



CUESTIONES DE FAMILIA

IMPUESTO SOBRE LA HERENCIA: GUÍA PARA EXTRANJEROS



TRANSAMERICA[®]

Insurance / Investments / Retirement



¿Sabía usted?

Si usted desea transferir los bienes que tanto le ha costado ganar a sus seres queridos y no es ciudadano o residente extranjero en los Estados Unidos, puede quedar expuesto a impuestos federales que gravan las herencias y donaciones en los Estados Unidos, los cuales pueden reducir considerablemente el valor de su patrimonio. El seguro de vida de Transamerica Life Insurance Company (Transamerica Life) es una solución efectiva para este problema.¹

¹ Toda invitación y comunicación (incluidos materiales de mercadeo) en relación con la venta de productos de seguro de vida, lo que incluye toda la correspondencia de teléfono, fax u otra correspondencia electrónica o entregada a un extranjero debe producirse en Estados Unidos.

¿QUÉ SIGNIFICA ESTO PARA SU FAMILIA?

Los extranjeros que no residen de manera permanente en los Estados Unidos y que tienen activos en Estados Unidos no pueden beneficiarse de determinadas disposiciones tributarias disponibles para ciudadanos y residentes extranjeros en Estados Unidos. En consecuencia, sin una planificación adecuada, su patrimonio posiblemente deba hacer frente a una gran carga tributaria por el impuesto sobre la herencia aplicable en Estados Unidos y reducir así el legado que puede dejar a su familia.

A fin de ilustrar el impacto que los impuestos de Estados Unidos sobre la herencia pueden tener en su familia, considere el caso de Miguel. Él es ciudadano y residente en Costa Rica y tiene inmuebles por valor de \$5 millones en los Estados Unidos. Si Miguel no planifica, su familia puede perder más de una tercera parte del valor del patrimonio que tiene en **Estados Unidos** por aplicación de los impuestos sobre la herencia.

Por ejemplo, si él fallece este año, la ley del impuesto sobre herencias establece una tasa máxima del impuesto del 40%. El impuesto neto sobre la herencia exigible sobre su patrimonio de \$5 millones en Estados Unidos es de \$1.932.800. Esto significa que en lugar de dejarle a su familia la totalidad del patrimonio de \$5 millones, esta heredaría solamente \$3.067.200. Los impuestos sobre la herencia aplicables en Estados Unidos reducirán el patrimonio de Miguel en Estados Unidos en casi un 40%.

EFECTO QUE EL IMPUESTO FEDERAL SOBRE LA HERENCIA TIENE SOBRE EL PATRIMONIO DE \$5 MILLONES DE MIGUEL

Impuesto federal tentativo sobre la herencia	(\$1,945,800)
Menos: Crédito	\$13,000
Impuesto neto sobre la herencia	(\$1,932,800)
Activos netos en Estados Unidos	\$3,067,200

El patrimonio de Miguel se reducirá en casi 40 %.

La política a la que hace referencia esta publicidad está escrita en inglés. Si existe alguna disputa o discrepancia entre las disposiciones de la política y este anuncio, la política en idioma inglés será la que prevalezca.



¿CÓMO IMPACTARÁ ESTO EN SU FAMILIA Y PATRIMONIO?

Para ayudarlo a determinar cuál será el impacto que los impuestos federales sobre la herencia y las donaciones en Estados Unidos tendrán en su familia, responda las siguientes preguntas marcando los casilleros abajo:

	EE. UU.	OTRO PAÍS
¿Dónde es propietario de viviendas?		
¿En qué país pasa la mayor parte del tiempo?		
¿Dónde trabaja?		
¿Dónde reside la mayor parte de su familia?		
¿Dónde reside la mayor parte de sus amigos?		
¿En qué país tiene condición de inmigrante con residencia permanente (es decir, en Estados Unidos, una tarjeta verde)?		
¿En qué país reside actualmente?		



LA MAYORÍA DE LAS RESPUESTAS INDICAN EN "OTRO PAÍS"

Si usted respondió "Otro país" a la mayoría de las preguntas en la página anterior, entonces posiblemente sea un extranjero no residente. Los extranjeros no residentes son extranjeros que viven de forma permanente en otro país; en general, solo están sujetos al impuesto de Estados Unidos sobre las transferencias en la medida en que sean dueños de activos que se consideran situados en Estados Unidos.²

Los extranjeros no residentes solo tienen una deducción exenta de impuestos de \$60.000 por activos estadounidenses a los fines del impuesto federal sobre la herencia. Si sus activos estadounidenses tienen un valor superior a este importe y su familia no tiene efectivo para pagar estos impuestos dentro de los nueve meses de su fallecimiento, se verán forzados a vender sus activos para generar el efectivo necesario para pagar el impuesto.

LA MAYORÍA DE LAS RESPUESTAS INDICAN EN "EE. UU."

Si sus respuestas correspondieron fundamentalmente a la columna de Estados Unidos, entonces usted puede ser categorizado como un extranjero residente. Los extranjeros residentes por lo general son extranjeros que viven en Estados Unidos con carácter permanente sin intención presente de abandonar el país. Un extranjero residente está sujeto al impuesto de Estados Unidos sobre la herencia por todos los bienes si están situados en Estados Unidos o en otro país.

Una pareja casada formada por extranjeros residentes no tiene

Por ejemplo, si un extranjero no residente y usted son propietarios de una vivienda en Miami, Florida valuada en \$700.000, entonces \$640.000 estarán sujetos al impuesto sobre la herencia al producirse su fallecimiento. Esto derivaría en un impuesto federal sobre la herencia de aproximadamente \$216.800. Si sus seres queridos no tienen el efectivo necesario para pagar esta obligación tributaria dentro de los nueve meses de su fallecimiento, podrían verse obligados a vender la vivienda para pagar el impuesto.

Además, su patrimonio sucesorio no puede diferir el pago de impuestos sobre la herencia transfiriendo la vivienda a su cónyuge sobreviviente si este/esta no es un ciudadano estadounidense. En ese caso, cualquier impuesto sobre la herencia adeudado al producirse su fallecimiento deberá ser pagado dentro de los nueve meses de su fallecimiento.

derecho a la deducción marital del impuesto sobre la herencia por bienes que se transfieren al cónyuge sobreviviente, si bien puede haber estrategias alternativas disponibles, como un qualified domestic trust (QDOT). Todo impuesto sobre la herencia exigible en caso de fallecimiento del primer cónyuge deben liquidarse dentro de los nueve meses de producido el fallecimiento. Si el cónyuge sobreviviente no tiene dinero para pagar esta cuenta, puede verse obligada/o a vender activos para obtener el dinero necesario para pagar el impuesto.

² En general, solo los activos de un extranjero no residente que se consideran localizados en Estados Unidos estarán sujetos al impuesto federal sobre la herencia, incluidos la mayor parte de los bienes intangibles, como acciones en una empresa estadounidense y participación en una sociedad constituida en Estados Unidos. Sin embargo, solo los bienes inmuebles o tangibles de un extranjero no residente que se consideren localizados en Estados Unidos estarán sujetos al impuesto sobre donaciones de EE. UU. Las donaciones de bienes intangibles, aun cuando estén localizados en Estados Unidos, no estarán sujetos al impuesto sobre donaciones.



¿CUÁL ES LA MEJOR FORMA DE RESPALDAR ECONÓMICAMENTE A SUS SERES QUERIDOS?

El seguro de vida de Transamerica Life es una forma efectiva de resolver las inquietudes que crean los impuestos de Estados Unidos sobre la herencia y las donaciones. Con un seguro de vida, usted puede:

- Facilitar a sus seres queridos el efectivo inmediato que necesitan para pagar estos impuestos, permitiéndoles mantener los bienes que tanto le ha costado obtener en la familia.
- Ayudar a su familia a seguir llevando una vida holgada facilitándoles los fondos cuando más los necesitan.
- Asegurarse de que su familia no necesita vender activos para pagar impuestos.
- Aproveche el crecimiento con diferimiento del impuesto federal sobre la renta de EE. UU. con productos de seguro de vida permanente que acumulan valor en efectivo.



CERCA DE LA COMPAÑÍA DE SEGURO DE VIDA TRANSAMERICA

Desde hace más de 100 años, Transamerica Life, una compañía con calificación A, ofrece productos de seguro diseñados para ayudar a familias como la suya.^{3,4}

Si bien el mundo ciertamente ha cambiado, hemos mantenido intacto nuestro objetivo de ayudar a las familias a gozar de un futuro financiero más seguro.

Para obtener más información sobre cómo Transamerica Life, la planificación de legados y el seguro de vida pueden ayudarlo a asegurar el futuro de su familia, comuníquese con su profesional financiero o de seguro.

³ Transamerica Life Insurance Company mantiene firme la tradición de servicio establecida en 1906, cuando se fundó la compañía original de seguro de vida Transamerica.

⁴ A.M. Best: A es la 3.ª de 16 calificaciones (al 12 de septiembre de 2019), un analista independiente líder que evalúa la solidez de las compañías de seguro y su capacidad para hacer frente a obligaciones ante los tenedores de pólizas.



TRANSAMERICA®

El camino hacia la protección comienza aquí.

No todos los productos están disponibles en todos los canales de distribución.

Transamerica Life Insurance Company (Transamerica) y sus representantes no dan asesoramiento tributario o jurídico. Este material se entrega para fines meramente informativos y no debe considerarse como asesoramiento tributario o jurídico. Se recomienda a los clientes y otras partes interesadas a consultar y recurrir exclusivamente a sus propios asesores independientes en relación con su situación particular y los conceptos que aquí se presentan.

El análisis de las distintas estrategias de planificación y temas se basan en nuestra interpretación de las leyes federales de impuestos aplicables vigentes en el momento de la publicación. Sin embargo, las leyes tributarias están sujetas a interpretación y cambios, y no puede garantizarse que las autoridades tributarias pertinentes vayan a aceptar las interpretaciones de Transamerica. Por otra parte, este material no considera el impacto de las leyes y regulaciones estatales o extranjeras aplicables al cliente actuales y posibles clientes. Los clientes deben consultar y recurrir a su propio asesor legal y/o tributario para determinar las consecuencias, si las hubiere, de ser propietario o recibir ingresos de una póliza de Transamerica.

Si bien se toman recaudos al preparar este material y presentarlo con exactitud, Transamerica desconoce toda garantía expresa o implícita respecto de la exactitud de cualquier material aquí contenido y cualquier responsabilidad en relación con este. Esta información está vigente a octubre de 2019.

Los productos de seguro son emitidos por Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA 52499.

No disponible en Nueva York.

131738SP

© 2019 Transamerica. Todos los derechos reservados.