

La anatomía de un testamento simple

¿Por qué tener un testamento?

Un testamento es un documento legal que declara como se distribuirá la propiedad del testador a su muerte. Un testamento válido minimiza cuestiones que puedan surgir de morir sin un testamento y permite a la persona dejar propiedad a las personas que él o ella decida.



Otros propósitos de un testamento :

- Designar a la persona (s) que manejará la propiedad.
- Designar a la persona (s) que cuidará de hijos menores.
- Crear un fideicomiso — un método por el cual la propiedad es reservada por una parte (el administrador) para el beneficio de otro (el beneficiario).

Tu sitio de internet EAP proporciona un recurso para que hagas un testamento simple junto con otros documentos importantes de planificación patrimonial sin costo para ti.

Para comenzar:

- ✓ Ve a AWPnow.com
- ✓ Selecciona beneficios > [Acceso legal](#)
- ✓ Haz clic en [Connect para el acceso legal](#)
- ✓ Del lado derecho, en la casilla azul Legal & Financial Center, selecciona [Click here para acceder al contenido legal y financiero](#).
- ✓ Descarga [Quicken Willmaker & Trust](#) para crear tu planificación patrimonial personalizada.
- ✓ Recuerda [incluir tu código de descuento](#) al momento de proceder al pago para recibir esta invaluable herramienta gratis.

Tu AWP EAP Acceso Legal

El beneficio proporciona muchos recursos para asistirte, incluyendo consultas con un abogado para responder preguntas y revisión de documentos relacionados a testamentos, testamentos vitales, planeación de patrimonio y más.

Para información adicional, formularios y más con respecto a crear o cambiar tu testamento, visita el sitio de internet EAP en www.AWPnow.com



800-343-3822

Llámanos en cualquier momento
24 | 7 | 365

512-328-1144
800-343-3822

AM@alliancewp.com
www.AWPnow.com

Aquí para usted como la vida pasa ...

alliance work partners
A **wap** Program



Acceso legal

Lo básico del testamento

Aunque hacer un testamento es una experiencia aleccionadora, tus seres queridos y amigos te agradecerán ser tan organizado y considerado con anticipación.

La gente siente que preparar un testamento les da gran tranquilidad, pero seguido temen que preparar uno sea complejo. Un testamento simple, sin embargo, es frecuentemente solo una lista de tareas simples diseñadas para ayudar a alguien a dejar sus asuntos en claro. Crear un testamento es un paso importante para planear la distribución de tu patrimonio (valores incluyendo bienes inmuebles y personales) después de tu muerte.

Requerimientos básicos para la última voluntad y testamento

- **Edad:** El testador debe tener por lo menos 18 años, estar casado o servir en las fuerzas armadas.
- **Capacidad:** El testador debe estar en pleno uso de sus facultades mentales (capaz de razonar y tomar decisiones), no ser forzado o engañado para hacer un testamento, y tener la intención de pasar la propiedad a su muerte.
- **Firma:** Una última voluntad y testamento deberá ser formado por el testador u otra persona bajo su dirección y en su presencia.
- **Testigos:** Una última voluntad y testamento deberá ser atestiguado por dos testigos creíbles de más de 14 años y ser firmado por los testigos en la presencia del testador.
- **Escritura:** Una última voluntad y testamento puede ser por escrito, escrito a mano u oral. Los testamentos orales tendrán limitaciones.
- **Beneficiarios:** Una última voluntad o testamento puede legar propiedad a cualquier persona.

¿Qué debería incluir mi testamento?

Tu testamento deberá detallar:

- Que estás en el uso de tus facultades mentales y estás leyendo y firmando el testamento.
- Los nombres, ubicaciones y fechas de nacimiento de tu familia inmediata, incluyendo a tu cónyuge y todos los hijos, incluyendo hijos adoptivos.
- Nombramiento de un guardián o guardián alternativo por cualquier niño menor.
- Nombramiento de un guardián o guardián alternativo para manejar las finanzas de niños menores.
- Una lista de quién heredaría objetos específicos de propiedad.
- Qué pasará con cualquier propiedad restante no mencionada específicamente por ti.
- Quién será tu "ejecutor", la persona responsable de seguir las instrucciones que dejes en tu testamento, tal como distribución de bienes, pagar cualquier deuda e impuestos.

¿Dónde debería guardar mi testamento?

- Un testamento debe mantenerse en un lugar seguro tal como una caja de seguridad en el banco o lugar seguro a prueba de fuego en casa, donde pueda ser fácilmente encontrado a tu muerte.
- Si mantienes tu testamento en una caja de seguridad, necesitarás hacer arreglos para que tu ejecutor tenga acceso a la caja después de tu muerte. Muchos estados ponen un bloqueo en una caja de seguridad al fallecimiento, lo que hace más difícil recuperar el testamento.

¿Cuándo debería actualizar mi testamento?

Tu testamento deberá ser actualizado cuando:

- Te cases o divorcies.
- Des a luz o adoptes a un niño.
- Cuando un familiar u otro beneficiario de tu patrimonio muere.
- Cuando alguien a quien nombraste ejecutor, fideicomisario o guardián ya no pueda cumplir con esa función.
- Cuando decidas cambiar a un ejecutor, fideicomisario o guardián.
- Cuando quieras cambiar la forma en que tu propiedad será distribuida.
- Cuando te mudes a otro estado.
- Cuando tu valor neto se incremente dramáticamente.

Revisar un testamento

Un testamento puede ser revisado para:

- Hacer pequeños cambios en lo que es llamado un "codicilo", una modificación formal al testamento.
- Preparing an entirely new will revoking the prior will. Preparar un nuevo testamento completamente para revocar el anterior.
- Eventos independientes tales como el divorcio o adopción. Las leyes estatales varían en cuanto al efecto que estos eventos puedan tener en la validez de tu testamento.

512-328-1144
800-343-3822

AM@alliancewp.com
www.AWPnow.com

Aquí para usted como la vida pasa ...

alliance work partners
A **wap** Program

