

Un fiduciario profesional es una persona a quien se le confía la propiedad o autoridad para el beneficio de otra. Atiende a poblaciones vulnerables, como personas mayores y aquellas que ya no pueden cuidarse por sí mismas, y actúa como una parte neutral y objetiva que proporciona atención general a un cliente. Si una persona queda incapacitada o fallece, un fiduciario profesional puede encargarse de administrar el patrimonio. También puede asistir a personas independientes y productivas que necesiten ayuda para tomar decisiones acertadas en materia financiera, de salud y en la vida diaria.

¿Qué tipos de servicios puede ofrecer un Fiduciario Profesional?

- Servicios bancarios y pago de facturas
- Gestión del flujo de efectivo
- Necesidades de cuidado diario y vivienda
- Gestión patrimonial y administración
- Rendiciones de cuentas fiduciarias
- Preparación y pago de impuestos
- Conservación y mantenimiento del hogar

Además, puede ocuparse de la gestión de ciertos servicios, incluyendo:

- Necesidades de atención médica
- Bienes y su distribución
- Necesidades de seguros
- Inversiones
- Beneficios públicos
- Bienes raíces y propiedad personal

Un fiduciario profesional puede no ser experto en todas las áreas y puede contratar a otros profesionales para atender algunas necesidades con cargo al fideicomiso o patrimonio. Sin embargo, el fiduciario profesional es quien gestiona todos los servicios prestados. Si contrata a otro profesional, la responsabilidad de proporcionar servicios adecuados y suficientes recae en el fiduciario profesional, quien toma las decisiones finales, siguiendo sus instrucciones o las del tribunal.

¿Qué es un Fiduciario Profesional?

GUÍA PARA EL CONSUMIDOR

Recuerde

Que un fiduciario profesional ejerza sin licencia es delito.

¿Por qué contratar a un fiduciario profesional?

- No tiene amigos o familiares que puedan ayudarle a manejar sus asuntos.
- Quiere evitar que la carga recaiga sobre familiares o amigos.
- Sus amigos o familiares de confianza pueden no tener las habilidades adecuadas, no estar dispuestos a ayudar o viven demasiado lejos para hacerlo.
- Hay conflictos entre sus familiares, por lo cual elegir a una persona neutral es una mejor opción.
- Busca un profesional con experiencia y calificación que actúe como su defensor, sin importar la etapa de la vida en la que se encuentre.

¿Qué hace la Oficina de Fiduciarios Profesionales?

La Oficina de Fiduciarios Profesionales del Estado (Oficina) otorga licencias y regula a los Fiduciarios Profesionales y fue creada en 2007 bajo el Departamento de Asuntos del Consumidor. La protección del público es la prioridad principal de la Oficina al ejercer sus funciones de licencias, regulación y disciplina. La Oficina es responsable de revisar e investigar quejas de los consumidores y también puede investigar por iniciativa propia posibles malas conductas indebidas de licenciarios.

A partir del 1 de enero de 2009, toda persona que actúe como fiduciario para un miembro que no sea un familiar debe contar con licencia de la Oficina. Los tribunales no pueden designar a una persona para que actúe como fiduciario profesional para personas que no sean familiares, a menos que dicha persona tenga una licencia válida de Fiduciario Profesional o esté exenta de licencia conforme a la ley.

¿Cuáles son los diferentes tipos de fiduciarios (regulados por la Oficina)?

Fideicomisario

Un fiduciario profesional que actúa en calidad de fideicomisario tiene la responsabilidad de cumplir los términos del fideicomiso según se establecen en el documento del fideicomiso. El fideicomisario es nombrado por la persona que creó el fideicomiso. El creador del fideicomiso o “fideicomisario” puede nombrar a un familiar, a un amigo o a un fiduciario profesional para que sea fideicomisario en caso de que quede incapacitado o fallezca. En algunos casos, no hay un fideicomisario disponible o no se nombró uno en el fideicomiso; en tal situación, el tribunal puede nombrar a alguien para que actúe como fideicomisario. A veces existen razones legales o fiscales para nombrar a un fiduciario profesional como fideicomisario.

Tutor

Un fiduciario profesional que actúa en calidad de tutor proporciona administración de los asuntos financieros y personales de menores (personas menores de 18 años). Aunque sus documentos de planificación patrimonial (consulte con un abogado para redactar estos documentos) pueden nombrar a una persona específica para actuar como tutor de un menor, el tutor debe solicitar permiso al tribunal para establecer la tutela.

Conservador

Un fiduciario profesional que actúa en calidad de conservador proporciona administración de los asuntos financieros y personales de personas que ya no pueden tomar o comunicar decisiones seguras o acertadas sobre su persona y/o bienes, o que se han vuelto susceptibles al fraude o a la influencia indebida. Aunque sus documentos de planificación patrimonial (consulte con un abogado para redactar estos documentos) pueden nombrar a una persona específica para actuar como conservador, el conservador debe ser designado por el tribunal para establecer la curatela.

Agente bajo un Poder Notarial Duradero

Un fiduciario profesional que actúa en calidad de agente bajo un poder notarial duradero (POA) es una persona en quien se confía para actuar como su agente en asuntos financieros y/o de atención médica en caso de que usted quede incapacitado. Si desea que una persona lo represente en decisiones de salud y otra distinta tome decisiones financieras, puede otorgar poderes notariales separados para asuntos financieros y de salud. Su poder notarial debe establecer las decisiones específicas que desea que su agente controle, como decisiones de atención médica, prestaciones públicas, cuentas individuales de jubilación y pagos del Seguro Social.

Representante Personal del Patrimonio de una Persona Fallecida

Un fiduciario profesional que actúa en calidad de representante personal del patrimonio de una persona fallecida se encarga de la administración y distribución de su patrimonio después de su fallecimiento. Esta persona puede ser nombrada en su testamento o en sus documentos de planificación patrimonial (consulte con un abogado) y puede necesitar ser designada oficialmente por un tribunal dependiendo del valor de los bienes del patrimonio, de acuerdo con las leyes de sucesión de California.

¿Cómo pueden protegerse los consumidores?

Antes de contratar a un fiduciario profesional, verifique que tenga licencia. Para verificar una licencia, visite el sitio web de la Oficina en www.fiduciary.ca.gov. A través del sitio web, puede realizar búsquedas usando el nombre del fiduciario, número de licencia, ciudad o condado. También puede consultar en el sitio web toda información disciplinaria disponible públicamente. Además, siga estos consejos:

- Escriba sus expectativas respecto a su patrimonio, finanzas, atención médica y deseos para el final de la vida. Esto puede implicar crear un plan patrimonial y consultar con un abogado para completar los documentos necesarios.
- Planifique con anticipación sus necesidades y las necesidades de su familia.
- Considere referencias de familiares, amigos u otro profesional.

