



Chase Money SkillsSM

Crear un plan de atención financiera

Una guía sencilla para cuidadores financieros y adultos mayores



Crear un plan de atención financiera

Formar un equipo de atención financiera

La vida no es una aventura en solitario. En cada etapa necesitamos el apoyo de los demás, y envejecer no es la excepción. Por eso se recomienda formar un equipo de contactos de confianza que pueda ayudar a respaldar sus planes futuros. A continuación se presentan cuatro tipos comunes de miembros de equipo a considerar. No todo el mundo necesitará o querrá que se ocupen todas estas funciones, así que asegúrense de considerar su situación personal y lo que más les convenga a ustedes.

Miembros de equipo comunes

Cuidador financiero

Alguien en quien ustedes confían para ayudarles a planificar y administrar sus finanzas a medida que envejecen.



Defensor

Alguien de una organización de confianza que puede ayudar a resolver dudas.



Persona de contacto de confianza (TCP por sus siglas en inglés)

Alguien a quien ustedes autorizan a su banco o institución financiera para contactar en circunstancias específicas.



Beneficiarios

Aquellos que heredarán sus activos después de su fallecimiento.



¿A quién están considerando para su equipo?

Cuidador financiero

Persona de contacto de confianza (TCP)

Defensor

Beneficiarios



Chase Money SkillsSM

Crear un plan de atención financiera

Términos, documentos y sugerencias de conversaciones útiles

Términos útiles

Plan de atención financiera: Un documento que articula sus necesidades y preferencias de apoyo y las de sus seres queridos, tanto en el día a día como en caso de que ocurra algo, así como alternativas, señales de advertencia y funciones y responsabilidades para los miembros del equipo.

Concesiones: Compromisos aceptables si las preferencias de primera elección suyas o de sus seres queridos no son posibles.

Señales de advertencia: Casos preestablecidos que llevan a un cuidador financiero a tomar medidas preestablecidas.

Documentos de alta prioridad para crear o actualizar

Poder legal (power of attorney) financiero: Un documento legal que autoriza a alguien a quien ustedes eligen a tomar decisiones acerca de su dinero y propiedad en su nombre si ustedes no están disponibles o ya no pueden hacerlo. Esto puede darles tranquilidad a ustedes y a sus seres queridos, ayudando a garantizar que se respeten sus deseos y a evitar preocupaciones y controversias cuando sea el momento de tomar decisiones.

Última voluntad y testamento: Un documento legal que especifica cómo les gustaría que se distribuyan sus activos después de su fallecimiento. Esto puede ayudar a garantizar que se respeten sus deseos y puede reducir la confusión entre sus herederos. Un testamento actualizado y ejecutado de forma apropiada también puede ayudar a agilizar el proceso testamentario. Nota: Su testamento no anula a los beneficiarios que aparecen en las cuentas de sus instituciones financieras, así que es importante que los beneficiarios estén documentados en todas las cuentas de todas las instituciones financieras que ustedes utilicen.

Poder legal (power of attorney) médico: Un documento legal que autoriza a alguien a quien ustedes elijan a tomar decisiones sobre atención y tratamiento médicos en su nombre si ustedes ya no pueden hacerlo. Esto ayuda a facilitar una transición fluida del poder de toma de decisiones, asegurando que se respeten sus deseos y que su familia no se quede preguntándose qué hubieran querido ustedes o quién hubieran querido que tomara las decisiones.

Directriz de atención médica: Un documento legal que indica lo que ustedes desean que suceda en diferentes escenarios médicos y de salud. Esto puede ayudar a garantizar que los proveedores médicos y su familia estén en sintonía y actúen según sus deseos.

Sugerencias de conversaciones

Para cuidadores financieros

Hablar de sus dudas y deseos

Ayudar a establecer sucesos específicos o señales de advertencia que determinarán cuándo ustedes deben tomar medidas

Comprender su situación financiera y física completa para que ustedes puedan asesorar sobre las opciones

Establecer límites claros

Para adultos mayores

Compartir cómo desean mantener el control y la dignidad

Al pensar en el futuro, ¿en qué momentos desean que intervenga su cuidador financiero?

Considerar sus prioridades y posibles alternativas

Establecer límites claros



Chase Money SkillsSM

Crear un plan de atención financiera

Guía de conversación

Un plan bien pensado puede darles tranquilidad a ustedes y a sus seres queridos. Ya sea que estén trabajando en uno para ustedes o ayudando a alguien importante para ustedes con el suyo, esta guía de conversación puede ayudarles a comenzar.

Preguntas personales

¿Qué entorno doméstico prefieren?

(ej. su propia casa, vivir con la familia, residencia asistida)

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:

¿Cuáles son sus necesidades de transporte?

(ej. su propio vehículo, transporte público, herramientas de viaje compartido, viajes con un contacto de confianza)

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:

¿Cuáles son sus objetivos de jubilación?

(ej. mantenerse ocupados con trabajo a tiempo parcial, viajar, pasar tiempo con la familia)

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:

¿Qué más es importante para ustedes?

(ej. aficiones o clubes, voluntariado, mantenerse activos)

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:

Sugerencia: Escribirlo

No solo hablen de su plan de atención financiera, documéntenlo por escrito. Esto garantizará que sus deseos, y las funciones y responsabilidades de cada miembro del equipo, sean claros. También proporcionará a todos un único documento de referencia.



Chase Money SkillsSM

Visiten chase.com/MoneySkills

Crear un plan de atención financiera

Guía de conversación

Preguntas financieras

¿Cómo administran las facturas?

(ej. expidiendo o enviando cheques, pagos por internet, pagos automáticos)

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:

¿Cómo administran las inversiones?

(ej. ustedes mismos, con la ayuda de un asesor financiero)

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:

¿Cómo se preparan sus impuestos?

(ej. utilizando una herramienta por internet, con la ayuda de un contador de preferencia)

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:

¿Qué más es importante para ustedes?

(ej. ayudando a familiares, apoyando a organizaciones benéficas)

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:



Chase Money SkillsSM

Crear un plan de atención financiera

Guía de conversación

Preguntas de salud

¿Qué seguro de salud tienen?

(ej. Medicare, Medicaid, plan del empleador o antiguo empleador, seguro privado)

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:

¿Cómo administran las citas?

(ej. ustedes mismos, con la ayuda de un contacto de confianza)

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:

¿Cómo administran las recetas?

(ej. ustedes mismos, con la ayuda de un contacto de confianza)

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:

Compartir acerca de enfermedades, médicos y medicamentos.

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:

¿Qué más es importante para ustedes?

(ej. ver a sus médicos de preferencia, mantener una dieta saludable)

¿Quién está a cargo?

Preguntas o dudas:



Para obtener más información sobre cómo proteger sus finanzas a medida que envejecen, escaneen este código o visiten chase.com/SecurityCenter

Para fines informativos o educativos únicamente: Es posible que las opiniones expresadas en este material difieran de las de otros empleados y departamentos de JPMorgan Chase & Co. Es posible que las opiniones y estrategias descritas no sean apropiadas para todos, y no tienen como propósito el asesoramiento ni la recomendación específicos para ninguna persona. Antes de tomar cualquier decisión, deben considerarse detenidamente las necesidades y los objetivos personales, y consultar a los profesionales apropiados. Las perspectivas y el rendimiento pasado no son garantía de resultados futuros.