



# Fideicomisos en Vida

Living Trusts

## ¿Qué es un fideicomiso en vida?

Un fideicomiso en vida es una forma de administrar su propiedad. Usted obtiene todos los beneficios mientras está vivo, y su "fideicomisario sucesor" puede administrar su propiedad por usted si usted queda incapacitado. Si está debidamente financiado, un fideicomiso en vida también le permite pasar sus bienes a sus seres queridos (o a organizaciones de beneficencia) después de su muerte sin tener que recurrir a la sucesión testamentaria.

Un fideicomiso en vida se establece durante su vida. Ciertos bienes se transfieren al fideicomiso mientras usted aún vive. Después de su muerte, los bienes pueden ser transferidos a sus beneficiarios sin necesidad de sucesión testamentaria.

Recuerde, un fideicomiso en vida sólo cubre la propiedad puesta en él. Un "testamento de traspaso" ("pour-over") siempre debe acompañar a un fideicomiso en vida. Un testamento de traspaso es un documento legal que asegura que sus bienes restantes se transfieran **automáticamente** a un fideicomiso que usted haya establecido. Si se invoca el testamento de traspaso, seguirá necesitando sucesión testamentaria.



## Hay dos tipos de Fideicomisos en Vida

- Un fideicomiso irrevocable no puede ser cambiado o terminado después de ser firmado.
- Un fideicomiso revocable puede ser cambiado o terminado en cualquier momento, siempre y cuando usted siga siendo competente.

## ¿Qué debo hacer antes de establecer un fideicomiso en vida?

**Siempre es mejor hablar con un abogado** que le ayude a decidir si un fideicomiso en vida es adecuado para usted. Si decide establecer un fideicomiso en vida, el abogado puede preparar los papeles para asegurarse de que se ajuste a sus necesidades. Entonces el abogado puede ayudarle a poner la propiedad en el fideicomiso. Un formulario de fideicomiso igual para todos puede que no le ayude a usted.

## ¿Y qué tal la compra de un paquete de fideicomiso en vida?

Tenga cuidado con cualquiera que lo presione para comprar un paquete de fideicomiso en vida. No trate con nadie que quiera que firme algo de inmediato o que pague dinero antes de que tenga la oportunidad de investigar más. Algunas empresas sólo quieren vender sus planes preempaquetados. No les importa lo bien que el plan satisfaga sus necesidades. **Si un fideicomiso de "hágalo usted mismo" no se hace bien, puede causar problemas que cuestan dinero arreglar.**

Es posible hacer un fideicomiso en vida básico por su cuenta. Asegúrese de investigar a fondo para poder hacerlo bien. Hay libros de autoayuda y programas de software para ayudar. También hay muchas maneras de hacer un documento en línea con instrucciones y formularios. Muchas de estas opciones son gratuitas.

**Pero** si tiene preguntas o si su situación es complicada, **siempre es mejor hablar con un abogado.**

## ¿Entonces, cómo funciona?

Básicamente, usted hace o establece un fideicomiso mediante la firma de un acuerdo de fideicomiso. El acuerdo debe ser firmado por:

- la persona cuyo dinero y propiedades serán administradas por el fideicomiso (el Fideicomitente - usted) y
- la persona que administrará el fideicomiso (el Fideicomisario).



El fideicomisario debe seguir las instrucciones que usted pone en los papeles del fideicomiso. El fideicomisario también tiene que seguir las leyes sobre la administración del fideicomiso y la administración de los bienes.

Luego transfiere la titularidad y el control de sus bienes al *fideicomiso*. Las personas que reciben los beneficios ahora y las personas que reciben sus bienes después de que usted muera se llaman *beneficiarios*. Usted es típicamente el beneficiario mientras está vivo.

Algunas personas quieren un fideicomiso en vida como una forma de evitar la sucesión testamentaria. ¡Tenga cuidado! Los fideicomisos son confusos y usted debe pensar en ello cuidadosamente y obtener asesoramiento legal.

### **Más sobre los fideicomitentes, fideicomisarios y beneficiarios**

En un típico fideicomiso en vida, usted sería el fideicomitente, el fideicomisario y el beneficiario. Esto sólo significa que es su propiedad, y que usted la administra mientras está vivo. Cuando muere, la propiedad es entregada a los otros beneficiarios que usted nombró en el fideicomiso.

**Nota:** Usted no tiene que ser el fideicomisario. El fideicomisario puede ser otra persona o una compañía financiera, como un banco. Debe nombrar un fideicomisario alternativo para que se haga cargo cuando usted ya no pueda administrar el fideicomiso y cuando usted muera. Si no nombra a alguien para que se haga cargo, entonces un tribunal se verá involucrado. ¡Eso es costoso y puede no ser lo que usted quiere!

### **¿Puede un fideicomiso en vida evitar la sucesión testamentaria?**



Sí. Este es un gran beneficio de un fideicomiso en vida. Después de su muerte, el fideicomisario o el fideicomisario alternativo, puede entregar los bienes del fideicomiso a los beneficiarios sin tener que acudir a los tribunales. Esto evita el costo y la demora de la sucesión testamentaria. Además, el uso de un fideicomiso es un proceso privado, no como la sucesión testamentaria que hace el archivo público para que cualquiera lo vea. Vea nuestra hoja informativa, [Preguntas Sobre la Sucesión](#).

### **¿Hay otras formas de evitar la sucesión testamentaria?**

Sí. Aquí hay algunos ejemplos:

- Si dos personas tienen una propiedad en común en una **tenencia conjunta**, normalmente no hay sucesión testamentaria para esa propiedad. Cuando uno muere, la propiedad pertenece automáticamente al superviviente.

- No es necesario legalizar **los bienes que nombran a un beneficiario**. Por ejemplo, el dinero del seguro de vida va automáticamente al beneficiario nombrado sin necesidad de sucesión testamentaria. También se hace con una cuenta bancaria si se nombra un beneficiario.
- Usted puede utilizar una **Escritura de Transferencia por Muerte** en lugar de la sucesión testamentaria para dar su casa a alguien cuando usted muera. Vea nuestra hoja informativa, [Transferencia de Escrituras por Fallecimiento](#).

### ¿Puede ayudar un fideicomiso si no puedo administrar mi propiedad?

Si el fideicomiso en vida se establece mientras usted es competente, el fideicomisario (o el fideicomisario alternativo) administra la propiedad del fideicomiso por usted si usted se vuelve incompetente. La propiedad debe ser administrada en su beneficio mientras usted esté vivo.



**IMPORTANTE:** Usted necesita tener un poder notarial para su propiedad que no esté en el fideicomiso. Por ejemplo, no se puede poner un IRA en su fideicomiso. Un IRA siempre tiene que estar a su nombre. Vea nuestra hoja informativa [Poderes Notariales](#).

### ¿Qué cuesta más, un fideicomiso en vida o un testamento?

Si usted está pagando para que alguien le ayude, generalmente cuesta más establecer un fideicomiso en vida que redactar un testamento.

- Debido a que un fideicomiso en vida es más complicado, le cuesta más a un abogado prepararlo que preparar un testamento.
- Un fideicomiso en vida sólo funciona si le transfiere propiedad al mismo. Por lo general, necesita un abogado para manejar las transferencias, especialmente si transfiere bienes raíces.
- Si el fideicomisario es una compañía financiera, cobra honorarios por administrar el fideicomiso.

Pero a largo plazo, puede ser más barato tener un fideicomiso que un testamento porque el testamento debe pasar por el proceso de sucesión testamentaria.

**La verdadera pregunta a responder es:** ¿Qué cuesta más en su situación, un fideicomiso en vida O la sucesión testamentaria de su patrimonio?

### **¿Es un fideicomiso en vida una buena idea si no tengo bienes raíces o muchos activos financieros?**

Tal vez no. Esto se debe a que los activos financieros pueden ser administrados mediante un poder notarial y pueden ser entregados a quien usted quiera nombrando un beneficiario.

Pero a veces, puede haber una buena razón para que quiera que el dinero se administre en un fideicomiso. Un buen ejemplo es si usted tiene muchas personas a las que quiere entregar sus bienes a su muerte. Esto no puede hacerse con una escritura de transferencia por muerte o con la designación de un beneficiario en su cuenta bancaria.



### **¿Protege un fideicomiso en vida mis bienes si voy a un asilo de ancianos o si necesito cuidados en casa?**

Si usted solicita Asistencia Médica (MA) para pagar el cuidado a largo plazo, el estado considera sus bienes en el fideicomiso como bienes disponibles. Esto significa que son bienes que usted puede usar para pagar su cuidado. Usted tendría que usar estos activos hasta ser elegible para beneficios como MA.

Estos posibles problemas son otra razón para hablar con un abogado para ver si un fideicomiso le conviene a usted.

*Las hojas informativas son información legal NO asesoramiento legal. Consulte con un abogado para obtener asesoramiento. No use esta hoja informativa si tiene más de un año. Pídanos actualizaciones, una lista de hojas informativas o formatos alternativos.*

© 2021 Minnesota Legal Services Coalition. Este documento se puede reproducir y usar sólo para propósitos personales y educativos no comerciales. Todo otro derecho está reservado. Este aviso debe permanecer en todas las copias. La reproducción, distribución y uso con fines comerciales están estrictamente prohibidos.