GUIA FAMILIAR GRATIS

Lista de Diciembre para su Plan Patrimonial

7 Partes, 23 Pasos · PDF Imprimible · MVP Law Group, APC

Diciembre es el momento mas facil para revisar su plan patrimonial, porque todo lo que cambio en estos meses todavia esta fresco. La mayor parte de esta lista toma alrededor de una hora.

Marque cada paso a medida que avanza. Su progreso se guarda en este dispositivo, asi que puede volver antes del 31 de diciembre.

POR QUE ANTES DEL 31 DE DICIEMBRE

Por que el cierre de diciembre es una buena fecha limite

Algunas decisiones de impuestos, como **las donaciones a familiares y a obras de caridad de este periodo**, tienen que hacerse antes de que termine diciembre.

Los cambios de vida de estos meses, como **una casa nueva, un bebe o un divorcio**, son faciles de recordar ahora.

Las fiestas reunen a la familia, y eso hace **mas facil decirle a cada quien donde estan las cosas**.

Empieza enero **sabiendo exactamente que hay que arreglar, si es que hay algo**.

1 Repase los ultimos doce meses

Marque lo que le haya pasado a usted o a su familia en estos doce meses.

- [ ] **Un matrimonio, un divorcio o una nueva pareja**
  Cada uno puede cambiar quien debe heredar y quien debe tomar decisiones.

- [ ] **Un nacimiento, una adopcion o un hijo que cumplio 18**
  Hay que incluir a los hijos nuevos. Un hijo que cumple 18 necesita sus propios documentos.

- [ ] **Un fallecimiento en la familia**
  Sobre todo de alguna persona nombrada en su plan.

- [ ] **La compra, venta o refinanciamiento de una casa**
  Un refinanciamiento puede sacar una casa del fideicomiso sin que nadie se de cuenta.

- [ ] **Un negocio nuevo, una mudanza o un cambio de salud**
  Cualquiera de estos es motivo para revisar el plan.

2 Encuentre sus documentos

- [ ] **Ubique su testamento o fideicomiso.**
  Sepa donde esta el original firmado.

- [ ] **Ubique su poder notarial para las finanzas.**
  Duradero quiere decir que sigue funcionando si usted no puede actuar por si mismo.

- [ ] **Ubique su directiva anticipada de atencion medica.**
  Nombra a quien toma las decisiones medicas y deja por escrito sus deseos.

3 Revise a las personas que nombro

- [ ] **Su fiduciario sucesor o albacea**
  ¿Sigue siendo la persona indicada, sigue dispuesta y sigue pudiendo hacerlo?

- [ ] **Su agente para las finanzas y su agente de atencion medica**
  ¿Siguen viviendo cerca y siguen siendo personas de su total confianza?

- [ ] **El tutor de sus hijos menores de edad**
  ¿Sigue siendo la persona que elegiria hoy?

4 Revise sus beneficiarios

- [ ] **Cuentas de jubilacion**
  401(k), 403(b), IRA. Pasan segun el formulario de beneficiario, no segun su testamento.

- [ ] **Seguro de vida**
  Confirme el beneficiario principal y el de respaldo.

- [ ] **Cuentas de banco con designacion pagadero al fallecer**
  Asegurese de que coincidan con el resto de su plan.

5 Revise que sus bienes esten en el fideicomiso

- [ ] **Su casa esta a nombre del fideicomiso.**
  Sobre todo si la refinancio en estos meses.

- [ ] **Las cuentas nuevas que abrio en estos meses estan a nombre del fideicomiso o lo nombran como beneficiario.**
  Pregunte a su banco cual aplica.

- [ ] **Cualquier propiedad o negocio nuevo esta en el fideicomiso.**
  Si no, nuestra lista para transferir bienes al fideicomiso le explica cada paso.

6 Hable con su contador (CPA) antes del 31 de diciembre

- [ ] **Donaciones que quiere que cuenten dentro del limite actual**
  La exclusion anual del impuesto federal sobre donaciones se renueva cada 1 de enero.

- [ ] **Distribuciones minimas obligatorias**

  Si ya tiene la edad requerida, confirme que ya se tomo la distribucion de este periodo.

- [ ] **Donaciones a obras de caridad**

  Las donaciones que quiera que cuenten para este periodo fiscal deben hacerse antes de que termine diciembre.

7 Digales a las personas indicadas

- [ ] **Haga una lista corta de donde esta todo.**

  Documentos, cuentas, seguros, la escritura y las claves de acceso.

- [ ] **Digale a una persona de confianza donde esta la lista.**

  Su fiduciario sucesor o un familiar con quien pueda contar.

- [ ] **Programe para enero cualquier actualizacion.**

  Si algo de esta lista necesita arreglo, pongale fecha ahora.

LLENE ESTO Y GUARDELO CON SUS PAPELES

Donde estan mis documentos

Documento	Donde esta	Fecha de firma
Testamento o fideicomiso		
Poder notarial		
Directiva de atencion medica		
Escritura de la casa		
Polizas de seguro		
Lista de cuentas y claves de acceso		
MVP Law Group	Revision y actualizacion de planes patrimoniales	(818) 788-7881

REVISION DE PLANES

¿Encontro un pendiente? Empiece enero con eso ya resuelto

Revisamos planes existentes, actualizamos fideicomisos y preparamos planes nuevos para familias de California, en Woodland Hills o por video, en ingles, espanol o ruso.

Esta lista es informacion general sobre la ley de California a noviembre de 2026, no es asesoria legal ni fiscal, y no crea una relacion abogado-cliente. Para preguntas de impuestos, hable con su contador (CPA). Para recibir asesoria sobre su plan patrimonial, hable con una abogada. Publicidad de abogados.