

# 7 ERRORES EN LA PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL Y CÓMO EVITARLOS

Contrario a la creencia popular, los planes patrimoniales no son solo para los ricos y famosos. La mayoría de las personas tienen al menos una cosa de valor, como una cuenta bancaria, un automóvil o su vivienda. La realidad es que todos pueden beneficiarse de tener un plan de sucesión en marcha. No solo le puede ayudar a maximizar el valor real del patrimonio que pasará a sus herederos y beneficiarios, sino que también tendrá la oportunidad de tomar decisiones informadas sobre cómo deben manejarse sus activos mientras aún está vivo.

A continuación, algunos errores a evitar en materia de planificación patrimonial.

**1.** No contar con un plan patrimonial. El más común de todos. Desafortunadamente, nadie puede escapar de la muerte, pero una de las cosas más importantes que puede hacer para asegurarse de que sus asuntos personales y financieros se manejarán adecuadamente cuando ya no esté, es una planificación cuidadosa.

**2.** No mantener organizado sus documentos. Como en cualquier otro tema, la organización es vital. Cuando usted ya no esté presente para proveer información, sus beneficiarios y los administradores de su patrimonio pueden dilatar procesos y dejar desprotegido a sus be-

neficiarios por un periodo de tiempo no determinado.

Mantenga los documentos importantes en un lugar seguro y cerciórese que la persona que ha elegido para administrar su patrimonio tenga fácil acceso. Es importante prever que el lugar cuente con las condiciones ideales para que los documentos no se deterioren. De igual manera recomendamos indexar sus documentos, para que sean fácilmente identificables, crear un catálogo de documentos personales (y actualizados) sería lo ideal.

**3.** No planificar para afrontar una discapacidad. Una discapacidad inesperada a largo plazo a menudo puede tener consecuencias importantes en sus asuntos personales y financieros. Las decisiones tales como quién manejará sus finanzas, criará a sus hijos o tomará decisiones de atención médica en su nombre son extremadamente importantes. Por lo tanto, puede ser necesario designar un apoderado y / o crear un fideicomiso en vida con estos fines.

## 7 Errores en la Planificación Patrimonial y cómo evitarlos

**4.** Elegir a la persona equivocada para manejar su patrimonio. A veces, la persona que usted cree que es la mejor opción para ser el albacea de su patrimonio no siempre lo es. Recomendamos que la persona designada no esté personalmente involucrado, puede ser un fideicomisario, de esta forma podrá manejar objetivamente los extensos deberes y demandas que requiere un ejecutor.

**5.** No actualizar su testamento. Hay muchos cambios que pueden ocurrir dentro de una estructura familiar o empresarial, como nacimientos, fallecimientos, divorcios y nuevas adquisiciones de propiedades. Por lo tanto, para garantizar que los activos que deja atrás se entreguen a los que desea, es aconsejable realizar una actualización periódica de su testamento cuando se produzcan estos cambios.

**6.** Procrastinar. Incluso para aquellos que se dan cuenta de que un plan de sucesión puede beneficiarlos, la decisión a veces llega demasiado tarde. Para evitar el estrés de no tener un plan de patrimonio adecuado, solicite ayuda a un profesional de planificación patrimonial, que le ayude a diseñar un plan que se ajuste a sus necesidades.

**7.** No reunirse con un profesional legal, financiero o fiscal con experiencia. No reunirse con un abogado de planificación patrimonial es probablemente el error más costoso, especialmente si tiene activos complicados. Un profesional experimentado, como los ejecutivos de Assets Trust le ayudarán a establecer estrategias de planificación fiscal en base a las necesidades y demandas particulares de su patrimonio.

**Assets Trust es una sociedad de servicios fiduciarios, autorizada y sujeta a supervisión por la Superintendencia de Bancos de Panamá desde 1987. Hemos participado como asesores en importantes y complejas transacciones locales e internacionales, por lo que confiamos en poder satisfacer sus necesidades a través de soluciones integrales, adecuadas a sus objetivos y necesidades específicas. [clientservice@assetstrust.com](mailto:clientservice@assetstrust.com)**