

Guion para la conversación: Cómo hablar con sus seres queridos sobre su plan

Consejos para una buena conversación

- Elija un momento tranquilo y privado (no durante una crisis, festividades o cuando haya tensiones).
 - Lleve algunas notas para ayudar a organizar sus ideas.
 - Reúna recursos para compartir y después de entregarlos, permita tiempo para que la persona los revise y reflexione sobre el tema.
 - Sea honesto pero tranquilizador — se trata de paz mental.
 - No intente resolver todo en una sola charla.
 - Permita que hagan preguntas y compartan sus opiniones.
-

Si habla con sus hijos adultos

Ejemplo de guion:

“He estado trabajando en mi plan patrimonial últimamente no porque haya algún problema, sino porque quiero facilitar las cosas para ustedes en el futuro. Para mí es muy importante que no queden con dudas o confusión. Me gustaría compartir algunas cosas con ustedes para que sepan qué esperar y para que puedan preguntar lo que necesiten.”

- Tranquilícelos diciendo que está saludable (si es cierto) — no son malas noticias.
 - Mantenga el enfoque en el amor y la responsabilidad, no en el miedo o el control.
-

Si habla con padres envejecidos

Ejemplo de guion:

“He estado aprendiendo sobre planificación patrimonial y me di cuenta de lo importante que es tener un plan claro. Sé que no siempre es fácil hablar de esto, pero quiero asegurarme de que cuenten con el apoyo que necesiten. ¿Ya tienen un plan? ¿Hay algo con lo que les gustaría que les ayude?”

- Ofrezca ayuda, no presión.
 - Enfóquese en el deseo de honrarlos y ayudarlos a mantener el control.
 - Tenga paciencia. Esto puede requerir varias conversaciones durante meses o años, ya que es un tema difícil o hasta intimidante para muchas personas.
 - Esté listo para ofrecer recursos (puede referirlos al curso por email del NJC o a otros recursos en nuestro sitio web www.njcsda.org/trust-services).
-

Si habla con su cónyuge

Ejemplo de guion:

“He estado pensando mucho en nuestro futuro y en lo que queremos dejar para nuestros hijos, para las causas que apoyamos y para nosotros mismos. Creo que es momento de trabajar (o actualizar) nuestro plan patrimonial. ¿Te gustaría que hablemos de esto juntos esta semana?”

- Enfaticé metas y valores compartidos.
 - Puede empezar con algo pequeño, incluso revisando testamentos o beneficiarios.
 - Si muestra resistencia, pregunte si puede compartir por qué se siente así.
 - Tenga paciencia y no espere tener todo planeado en una sola conversación.
-

Preguntas adicionales de ejemplo:

Preguntas para hijos adultos

Estas ayudan a prepararlos para responsabilidades que podrían tener (albacea, poder notarial, etc.) y reducir confusión o estrés más adelante.

Sobre el plan patrimonial:

- ¿Saben dónde guardamos nuestros documentos importantes (testamento, poder notarial, seguro)?
- ¿Quisieran saber a quién hemos nombrado albacea y por qué?
- ¿Han sido albaceas antes? ¿Tienen preguntas sobre lo que implica?
- ¿Hay algo que quisieran saber con anticipación, como deseos funerarios o cómo acceder a cuentas?

Sobre su rol:

- ¿Se sentirían cómodos siendo los responsables de nuestro poder notarial? ¿Preferirían no hacerlo?
- ¿Quisieran preguntar algo sobre nuestra situación financiera, no cantidades, sino cómo están organizadas?

Comunicación familiar:

- ¿Quisieran que tengamos una reunión familiar sobre esto o prefieren conversaciones privadas?
 - ¿Hay preocupaciones o preguntas que han tenido pero no sabían cómo plantearlas?
-

Preguntas para padres envejecidos

Estas ayudan a saber si tienen un plan y abrir la puerta para ofrecer apoyo — sin presión ni

juicio.

Sobre su plan:

- ¿Tienen testamento o fideicomiso? ¿Recuerdan cuándo lo actualizaron?
- ¿Han nombrado a alguien para su poder notarial y representante para el poder de atención médica?
- ¿Dónde guardan documentos importantes como seguros o escrituras?
- ¿Han pensado en qué desean para su servicio o funeral?

Sobre sus deseos:

- ¿Hay cosas específicas que quisieran dejar, no solo bienes, sino historias o tradiciones familiares?
- ¿Han pensado en apoyar a su iglesia o alguna causa a través de su patrimonio?
- ¿Hay personas a quienes quisieran ayudar económicamente, como nietos o familiares especiales?

Ofreciendo ayuda:

- ¿Quisieran ayuda para revisar u organizar sus documentos?
- Si algo sucediera, ¿hay algo que quisieran que sepamos con anticipación?
- ¿Se sentirían mejor si habláramos con un planificador patrimonial juntos?

Preguntas para su cónyuge o pareja

Estas abren conversaciones compartidas sobre valores, finanzas y preparación.

Planificando juntos:

- ¿Hemos actualizado nuestros testamentos desde [evento] (matrimonio, hijos, jubilación, mudanza, etc.)?
- ¿Estamos de acuerdo en quién será albacea y quién tendrá poder notarial?
- ¿Cuál es tu mayor preocupación si algo nos sucede a uno de nosotros?

Valores financieros y de fe:

- ¿Quieres incluir donaciones en nuestro plan patrimonial como para nuestra iglesia, misiones o causas que apoyamos?
- ¿Qué tipo de legado esperas que dejemos para nuestros hijos o nietos?
- ¿Hay historias o enseñanzas de fe que quisieras transmitir por carta o video?

Consideraciones prácticas:

- ¿Ambos sabemos cómo acceder a nuestras cuentas y pagar nuestras cuentas?
- ¿Dónde deberíamos guardar todos nuestros documentos e instrucciones patrimoniales?
- ¿Te sentirías mejor si habláramos con un planificador o abogado para asegurarnos de que todo esté en orden?