

# GUÍA de PLANIFICACIÓN de PATRIMONIO



Conectando Personas Generosas con Ministerios de su Interés.

Estimada familia,

La **Fundación Bautista Americana**, conocida en inglés por sus siglas (**ABF**) desea ayudarle en la creación e implementación de su legado.

¿Qué es lo que má disfruta; y, cuáles son las cosas más importantes en su vida?

Quizá su pareja, hijos, familia, su iglesia u otros ministerios y caridades que usted apoya haciendo contribuciones anualmente.

Una buena planificación financiera, toma en consideración varios aspectos. El balance entre sus necesidades económicas durante toda su vida y la herencia o legado que quiere dejar, tienen elementos que pueden ser complicados. No basta con sólo hacer un testamento; es un proyecto para el cual debe buscar ayuda. Una pregunta importante que se debe hacer es: ¿Qué impacto va a tener mi generosidad en la vida de mi familia y a todos aquellos a los que incluya en mis planes?

Como consiervos en el ministerio, la Fundación Bautista Americana está dispuesta a ayudarle. Esperamos que esta guía de planificación financiera le ayude a contestar algunas de sus preguntas. En lo que reflexiona sobre las bendiciones y retos de hacer un plan, hágalo con un espíritu de oración.

Si usted considera incluir a una iglesia de las Iglesias Bautistas Americanas, a uno de los ministerios de la familia ABC, como misiones dentro y fuera del país, así como ministerios en su región, le alentamos a contactarnos. Hacer un plan financiero es muy beneficioso y es nuestra especialidad. Con gusto exploraremos estos beneficios para usted.



# TODOS NECESITAMOS UN BUEN PLAN DE PATRIMONIO.

Sin importar la edad, ingresos, raza, o cualquier otra distinción, todos tenemos un patrimonio; así que todos debemos tener un plan. Cada plan deberá responder a nuestra situación individual y familiar.

Beneficios de tener un plan de patrimonio:

- Proveer y proteger a su familia - ¿Qué pasará cuando usted ya no esté?
- Reducir gastos – Costos de abogados, cortes, etc.
- Eficiencia y efectividad – Asegúrese que sus bienes son transferidos rápida y correctamente en caso de emergencia.
- Reducción de impuestos – le ayuda a cumplir sus objetivos y beneficiar a sus seres queridos con más recursos.
- Apoyo a sus causas favoritas – La Fundación le anima a incluir a su iglesia, y otros ministerios de las Iglesias Bautistas Americanas (ABC) en sus planes, para llevar a muchos la Palabra de Dios.
- Crear un legado – sin un plan apropiado, otros (incluyendo cortes y el gobierno) decidirán por usted. Planificación de patrimonio incluye otros aspectos también. Entre ellos está la jubilación, planes e instrucciones en caso de enfermedad, continuidad de sus negocios, su privacidad, etc. Puede que necesite asesoría legal para cada una de estas áreas y es recomendable consultar con un abogado calificado en esta rama.

*As a supporting organization to named American Baptist entities, consider including ABF's Supported Members in your plans. Our Supported Members include American Baptist Home Mission Societies, International Ministries, and the Multi-Region Corporation – comprised of a majority of American Baptist Regions.*



# COPILANDO INFORMACIÓN

## Su última voluntad y Testamento

Una planificación de patrimonio incluye un Testamento, que define cuáles son sus bienes y a quiénes quiere transferirlos después de su deceso .

### **Poseciones que se encuentran fuera del Testamento y para los cuales necesita una planificación diferente:**

- Propiedades dentro de un fideicomiso en vida.
- Beneficiarios nombrados en un plan de jubilación, póliza de seguro, contratos de inversiones de ingreso anual, etc.
- Propiedad y/o sociedades de negocio.

Revise la lista de sus beneficiarios e instrucciones, de vez en cuando, para asegurarse que todo esté en orden.

### **¿Tiene necesidad de ingresos?**

Si desea proveer ingresos financieros de por vida para sus seres queridos, considere establecer una cuenta con fines benéficos que le permita ofrecer este beneficio. Algunas de estas inversiones son:

- **Un contrato financiero o fideicomiso . (Charitable Remainder Trust)**
- **Un contrato de inversión con ganancias en anualidades. (Charitable Gift Annuity)**

Estos contratos también le permiten nombrar otras causas sin fines de lucro con las que usted coopera; al mismo tiempo que disfruta de beneficios al pagar impuestos dependiendo de su situación personal. Contacte a la Fundación Bautista Americana para obtener más información acerca de estas opciones.

### **Comparta sus planes con su familia y beneficiarios.**

Comunicarse con sus beneficiarios puede ser una de las formas más eficientes de manejar su patrimonio. Su legado es parte de su testimonio y al mismo tiempo reduce la posibilidad de conflictos y hasta procesos judiciales que puedan presentarse.

### **Revise su plan de patrimonio de vez en cuando.**

Cada vez que hay un acontecimiento significativo como un nacimiento, una muerte o cambios financieros, asegúrese de revisar su plan para confirmar que esté al día. Las leyes para patrimonios también cambian, así que por esta razón también debe asegurarse de su efectividad.

### **¿Necesita un fideicomiso en vida o cualquier otra herramienta para la planificación de su patrimonio?**

En situaciones de mayor complejidad o si necesita más privacidad, crear un fideicomiso en vida puede ser una buena alternativa. Discuta esta opción con su consejero.

En la próxima página encontrará una forma para ayudarle a detallar su patrimonio.

# FAMILY AND LOVED ONES

## Sección 1: FAMILIA

### Información Personal:

Nombre(s) y apellido(s): _____		
Nombre del cónyuge (si corresponde): _____		
Dirección: _____		
Ciudad: _____	Estado: _____	Código postal: _____
Teléfono: _____ - _____ - _____	email: _____	

### Hijos y otros dependientes:

Nombre: _____	Edad: _____
Nombre: _____	Edad: _____
Nombre: _____	Edad: _____
Nombre: _____	Edad: _____
Fecha de nacimiento, número de seguro social, dirección y otras informaciones personales pueden ser requeridas.	
.	

### Otros seres queridos que desea incluir:

Nombre: _____	Relación: _____
Nombre: _____	Relación: _____
Nombre: _____	Relación: _____
Nombre: _____	Relación: _____
Fecha de nacimiento, número de seguro social, dirección y otras informaciones personales pueden ser requeridas.	
.	

### Consejeros profesionales (si aplica):

Abogado: _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____
Contador/CPA: _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____
Consejero financiero/CFP: _____
Telefono: _____ - _____ - _____ email: _____

# CONSIDERANDO LOS BENEFICIARIOS DE SU LEGADO

Al igual que nuestros diezmos y ofrendas, hacer donaciones a largo plazo y su legado tienen un impacto poderoso. En lo que piensa en la herencia que quiere dejar a los suyos, considere incluir las misiones, ministerios y otras causas benéficas que han significado mucho para usted.

## Beneficios de la Fundación Bautista Americana

Es parte de nuestra labor y honor servir como administradores de sus donaciones benéficas si así usted lo desea. Puede nombrar a cada una de estas instituciones en su testamento o su fideicomiso; desde luego, cada vez que tenga que hacer un cambio puede convertirse en un reto y ser, al mismo tiempo, costoso. Estas son algunas de las cosas que puede hacer para evitar esto:

Para ahorrar tiempo, energía y dinero, puede nombrar a la Fundación Bautista Americana como beneficiaria para la porción benéfica de su plan de patrimonio. Simplemente, nos escribe una carta con instrucciones específicas, indicando cómo quiere que distribuyamos su legado. Cada vez que necesite hacer un cambio, sólo escribanos una nueva carta y evite costos adicionales de abogados, etc.

## CREAR UNA CUENTA DE DOTACIÓN O FUNDACIÓN

Es posible hacer una donación benéfica, con una fuerte suma de dinero para su caridad favorita, ya sea el ministerio u otra entidad; y, su contribución puede ser usada al instante.

Otra forma de hacerlo es creando una cuenta (endowment) con la Fundación Bautista Americana. El monto principal queda intacto y con la expectativa que aumente en valor en lo que pasa el tiempo. Cada año los beneficiarios que usted nombre, recibirán una contribución proveyendoles:

- Un ingreso económico con el que pueden contar peregneramente.
- Un legado, quizás en nombre de un ser querido o usted mismo. Será una forma de recordar y celebrar su generosidad con cada contribución.
- Otras personas pueden contribuir a su cuenta, su donación puede ser de inspiración a otros.
- La Fundación invertirá y administrará, de una manera profesional y celosa los recursos. En la medida que crezca su inversión, también aumentará la donación para sus beneficiarios.

Escudriñe los beneficios de los dos tipos de donación. En algunos casos, una combinación de ambos es ventajoso. La Fundación está dispuesta a ayudarle a elaborar su plan.

En la próxima página encontrará una forma que le ayudará a planificar.

# CHARITABLE BENEFICIARIES

## Sección 2: BENEFICIARIOS ASIGNADOS

### ¿ A cuál institución le gustaría apoyar?

La Fundación puede administrar y distribuir sus donaciones para ABC y otras causas benéficas con ciertas pautas. (Una institución de las Iglesias Bautistas Americanas debe ser incluida).

#### Misión: Misiones y Ministeros de las Iglesias Bautistas Americanas:

Nombre de la organización: _____
Dirección: _____
Nombre de la persona a contactar: _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____

Nombre de la organización: _____
Dirección: _____
Nombre de la persona a contactar: _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____

Nombre de la organización: _____
Dirección: _____
Nombre de la persona a contactar: _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____

#### Otras Instituciones Benéficas – sin fines de lucro 501(c)(3):

Nombre de la organización: _____
Dirección: _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____

Nombre de la organización: _____
Dirección: _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____

Siéntase con la libertad de enmendar y/o duplicar esta página si necesita más espacio para incluir otras organizaciones.

## ALGO A CONSIDERAR

Su Testamento, u otro tipo de donaciones, serán testimonio de su compromiso cristiano. Naturalmente, le invitamos y alentamos a emplear generosidad con las identidades de las Iglesias Bautistas Americanas y sus ministerios en lo que elabora su plan. Su legado contribuirá con el fortalecimiento y expansión del ministerio de nuestro Señor Jesucristo.

La Fundación Bautista Americana le invita a utilizar nuestro servicio y experiencia para crear su plan de patrimonio en lo que busca satisfacer sus necesidades económicas y las de sus seres queridos, al mismo tiempo que apoya la misión y ministerio que usted tanto ama. Lo puede hacer por medio de su testamento, y/o un fideicomiso. Otra opción es nombrar a la Fundación Bautista Americana, y entregarnos una carta con sus directrices para distribuir sus bienes:

- Es fácil de elaborar.
- No alterará su estilo de vida en ninguna manera.
- Puede ser enmendado facilmente cada vez que sea necesario cambiarlo.

De no especificar cómo desea que se distribuya su donación, la Fundación la distribuirá en partes iguales para beneficiar a los Ministerios Internacionales, La Sociedad de Misiones Bautistas Americanas Domésticas y las Regiones de ABC que forman parte de nuestro convenio. Una pequeña parte va al beneficio de las operaciones de ABC-USA y ABF. Muchos contribuyentes dejan su legado sin designaciones específicas pues les complace que sea de bendición a muchas áreas del ministerio.

*Quando falta el consejo,  
fracasan los planes;  
quando abunda el consejo,  
prosperan.*

*--Proverbs 15:22*





# EJEMPLO DEL LEGUAJE QUE PUEDE USAR SI DESEA QUE LA FUNDACIÓN BAPTISTA AMERICANA SE ENCARGUE DE LLEVAR A CABO SUS DISTRIBUCIONES BENÉFICAS

Si desea que la Fundación Bautista Americana administre la porción benéfica de su patrimonio, debe usar los ejemplos del lenguaje siguiente; esto sería ventajoso para establecer, o enmendar su testamento o fideicomiso.

## **Donaciones Específicas**

*Entrego y oriento a la Fundación Bautista Americana (ABF), la cantidad de \$\_\_\_\_\_ para que sea distribuída de acuerdo a mis más recientes instrucciones archivadas.*

*Le entrego y dirijo a la Fundación Bautista Americana, el \_\_\_\_\_% de mi patrimonio para que sea distribuído de acuerdo a mi más recientes instrucciones archivadas.*

## **Donaciones Restantes**

*Después de haber hecho todas las distribuciones específicas y que todos los gastos hayan sido pagados, le entrego y asigno, a la Fundación Bautista Americana, todo o un % específico del resto o residuo de mi patrimonio, para ser distribuído de acuerdo a mis más recientes indicaciones archivadas.*

## **Donaciones Contingentes**

*Si (nombre de la persona beneficiaria) no vive al momento de mi deceso, le entrego y asigno a la Fundación Bautista Americana todo, o el % deseado, del restante de mi patrimonio, para que sea distribuido de acuerdo a mis directrices más recientes en archivo.*

Contacte a la Fundación Bautista Americana para compartir necesidades particulares, ya que puede requerir instrucciones adicionales. Estaremos honrados de ayudarle.



# REPRESENTANTES ESCOGIDOS

## Sección 3: LISTA DE SUS REPRESENTANTES

**Administrador:** ¿Quién va a administrar su patrimonio de acuerdo con las instrucciones en su testamento?

Nombre (Primario): _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____
Nombre (Secundario): : _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____

## Guardianes para sus hijos menores de edad:

Nombre (Primario): _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____
Nombre (Secundario): : _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____

**Poder legal de apoderado:** Si se encuentra incapacitado, quién administrará sus bienes.

Nombre (Primario): _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____
Nombre (Secundario): : _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____

**Poder legal para decisiones de salud:** ¿Quién tomará decisiones sobre su cuidado médico y su salud en caso que usted no lo pueda hacer?

Nombre (Primario): _____
Teléfono: _____ - _____ - _____ email: _____
Instrucciones oficiales a sus médicos, por medio de un documento legal, clarifica su voluntad en cuanto a prolongar su vida <u>artificialmente</u> , si se encuentra en una condición de gravedad y de vida o muerte ¿Necesita crear este documento?

Les invitamos a recordar la misión de las entidades que nos apoyan. Ministerios Internacionales, La Sociedad de Misiones Bautistas Americanas Domésticas y las Regiones de ABC que forman parte de nuestro convenio, que son la gran mayoría.





American Baptist Foundation  
420 W. Germantown Pike  
East Norriton, PA 19403  
610.768.2035  
[www.abcofgiving.org](http://www.abcofgiving.org)