

## Planificación de Herencias

### Una Lista de Planificación de Herencias

Un plan de herencias cuidadosamente diseñado es uno de los regalos más importantes que te puedes dar a ti y a tu seres queridos. Un plan de herencia te da tranquilidad y provee dirección clara sobre tus deseos. También te puede ayudar a reducir o evitar impuestos de herencia y preservar los bienes por los que has trabajado.

### Haz un testamento

Escribir un testamento es la única manera con la que puedes asegurar que tus bienes serán distribuidos según tus deseos entre tus familiares o otros beneficiarios. Si no existe algún testamento, la ley del estado determinará que le pasará a tu propiedad. Un testamento también te permite poner condiciones sobre tus bienes, como establecer un fideicomiso que se encargue de los bienes de tus hijos hasta que lleguen a cierta edad para darle a tus hijos.

Sin estas condiciones, tus hijos recibirán su herencia enteramente a los 18.

Un testamento también le permite a los padres nombrar un tutor que se encargaría de cuidar de tus hijos pequeños si algo le pasara a ambos padres. En la ausencia de esta provisión, la corte designará un tutor para los niños.

### Determina como deben ser distribuidos los bienes individuales

No subestimes la importancia de este paso y no asumas que tus familiares podrán resolver las cosas entre si. En vez, discute abiertamente con los individuos que recibirán regalías de valor sentimental así como regalías con valor monetario.

### Revisa y actualiza tus beneficiarios

Las pólizas de seguro, los planes de retiro y las cuentas pagaderas en muerte (POD por su siglas en inglés) son todas consideradas contratos en la manera en que los beneficiarios que tu designes heredarán los bienes directamente, sin importar lo que diga tu testamento. Asegúrate de actualizar tus beneficiarios después de un matrimonio, divorcio u otro evento de vida importante.

### Elige un executor calificado para tu herencia

Un executor es responsable por pagar tus deudas y distribuir tus bienes según tu testamento. La opción más obvia para muchas personas es su cónyuge o hijo mayor, pero quizás quieras considerar otras opciones, particularmente si el repartir tus bienes será un proceso largo o complicado. Un executor profesional, como un contador o un consejero en el que confías, puede tener más experiencia al administrar herencias y también tiene el beneficio de que será imparcial en distribuir tus bienes.

### Asegúrate que tus familiares sepan dónde encontrar los papeles importantes

Es una buena idea preparar una lista que muestra dónde están guardados los documentos importantes y los bienes. Esto debe incluir certificados de nacimiento, de matrimonio y de muerte, especialmente los de los hijos, el cónyuge y otros herederos potenciales. También debes incluir archivos financieros importantes como certificados de acciones, pólizas de seguro, y estados de cuenta de tu cuenta de retiros. Asegúrate dar el nombre de tu abogado, contador, corredor de bolsa y otros consejeros.

### Aprovecha la exención de impuestos de herencia de \$1,000,000

Las tasas de impuestos de herencia, están entre las tasas de impuestos más altas de EEUU, así que es importante que planees con cuidado la disposición de tus bienes. La exención de impuestos de herencia te permite dejar legados de hasta \$1 millón libre de cualquier impuesto de herencia federal a beneficiarios que no sean tu cónyuge o caridades. Si estas casado, tu y tu cónyuge tienen derecho a exenciones separadas de \$1 millón.

El número actual de \$1 millón está programado a aumentar en etapas en los próximos años: \$1.5 millones en efectivo el 1ro de enero del 2004, \$2 millones en el 2006, y \$3.5 millones en el 2009. El impuesto está programado a ser anulado en el 2010, pero volverá en el 2111 si la ley no es enmendada entretanto.

### Maximiza la exención anual de impuestos sobre regalos

Para minimizar los costos futuros de tu herencia, puedes hacer regalos anuales libres de impuestos de hasta \$11,000 a un sin numero de individuos. Las parejas pueden dar regalos combinados de hasta \$22,000 por recipiente.

Además, la capitalización futura de estos bienes serán transferidos fuera de tus herencia.

### Haz un testamento de vida

También, conocido como una directiva anticipada de cuidados médicos, que indica a tus familiares qué procedimientos médicos

(extensión de vida, reducción de dolor, etc.) deseas y no deseas, y aquellos que no quieres que se hagan en el caso de que no puedas expresar tus deseos tú mismo. También puedes designar un “representante de cuidados médicos” que tome decisiones en tu nombre y que no estén cubiertas por tu testamento de vida. Discute tus deseos con tu familia y con tu “representante de cuidados médicos”.

### **Redacta una carta poder**

Si estás incapacitado o de otra manera incapaz de cuidar de tus asuntos financieros, una carta poder duradera le dará a un individuo de confianza, la habilidad de pagar tus cuentas y manejar tus asuntos durante tu incapacidad. Tu testamento no tiene efecto durante tu vida y un testamento de vida sólo afecta tus asuntos médicos. Las cartas poder llenan la brecha de planeación al final de la vida y ayuda a evitar costosos procedimientos legales para designar un tutor o conservador para manejar tus asuntos.

### **Alcanza tus objetivos**

En resumen, una planeación efectiva de tu herencia requiere los consejos y la experiencia de profesionales diestros en la planificación de herencias. También, requiere de planificación cuidadosa no sólo sobre la distribución de tu propiedad sino también de cómo quieres manejar ciertos asuntos de salud. Un contador puede trabajar en conjunto con tu abogado y otros profesionales para desarrollar un plan de herencia que cumpla con tus objetivos.