



Qué hacer después de perder a un ser querido

Entendemos que este puede ser un momento difícil. Navegar a través de la documentación financiera y legal después de la muerte de un miembro de la familia puede ser abrumador. Estamos aquí para ayudar.

Esta lista de verificación puede ayudarte con algunos de los asuntos más comunes que tendrás que abordar. Cada institución o compañía puede tener diferentes requisitos de documentos legales, así que por favor, consulta con un abogado, asesor de impuestos y/o planificador financiero para hablar sobre tu situación específica.

Recopila:

Certificado de defunción

Solicita copias certificadas del certificado de defunción. El director de la funeraria o el departamento de salud del condado donde ocurrió la muerte pueden ayudar. Es posible que necesites hasta 10 copias para proporcionar a agencias y compañías de seguros, financieras, gubernamentales y de otro tipo.

Testamento

Busca el testamento del difunto, si lo hay. Puede estar entre las pertenencias personales, en una caja de seguridad o con un abogado.

Número de Seguro Social

Busca el SSN del difunto y, si corresponde, los SSN del cónyuge y/o los hijos dependientes.

Certificados y pólizas

Estos pueden incluir el certificado de nacimiento y matrimonio de la persona fallecida; el decreto de divorcio; la licencia de conducir; las pólizas de seguro; los documentos de baja militar y/o el número de Asuntos de Veteranos; los fideicomisos; las escrituras y títulos de propiedad de la vivienda, el automóvil y otros bienes; los certificados de nacimiento de menores; y los documentos de manutención infantil.

Documentos financieros

Estos pueden incluir acciones y bonos; fondos mutuos; anualidades; cuentas de corretaje, de cheques, de ahorro, CD y de mercado monetario; IRA, planes 401(k) y de pensión; y otros contratos personales, de vehículo, de préstamo, de tarjeta de crédito o de hipoteca.



Qué hacer después de perder a un ser querido

Contacta:

Compañías de seguros

Estos pueden incluir seguro de salud, de vida, muerte accidental, de vehículo, de propietario de vivienda y de propiedad personal. Es posible que haya reclamaciones que deben ser pagadas y/o primas no usadas que califican para ser devueltas.

Instituciones financieras

Proporciona una copia del certificado de defunción a bancos o cooperativas de crédito; compañías de tarjetas de crédito; oficinas de hipotecas y préstamos; asesores financieros; y firmas de corretaje.

Agencias gubernamentales

Estas incluyen la Administración del Seguro Social y el IRS. Es posible que necesites completar formularios, cancelar pagos de depósito directo, reclamar beneficios para sobrevivientes, etc.

Depto./Oficina de Vehículos de Motor

Al notificar al DMV/BMV, la información del difunto se elimina de sus archivos y puede ayudar a prevenir el robo de identidad.

Empleadores

Comunícate con los empleadores actuales y anteriores sobre cualquier salario no pagado, vacaciones y licencia por enfermedad sin usar, planes de jubilación o pensión, y seguro de vida grupal.

Agencias de informes de crédito

Para ayudar a prevenir el robo de identidad, envía una copia del certificado de defunción a las principales agencias de informes de crédito: Equifax, Experian y TransUnion.

Servicio Postal de EE. UU.

Si es necesario, envía una solicitud para reenviar el correo postal del difunto.

Información de contacto importante

Departamento de Asuntos de los Veteranos
1-800-827-1000 | va.gov

Administración del Seguro Social
1-800-772-1213 | ssa.gov

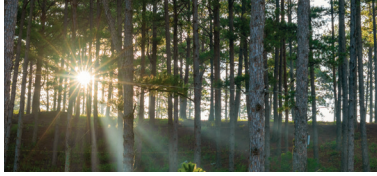
Servicio de Impuestos Internos
1-800-829-1040 | irs.gov

Agencias de informes de crédito

1-800-685-1111 | equifax.com

1-888-397-3742 | experian.com

1-800-888-4213 | transunion.com



Qué hacer después de perder a un ser querido

Revisa:

Servicios públicos y servicios

Determina si es necesario cancelar el teléfono celular, los servicios públicos, el cable, el Internet, etc. o si la dirección postal de la cuenta debe cambiarse a quién es responsable de pagar el servicio (por ejemplo, patrimonio, fideicomisario, administrador).

Membresías y suscripciones

Esto puede incluir periódicos, revistas y sitios web impresos y por Internet; gimnasios y clubes de acondicionamiento físico; y organizaciones profesionales y sociales.

Redes sociales y servicios de email

Crea una lista de las cuentas de medios sociales y direcciones de email del difunto. Revisa la política de cada plataforma para eliminar, conmemorar o transferir la cuenta.

Notas

Esta lista de verificación se proporciona solo con fines informativos y no pretende ser una lista completa de los pasos que puede que tengas que seguir después de la muerte de un ser querido. Los pasos necesarios para tu situación variarán basado en elementos como la ley estatal o los términos del contrato con cualquier proveedor de servicio aplicable. La lista de verificación tampoco es asesoramiento legal. Te recomendamos que consultes con un abogado para hablar sobre cualquier planificación de patrimonio para tus necesidades específicas.

Para más información sobre J.P. Morgan y otras cuentas de Chase, ve a chase.com/EstateServices.

©2021 JPMorgan Chase & Co.