**NLG-CAPÍTULO DE MASSACHUSETTS**

**FERRAMENTAS DE PLANEJAMENTO PATRIMONIAL**

**PARA POPULAÇÕES VULNERÁVEIS**

1. **O que é planejamento patrimonial?**

Em termos gerais, planejamento patrimonial é uma área do direito focada em fazer arranjos para quando uma pessoa não é mais capaz de tomar decisões legais ou financeiras por si mesma. A maioria das pessoas pensam nisso como uma questão a ser abordada mais tarde na vida, mas os problemas que um plano patrimonial abordam podem surgir em qualquer idade. Ter esses tipos de documentos em mãos antes de sentir que eles sejam necessários garante que, se você tiver um problema médico inesperado, detenção, deportação, ou outra emergência na qual não seja capaz de lidar com suas decisões financeiras, legais e/ou médicas de forma independente, seus entes queridos sejam capazes de intervir de forma rápida e eficaz para gerenciar a situação.

A maioria das pessoas não sabe que a lei de Massachusetts permite que não cidadãos estabeleçam documentos de planejamento patrimonial. Embora você possa ser solicitado a provar sua identidade em relação a esses documentos, você não precisa necessariamente provar sua cidadania.

1. **Que documentos básicos seriam úteis para mim?**

Três documentos básicos são especialmente relevantes:

• Procuração Duradoura / Durable Power of Attorney

• Procuração de Assistência Médica de Massachusetts / Massachusetts Healthcare Proxy

• Planejamento de Proteção Familiar

1. **O que esses documentos básicos fazem?**
* **Procuração Duradoura**/**Durable Power of Attorney** (DPOA) é um documento que nomeia uma pessoa que você gostaria que pudesse tomar decisões legais e financeiras por você, caso você não consiga fazer isso sozinho. Existem vários tipos de procuração, mas uma procuração durável é geralmente preferível, pois não há condições que precisam ser satisfeitas para que seu tomador de decisão possa intervir por você — ele não precisa esperar que você seja declarado incapacitado. Este documento é válido assim que é assinado, por isso é extremamente importante escolher alguém em quem você confia para tomar as suas decisões. Em geral, um DPOA estabelecido em Massachusetts pode ser usado em qualquer lugar dos EUA.

***Considere a seguinte situação:***

Alexis é detida por vários dias. Durante esse tempo, ela precisa assinar um cheque para pagar por aluguel. Se Alexis não tiver um DPOA, ninguém pode fazer isso por ela. Se ela tiver nomeado sua irmã Beth como sua DPOA, Beth pode assinar o cheque para ela.

* **Procuração de Assistência Médica de Massachusetts**/**Massachusetts Healthcare Proxy** (HCP) é um documento que nomeia uma pessoa para tomar decisões médicas para você, se você não for capaz de as fazer sozinho. Ao contrário de um DPOA, um médico deve ativar seu HCP para que seu tomador de decisões possa decidir qualquer coisa para você.

Um HCP estabelecido em Massachusetts é normalmente voltado para a lei de Massachusetts e pode não ser válido em todos os lugares.

***Considere a seguinte situação:***

Chris fica muito doente e inconsciente no hospital. Seus médicos têm várias opções sobre o tratamento, mas cada opção tem riscos. Como Chris não pode expressar sua própria opinião, sem um HCP, ele não pode participar dessa decisão importante sobre sua saúde. Se o médico de Chris invocar seu HCP, seu marido Dan, que é nomeado como seu tomador de decisões, pode falar por Chris e aconselhar os médicos sobre qual tratamento ele prefere.

* **Planejamento de Proteção Familiar -** refere-se a documentos que podem ser configurados para nomear alguém para cuidar de seus filhos que são menores de idade. Por exemplo, você pode nomear alguém para ser o tutor legal do seu filho se nenhum dos pais puder cuidar do menor de idade sozinhos. Um tutor legal pode fazer tudo que um pai pode, mas, crucialmente, pais vivos não desistem dos direitos sobre seus filhos da mesma forma que uma adoção os separaria.

Todas as tutelas passarão pelo tribunal onde a criança mora. Embora ter um plano de proteção familiar configurado com antecedência possa ajudar a agilizar e garantir o resultado desejado para seu caso de tutela, não há como evitar o tribunal completamente. Dito isso, nem todos os tribunais exigem que os tutores de um menor de idade sejam cidadãos dos EUA.

***Considere a seguinte situação:***

Emilia tem 9 anos e mora no Condado de Bristol. Ela mora com sua mãe, Francisca, que é mãe solteira. Francisca é inesperadamente detida por um longo período. Felizmente, o tio de Emilia, Ernest, pode cuidar de Emilia. Emilia se muda para a casa de Ernest, mas Ernest mora em uma cidade diferente, exigindo que Emilia mude de escola, médico e vários outros serviços importantes relacionados à sua educação e bem-estar. Para isso, Ernest precisa se tornar o tutor legal de Emilia. Com um plano em vigor, Ernest terá os recursos para se tornar seu tutor, economizando tempo e potencialmente evitando conflitos desnecessários nos tribunais.

**4. Onde posso preparer esses documentos?**

Muitas ferramentas de planejamento patrimonial podem ser configuradas por você mesmo — modelos para esses documentos geralmente estão disponíveis online. Se você estiver fazendo esse planejamento sozinho é recomendado que tenha os documentos autenticados, esses serviços geralmente estão disponíveis na prefeitura ou bancos.

No entanto, é recomendado que você consulte um advogado pois as versões que se encontram online podem não ser adequadas para realizar o que você deseja. Além disso, advogados podem explicar melhor os riscos e benefícios de quaisquer documentos que você queira planejar. Às vezes, os advogados se referem às especialidades de planejamento patrimonial como "direito do idoso"; isso não significa que eles não possam ajudá-lo se você não for idoso!

**Aconselhamento gratuito ou de baixo custo também está disponível em Massachusetts se você precisar. Para localizar esses serviços, acesse:** https://masslrf.org/en/triage/info