

Establezca un plan

Preguntas más frecuentes

¿La planificación testamentaria hecha por uno mismo (Do it yourself) es lo adecuado para mí?

El Colegio de abogados de los Estados Unidos (American Bar Association o ABA, por sus siglas) formó un equipo especial para investigar y evaluar el uso de herramientas de planificación testamentaria que se puedan usar sin ayuda («DIY», por sus siglas en inglés). La ABA publicó un artículo sobre las conclusiones de ese equipo especial. El artículo explica que podría ser adecuado usar herramientas planificación testamentaria que se puedan usar sin ayuda, pero solo en muy pocas circunstancias. Hace hincapié en que crear un testamento u otro documento de planificación testamentaria en internet crea un riesgo y ese riesgo puede acarrear consecuencias permanentes. Haga clic en este enlace para leer todo el artículo. [Artículo ABA.](#)

Los puntos más relevantes del artículo se resumen a continuación:

Si hay un problema, no ocurrirá hasta después que fallezca o quede incapacitado.

Uno de los riesgos más grandes al hacer su propio testamento es que no sabrá si hay un problema con él hasta después de su fallecimiento. Tener problemas con un testamento podría resultar más caro que lo que cobra un abogado para hacer un testamento como se debe. De igual manera sucede con la carta poder. Si hay un problema con la carta poder, lo más probable es que no se descubra hasta después que haya quedado incapacitado y para entonces será demasiado tarde para resolverlo. Si crea una carta poder por internet y no funciona, sus seres queridos no podrán ayudar con la gestión de sus finanzas sin someterse a un costoso proceso judicial.

La planificación testamentaria es un campo de especialización.

Al igual que con otros temas que se puede estudiar y conocer, el derecho de planificación testamentaria es un área compleja en la que se pueden especializar los abogados. Aunque sean expertos en otros asuntos, la mayoría de personas no tienen la oportunidad de aprenderse todos los detalles de la planificación testamentaria. Aún las personas más inteligentes reciben ayuda de expertos en otras áreas. Los abogados testamentarios son expertos en los tipos de asuntos que se debe tomar en cuenta para crear estos documentos, incluyendo a los obstáculos más comunes como la asesoría tributaria, la coordinación de patrimonio que requiera o no el proceso de validación, la planificación de necesidades especiales, los nacimientos, los fallecimientos, los matrimonios y los divorcios, los cambios en la ley, anticiparse a situaciones hipotéticas y, sobre todo, asegurarse de que se cumpla su voluntad.

Si hay una disputa, un abogado puede ayudar a corroborar la validez del plan.

Cuando habla con su abogado, este se queda con notas de la conversación y de sus deseos. Estos apuntes y el testimonio de su abogado puede ayudar a demostrar que los documentos son válidos si llegara a haber disputas tras su muerte y usted ya no pueda defenderlos.