) y cuánto tardaría.		
	Si tengo un fideicomiso, mis bienes ya fueron transferidos a su nombre.		
	Mi casa y mis propiedades de inversión están tituladas como yo quiero.		
	No tengo propiedades en otro estado que causen una segunda sucesión.		
	Sé qué bienes pasan por mi testamento y cuáles pasan fuera de él.		
NEGOCIO, BENEFICIARIOS Y LIQUIDEZ	Revisé todas mis designaciones de beneficiario en los últimos 12 meses.		
	Mis beneficiarios designados coinciden con mi testamento, no lo contradicen.		
	Si tengo negocio o rentas, mis acuerdos dicen qué pasa si yo fallezco.		
	Alguien podría firmar, pagar y decidir por mi negocio la próxima semana.		
	Mi patrimonio tendría efectivo para sus costos sin una venta forzada.		
ACCESO, REGISTROS Y REVISIÓN	El original de mi testamento está donde mi albacea podría encontrarlo.		
	Tengo un inventario escrito de cuentas, entidades, propiedades y asesores.		
	Alguien de confianza podría acceder a mis cuentas digitales y contraseñas.		
	Revisé mi plan después de mi último cambio importante de vida o negocio.		
	Un abogado patrimonial revisó mi plan en los últimos 3 años.		

Documentos esenciales	____ / 5
Personas y decisiones	____ / 5
Titularidad, fideicomisos y sucesión	____ / 5
Negocio, beneficiarios y liquidez	____ / 5
Acceso, registros y revisión	____ / 5
TOTAL	**____ / 25**

KARE Legacy
Educación que le ayuda a proteger lo que más importa.

Aprenda a proteger a su familia y lo que usted construyó

888-884 KARE (5273) · www.KARELEGACY.com · INFO@KARELEGACY.COM

Información educativa únicamente. Esta autoevaluación es publicada por KARE Legacy, LLC con fines educativos generales y no constituye asesoría legal, fiscal, contable, financiera, de inversión ni de seguros. KARE Legacy, LLC no es un bufete de abogados, ni una agencia o productor de seguros, ni una firma de contabilidad o CPA, ni un asesor de inversiones registrado; no ejerce la abogacía, no prepara documentos legales, no vende seguros ni valores, y no asesora sobre su situación individual. Completar esta autoevaluación no crea una relación abogado-cliente, fiduciaria ni de asesoría de ningún tipo. Consulte a su propio abogado de planificación patrimonial, a su CPA y a un profesional de seguros con licencia en su estado antes de actuar. Su puntaje es una autoevaluación hecha por usted para iniciar una conversación; no es una opinión sobre la validez, integridad ni suficiencia de sus documentos. Las leyes patrimoniales, fiscales y empresariales varían según el estado y cambian con el tiempo; los términos reflejan el uso común en Florida y conservan su nombre en inglés porque así aparecen en los documentos. Esta es una traducción de cortesía. Las designaciones de beneficiario, la copropiedad y la titularidad de cuentas pueden prevalecer sobre los términos de un testamento. Un fideicomiso revocable evita la sucesión solo respecto de los bienes correctamente titulados a su nombre o pagaderos a él. Las entidades no garantizan protección contra responsabilidad. Alejandro Galindez es un agente de seguros de vida independiente con licencia, Licencia de Florida #G357845, actuando a título individual a través de su correduría y aseguradoras; cualquier producto de seguros es ofrecido por él de forma individual y no por ni en nombre de KARE Legacy, LLC. KARE Legacy™ y el logotipo de KARE Legacy son marcas de KARE Legacy, LLC. © 2026 KARE Legacy, LLC. Todos los derechos reservados. Ninguna parte de este documento puede reproducirse ni distribuirse sin autorización por escrito.

¿Cuál fue su puntaje?

QUÉ SIGNIFICA SU PUNTAJE

MI PUNTAJE TOTAL _____ / 25

0 – 5 SIN PLAN

Su estado ya tiene un plan para usted. Usted simplemente no lo ha leído. Sin documentos válidos, la ley decide quién cría a sus hijos, quién controla su dinero, quién habla por usted en un hospital y quién hereda su participación, mediante un proceso judicial público, lento y costoso. Nadie puede firmar por su negocio ni por sus propiedades hasta que un juez lo autorice. Empiece por los tres documentos que crean autoridad: testamento, poder duradero y representante de salud.

6 – 10 EMPEZADO, SIN TERMINAR

Usted empezó. Lo que tiene no resistiría cuando más importa. Los planes a medias fallan de forma previsible: un testamento firmado sin los testigos que exige su estado, un tutor nombrado de palabra pero nunca por escrito, un acuerdo operativo que no dice nada sobre el fallecimiento, un formulario en línea con lenguaje que ningún tribunal puede hacer cumplir. El problema no es el esfuerzo: es la ejecución.

11 – 15 DOCUMENTADO, SIN ALINEAR

Tiene los documentos. No apuntan en la misma dirección. La mayor parte de lo que usted posee probablemente pasa fuera del testamento. Las cuentas de retiro, los seguros de vida, las propiedades en copropiedad y las participaciones en LLC se transfieren por designación de beneficiario, por titularidad y por acuerdo, y eso prevalece sobre lo que diga el testamento. Un fideicomiso sin financiar es una caja vacía.

16 – 20 SÓLIDO, CON FALLAS

Hizo el trabajo que la mayoría nunca hace. Quedan las fallas silenciosas: un testamento original que nadie encuentra, un formulario de beneficiario que aún nombra a un ex cónyuge, un hijo que heredaría todo de golpe a los dieciocho, una propiedad en otro estado que causa una segunda sucesión, o un patrimonio con muchos bienes y poco efectivo cuando llega la cuenta. Cada una es barata de corregir hoy y cara mañana.

21 – 25 BIEN PLANIFICADO

Su plan está en muy buena forma. El riesgo ahora es que se desactualice. Nacimientos, fallecimientos, matrimonios, divorcios, mudanzas a otro estado, nuevas propiedades, nuevos socios y cuentas nuevas rompen en silencio un plan que era correcto cuando lo firmó. Revíselo cada pocos años y después de cualquier cambio importante, confirme que la titularidad y los beneficiarios siguen coincidiendo, y asegúrese de que las personas que nombró sepan que fueron nombradas y dónde están los documentos.

MIS NOTAS Y PREGUNTAS PARA MI ABOGADO

LOS CINCO PILARES DE UN PLAN QUE RESISTE

DOCUMENTOS ESENCIALES	PERSONAS Y DECISIONES	TITULARIDAD, FIDEICOMISOS Y SUCESIÓN	NEGOCIO, BENEFICIARIOS Y LIQUIDEZ	ACCESO, REGISTROS Y REVISIÓN

Los documentos firmados no son un plan hasta estar financiados, titulados, alineados y ubicables.

Información educativa únicamente. Esta autoevaluación es publicada por KARE Legacy, LLC con fines educativos generales y no constituye asesoría legal, fiscal, contable, financiera, de inversión ni de seguros. KARE Legacy, LLC no es un bufete de abogados, ni una agencia o productor de seguros, ni una firma de contabilidad o CPA, ni un asesor de inversiones registrado; no ejerce la abogacía, no prepara documentos legales, no vende seguros ni valores, y no asesora sobre su situación individual. Completar esta autoevaluación no crea una relación abogado-cliente, fiduciaria ni de asesoría de ningún tipo. Consulte a su propio abogado de planificación patrimonial, a su CPA y a un profesional de seguros con licencia en su estado antes de actuar. Su puntaje es una autoevaluación hecha por usted para iniciar una conversación; no es una opinión sobre la validez, integridad ni suficiencia de sus documentos. Las leyes patrimoniales, fiscales y empresariales varían según el estado y cambian con el tiempo; los términos reflejan el uso común en Florida y conservan su nombre en inglés porque así aparecen en los documentos. Esta es una traducción de cortesía. Las designaciones de beneficiario, la copropiedad y la titularidad de cuentas pueden prevalecer sobre los términos de un testamento. Un fideicomiso revocable evita la sucesión solo respecto de los bienes correctamente titulados a su nombre o pagaderos a él. Las entidades no garantizan protección contra responsabilidad. Alejandro Galindez es un agente de seguros de vida independiente con licencia, Licencia de Florida #G357845, actuando a título individual a través de su correduría y aseguradoras; cualquier producto de seguros es ofrecido por él de forma individual y no por ni en nombre de KARE Legacy, LLC. KARE Legacy™ y el logotipo de KARE Legacy son marcas de KARE Legacy, LLC. © 2026 KARE Legacy, LLC. Todos los derechos reservados. Ninguna parte de este documento puede reproducirse ni distribuirse sin autorización por escrito.