

Estate Planning, Advance Directives, & Probate – An Overview

*Planificación patrimonial, instrucción
anticipada y validación de testamento –
Una descripción general*



The
Legal Aid Society
— *of Cleveland*
Since 1905

lasclev.org

ESTATE PLANNING

What is estate planning?

Estate planning involves attorneys preparing various documents for clients to help them (1) transfer property that they own and (2) allow trusted contacts to make financial and medical decisions on their behalf.

Who needs an estate plan?

Everyone should speak with an attorney to determine whether they need an estate plan, regardless of age, wealth, or marital status. Estate planning is especially important for married couples, people with children, people with disabled family members, and people with assets of value. An estate plan ensures that your wishes are followed for your assets, health care, and guardianship of dependents after your death or during incapacity. Estate planning is about making sure that your loved ones are taken care of and that your assets are distributed according to your wishes.

Estate planning may include the following:

Last Will and Testament:

A last will and testament (known commonly as a “will”) is a legal document that outlines how a person wants their assets distributed after their death. Whether your estate is large or small, having a will provides clarity and control over your legacy. It ensures that your property goes to the right people. If you pass away without a will (otherwise known as passing away “intestate”), the probate court decides how your estate is divided, which may not align with your intentions. Ohio law requires wills to be written, signed, and witnessed by at least two individuals to be valid. In Ohio, you must be 18 years old (or older) and of sound mind to execute a will.

PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

¿Qué es planificación patrimonial?

La planificación patrimonial implica la ayuda de abogados para preparar varios documentos para que sus clientes puedan (1) transferir bienes de los cuales son dueños y (2) permitir que las personas de confianza hagan decisiones financieras y médicas en su nombre.

¿Quién necesita un plan patrimonial?

Todos deberían hablar con un abogado para determinar si necesitan un plan patrimonial, sin consideración de edad, patrimonio o estado civil. La planificación patrimonial es especialmente importante para parejas casadas, personas que tengan hijos, personas con miembros de la familia discapacitados y personas con bienes de valor. Un plan patrimonial asegura que sus deseos sean seguidos después de su muerte o durante su incapacidad con relación a sus bienes, cuidado de salud y tutela de dependientes. La planificación patrimonial trata de asegurar que sus seres queridos sean cuidados y que sus bienes sean distribuidos de acuerdo con sus deseos.

La planificación patrimonial puede incluir lo siguiente:

Última voluntad y testamento:

La última voluntad y testamento (llamada normalmente de “testamento”) es un documento legal que delinea cómo una persona desea distribuir sus bienes después de su muerte. Sea su patrimonio vasto o reducido, el tener un testamento le proporciona claridad y control sobre su legado. Asegura que sus bienes vayan a las personas indicadas. Si usted fallece sin un testamento (lo que se conoce como fallecimiento “intestado”), el tribunal de sucesiones decide cómo se divide su patrimonio, lo que podría no ajustarse con su voluntad. Las leyes de Ohio requieren que los testamentos sean escritos, firmados y atestiguados por dos personas para ser válido. En Ohio, se debe tener por lo menos 18 años y estar en pleno uso de las facultades mentales para formalizar un testamento.

Transfers on Death:

Ohio law provides that real estate can automatically be transferred by an owner to a person of their choice (a beneficiary) upon the death of the owner without needing to go through probate. For this to work, the owner must have signed a Transfer on Death Designation Affidavit (TODD) during their lifetime, and the TODD must have been properly signed and filed with the County Recorder in the county where the real estate is located. Bank accounts, other financial accounts, and motor vehicles may also automatically transfer upon death to a beneficiary if (1) the owner signed the proper documents and (2) the beneficiary presents the owner's death certificate at the place where the TODD was filed.

Banks, life insurance companies, and other companies use "beneficiary designation" documents to allow for the simple transfer of money upon death. It is important to understand the meaning of these documents to make sure that the right person can easily inherit the accounts that you own.

Asset Transfers:

Many families rely on inherited property for stability. Life events such as marriage, divorce, and death can impact who should be listed as the owner of assets. A deed (proof of real estate ownership), a vehicle title, or a financial account may be in the wrong name. This can cause several issues, such as property tax issues, future transfer problems, and loan or grant approval issues. An asset transfer can correct this problem. Property owners should seek the assistance of an attorney to make sure that property is correctly titled.

Transferencia por muerte:

Las leyes de Ohio indican que la propiedad inmobiliaria puede ser transferida automáticamente a la persona que se escoja (el beneficiario) tras la muerte del dueño sin necesidad de validación de testamento. Para que esto funcione, el dueño debe firmar en vida una Declaración Jurada de Transferencia al Designado por Fallecimiento (TODD), y la TODD debe haber sido firmada y presentada ante el Oficial del Registro del Condado en el condado donde esté ubicada la propiedad inmobiliaria. Las cuentas bancarias, otras cuentas financieras y automóviles también pueden ser automáticamente transferidos tras la muerte a un beneficiario si (1) el propietario firmó los documentos correctos y (2) el beneficiario presenta el acta de defunción en el lugar donde se había presentado la TODD.

Los bancos, empresas de seguro de vida y otras empresas usan documentos con la "designación de beneficiario" para permitir la transferencia de dinero de forma simple tras el fallecimiento. Es importante entender el significado de estos documentos para asegurar que la persona indicada pueda heredar de forma sencilla las cuentas de las cuales usted sea titular.

Transferencia de bienes:

Muchas familias se amparan en los bienes heredados para su estabilidad. Algunos eventos de vida, como el matrimonio, divorcio y muerte pueden influir en quién debería ser alistado como dueño de los bienes. Una escritura (la prueba de propiedad de un bien inmobiliario), un título de propiedad de un vehículo, o una cuenta financiera podrían estar bajo el nombre errado. Esto puede causar varios problemas, como problemas de impuestos a la propiedad, problemas futuros de transferencia, y problemas para que se les conceda un préstamo o subvención. Los dueños de bienes deben buscar la asistencia de un abogado para asegurar que los bienes estén bajo la titularidad correcta.

ADVANCE DIRECTIVES

What is advance care planning?

Advance care planning involves discussing and preparing for future decisions in case you become seriously ill or unable to communicate your decisions. Having meaningful conversations with your loved ones is an important part of advance care planning. Many people also choose to put their preferences in writing by completing legal documents called advance directives.

Who needs advance care planning?

Advance care planning is not just for people who are old or ill. At any age, a medical crisis could leave you unable to communicate your own decisions. Planning now can help ensure that you receive the care you want and that someone you trust will be there to make decisions for you.

INSTRUCCIÓN ANTICIPADA

¿Qué es un plan anticipado de atención de salud?

Un plan anticipado de atención de salud implica discutir y preparar decisiones futuras en el caso de que usted se enferme gravemente o no sea capaz de comunicar sus decisiones. El tener conversaciones significativas con sus seres queridos es una parte importante del plan anticipado de cuidado de salud. Muchas personas también eligen redactar sus preferencias en un documento legal llamado instrucción anticipada.

¿Quién necesita un plan anticipado de atención de salud?

Un plan anticipado de atención de salud no es solamente para personas de edad o enfermas. A cualquier edad, una crisis médica puede dejarlo sin capacidad para comunicar sus propias decisiones. El planificar ahora puede ayudarlo a asegurar que usted reciba la atención de salud que usted desea y que la persona de confianza suya esté presente para tomar las decisiones por usted.

Advance care planning may include the following:

Living Wills and Health Care Powers of Attorney:

A living will and health care power of attorney (health care POA) are two types of advance directives. The health care POA allows someone else (the agent) to make medical decisions for a person when that person is unable to make their own medical decisions. The agent can give directions to medical providers and caregivers for the person if that person is unable to speak for themselves because of injury or illness. A living will outlines a person's thoughts and wishes for end-of-life when the person is unable to make their own medical decisions, but it does not give power to anyone to make those decisions for the person. These two documents are often combined into a single document with two components. The documents must comply with Ohio law and be properly signed and notarized or witnessed by two individuals.

Durable General Powers of Attorney:

A durable general power of attorney (GPOA) is another type of advance directive. This broad legal document grants someone the authority to sign your name and make financial and legal decisions on your behalf. Unlike a health care POA, which focuses solely on medical decisions, a GPOA covers matters that tend to be more financial, such as bank accounts or real estate. In Ohio, a GPOA must be properly signed and notarized. Because several states will not recognize a GPOA unless it has been witnessed, these documents are often both notarized and witnessed.

El plan anticipado de atención de salud puede incluir lo siguiente:

Testamento en vida y Poder para atención de salud:

Un testamento en vida y un poder (POA) para atención de salud son dos tipos de instrucciones anticipadas. El POA para atención de salud permite que una persona diferente al paciente (el agente) tome decisiones médicas cuando el paciente no sea capaz de tomar sus propias decisiones médicas. El agente puede dar instrucciones a los proveedores de salud y a cuidadores de una persona si tal persona no es capaz de hablar por sí misma debido a heridas o enfermedad. Un testamento en vida describe los pensamientos y deseos de una persona relacionados con el término de la vida cuando dicha persona no es capaz de tomar sus propias decisiones médicas, pero no le da poder a nadie para hacer dichas decisiones para la persona. Estos dos documentos se combinan con frecuencia en un solo documento con dos componentes. Los documentos deben ajustarse a las leyes de Ohio y haber sido adecuadamente firmados y certificados, o atestiguados por dos personas.

Poder general de duración indefinida:

Un poder general de duración indefinida (GPOA) es otro tipo de instrucción avanzada. Este documento legal general concede a alguien la autoridad para firmar a su nombre y tomar decisiones financieras y legales a su nombre. A diferencia del Poder de atención médica, que se centra solamente en decisiones médicas, el GPOA cubre asuntos que tienden a ser de una naturaleza más financiera, tales como cuentas bancarias o asuntos inmobiliarios. En Ohio, un GPOA debe ser adecuadamente firmado y certificado. Debido a que varios estados no reconocen un GPOA al menos que haya sido atestiguado, estos documentos son con frecuencia certificados y atestiguados.

PROBATE

What is probate court?

Probate court is established in each county of Ohio to supervise the administration of the estate of a deceased person who was a legal resident in the county at the time of the person's death. Each transaction involved in the administration of an estate is subject to the probate court's examination and approval. Probate courts can transfer assets from someone that has passed away to a beneficiary. Other matters also fall within the probate court's jurisdiction, such as issuance of marriage licenses, adoptions, and guardianship proceedings.

What is the probate process?

When a person dies, money and property that the person owns may be transferred to someone living if documents are filed in probate court. This process is referred to as "opening an estate" or "probating an estate." The first step is the filing of the original will (if there is one) in probate court.

The "probating" of an estate requires the appointment by the probate court of a suitable person to supervise the administration of the estate. The person appointed is called an executor (if named in a will) or an administrator (if there is no will).

The probate process in Ohio typically takes between six months to a year to complete. For smaller estates, Ohio law provides different methods to significantly shorten the probate timeline. An executor or administrator should seek the assistance of an attorney to probate an estate.

TRIBUNAL DE SUCESIONES

¿Qué es un Tribunal de Sucesiones?

En cada condado de Ohio hay un tribunal de sucesiones establecido para supervisar la administración del patrimonio de una persona que haya fallecido y tenga residencia legal en el condado al momento de su muerte. Cada transacción incluida en la administración de un patrimonio está sujeta al examen y aprobación del tribunal de sucesiones. El tribunal de sucesiones puede transferir los bienes de alguien que haya fallecido a un beneficiario. Hay otros aspectos que también entran dentro de la jurisdicción del tribunal de sucesiones, como la emisión de licencias de matrimonio, adopciones y procesos de tutela.

¿Qué es el proceso de validación testamentaria?

Cuando una persona muere, el dinero y los bienes que dicha persona posee pueden ser transferidos a alguien vivo si se presentan documentos en el tribunal de sucesiones. Este proceso se conoce como "iniciar un proceso sucesorio" o "validando el patrimonio de una sucesión testamentaria". El primer paso es la presentación del original del testamento (si hubiere uno) en el tribunal de sucesiones.

La "validación testamentaria" de un patrimonio requiere que el tribunal de sucesiones asigne a una persona idónea para que supervise la administración del patrimonio. La persona designada se conoce como albacea (si es nombrado en un testamento) o administrador (si no hubiera un testamento). El proceso de validación testamentaria en Ohio generalmente lleva seis meses a un año para completar. Para patrimonios menores, las leyes de Ohio estipulan diferentes métodos para reducir considerablemente el cronograma de validación. El albacea o administrador procuran la asistencia de un abogado para validar el patrimonio sucesorio.

HAVE A PROBLEM WITH:

Tienes un problema con:

Money
Dinero



Housing
Alojamiento



Work
Trabajo



Health
Salud



Family
Familia



Access to
Justice
Acceso a la
Justicia



contact Legal Aid for FREE assistance!

...comuníquese con Legal Aid para obtener asistencia GRATUITA

Legal Aid serves people and groups with low-income in Ashtabula, Cuyahoga, Geauga, Lake and Lorain Counties.

Legal Aid atiende a personas y grupos de bajos ingresos en los condados de Ashtabula, Cuyahoga, Geauga, Lake y Lorain en el noreste de Ohio.

Information and Intake 24/7 online



Información y admisión 24 horas al día, 7 días a la semana en línea

lasclev.org

Apply by phone during most business hours



Solicite por teléfono durante la mayoría del horario comercial

888.817.3777

Have a quick question?

¿Tienes una pregunta rápida?

Tenant Info Line

Línea de Información del Inquilino

440.210.4533 or 216.861.5955

for questions related to tenant's rights and rental housing

para preguntas relacionadas con los derechos del inquilino y la vivienda de alquiler

Economic Justice Info Line

Línea de Información de Justicia Económica

440.210.4532 or 216.861.5899

for questions related to employment, unemployment and student loans

para preguntas relacionadas con empleo, desempleo y préstamos estudiantiles

Legal Aid provides interpreters and translation.

Legal Aid proporciona intérpretes y traducción.

Legal Aid uses Ohio Relay Service (800.750.0750) to support people who have a communication limitation.

Legal Aid utilizó el servicio de retransmisión de Ohio (800.750.0750) para ayudar a las personas que tienen una limitación de comunicación.



Request an outreach/education event or materials for your community group by email: **outreach@lasclev.org**.

*Solicite un evento o materiales de divulgación / educación para su grupo comunitario por correo electrónico: **outreach@lasclev.org**.*

The information in this brochure cannot take the place of advice from a lawyer. Each case is different and needs individual legal advice.
La información de este folleto no puede reemplazar el consejo de un abogado. Cada caso es diferente y necesita asesoramiento legal individual.