Life Experts®
PATRIMONIAL CONSULTING

MI CUADERNO

¿Lo sabe tu familia?

Lo que yo sé, para que ellos también lo sepan.

Este cuaderno es de _____

Lo llené el _____ Lo revisé el _____

Lo revisé el _____ Lo revisé el _____

Si encontraste este cuaderno, es porque alguien quiso cuidarte hasta en esto.

Antes de empezar

Querida familia de Life Experts:

Si un día faltaras, ¿tu familia sabría dónde está tu póliza? ¿A quién llamar? ¿Qué cuentas tienes, dónde están las escrituras, si querías ser donador, quién cuidaría a tu perro?

Casi siempre la respuesta es **no**. No por descuido: esas cosas viven en tu cabeza y nadie más las sabe. Lo hemos visto muchas veces acompañando a familias en el peor momento de su vida. La tristeza ya es suficiente, y encima tienen que buscar papeles, adivinar contraseñas y preguntarse qué habrías querido tú.

Este cuaderno existe para que eso no les pase a los tuyos.

Tómate el tiempo y la calma para llenarlo, pensando en que cuando alguien lo abra, tú no vas a estar ahí para explicarlo. Escríbelo como si les hablaras.

Con cariño,
Mario Daher y el equipo de Life Experts

1. **Llénalo en dos o tres ratos.** Nadie lo termina de una sentada. Empieza por lo que sabes de memoria; lo que no aplique, déjalo en blanco.
2. **Guárdalo en un lugar seguro** al que tu familia pueda llegar sin ti.
3. **Díselo a una persona.** El mejor cuaderno no sirve si nadie sabe que existe.
4. **Revísalo una vez al año**, o cuando algo grande cambie en tu vida.

¿DÓNDE ESTÁ ESTE CUADERNO Y QUIÉN LO SABE?

Lo guardo en _____

Lo sabe _____ Teléfono _____

Tú y tu familia

Lo básico para que cualquier trámite arranque sin tener que buscar nada.

MIS DATOS

Nombre completo _____

Fecha de nacimiento _____ Lugar de nacimiento _____

RFC _____ CURP _____

Estado civil _____ Tipo de sangre _____

Domicilio _____

MI TRABAJO

Muchas empresas tienen seguros o prestaciones que tu familia puede cobrar.

Empresa _____ Puesto _____

Persona a contactar _____ Teléfono _____

MI FAMILIA

Mi pareja _____ Teléfono _____

Hijo(a) _____ Teléfono _____

Hijo(a) _____ Teléfono _____

Hijo(a) _____ Teléfono _____

Hijo(a) _____ Teléfono _____

Mi papá _____ Teléfono _____

Mi mamá _____ Teléfono _____

SI TENGO HIJOS MENORES, QUIERO QUE SU TUTOR SEA

Nombre _____ Teléfono _____

Mis mascotas y a quién avisar

Ellos también son familia. Y en esos días, nadie tiene cabeza para recordar a quién hay que llamar.

02 · MIS MASCOTAS

Nombre(s) _____

Quiero que los cuide _____ Teléfono _____

Su veterinario _____ Teléfono _____

03 · LA PERSONA QUE COORDINA TODO

Alguien de tu familia que tenga este cuaderno y sepa a quién llamar.

Nombre _____

Teléfono _____ Correo _____

03 · QUIERO QUE SE ENTEREN

Familiar _____ Teléfono _____

Familiar _____ Teléfono _____

Familiar _____ Teléfono _____

Amigo(a) _____ Teléfono _____

Amigo(a) _____ Teléfono _____

Amigo(a) _____ Teléfono _____

Otro _____ Teléfono _____

Otro _____ Teléfono _____

Mis asesores

Cada uno tiene una pieza del rompecabezas. Juntos, tu familia no tiene que empezar de cero.

MI ASESOR DE SEGUROS · LIFE EXPERTS

Ya tenemos tus pólizas y tus beneficiarios. Cuando llegue el momento, tu familia solo tiene que **avisarnos**: llenamos los formatos, revisamos los documentos y damos seguimiento hasta que el dinero llega a su cuenta, **sin costo**.

WhatsApp y teléfono: **55 2848 3644** · life-experts.consulting

ABOGADO

Nombre _____ Teléfono _____

NOTARIO

Nombre _____ Teléfono _____

CONTADOR

Nombre _____ Teléfono _____

BANQUERO O ASESOR DE INVERSIONES

Nombre _____ Teléfono _____

SOCIO(S)

Nombre _____ Teléfono _____

GUÍA ESPIRITUAL

Nombre _____ Teléfono _____

OTRO

Nombre _____ Teléfono _____

Mis documentos importantes

La pregunta que más se repite: «¿dónde guardaba los papeles?».

DÓNDE ESTÁN

Mis documentos importantes están en _____

Acta de nacimiento, INE y pasaporte _____

Acta de matrimonio _____

Caja de seguridad en (banco) _____ Número _____

La llave está en _____

Joyas y objetos de valor económico o sentimental _____

_____

MI TESTAMENTO

Si todavía no lo tienes, anótalo como tu primer pendiente. Este cuaderno no lo sustituye.

Notario _____ Notaría núm. _____

Teléfono _____ Fecha _____

Dirección de la notaría _____

El original está en _____

Mi albacea es _____ Teléfono _____

Observaciones _____

_____

Mis seguros

*Una póliza que tu familia no sabe que existe es una póliza que nadie cobra. Anota **todas**, no solo las que tienes con nosotros.*

SEGURO DE VIDA 1

Compañía _____ Póliza núm. _____

Asesor _____ Teléfono _____

Beneficiarios _____

SEGURO DE VIDA 2

Compañía _____ Póliza núm. _____

Asesor _____ Teléfono _____

Beneficiarios _____

SEGURO DE VIDA 3

Compañía _____ Póliza núm. _____

Asesor _____ Teléfono _____

Beneficiarios _____

SEGURO DE VIDA 4

Compañía _____ Póliza núm. _____

Asesor _____ Teléfono _____

Beneficiarios _____

Mis seguros

Sin olvidar los que casi siempre se olvidan: los del trabajo y los de las tarjetas.

SEGURO DE VIDA O PRESTACIONES DEL TRABAJO

Empresa / compañía _____ Contacto _____

SEGUROS DE MIS TARJETAS O CRÉDITOS

Banco / tarjeta _____ Teléfono _____

Banco / tarjeta _____ Teléfono _____

GASTOS MÉDICOS

Compañía _____ Póliza núm. _____

GASTOS MÉDICOS

Compañía _____ Póliza núm. _____

AUTO

Compañía _____ Póliza núm. _____

AUTO

Compañía _____ Póliza núm. _____

CASA

Compañía _____ Póliza núm. _____

OTRO

Compañía _____ Póliza núm. _____

Lo que tengo

Para que nada de lo que construiste se quede perdido en un banco o en un cajón.

CUENTAS DE BANCO E INVERSIONES

Banco / institución _____ Tipo _____ Últimos 4 dígitos _____

Banco / institución _____ Tipo _____ Últimos 4 dígitos _____

Banco / institución _____ Tipo _____ Últimos 4 dígitos _____

Banco / institución _____ Tipo _____ Últimos 4 dígitos _____

Banco / institución _____ Tipo _____ Últimos 4 dígitos _____

Banco / institución _____ Tipo _____ Últimos 4 dígitos _____

MI AFORE Y MI PPR

Afore _____ Beneficiario _____

PPR _____ Beneficiario _____

MIS INMUEBLES

Qué es y dónde está _____ Las escrituras están en _____

Qué es y dónde está _____ Las escrituras están en _____

Qué es y dónde está _____ Las escrituras están en _____

Qué es y dónde está _____ Las escrituras están en _____

Lo que tengo

MIS NEGOCIOS

Negocio _____ % de participación _____

Socios _____ Teléfono _____

Las acciones o títulos están en _____

Negocio _____ % de participación _____

Socios _____ Teléfono _____

Las acciones o títulos están en _____

AUTOS Y OTROS BIENES

Qué es _____ La factura está en _____

Qué es _____ La factura está en _____

OTROS INGRESOS

Rentas, comisiones, regalías, consejos, pensiones.

Concepto _____ Quién paga _____

Concepto _____ Quién paga _____

Concepto _____ Quién paga _____

Lo que debo y lo que hay que cancelar

Alguien tendrá que resolverlo. Que no tenga que adivinar.

CRÉDITOS, HIPOTECA Y PRÉSTAMOS

Muchos créditos traen seguro de deudor: si lo tiene, la deuda se paga sola. Anótalo.

Con quién _____ Monto _____ ¿Tiene seguro? _____

Los documentos están en _____

Con quién _____ Monto _____ ¿Tiene seguro? _____

Los documentos están en _____

Con quién _____ Monto _____ ¿Tiene seguro? _____

Los documentos están en _____

TARJETAS DE CRÉDITO QUE HAY QUE CANCELAR

Banco _____ Últimos 4 dígitos _____

Banco _____ Últimos 4 dígitos _____

Banco _____ Últimos 4 dígitos _____

SUSCRIPCIONES Y SERVICIOS QUE HAY QUE CANCELAR

Streaming, gimnasio, clubes, cargos automáticos a tarjeta.

Servicio _____ Se paga con _____

Servicio _____ Se paga con _____

Servicio _____ Se paga con _____

Servicio _____ Se paga con _____

Mi vida digital

Hoy media vida vive en el celular: fotos, correos, redes, bancos.

AQUÍ NO VAN CONTRASEÑAS

Si este cuaderno se pierde, no queremos que se vuelva un riesgo. Anota qué cuentas tienes y **dónde vive la llave**: el gestor de contraseñas que usas, o con quién dejaste la contraseña maestra.

LA LLAVE

El código de mi celular lo sabe _____

Uso este gestor de contraseñas _____

La contraseña maestra la tiene _____

MIS CUENTAS

Qué hacer con cada una: cerrarla, conservarla o dejarla como recuerdo.

Cuenta (correo, red, banco, nube) _____ Qué quiero que pase _____

Cuenta (correo, red, banco, nube) _____ Qué quiero que pase _____

Cuenta (correo, red, banco, nube) _____ Qué quiero que pase _____

Cuenta (correo, red, banco, nube) _____ Qué quiero que pase _____

Cuenta (correo, red, banco, nube) _____ Qué quiero que pase _____

Cuenta (correo, red, banco, nube) _____ Qué quiero que pase _____

Cuenta (correo, red, banco, nube) _____ Qué quiero que pase _____

Cuenta (correo, red, banco, nube) _____ Qué quiero que pase _____

Cuenta (correo, red, banco, nube) _____ Qué quiero que pase _____

Mis últimos deseos

El regalo más grande que le puedes dar a tu familia: que no tengan que decidir por ti.

LO QUE DECIDO

Quiero ser donador de órganos ☐ Sí ☐ No

Deseo soporte artificial de vida si no hay esperanza de recuperación ☐ Sí ☐ No

Tengo contrato con una funeraria ☐ Sí ☐ No

Funeraria _____ El contrato está en _____

Quiero que mis restos sean ☐ Sepultados ☐ Cremados

En _____

Si no hay nada contratado, los fondos pueden salir de _____

CÓMO ME GUSTARÍA QUE FUERA

Una canción, una misa, un lugar, unas palabras. Lo que quieras que sepan.

Mi carta

Todo lo anterior es orden. Esto es lo que de verdad van a guardar para siempre. No tiene que ser larga ni perfecta.

A mi pareja:

Mi carta

A mis hijos:

Mi carta

A mis amigos más cercanos:

Mi carta

A quien la necesite:

Cuando llegue el momento, avísanos.

Nosotros llenamos los formatos, revisamos los documentos y damos seguimiento hasta que el dinero llega a su cuenta. Sin ningún costo para tu familia.

WhatsApp y teléfono **55 2848 3644**

La guía para tus beneficiarios, paso a paso:
life-experts.consulting/guias/beneficiarios-como-cobrar-un-seguro-de-vida

Life Experts · Seguros Monterrey New York Life