

PLANIFICACIÓN DEL LEGADO

¿Sabías que...?

En promedio, una herencia se gasta por completo en tan solo 17 meses después de ser recibida.

Muchas familias nunca se detienen a pensar en cómo preservar y transferir no solo sus bienes, sino también sus valores a la siguiente generación. Con una buena planificación, puedes asegurarte de que tu patrimonio junto con los principios y el legado que más te importan continúe beneficiando a tus seres queridos durante generaciones.

Aquí encontrarás algunos puntos clave y recursos que pueden ayudarte a comenzar a planificar la transferencia de tu patrimonio y valores:



Cada situación familiar es única y debe considerarse según las necesidades individuales y las relaciones entre los miembros.

Al llevar a cabo tu planificación patrimonial y de legado, factores como si las personas se llevan bien o no, si ciertos miembros saben manejar adecuadamente el dinero, o si todos tienen la misma visión sobre cómo deben administrarse los bienes, son aspectos que conviene tener en cuenta.

A continuación, encontrarás algunas recomendaciones sobre los pasos a seguir para establecer legados que perduren mucho después de que ya no estés.

Dejando un legado de valores

Deja Guías e Instrucciones en tus Documentos

Tu planificación patrimonial debe personalizarse según las necesidades específicas de tu familia y reflejar claramente tus intenciones sobre cómo deben usarse o administrarse los bienes y valores.

Deja Expresiones de Amor y/o Valores

Para transmitir tus valores a la siguiente generación, es importante expresar de manera clara cuáles son y por qué son significativos para ti.

Deja tus Historias de Vida como Parte de tu Plan

Tus experiencias y vivencias forman la persona en la que te has convertido.

Ellas explican por qué valoras lo que valoras. Al transmitir esas historias junto con tus valores, es mucho más probable que quienes las reciban comprendan y aprecien por qué has establecido tu plan de la manera en que lo hiciste.



Dejando un Legado de Riqueza

✓ Usa un Seguro de Vida para Dejar un Mayor Valor Patrimonial

El seguro de vida es el método más sencillo y rentable para dejar más riqueza a la siguiente generación. Al aprovechar el beneficio por fallecimiento de una póliza, incluso patrimonios modestos pueden crear un legado de riqueza para transmitir a las futuras generaciones.

✓ Perpetuar el Valor en las Futuras Generaciones

Crear un legado de riqueza intergeneracional es aún más efectivo cuando la siguiente generación recibe instrucciones para hacer lo mismo, ya sea mediante el establecimiento de un seguro de vida u otras inversiones para transmitir, o mediante el crecimiento o reemplazo de la riqueza que se les deja, en lugar de simplemente gastarla.

✓ Mantén la Riqueza Concentrada

Si deseas transmitir un patrimonio que perdure en el tiempo, puedes considerar mantener los bienes dentro de un fideicomiso o de una empresa, estructuras con pautas claras para su uso.

Dejando un Legado de Generosidad

✓ Transmitiendo un legado de dar

Al buscar deducciones fiscales, considera dejar los bienes de tu patrimonio a causas benéficas. Muchas estrategias de planificación filantrópica pueden ofrecerte ahorros fiscales significativos hoy, aunque las donaciones se realicen en algún momento del futuro.

✓ Involúcrate personalmente en tu generosidad

La experiencia de donar de manera filantrópica es diferente cuando te involucras directamente en la causa a la que apoyas, en comparación con simplemente dejar dinero a una organización.

✓ Involucra a la familia en el proceso de donaciones

Cuando los miembros de la familia participan en la planificación filantrópica y en las experiencias de donar a una causa, esto puede tener un gran impacto en ellos.

Deberías consultar con un asesor legal competente que te ayude a determinar cuáles opciones se ajustan mejor a las necesidades de tu familia y a elaborar tu plan basándose en sus recomendaciones.

También considera:

- ✓ ¿Es importante para ti dejar un legado de valores?
- ✓ ¿Qué tan importante es para ti dejar un patrimonio grande a tu familia?
- ✓ ¿Actualmente realizas donaciones benéficas por las que no estás reclamando deducciones fiscales?
- ✓ ¿Te ayudaría la planificación de donaciones a evitar impuestos significativos por transferencia o ganancias de capital?
- ✓ ¿Has expresado tus valores o compartido tus historias de vida con tus seres queridos?

Si tienes preguntas o estás interesado en una consulta, no dudes en contactar a nuestra red de profesionales a través de tu asesor o representante financiero.