

La planificación de su patrimonio mientras tenga vida

Carta poder

Una carta poder es una herramienta muy importante para la planificación.

Una carta poder es un documento que puede firmar para otorgarle a otra persona la potestad de ayudarlo a gestionar su patrimonio. Solo le debe dar esta potestad a alguien en quien confíe plenamente con sus finanzas, como por ejemplo: su cónyuge, un pariente o un buen amigo. Si en el futuro llegara a perder la capacidad de gestionar sus bienes por sí mismo, puede estar seguro que la persona en quien confíe podrá hacerse cargo y ayudarlo. Una carta poder es una herramienta muy importante en la planificación que todos los adultos e incluso los jóvenes deben considerar crear porque puede ahorrarles mucho estrés y dificultades a usted y a sus seres queridos. Tenga cuidado porque los formularios en internet y las cartas poder hechas por uno mismo pueden causar problemas. De ser posible, trabaje con un abogado para crear una carta poder que se ajuste a sus necesidades.

La planificación de su patrimonio mientras tenga vida es esencial.

«Planificar sus bienes» significa planificar cosas como el pago de cuentas, la administración del dinero en sus cuentas bancarias, la administración de las cuentas de inversión que tenga, como un IRA o un 401k, y el cuidado de los bienes inmuebles que tenga, como su casa. Con frecuencia nos ponemos a pensar en la planificación de lo que le pasará a nuestro patrimonio tras nuestro fallecimiento, pero es igual de importante pensar en la planificación de nuestro patrimonio mientras tenemos vida.

Esté preparado para sufrir enfermedades o lesiones repentinas.

Con la carta poder, se está preparando de antemano ante la posibilidad de no siempre gozar de salud para administrar sus propias finanzas. Cualquiera se puede enfermar o lesionar repentinamente. Por ejemplo, si sufre un accidente que lo deja en el hospital o inconsciente, o si se enferma de tal manera que queda aturdido o con pérdida de la memoria, es posible que no vaya a poder gestionar su patrimonio por sí mismo. El objetivo es estar preparado de antemano para una incapacidad nombrando a personas de confianza para que lo ayuden. Firmar una carta poder ahora que todavía goza de suficiente salud como para gestionar sus propios bienes, le permite escoger a la persona en quien confíe más para gestionar sus bienes, si necesitara tal ayuda en el futuro.

Los primeros pasos.

La mejor forma de empezar es buscar un abogado testamentario en su área para que lo ayude a hacer una carta poder. La página web ofrece ayuda para conseguir asesoramiento legal.