ANTEVO

LA CARPETA FAMILIAR

Dónde está todo

para las personas que algún día lo necesitarán, escrito por usted mientras puede.

Llevada por _____

Empezada el _____ Última actualización _____

Esta carpeta recoge dónde están las cosas, nunca lo que valen. No escriba nunca en ella un importe, una contraseña, un PIN, un código ni una clave.

1 A quién llamar, quién depende de usted

2 Cuentas

3 Pensiones

4 Seguros

5 Lo que posee y lo que debe

6 Los documentos

7 Lo digital, cuentas en línea y criptoactivos

8 Caja de seguridad y pagos periódicos

Empiece esta noche por la página 1. Lleva unos diez minutos y todas las demás páginas dependen de ella. Después, guarde la carpeta donde una persona de confianza pueda encontrarla, y dígale dónde está.

Escríbalo en pantalla o a mano. Rellénela en pantalla en antevo.ch/es/family-file/fill e imprímala, o imprímala en blanco y escriba a mano.

Información educativa, no asesoramiento jurídico ni fiscal. Cuando algo lo decide el derecho suizo, esta carpeta plantea la pregunta y su abogado o notario la responde. Nada de lo que escriba aquí se envía a ningún sitio: es papel impreso.

1 A quién llamar, quién depende de usted

Las tres personas a las que su familia debería llamar primero, y las personas y los animales que dependen de usted cada día. Si esta noche solo rellena una página, que sea esta.

QUIÉN	NOMBRE	TELÉFONO	CORREO
La persona de confianza que actuaría ¿y sabe que es ella?			
Su abogado o notario			
Su asesor bancario principal y en qué banco			

A quién avisar

Viejos amigos, su empleador o último empleador, su médico, clubes, su comunidad

QUÉ RELACIÓN TIENEN CON USTED	NOMBRE	TELÉFONO	CORREO

Quién depende de usted

Menores de 18 años, un adulto a su cargo, animales

QUIÉN	QUIÉN QUERRÍA QUE SE OCUPARA DE ELLOS	¿LO SABE?	DÓNDE ESTÁN LOS DETALLES DE SU DÍA A DÍA (COLEGIO, MÉDICO, MEDICAMENTOS, RUTINAS)
		☐ Sí ☐ Aún no	
		☐ Sí ☐ Aún no	
		☐ Sí ☐ Aún no	

> **ANTES DE CERRAR ESTA PÁGINA**
>
> ¿Sabe la persona de confianza que es ella quien actuaría? Dígaselo, y dígale dónde se guarda esta carpeta.

> **PREGUNTE A SU ABOGADO**
>
> Si mis hijos son menores de 18 años, ¿cómo dejo por escrito quién querría que se ocupara de ellos, para que se tenga en cuenta mi deseo?

2 Cuentas

Cada banco y cada lugar que guarda dinero o inversiones para usted, aquí y en el extranjero. Dónde está y a nombre de quién, nunca lo que contiene.

Sin saldos. Sin números de tarjeta, PIN ni contraseñas de banca en línea.

BANCO O LUGAR	NÚMERO DE CUENTA O IBAN	A NOMBRE DE	ASESOR Y TELÉFONO	DÓNDE LLEGAN LOS EXTRACTOS
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		
		☐ Solo mía ☐ Conjunta con		

> **PREGUNTE A SU BANCO**
>
> ¿Qué ocurre tras mi fallecimiento con una cuenta solo a mi nombre? ¿Qué pueden liberar, a quién, y qué tendría que aportar esa persona?

3 Pensiones

Cada fondo de pensiones al que haya pertenecido, también de empleos anteriores, cada cuenta de libre paso y cada cuenta del pilar 3a.

Sin importes.

FONDO O ENTIDAD	TIPO	DE QUÉ EMPLEO	ÚLTIMO EXTRACTO GUARDADO EN	¿FAMILIA ACTUAL REGISTRADA?
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
	☐ Fondo de pensiones ☐ Libre paso ☐ 3a			☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé

PREGUNTE A CADA FONDO Y ENTIDAD DEL 3A

¿Quién recibiría hoy este dinero? ¿Coincide con mi testamento y con mi familia tal como es ahora: matrimonio, pareja, hijos?

4 Seguros

Cada seguro de vida y cualquier otra póliza que pudiera pagar algo, incluida la que venía con un empleo que dejó hace años.

Sin importes. No hace falta el número de póliza: la compañía la encuentra por su nombre.

COMPAÑÍA	TIPO	PRIVADA O DE QUÉ EMPLEO	QUIÉN FIGURA EN ELLA	DOCUMENTOS EN
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			
	☐ Vida ☐ Otra			

> PREGUNTE A CADA ASEGURADORA
>
> ¿Quién figura hoy como beneficiario de esta póliza? ¿Es todavía la persona que yo elegiría?

5 Lo que posee y lo que debe

Cada inmueble, aquí o en el extranjero, cada participación en una empresa y cada deuda. A nombre de quién está y dónde se guardan los documentos, nunca cuánto vale.

Sin valores. Sin importes.

INMUEBLE O EMPRESA	CANTÓN O PAÍS	A NOMBRE DE	DOCUMENTOS EN (ESCRITURA, REGISTRO DE ACCIONES)	QUIÉN SE OCUPA (NOTARIO, FIDUCIARIA)

Deudas y préstamos

Hipotecas, préstamos y cualquier garantía que haya firmado por otra persona

CON QUIÉN	TIPO	A NOMBRE DE	CONTRATO GUARDADO EN
	☐ Hipoteca ☐ Préstamo ☐ Garantía		
	☐ Hipoteca ☐ Préstamo ☐ Garantía		
	☐ Hipoteca ☐ Préstamo ☐ Garantía		

Cosas con historia

Un anillo, un reloj, cartas, un cuadro: valen para alguien más que su precio

EL OBJETO Y DÓNDE ESTÁ	QUIÉN QUERRÍA QUE LO TUVIERA	¿EN SU TESTAMENTO?
		☐ Sí ☐ No
		☐ Sí ☐ No
		☐ Sí ☐ No

> PREGUNTE A SU NOTARIO
>
> Para un inmueble en otro cantón o en otro país: ¿qué oficina se ocuparía de él tras mi fallecimiento y qué ley se aplicaría? Y para un objeto que quiero dejar a una persona concreta: ¿tiene que figurar en mi testamento para que cuente?

6 Los documentos

Dónde está cada documento y quién lo redactó. Nunca lo que dice.

DOCUMENTO	¿EXISTE?	DÓNDE ESTÁ EL ORIGINAL	QUIÉN LO REDACTÓ, QUIÉN TIENE COPIA
Testamento	☐ Sí ☐ No		
Pacto sucesorio	☐ Sí ☐ No		
Capitulaciones o contrato de pareja	☐ Sí ☐ No		
Testamento vital sus deseos sobre la atención médica	☐ Sí ☐ No		
Mandato por incapacidad quién actúa por usted si usted no puede	☐ Sí ☐ No		
Poder en un banco	☐ Sí ☐ No		
Documentos familiares nacimiento, matrimonio, ciudadanía	☐ Sí ☐ No		
Voluntades funerarias entierro o incineración, cualquier plan ya pagado	☐ Sí ☐ No		
Otra			

Albacea

Nombre _____ Teléfono _____

¿Lo sabe? ☐ Sí ☐ Aún no Dónde encontraría esta carpeta _____

Nacionalidades y domicilios

Cada nacionalidad que tiene _____

Cada país en el que vive o ha vivido _____

> PREGUNTE A SU ABOGADO O NOTARIO
>
> ¿Dónde puede depositarse el original de mi testamento en mi cantón, y a quién se comunicaría que existe? Con más de una nacionalidad o un domicilio en el extranjero: ¿qué ley se aplicaría a mi sucesión?

7 Lo digital, cuentas en línea y criptoactivos

No escriba nunca en esta página un código, una contraseña, una clave ni una frase semilla. Escriba solo dónde se guarda cada uno y quién más podría acceder a él.

ACCESO	DÓNDE ESTÁ ANOTADO (NUNCA EL CÓDIGO)	QUIÉN MÁS PODRÍA ACCEDER
Código del teléfono		
Gestor de contraseñas ¿cuál?; ¿acceso de emergencia configurado?		
Correo que recibe los códigos del banco		
App o dispositivo de doble factor		
Ordenador		

Cuentas en línea

Correo, redes sociales, fotos en la nube, suscripciones. Qué querría que se hiciera con cada una.

CUENTA	QUÉ QUERRÍA	QUIÉN DEBERÍA OCUPARSE
	☐ Cerrarla ☐ Mantenerla ☐ Conmemorativa	
	☐ Cerrarla ☐ Mantenerla ☐ Conmemorativa	
	☐ Cerrarla ☐ Mantenerla ☐ Conmemorativa	
	☐ Cerrarla ☐ Mantenerla ☐ Conmemorativa	

Criptoactivos

Monedas y tokens en una plataforma de intercambio, en una app o en un dispositivo propio

DÓNDE ESTÁN	DÓNDE SE GUARDAN LAS INSTRUCCIONES DE RECUPERACIÓN	¿PODRÍA ACCEDER ALGUIEN MÁS?
		☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
		☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé
		☐ Sí ☐ No ☐ No lo sé

PREGÚNTESE

Si hoy nadie más que usted pudiera acceder a sus criptoactivos, ¿cómo lo haría su familia? Pregunte a su abogado cómo pasarían a sus herederos.

8 Caja de seguridad y pagos periódicos

Qué banco tiene una caja a su nombre y dónde está la llave. Nunca lo que hay dentro.

BANCO Y SUCURSAL	DÓNDE SE GUARDA LA LLAVE	QUIÉN MÁS PUEDE ABRIRLA

Recibos que se pagan solos

Lo que sigue saliendo, y desde dónde. Sin importes.

QUÉ (ALQUILER O HIPOTECA, PRIMAS, IMPUESTOS, SUMINISTROS)	DESDE QUÉ BANCO	FRECUENCIA

> PREGUNTE A SU BANCO
>
> ¿Quién puede abrir mi caja de seguridad tras mi fallecimiento, y qué tendría que aportar?

Mantenerla al día

El papel es exacto el día en que se escribe. Actualice la página que haya cambiado cuando cambie de banco, compre o venda un inmueble, empiece o deje un empleo, se case, se separe, tenga un hijo o un nieto, o nombre a alguien nuevo en una póliza.

ACTUALIZADO EL	QUÉ CAMBIÓ	INICIALES

Quién sabe dónde está esta carpeta

NOMBRE	QUÉ RELACIÓN TIENEN CON USTED	INFORMADO EL

Hay una copia en _____

La misma lista, al día a medida que cambia

Antevo Wealth sigue lo que su familia posee en distintos bancos y lugares, en una sola vista, para usted y las personas que usted elija.

antevo.ch/wealth