

Memorabilia

Registra tu memoria, comparte tu legado

KIT DEL CAPÍTULO

Jubilación y sucesión

Prepara a la siguiente generación con claridad y confianza.

POR QUÉ ESTE CAPÍTULO

Traspasar bien lo construido requiere dos cosas: que lo material esté ordenado y que las conversaciones estén hechas. Este kit ayuda con ambas, incluyendo los deseos propios para esta etapa, que también son parte del legado.

CÓMO USAR ESTE KIT

- Avanza a tu ritmo. Este kit se completa de a poco: parte por lo que ya sabes y vuelve por lo demás otro día.
- Puedes completarlo en pantalla (los campos son escribibles) o imprimirlo y llenarlo a mano.
- Al final encontrarás una página de resumen de emergencia y consejos para guardarlo bien.
- Lo más importante: cuando lo termines, cuéntale a alguien de confianza que este documento existe y dónde está. Nadie busca lo que no sabe que existe.

■ Mi previsión

AFP o entidad donde está mi pensión

Modalidad (retiro programado, renta vitalicia) y compañía

Otros ingresos de esta etapa (arriendos, negocios)

■ Lo que quiero traspasar

Bienes y patrimonio principal (qué existe y dónde está documentado)

Deseos sobre el destino de cosas específicas (la casa, un terreno, objetos de valor)

■ Si tengo empresa o negocio

Nombre, giro y socios

Dónde están los estatutos y quién puede firmar

Plan de sucesión: quién continúa, quién decide, qué se ha conversado

Las conversaciones

Los conflictos de herencia casi siempre nacen de lo que se dejó sin conversar.

Qué he conversado ya con mi familia sobre estos temas

Qué conversación sé que está pendiente y con quién

Mis deseos para esta etapa

Cómo y dónde quiero vivir mi vejez (en casa, acompañado, cuidados)

Quién quiero que decida sobre mi cuidado si yo no puedo

☐ Esa persona lo sabe y lo conversamos

Lo que suele faltar

Antes de guardar este kit, revisa esta lista. Es la diferencia entre dejar deseos escritos y dejar un plan que se puede cumplir.

☐ ¿La siguiente generación sabe qué existe? Un patrimonio desconocido se pierde o se pelea.

☐ Si hay empresa: ¿alguien más puede operar y firmar mañana?

☐ Los deseos sobre tu propia vejez y cuidado: escribirlos evita que otros carguen con adivinarlos.

☐ Poderes bancarios y representación: revisa cuáles existen y cuáles caducan.

Resumen de emergencia

Una sola página con lo vital. Si mañana pasa algo, esto es lo primero que tu familia necesita encontrar.

Si me pasa algo, avisar a

1. Nombre, relación y teléfono

2. Nombre, relación y teléfono

3. Nombre, relación y teléfono

Dónde está lo importante

Mis documentos importantes están en

La persona que sabe dónde está todo es

Este kit completo se guarda en

Vigencia

Completé o actualicé este documento el (fecha)

PARA QUE ESTE DOCUMENTO SIRVA

- Guarda una copia física en un lugar que otra persona conozca y una copia digital donde tu familia pueda llegar.
- Dile al menos a una persona de confianza que este documento existe y dónde está.
- Ponte una fecha para revisarlo: una vez al año basta. La vida cambia más rápido que un testamento.