

FIDEICOMISOS PARA NECESIDADES ESPECIALES

CUIDANDO DE SU CLIENTE



[CAPITALFIRSTTRUST.COM](https://capitalfirsttrust.com)

CUIDANDO A SU CLIENTE

Con nuestra amplia experiencia en el trabajo con víctimas de lesiones personales, hemos desarrollado soluciones de fideicomisos personalizados para satisfacer las necesidades de sus clientes. Capital First le brinda un apoyo informado en el manejo de los objetivos financieros de su cliente. Somos una parte dedicada de su equipo y trabajamos con usted para encontrar un acuerdo con las mejores soluciones mientras manejamos las expectativas del cliente.

ENTENDEMOS LOS DESAFIOS EN LOS QUE SE ENFRENTARA:

- **¿Cómo evalúo las necesidades inmediatas y de largo tiempo de mis clientes?**
 - **¿Cómo desarrollo un plan para satisfacer esas necesidades?**
 - **¿Cómo me aseguro de que el plan financiero de mi cliente pueda cambiar a medida que cambian sus necesidades?**
 - **¿Cómo me aseguro que mi cliente recibirá la mejor atención después de que se complete el proceso del acuerdo?**
-

Los profesionales dedicados a fideicomisos de Capital First están comprometidos a fortalecer las relaciones con los clientes con un enfoque proactivo y atento. Nosotros le asistimos a usted, el planeador del acuerdo, con todos los aspectos de configuración y coordinación del fideicomiso, asegurándonos de que las necesidades de su cliente se aborden y creando una red de apoyo para todas las partes involucradas. Puede contar con nuestra experiencia como fideicomisario y administrador para garantizar que los fideicomisos se mantengan adecuadamente.

LLAMENOS AL 800.521.2359 PARA EMPEZAR!



SOBRE CAPITAL FIRST TRUST

Capital First Trust Company ("Capital First") es una empresa de fideicomisos independiente, registrada en Dakota del Sur con su oficina principal ubicada en Sioux Falls, Dakota del Sur y una oficina en Milwaukee, Wisconsin. Con raíces que datan a 1984, Capital First ahora administra más de 1,700 fideicomisos atendidos por un personal experimentado de 38 profesionales de fideicomisos.

Capital First apoya a familias e individuos a nivel nacional con una atención altamente personalizada y esmerada en la administración de sus fideicomisos. Con dos décadas de experiencia en una variedad de casos de acuerdos, desde Preservación del Acuerdo a Fideicomisos para Necesidades Especiales, Capital First es un socio informado y compasivo para tener en su equipo, lo que garantiza una protección de bienes mientras se mantiene un enfoque en el cliente.



FIDEICOMISO PARA NECESIDADES ESPECIALES

Un Fideicomiso para Necesidades Especiales es un fideicomiso que preserva la elegibilidad del beneficiario para los beneficios gubernamentales basados en necesidades como Medicaid y Supplemental Security Income (SSI, Ingreso de Seguridad Suplementario). Bienes mantenidos por el fideicomiso no son "contables" para el propósito de estos programas de beneficios. Existen reglas estrictas respecto a los desembolsos de los fondos del Fideicomiso para Necesidades Especiales. Como regla general, el fideicomiso complementará los beneficios gubernamentales del beneficiario, pero no los reemplazará

SERVICIOS DEL FIDEICOMISO

Designar al fideicomisario adecuado para administrar un Fideicomiso para Necesidades Especiales es esencial. Con una amplia experiencia en casos de lesiones personales, Capital First Trust Company es un socio en el que se puede confiar para brindar atención de alta calidad en la administración de un Fideicomiso para Necesidades Especiales. Actualmente servimos como fideicomisario de más de 400 Fideicomisos para Necesidades Especiales en los EE.UU. y empleamos a un personal entrenado de profesionales, tenemos la experiencia y habilidad necesarias para administrar eficazmente estos fideicomisos especializados.

Capital First está orgulloso de ofrecer tarifas competitivas y mínimos bajos para un servicio más asequible y accesible. Cada beneficiario que atendemos trabaja individualmente con un Funcionario de Fideicomiso dedicado que está disponible para abordar los asuntos por teléfono, correo electrónico y videoconferencia en vivo para una comunicación optimizada. Con la orientación de su Funcionario de Fideicomiso comprometido en Capital First, los beneficiarios del Fideicomiso para Necesidades Especiales pueden estar seguros que sus necesidades serán satisfechas con una habilidad y compasión excepcionales.

VENTAJAS DE USAR CAPITAL FIRST

- **Experiencia Empresarial** – Capital First ha estado proporcionando servicios de administración de fideicomisos por más de 20 años con todos los servicios administrativos realizados internamente.
- **Compatibilidad** – Capital First puede recibir depósitos estructurados de anualidades en un Fideicomiso de Necesidades Especiales.
- **Flexibilidad** – Capital First será propietario de bienes raíces como una residencia personal dentro del Fideicomiso para Necesidades Especiales y somos flexibles en cuanto al porcentaje del valor del fideicomiso que puede estar compuesto por bienes raíces.
- **Personalización** – Los servicios de apoyo a la prestación de cuidados del Fideicomiso para Necesidades Especiales de Capital First son amplios. Brindamos servicios especiales de manera rutinaria, como la organización de servicios de atención domiciliar y la asociación con los administradores de atención locales para diseñar e implementar programas de administración de la atención. También tenemos acceso a programas de descuentos médicos y farmacéuticos y alquilamos o compramos una camioneta modificada para discapacitados.
- **Accesibilidad y Respeto** – A cada cuenta, independientemente de su tamaño, se le asigna cuidadosamente un Funcionario de Fideicomiso dedicado que está familiarizado con todos los aspectos de la cuenta. Capital First hace todo lo posible para respetar las necesidades y la privacidad de los beneficiarios del fideicomiso.

PREGUNTAS FRECUENTES PROFESIONALES DE ACUERDOS

1 ¿Qué es extraordinario acerca de Capital First Trust Company?

Capital First Trust Company es una compañía de fideicomiso independiente. No estamos afiliados a ningún banco. Tenemos décadas de experiencia sirviendo como fideicomisarios corporativos para acuerdos de fideicomisos, incluyendo Fideicomisos para Necesidades Especiales. Brindamos un servicio al cliente excepcional tanto a los planificadores de acuerdos como a los beneficiarios. Como cada fideicomiso es un documento único, personalizamos los servicios que brindamos para que se ajusten a las necesidades del planificador del acuerdo y del beneficiario.

2 ¿Porqué elegir un fideicomisario profesional?

Un fideicomisario corporativo proporciona una administración y gestión de fideicomisos profesional, independiente y objetiva. Son numerosas las ventajas de usar un fideicomisario profesional independiente. Un fideicomisario corporativo asume la responsabilidad legal de la administración adecuada del fideicomiso. En Capital First, tenemos más de dos décadas de experiencia, como un fideicomisario corporativo, con responsabilidades de contabilidad, de inversión y relacionadas con impuestos. Independientemente del tamaño, podemos manejar de manera experta todas las áreas de la administración de fideicomisos de acuerdos.

3 ¿Puedo administrar los bienes del fideicomiso?

Si. Capital First ofrece acuerdos de fideicomiso tanto tradicionales como directos. En un Fideicomiso Directo, el cliente dirige la función de inversión a un asesor de inversiones. Si no desea administrar los bienes en el fideicomiso, los bienes se pueden administrar a través de la Cartera Modelo de Capital First.

4 ¿Puede el fideicomiso comprar y poseer SPIA/FIA/Life Insurance?

Si. La ventaja de asignar una parte del acuerdo de un fideicomiso (en combinación con una anualidad) es que si el reclamante tiene una necesidad inesperada, se puede tener acceso al dinero desde el fideicomiso mientras se mantienen los pagos de la anualidad en su lugar. En Capital First, estamos aquí para respaldar su plan de acuerdos y comprar una SIAP, FIA o Seguro de Vida como se apropiado.

5 ¿Puede el fideicomiso comprar una casa para mi cliente?

En la mayoría de los casos, si. La compra de una casa, ya sea en nombre del fideicomiso o no, no causará la pérdida de beneficios del gobierno. Capital First le apoyará a usted y a su cliente durante el proceso de compra de una casa. El Funcionario de Fideicomiso trabajará con su cliente para analizar las necesidades, preocupaciones presupuestarias y consideraciones de propiedad.

6 ¿Puede el fideicomiso comprar un vehículo par mi cliente?

En la mayoría de los casos, si. El fideicomiso puede comprar un vehículo. Proporcionar un medio de transporte seguro y confiable juega un papel clave en el apoyo a la calidad de vida del beneficiario. Conocemos las pautas de recursos del Seguro Social y Medicaid para la propiedad de un vehículo. El Funcionario de Fideicomiso asiste en el proceso de búsqueda y compra de un vehículo discutiendo qué características clave debe tener el vehículo, preocupaciones presupuestarias y detalles específicos de la propiedad.

7 ¿Cuándo se involucra en cada caso?

Capital First está diseñado para ayudar al planificador de acuerdos. Trabajamos como parte de su equipo para gestionar las expectativas del planificador y del cliente. Normalmente, nos unimos a usted al inicio de cada caso. Nuestros Administradores de Casos de Fideicomiso dedicados coordinan la revisión de documentos con un abogado de fideicomiso y participan en llamadas de consulta con el planificador y los clientes. El Administrador de Casos de Fideicomiso facilitará la llamada de incorporación con el planificador, el cliente y el Funcionario del Fideicomiso.



ES UNA CUESTION
DE CONFIANZA



CAPITALFIRSTTRUST.COM

P: 1.800.521.2359 F: 1.800.494.2429 | INFO@CAPITALFIRSTTRUST.COM