



Beneficios de la planificación sucesoria

Uno de los muchos beneficios de su plan legal

El setenta por ciento de los estadounidenses no tiene un testamento¹, el documento de planificación sucesoria más básico que usted necesita para proteger sus bienes y el futuro de su familia.

Si tiene bienes que quiere dejar de herencia, desea tomar el control de las decisiones sobre la atención médica o tiene hijos pequeños, debería considerar qué documentos de planificación sucesoria necesita.

Hay varios componentes de un plan de sucesión que su plan legal cubre:

Testamento: un testamento asegura que sus propiedades se distribuyan y su familia sea atendida exactamente como usted desea. Sin un testamento, los tribunales pueden decidir cómo distribuir sus bienes.

Fideicomiso en vida: un fideicomiso en vida le permite distribuir sus bienes y propiedades mientras está vivo y podría reducir la cantidad de impuestos que pueda tener que pagar.

Testamento vital: este documento especifica los tipos de tratamientos médicos que desea en caso de que no pueda expresar esos deseos directamente. Un testamento vital no solo asegura que usted reciba el cuidado que quiere, sino que protege a sus seres queridos para que no tengan que tomar decisiones difíciles en su nombre.

Poder legal duradero: este documento le permite designar a alguien de su confianza para que actúe en su nombre, en caso de que usted sufra una incapacidad.

Documentos de anulación de convalidación del testamento: Mantenga su hogar fuera del proceso de convalidación del testamento y permita que pase directamente a los beneficiarios de su elección con una escritura de transmisión por fallecimiento o un fideicomiso en vida revocable, según su estado.

Puede reunirse con un abogado para analizar su plan de patrimonio y hacer que prepare los documentos que necesita, o puede utilizar nuestro servicio de planificación de patrimonio digital para completar testamentos, testamentos vitales y poderes notariales en línea en tan solo 15 minutos.

Ahorros de costos

Servicios cubiertos	Sin un plan legal	Con un plan legal
Testamentos para empleado y cónyuge	\$782	\$0 gastos de bolsillo
Fideicomiso en vida	\$1,955	\$0 gastos de bolsillo
Testamento vital	\$391	\$0 gastos de bolsillo
Poder legal duradero	\$391	\$0 gastos de bolsillo
Total	\$3,519²	\$240 por año³

Ahorros potenciales

\$3,279

Tenga en cuenta esta historia real de un miembro:⁴

"Mi cónyuge y yo decidimos que era hora de hacer la planificación sucesoria. Nuestro abogado en San Francisco nos facilitó el proceso. Nos escuchó, entendió lo que queríamos e hizo muy buenas recomendaciones sobre cómo podemos planear mejor el futuro. Nos explicó en un lenguaje simple todos los documentos que estábamos firmando".



Aunque solo use el plan legal una vez al año, es probable que el plan se pague solo. MetLife Legal Plans también brinda cobertura para muchos otros asuntos legales personales, como bienes raíces, defensa en litigios civiles y robo de identidad.



Para obtener más información sobre sus coberturas y ver nuestra red de abogados, debe crear una cuenta en members.legalplans.com o llamar al **800.821.6400**.

1. Encuesta de CARAVAN realizada por ENGINE en nombre de MetLife Legal Plans, enero de 2020.
2. Los precios basados en la cantidad promedio de horas que llevaría, usando la tarifa promedio por hora de \$391.00, en función de años de experiencia legal, National Law Journal y ALM Legal Intelligence, Survey of Law Firm Economics (2021). El costo puede variar.
3. Este costo se basa en una tarifa mensual promedio para MetLife Legal Plans de \$20.
4. Ejemplo basado en comentarios reales de un miembro.

Los planes legales grupales son administrados por MetLife Legal Plans, Inc., Cleveland, Ohio. En California, esta entidad funciona bajo el nombre de MetLife Legal Insurance Services. En determinados estados, dichos planes se ofrecen a través de una cobertura de seguro suscrita por Metropolitan General Insurance Company, Warwick, RI. Para conocer los costos y toda la información de la cobertura, llame o escriba a la empresa. Algunos servicios no están disponibles en todos los estados. No se brindarán servicios ni consultas para: 1) asuntos relacionados con el empleo, lo que incluye beneficios reglamentarios o de la empresa; 2) asuntos que involucran al empleador, MetLife y afiliados, y abogados del plan; 3) asuntos en los que existe un conflicto de intereses entre el empleado y su cónyuge o dependientes, en cuyo caso los servicios quedan excluidos para el cónyuge y los dependientes; 4) apelaciones y demandas colectivas; 5) asuntos agrícolas y comerciales, lo que incluye cuestiones de alquiler cuando el participante es el propietario; 6) asuntos de patente, marca registrada y derechos de autor; 7) costos y multas; 8) asuntos nimios o que atenten contra la ética; 9) asuntos en los que existe una relación entre abogado y cliente antes de que el participante fuera elegible para los beneficios del plan. La cobertura para la defensa de asuntos penales se excluye de la cobertura del seguro para personas que se encuentren en New York. Se brindarán beneficios de asesoramiento y consultoría para todos los otros asuntos legales personales. También se incluye representación adicional para ciertos asuntos. Para obtener más información, consulte la descripción del Plan.