Lista de verificación para la protección familiar

Una revisión sencilla y práctica para su hogar. Tómese 20 minutos, busque un bolígrafo y marque cada paso.

Nombre: _____ **Fecha:** _____

1 REVISE SUS BENEFICIARIOS

- [ ] Haga una lista de todas sus pólizas de seguro de vida, cuentas de jubilación, cuentas bancarias y cuentas de inversión.
- [ ] Confirme el beneficiario principal y el contingente (de respaldo) en cada una.
- [ ] Actualícelos después de un matrimonio, un divorcio, un nacimiento o adopción, o un fallecimiento en la familia.
- [ ] Si un beneficiario es menor de edad, pregunte a un abogado cómo se administraría ese dinero.

2 SEPA CÓMO SE PAGARÍAN LAS FACTURAS

	Monto mensual
Hipoteca o alquiler	$
Pagos del auto	$
Servicios públicos	$
Comida	$
Pagos de deudas	$
Primas de seguros	$
Cuidado infantil / escuela	$
Otros	$
Total de gastos esenciales al mes	**$**

Ahorros de emergencia $_____ ÷ gastos esenciales $_____ = _____ meses

Muchas familias buscan tener de 3 a 6 meses de gastos esenciales.

3 PLAN PATRIMONIAL BÁSICO

- [ ] Testamento
- [ ] Las designaciones de beneficiarios reflejan sus deseos
- [ ] Directiva médica anticipada / poder para decisiones de salud
- [ ] Fideicomiso (si es adecuado para su situación)
- [ ] Poder notarial financiero
- [ ] Tutor designado para los hijos menores

Para documentos legales, consulte a un abogado con licencia.

4 PROTEJA EL INGRESO DEL QUE DEPENDE SU FAMILIA

- [ ] ¿Cuánto ingreso mensual necesita su familia? $_____
- [ ] Seguro de vida actual (del trabajo + personal): $_____ ¿Conserva la cobertura del trabajo si cambia de empleo?
- [ ] Deudas que habría que pagar (hipoteca, auto, préstamos, tarjetas): $_____
- [ ] Metas futuras que proteger (educación de los hijos, una casa, cuidado de los padres).
- [ ] ¿Tiene protección si una enfermedad o discapacidad detiene su sueldo?
- [ ] ¿Cuándo revisó su cobertura con un profesional con licencia por última vez?

5 EVENTOS DE VIDA QUE INDICAN QUE ES HORA DE REVISAR

- ☐ Matrimonio
- ☐ Nuevo bebé o adopción
- ☐ Nueva casa
- ☐ Nuevo negocio
- ☐ Cambio de empleo
- ☐ Divorcio
- ☐ Jubilación
- ☐ Enfermedad grave
- ☐ Fallecimiento en la familia

Aunque no haya grandes cambios, revise su plan al menos una vez al año.

6 DOCUMENTOS CLAVE: ¿DÓNDE ESTÁN?

Documento	¿Dónde está?	¿Quién lo sabe?
Testamento / fideicomiso		
Pólizas de seguro de vida		
Estados de cuenta (jubilación y banco)		
Escritura de la casa / títulos del auto		
Actas de nacimiento y matrimonio		
Tarjetas del Seguro Social / identificaciones		
Declaraciones de impuestos recientes		
Contraseñas y cuentas digitales		

7 CONTACTOS IMPORTANTES

Contacto	Nombre	Teléfono / correo
Profesional financiero		
Abogado		
Preparador de impuestos / contador		
Recursos humanos / beneficios del empleador		
Compañía de seguros		
Albacea / familiar de confianza		

Reserve su revisión gratuita de protección familiar
Educamos antes de vender. Revise esta lista con el Dr. Joel, sin presión.
calendly.com/wedoit2024/new-meeting

Noche educativa gratuita para familias
Jueves a las 7 PM MT por Zoom
zoom.us/j/2483484480

Esta lista tiene fines exclusivamente educativos y no constituye asesoría legal, fiscal ni financiera. La situación de cada familia es diferente. Consulte a un abogado o a un profesional de impuestos con licencia sobre su caso específico.