

TIENE USTED UN PLAN PARA LA VEJEZ?



Si como muchos, usted es un poco desordenado para guardar documentos importantes, *asumiendo que los guarda todos*, usted debe estar tarde para completar su plan de manejo de bienes y sus instrucciones para el final de la vida. No se trata en sí de mantener todo con pulcritud: Se puede ahorrar mucho tiempo y dinero organizando los documentos relativos a sus bienes, haciéndolos accesibles y guardándolos de la misma forma. Sí, es más fácil decirlo que hacerlo, pero considere un rápido factor, si usted duda de la importancia de este descuido: De acuerdo con algunas fuentes que estudian tales cosas, el tesoro del estado tiene en su poder \$32 billones (no millones) de dólares no reclamados de cuentas bancarias y otros bienes similares.

Ahora viene el problema prevalente de algunas grandes compañías de seguros que no pagan las pólizas de seguros de vida no reclamados por sus beneficiarios, alegando que bajo los contratos de seguro ellos sólo están obligados a pagar, cuando los beneficiarios se presentan. Cuando los beneficiarios ni siquiera están enterados de las existencia de las pólizas, obviamente no van a reclamar y entonces años de Premium mensuales se han pagado para nada.

Los siguientes documentos pueden ser obtenidos en el siguiente website: <http://www.holyroodcemetery.org/do-you-have-an-aging-plan-.html>:

- Booklet - A Catholic Guide to End of Life Decision Making (Folleto: Guía Católica para tomar decisiones para el final de la vida)
- *Someone died - What do I do?* (Alguien murió - Qué hago?)
- *A list for funeral planning may be helpful during a time of grief.* (Una lista para planear un funeral que puede ser muy útil para el tiempo del duelo)

Cemetery of the Holy Rood

111 Old Country Road, PO Box 182

Westbury NY 11590

(516) 334-7990

Holy Sepulchre Cemetery

3442 Route 112,

Coram NY 11727

(631) 732-3460

Queen of All Saints Cemetery

115 Wheeler Road

Central Islip NY 11722

(631) 234-8297

ORGANIZACIÓN PARA EL 2013



Documentos Esenciales

Además de un testamento (y cualquier documento fiduciario), lo que sigue es una no-exhaustiva pero si razonable lista de otros documentos importantes, cuya existencia y ubicación debe ser conocida por sus herederos.

- Licencia matrimonial- El cónyuge sobreviviente seguramente la va a necesitar para probar que él o ella estaban casados con el difunto, antes de ser capaz de reclamar algo basado en el matrimonio.
- Papeles de divorcio
- Un poder dado a un tercero (para que tome decisiones de su cuidado de salud si usted no puede hacerlo por sí mismo), un testamento vital, cualquier orden de no resucitación y una autorización para liberar la información de su estado de salud.
- Poder duradero de abogado financiero (para que tome las decisiones financieras si usted está incapacitado)
- Documentos de propiedad inmobiliaria, incluyendo casa, tierra, lotes de cementerio, vehículos, acciones de bolsa, bonos, etc.
- Prueba de préstamos hechos a terceros y del dinero que usted debe.
- Lista de banco y cuentas de inversión, con números de cuenta y cajas de depósito, con la ubicación de las llaves correspondientes
- Copias de los formularios de impuestos declarados de por lo menos tres años anteriores.
- Pólizas de seguro de vida y cuentas de pensiones 401(k), anualidad y documentos de IRA
- Y lista de las cuentas de Internet con su nombre de usuario y clave de ingreso.



Y todo ésto... para qué?

La lección que debemos aprender es saber que es tan importante mantener los documentos de planeación de bienes muy bien organizados, en lugar seguro, conocido y accesible por sus herederos, como lo es la ejecución adecuada de los documentos en primer lugar. Cualquier virtud puede convertirse en vicio si se lleva a los extremos, enton-

ces esto no significa que guarde todo pedazo de papel que usted pudiera creer sería de interés de aquellos que deja atrás. Sin embargo, para ahorrar a sus herederos una cantidad significativa de dinero, tiempo y estrés, por lo menos los documentos esenciales deberían mantenerse juntos, por ejemplo con su abogado, en una caja de depósito seguro y/o

en casa en una caja de seguridad a prueba de fuego que alguien pueda abrir cuando llegue la hora. Las instrucciones acerca de cómo distribuir sus bienes no serán muy significativas, si usted no deja instrucciones de cómo controlar los documentos.

Con algo de previsión y planeación, usted puede reducir en gran parte la carga administrativa de su familia y herederos después de su partida.