

## Memorabilia

Registra tu memoria, comparte tu legado

### KIT DEL CAPÍTULO

# Planificación financiera

Reúne cuentas, seguros y planes financieros en un mismo lugar.

#### POR QUÉ ESTE CAPÍTULO

Hay millones en seguros que nunca se cobran y cuentas que quedan olvidadas, simplemente porque la familia no sabía que existían. Este kit es el inventario: qué existe, dónde está y a quién contactar. Importante: aquí no se anota ninguna clave; solo el mapa para llegar a cada cosa.

#### 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.

## Cuentas bancarias

*Sin claves. Solo qué cuenta existe, dónde y para qué la usas.*

Cuenta 1 (banco, tipo de cuenta y para qué la uso)

Cuenta 2 (banco, tipo de cuenta y para qué la uso)

Cuenta 3 (banco, tipo de cuenta y para qué la uso)

## Inversiones y ahorros

Fondos mutuos o depósitos (institución y ejecutivo)

Acciones u otras inversiones (corredora o plataforma)

APV (institución)

Otras inversiones o ahorros que existen y dónde están

## AFP y previsión

AFP y tipo de fondo

Beneficiarios de pensión de sobrevivencia (si los has revisado)

## Seguros

*El dato que más se pierde. Cada póliza que tu familia desconoce es plata que puede no cobrarse.*

Seguro de vida (compañía, póliza y beneficiarios)

Seguro complementario de salud (compañía)

Otros seguros (auto, viaje, etc.)

Corredor o contacto para activarlos

## | Deudas y créditos

Crédito 1 (institución, monto aproximado y si tiene desgravamen)

Crédito 2 (institución, monto aproximado y si tiene desgravamen)

Tarjetas de crédito (banco o casa comercial)

## | Pagos automáticos e ingresos

Pagos automáticos que habría que detener o continuar (cuenta desde donde salen)

Ingresos que llegan (sueldo, arriendos, pensiones)

## | Personas clave

Contador (nombre y teléfono)

Asesor financiero o ejecutivo principal

## 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.

☐ Beneficiarios de seguros y pólizas: ¿están actualizados y tu familia sabe que existen?

☐ ¿Qué deudas tienen seguro de desgravamen? Esas se extinguen contigo; las demás siguen.

☐ Las cuentas bancarias se congelan con el fallecimiento: ¿tu familia sabe qué cuentas existen para iniciar los trámites?

☐ ¿Alguien sabe que este inventario existe y dónde está?

## 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.