



CHECKLIST JURÍDICO PARA O ANO NOVO

Proteja o Futuro da Sua Família

À medida que o novo ano se aproxima, é o momento ideal para garantir que os seus assuntos legais estão em ordem. Proteger o futuro da sua família implica planear para vários cenários, desde acontecimentos inesperados a decisões de longo prazo. Aqui está um checklist abrangente para o ajudar a cobrir os aspetos legais essenciais.



1. Reveja o Seu Testamento Se já tem testamento, aproveite para o rever. Certifique-se de que reflete os seus desejos atuais, sobretudo se houve mudanças significativas na vida, como casamentos, nascimentos ou óbitos. Se não tem testamento, considere criar um para especificar como os seus bens serão distribuídos.
2. Atualize as Designações de Beneficiários Verifique as nomeações de beneficiários nas suas apólices de seguro de vida, contas de reforma e contas bancárias. Garanta que coincidem com as suas intenções atuais, uma vez que essas designações normalmente se sobrepõem ao que está escrito no testamento.
3. Constitua Procurações Designe uma pessoa de confiança para tomar decisões financeiras e médicas em seu nome, caso fique incapaz. Constituir procurações financeiras e de cuidados de saúde é crucial para garantir que os seus desejos sejam respeitados.
4. Crie um Testamento Vital (Living Will) Um testamento vital descreve as suas preferências de tratamento médico caso não consiga comunicar as suas vontades. Este documento orienta a família e os profissionais de saúde, assegurando que as suas preferências são respeitadas.



5. Reveja os Trusts Se tiver estabelecido um trust, reveja os seus termos para garantir que satisfaz as necessidades atuais da família. Considere criar um trust se tiver filhos menores ou bens significativos, pois pode oferecer maior controlo sobre a distribuição de ativos.
6. Organize Documentos Importantes Reúna todos os documentos legais essenciais — testamento, trusts, apólices de seguro e extratos financeiros. Guarde-os num local seguro e informe a família onde os encontrar em caso de emergência.
7. Considere as Implicações Fiscais do Património Avalie as potenciais responsabilidades fiscais do seu património. Consulte um consultor financeiro ou advogado de planeamento sucessório para explorar estratégias que minimizem impostos e maximizem o que os seus herdeiros irão receber.
8. Discuta os Seus Planos com a Família A comunicação aberta sobre os seus desejos é fundamental. Partilhe o seu plano sucessório e quaisquer alterações com a família para evitar mal-entendidos e garantir que todos estão alinhados.
9. Verifique a Conformidade Legal Confirme se algum dos seus documentos precisa de atualização para cumprir a legislação vigente. Isto é particularmente importante para trusts e testamentos, uma vez que as leis podem mudar.

Ao tratar destes aspetos legais, pode ajudar a garantir o futuro da sua família e proporcionar tranquilidade ao entrar no novo ano. Dedicar tempo a rever e atualizar os seus documentos legais protege os seus entes queridos e assegura que as suas vontades serão cumpridas.