

## Legal

### Problemas con testamentos en línea

Por: Lic. Timothy Finkenbinder

Puede encontrar casi cualquier cosa en línea en estos días y que incluya testamentos y documentos de planificación patrimonial. Puede ser muy tentador crear su testamento en línea. Es un proceso rápido, puede hacerlo desde la comodidad de su hogar, sigue siendo completamente privado y cuesta menos que consultar a un abogado para obtener ayuda para redactar un testamento.

Sin embargo, los testamentos en línea no son la opción correcta para todos y pueden ser más caros a largo plazo. Estas son algunas de nuestras preocupaciones con los testamentos en línea.

#### Consideraciones antes de completar un testamento en línea

Es un documento genérico. Los testamentos en línea son formularios genéricos que pueden no satisfacer sus necesidades. La redacción rígida puede hacer que sea imposible administrar adecuadamente sus activos o cumplir sus últimos deseos. Estos formularios genéricos no son una buena opción si tiene activos que harán que su patrimonio esté sujeto al impuesto sobre el patrimonio, si es dueño de una pequeña empresa o si tiene un árbol genealógico complicado que involucra volver a casarse, hijastros, propiedades en varios estados, o si cree que alguien podría impugnar su testamento. En general, cuanto más complejo sea su patrimonio, mayor será la necesidad de consultar a un abogado de testamentos y fideicomisos.

Es fácil pasar por alto detalles importantes. Dado que los testamentos en línea son tan genéricos, cualquiera que use uno corre el riesgo de perder detalles importantes específicos de su propia situación. Reunirse cara a cara con un abogado de testamentos y fideicomisos se asegurará que se hagan todas las preguntas relevantes y que los detalles específicos de su vida se incluyan en el testamento. Los testamentos realizados con la ayuda de un abogado también incluirán una cláusula miscelánea. Esta cláusula es un reclamo para todo lo que no se menciona expresamente en el testamento. No todos los testamentos en línea ofrecen esta cláusula.

Puede que no permanezca actualizado. A veces se hacen testamentos y se olvidan. Sin la supervisión proporcionada por un abogado, es posible que los herederos nacidos después de que se haya hecho el testamento puedan ser cortados accidentalmente. Un testamento debe considerarse un documento vivo, sujeto a revisiones y enmiendas ocasionales, particularmente cuando ocurren eventos importantes de la vida. Los nacimientos, defunciones, matrimonios, divorcios y adquisición de propiedades son ejemplos de eventos que podrían cambiar sus deseos con respecto a su patrimonio. Un servicio de testamento en línea no se comunicará con usted ocasionalmente para garantizar que su testamento esté actualizado; un abogado lo hará.

Puede que no sea válido. La mayoría de las jurisdicciones tienen requisitos específicos con respecto al lenguaje contenido en los testamentos y cómo deben ejecutarse. Con 50 estados, el Estado Libre Asociado de Puerto Rico y otros territorios de EE.UU., es fundamental que sea válido en la jurisdicción en la que se ejecutó. Si el testamento no es válido, su patrimonio se tratará como si no



hubiera testamento y la propiedad se dividirá de acuerdo con las leyes interestatales de su estado en lugar de su testamento.

#### Los formularios genéricos no sustituyen el asesoramiento profesional de un abogado de testamentos y fideicomisos

El objetivo de crear un testamento es proteger a sus seres queridos y ayudar a administrar sus bienes después de su muerte. Si bien puede parecer que los testamentos en línea le ofrecen una forma de realizar esta tarea por su cuenta, esto definitivamente es una advertencia para el comprador y un tipo de situación de "usted obtiene lo que paga". Los testamentos en línea se generalizan para satisfacer las necesidades de la mayor cantidad de personas posible. Eso significa que pueden no lograr sus objetivos específicos; no son un sustituto adecuado para un plan de sucesión.

Tener su testamento preparado por un abogado calificado es más asequible de lo que cree y viene con la tranquilidad de saber que el documento satisfará sus necesidades exactas y tiene en cuenta todas las facetas de su situación patrimonial y familiar. El costo de tener un testamento preparado profesionalmente por un abogado de testamentos y fideicomisos en Overstreet, Miles, Cumbie & Finkenbinder, P.A. vale la pena la protección que brinda y puede ahorrarle a sus beneficiarios muchos dolores de cabeza después de su muerte.

**Comuníquese con nosotros al 407-847-5151 para obtener más información sobre nuestro testamento y los servicios de planificación patrimonial y discutir su situación u organizar una consulta en línea.**

### Problems with online wills

By: Timothy Finkenbinder P.A

You can find just about anything online these days and that include wills and estate planning documents. It can be very tempting to create your will online. It's a quick process, you can do it from the comfort of home, it remains entirely private, and it costs less than consulting an attorney for help drafting a last will and testament.

However, online wills are not the right choice for everyone and may be more

life events occur. Births, deaths, marriages, divorces, and property acquisition are all examples of events that could change your wishes regarding your estate. An online will service will not check in with you occasionally to ensure your will is up to date; an attorney will.

It may not be valid. Most jurisdictions have specific requirements regarding the language contained in wills and

expensive in the long run. Here are some of our concerns with online wills.

#### Considerations Before Completing An Online Will

It's a generic document. Online wills are generic forms that may not meet your needs. The rigid wording may make it impossible to properly manage your assets or have your last wishes fulfilled. These generic forms are not a good option if you have assets that will make your estate subject to the estate tax, if you own a small business, or if you have a complicated family tree involving remarriages, stepchildren, properties in multiple states, or if you think someone might contest your will. In general, the more complex your estate, the greater the need to consult a wills and trusts attorney.

It's easy to overlook important details. Since online wills are so generic, anyone who uses one runs the risk of missing important details specific to their own situation. Meeting face-to-face with a wills and trusts attorney will ensure all of the relevant questions are asked and the details specific to your life are included in the will. Wills made with the assistance of an attorney will also include a residuary clause. This clause is a catchall for anything not expressly mentioned in the will. Not all online wills offer this clause.

It may not remain current. Sometimes wills are made and forgotten. Without the oversight provided by an attorney it's possible that heirs born after the will was made could be cut out of the will inadvertently. A will should be considered a living document, subject to occasional review and amendments, particularly when major

how they are to be executed. With 50 states, the Commonwealth of Puerto Rico and other U.S. territories, it is critical that the will be valid in the jurisdiction in which it was executed. If the will is not valid your estate will be treated as if there is no will and property will be divided according to the intestate laws of your state rather than your will.

#### Generic Forms Are No Substitute For Professional Advice From A Wills and Trusts Attorney

The point of creating a will is to protect your loved ones and help manage your assets upon your death. While do-it-yourself wills may appear to offer you a way to accomplish this task on your own, this is definitely a buyer beware and a "you get what you pay for" type of situation. Online wills are generalized to meet the needs of the most people possible. That means they may not accomplish your specific objectives; they are not a suitable substitute for an estate plan.

Having your will prepared by a qualified attorney is more affordable than you might realize and comes with the peace of mind of knowing that the document will meet your exact needs and takes into account all facets of your estate and family situation. The cost of having a will professionally prepared by a wills and trusts attorney at Overstreet, Miles, Cumbie & Finkenbinder, P.A. is well worth the protection it provides and can save your beneficiaries many headaches after your death.

**Contact us at 407-847-5151 to learn more about our will and estate planning services and discuss your situation or arrange a consultation online.**