



Guía de Planificación Patrimonial

TABLA DE CONTENIDO



1

Comprendiendo el Proceso de Legalización de Testamento

Aprenda cómo funciona la legalización de testamento, por qué es costosa y los conceptos erróneos comunes que la rodean.

2

¿Qué es la Planificación Patrimonial?

Comprenda los componentes clave y los objetivos de la planificación patrimonial para la protección de activos y la seguridad de la familia.

3

Fideicomisos

Explore los diferentes tipos de fideicomisos, sus beneficios y cómo pueden proteger su patrimonio.

4

Poder de un Fideicomiso Revocable

Descubra por qué un fideicomiso revocable es la herramienta más eficaz para evitar la legalización de testamento y mantener el control sobre sus activos.

5

Última Voluntad y Testamento

Aprenda el papel de un testamento en la planificación patrimonial y por qué no le ayuda a evitar la legalización de testamento.

6

Poderes Notariales

Descubra cómo funcionan los poderes notariales (POA) para proteger sus intereses en caso de que quede incapacitado.

TABLA DE CONTENIDO

7

Testamentos Vital y Designaciones de Sustituto de Atención Médica

Comprenda cómo dar a conocer sus deseos de atención médica con estos documentos esenciales.

8

Escritura Lady Bird

Aprenda cómo esta escritura única ayuda a transferir propiedades de manera fluida mientras mantiene el control durante su vida.

9

Nuestros Servicios Legales Adicionales

Descubra la amplia gama de servicios legales que ofrecemos, desde bienes raíces y derecho de familia hasta la formación de empresas y disputas contractuales.



DEL ABOGADO



Frank A. Vasallo, Esq

Bienvenido a la Guía de Legalización de Testamento y Planificación Patrimonial de VASALLO LAW GROUP. Mi nombre es Frank Vasallo, y es un honor para mí compartir este recurso con usted. Como abogado apasionado por ayudar a las familias a proteger lo que más importa, he visto de primera mano la importancia de la planificación patrimonial proactiva. Mi objetivo con esta guía es simplificar las complejidades de la legalización de testamento y la planificación patrimonial, haciéndolas accesibles y prácticas para todos.

Después de graduarme de Berklee College of Music con un título en Composición de Jazz, continué mi educación legal en Nova Southeastern University Shepard Broad College of Law. Allí, fui un orgulloso miembro de la NSU Trial Association, participé en el Trial Advocacy Summer Institute y recibí reconocimientos en la Lista del Decano, así como el Premio de Honor Pro Bono en Bronce. Mis áreas de práctica incluyen litigios comerciales y civiles, disputas contractuales y litigios de bienes raíces, pero la planificación patrimonial ocupa un lugar especial en mi corazón porque impacta a todas las familias, incluida la mía.

En esta guía, encontrará información esencial sobre cómo navegar el proceso de legalización de testamento, el poder de un fideicomiso revocable y otras herramientas críticas de planificación patrimonial. Nuestro objetivo es desmentir conceptos erróneos comunes, como la creencia de que un testamento evita la legalización de testamento, y brindar claridad sobre cómo asegurar mejor el futuro de su familia. Más allá de la planificación patrimonial, nuestro bufete está aquí para apoyarlo en temas de bienes raíces, derecho de familia, asuntos comerciales y más.

Gracias por confiar en nosotros como su recurso legal. Estamos aquí para guiarlo en cada paso del camino.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Frank Vasallo', written in a cursive style.

Frank A. Vasallo, Esq
Fundador

1. Comprendiendo el Proceso de Legalización de Testamento



La legalización de testamento es el proceso legal mediante el cual se administra y distribuye el patrimonio de una persona fallecida.

Esto implica validar la Última Voluntad y Testamento (si existe uno; de lo contrario, se distribuye según la Ley de Intestación de Florida), identificar activos, pagar deudas e impuestos y distribuir la propiedad restante a los herederos legítimos a través de la corte de herencia.

CONCEPTO ERRÓNEO COMÚN:

UNA ÚLTIMA VOLUNTAD Y TESTAMENTO NO EVITA LA LEGALIZACIÓN DE TESTAMENTO (CORTE DE HERENCIA).

Muchos creen que tener un testamento evita la corte de herencia, pero simplemente guía a la corte en la distribución de los activos. Aún se requiere el proceso de la corte de herencia para validar y ejecutar el testamento.

Por Qué la Corte de Herencia Puede Ser Costosa:

- **Honorarios de Abogado:** Normalmente alrededor de \$4,000 como mínimo.
- **Costos Adicionales:** 3% de los activos del patrimonio que superen los \$100,000.
- **Consumo de Tiempo:** El proceso en la corte de herencia puede tardar meses o incluso años.

2. ¿Qué es la Planificación Patrimonial?



La planificación patrimonial es el proceso de anticipar y organizar la gestión y distribución del patrimonio de una persona durante su vida, en caso de incapacidad y después de su fallecimiento.

Objetivos Clave:

- Planificar para la incapacidad.
- Reducir las incertidumbres en la corte de herencia.
- Maximizar el valor del patrimonio minimizando impuestos y gastos.

La planificación patrimonial puede ser simple o compleja, según los objetivos individuales. A menudo incluye:

- Fideicomisos Revocables
- Última Voluntad y Testamento
- Designación de Beneficiarios
- Escrituras de Propiedad
- Poderes Notariales (POA)
- Testamentos en Vida con Designación de Sustituto de Atención Médica

3. Fideicomisos



Un fideicomiso es un acuerdo legal donde el **fideicomitente (otorgante)** transfiere activos a un **fideicomisario** para que los administre en beneficio de los **beneficiarios**.

Tipos Comunes:

- **Fideicomiso Revocable:** Flexible, permite cambios durante su vida.
- **Fideicomiso Irrevocable:** No se puede modificar sin el acuerdo del fideicomisario y los beneficiarios, pero ofrece beneficios de protección de activos.

Beneficios:

- **Avoids probate.**
- **Evita la corte** de herencia.
- Brinda **privacidad** (a diferencia de los testamentos).
- Los fideicomisos irrevocables ofrecen protección de activos.
- Administra los activos en caso de incapacidad.

4. El Poder de un Fideicomiso Revocable

Un fideicomiso revocable es una de las herramientas más efectivas para la planificación patrimonial. Le permite administrar sus activos durante su vida y garantiza una transferencia fluida a sus beneficiarios sin la necesidad de pasar por la corte de herencia.

Este tipo de fideicomiso es ideal para personas que desean proteger sus activos, mantener el control total y proporcionar instrucciones claras para la distribución de su patrimonio, todo mientras evitan las demoras y costos asociados con la corte de herencia.

Como creador del fideicomiso revocable, usted mantiene plena autoridad y control sobre sus activos mientras esté vivo.

Beneficios Clave:

- **Evita la Corte de Herencia:** Los activos en un fideicomiso revocable no pasan por el proceso de legalización.
- **Mantiene la Privacidad:** A diferencia de un testamento, los detalles del fideicomiso no forman parte de los registros públicos.
- **Flexibilidad:** Puede ser modificado o revocado durante su vida.
- **Planificación para la Incapacidad:** Garantiza la gestión continua de sus activos en caso de que quede incapacitado.





El fideicomiso revocable es ideal para personas que:

- **Poseen múltiples propiedades inmobiliarias**, especialmente en diferentes estados (para evitar la legalización complementaria).
- **Tienen familias mixtas** o dinámicas familiares complejas.
- **Desean privacidad** en la distribución de su patrimonio.
- **Quieren garantizar la gestión de sus activos** en caso de incapacidad.
- **Son propietarios de negocios** que necesitan planificación para la sucesión.
- **Desean proveer para hijos menores**, personas con discapacidades o beneficiarios con necesidades específicas.



5. Última Voluntad y Testamento



Puntos Clave Sobre un Testamento

- **NO Evita la Corte de Herencia:** Los activos pasan por el tribunal, lo que puede ser lento, costoso y público.
- **Distribución Clara de Activos:** Especifica quién recibe qué, reduciendo la confusión.
- **Previene Conflictos Familiares:** Instrucciones claras ayudan a evitar disputas.
- **Nombra Tutores para Hijos Menores:** Usted elige quién cuidará de ellos.

Sin un Testamento (Fallecer Intestado en Florida)

- La ley de Florida determina quién hereda sus activos.
- El tribunal designa a alguien para administrar su patrimonio.

Por Qué Tener un Testamento—Pero Considerar un Fideicomiso

- **Control:** Decide quién hereda y administra su patrimonio.
- **Protección:** Asegura el futuro de su familia.
- **Tranquilidad:** Sus deseos están claramente establecidos.

Por Qué un Fideicomiso Podría Ser Mejor:

- **Evita la Corte de Herencia:** Sin demoras judiciales.
- **Ahorra Tiempo y Dinero:** Proceso más rápido y rentable.
- **Privacidad:** A diferencia de un testamento público, permanece confidencial.
- **Cubre la Incapacidad:** Administra sus activos si usted no puede hacerlo.

Un fideicomiso ofrece más control, privacidad y eficiencia que un testamento por sí solo.

A **Last Will and Testament** is a legal document that outlines your wishes regarding the distribution of your assets after death. It allows you to specify who will inherit your property, appoint guardians for minor children, and name a **Personal Representative (Executor)** to manage your estate and ensure your instructions are carried out during the probate process.

6. Poderes Notariales (POA)

Un Poder Notarial (POA) es un documento legal que otorga autoridad a un Apoderado (también conocido como Apoderado Legal) para actuar en su nombre en asuntos legales y financieros. Los poderes otorgados pueden ser amplios o limitados, dependiendo del tipo de POA.



Types of Power of Attorney in Florida:

1. Poder Notarial General:

- Otorga autoridad amplia sobre asuntos financieros, legales y personales, como la gestión de cuentas bancarias, la compra o venta de propiedades y la administración de inversiones.
- Se termina si usted queda incapacitado, a menos que se haga específicamente duradero.

2. Poder Notarial Duradero (*el más común*):

- Permanece vigente incluso si usted queda incapacitado, lo que lo hace esencial para la planificación a largo plazo.
- Debe contener un lenguaje específico que indique que es “duradero” según el Estatuto de Florida §709.2104.
- Entra en vigor inmediatamente después de su firma, a menos que se limite mediante instrucciones específicas.

3. Poder Notarial Limitado (o Especial):

- Otorga autoridad para tareas específicas, como vender una propiedad o gestionar una sola transacción financiera.
- Se termina una vez que la tarea ha sido completada o después de un período de tiempo determinado.



ELEGIR UN APODERADO (APODERADO LEGAL):

SELECCIONAR A UNA PERSONA DE CONFIANZA Y RESPONSABLE ES FUNDAMENTAL, YA QUE TENDRÁ UN CONTROL SIGNIFICATIVO SOBRE SUS ASUNTOS. CONSIDERE SU CAPACIDAD FINANCIERA, FIABILIDAD Y DISPOSICIÓN PARA ACTUAR EN SU MEJOR INTERÉS.

Consideraciones Legales Clave en Florida:

- **Requisitos de Ejecución:**
 - Debe ser firmado por el otorgante en presencia de dos testigos y un notario público (Estatutos de Florida §709.2105).
 - Los testigos no pueden ser el apoderado.
- **POA Condicional (Springing POA) No Permitido:**
 - Florida ya no reconoce los POA condicionales (que entran en vigor solo en caso de incapacidad) desde el 1 de octubre de 2011.
 - En su lugar, los POA duraderos entran en vigor de inmediato, a menos que se especifique lo contrario.
- **Poderes Específicos Deben Estar Claramente Establecidos:**
 - Ciertos poderes, como crear o modificar fideicomisos, hacer donaciones o cambiar designaciones de beneficiarios, requieren un lenguaje claro y específico en el POA (Estatutos de Florida §709.2202).
- **Revocación:**
 - Un POA puede ser revocado en cualquier momento mientras usted esté en pleno uso de sus facultades mentales, proporcionando un aviso por escrito al apoderado y a cualquier tercero relevante.



7. Testamentos Vital y Designaciones de Sustituto de Atención Médica

Un **Testamento Vital** especifica sus preferencias para la atención médica en caso de que no pueda comunicarse, especialmente en lo relacionado con tratamientos para mantener la vida.

Una **Designación de Sustituto de Atención Médica** nombra a una persona para que tome decisiones médicas en su nombre si usted queda incapacitado.

Beneficios:

- Garantiza que se **respeten sus deseos médicos**.
- **Reduce los conflictos** familiares en momentos difíciles.
- **Brinda claridad** a los proveedores de atención médica.



8. Escritura Lady Bird

Una **Escritura Lady Bird (Lady Bird Deed)** le permite mantener el control sobre su propiedad durante su vida y transferirla directamente a los beneficiarios al momento de su fallecimiento, sin necesidad de pasar por la corte de herencia.



Ventajas:

- **Control Total:** Puede vender, refinanciar o cambiar la propiedad en cualquier momento sin el consentimiento de los beneficiarios.
- **Beneficiarios Flexibles:** Puede agregar o eliminar beneficiarios cuando lo desee.
- **Sin Corte de Herencia:** La propiedad pasa directamente a los beneficiarios, evitando la intervención del tribunal.

Es una forma simple y asequible de evitar la corte de herencia para bienes raíces.

Por Qué un Fideicomiso Podría Ser Mejor:

Aunque una Escritura Lady Bird es simple, un **Fideicomiso Revocable** ofrece más beneficios:

- **Privacidad:** Los nombres de los beneficiarios se mantienen privados, a diferencia de una escritura que es un registro público.
- **Administra Más Activos:** Un fideicomiso gestiona bienes raíces, cuentas bancarias y más, todo en un solo lugar.
- **Cubre la Incapacidad:** Un fideicomiso administra sus activos si queda incapacitado, no solo después de su fallecimiento.
- **Flexibilidad para Planes Complejos:** Ideal para instrucciones detalladas, como el cuidado de menores o la distribución escalonada de herencias.

En resumen, una Escritura Lady Bird es simple, pero un fideicomiso ofrece mayor control, privacidad y protección

9. Nuestros Servicios Legales Adicionales

En **VASALLO LAW GROUP**, ofrecemos una amplia gama de servicios legales más allá de la planificación patrimonial para satisfacer todas sus necesidades personales y comerciales:

Derecho de Familia

Nuestro equipo experimentado se especializa en divorcios, disputas de custodia, manutención conyugal y otros asuntos legales familiares. Ofrecemos soluciones personalizadas y compasivas para proteger el bienestar de su familia.

Bienes Raíces

¿Está comprando una nueva propiedad o necesita orientación durante el proceso de cierre? Brindamos asesoría legal experta en todos los asuntos relacionados con bienes raíces. Programe una consulta para saber cómo podemos ayudarle.

Corte de Herencia (Legalización de Testamentos)

Nos enfocamos en brindar apoyo y claridad en momentos difíciles. Descubra por qué nuestros servicios de administración de herencias son la opción de confianza para las familias que enfrentan estos procesos.

Formación y Litigios Empresariales

¿Desea establecer una corporación o optimizar la estructura de su negocio? Ofrecemos asesoría integral en protección de activos, formación de entidades y apoyo en litigios.

Contratos

Asegúrese de que sus acuerdos sean legalmente sólidos y ejecutables. Brindamos servicios completos de revisión, redacción y negociación de contratos para proteger sus intereses.

Para obtener asesoría legal personalizada, ¡contáctenos hoy mismo!

VASALLO LAW GROUP
8796 SW 8 ST, MIAMI, FL 33174
305-224-8900
www.vasallopa.com
info@vasallopa.com