



.I ScuadraPartners

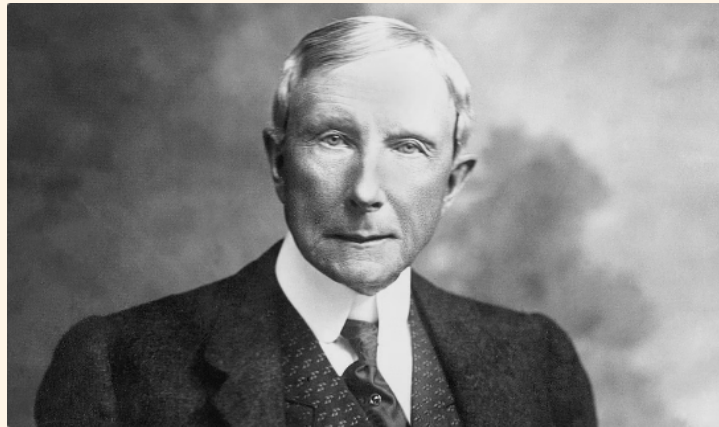
Cascada Dinástica: Construyendo Riqueza

Casos de estudio en preservación patrimonial generacional

El contenido de este material es únicamente educativo y no debe considerarse una recomendación.

Método Cascada Dinástica

Las familias Rockefeller y Vanderbilt representan poder y riqueza. Sin embargo, mientras los Rockefeller han conservado y multiplicado su patrimonio, la fortuna de los Vanderbilt se ha disipado con los años.



John D. Rockefeller: La Fórmula del Éxito

La familia centralizó su fortuna mediante un *family office* fundado en 1882, con el objetivo de gestionar inversiones, bienes raíces y filantropía. Esta estructura les permitió centralizar decisiones, reducir costos y mantener el control de su patrimonio.

Además, emplearon **fideicomisos** y **seguros de vida** para proteger y transferir su riqueza con eficiencia fiscal, asegurando su crecimiento a lo largo de las generaciones.

Hoy en día, la familia sigue utilizando estas mismas herramientas para preservar y aumentar su legado.



Cornelius Vanderbilt: Una Dinastía que No Perdura

A diferencia de los Rockefeller, la familia **Vanderbilt** no estructuró un sistema sólido para preservar su fortuna. Aunque Cornelius Vanderbilt acumuló una de las mayores riquezas de su tiempo, sus herederos no adoptaron mecanismos de gestión patrimonial como *family offices*, fideicomisos o seguros de vida.

Sin una planificación estratégica, el patrimonio se diluyó rápidamente entre generaciones, marcado por el gasto excesivo y la falta de visión a largo plazo.

En solo unas décadas, gran parte de la fortuna Vanderbilt desapareció, convirtiéndose en un claro ejemplo de cómo la riqueza sin estructura puede desvanecerse con el tiempo.

Enemigos Principales de las Familia

Los factores que, generación tras generación, erosionan patrimonios familiares y separan historias de éxito de historias de pérdida.



Impuestos

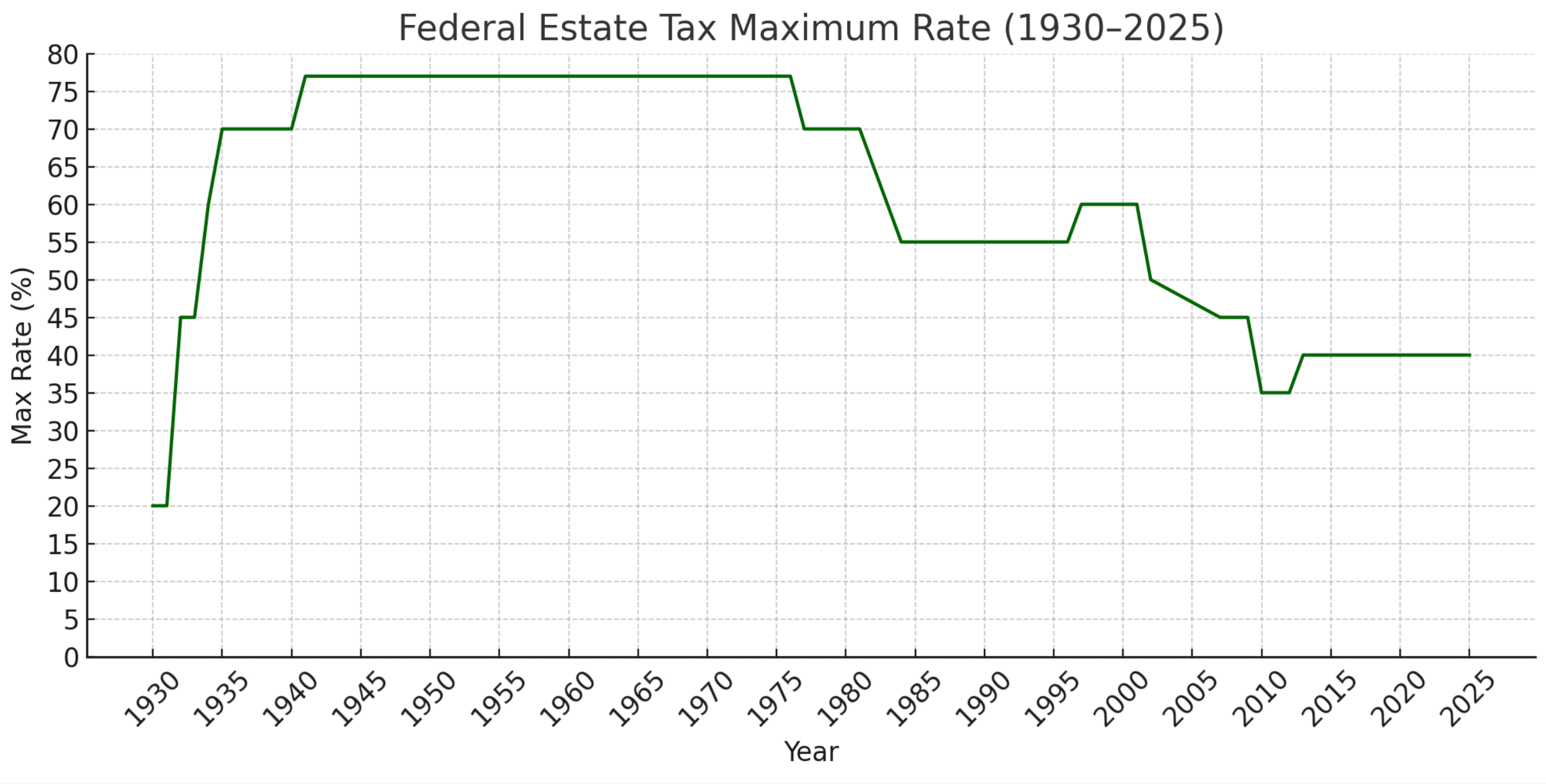


Decisiones Familiares

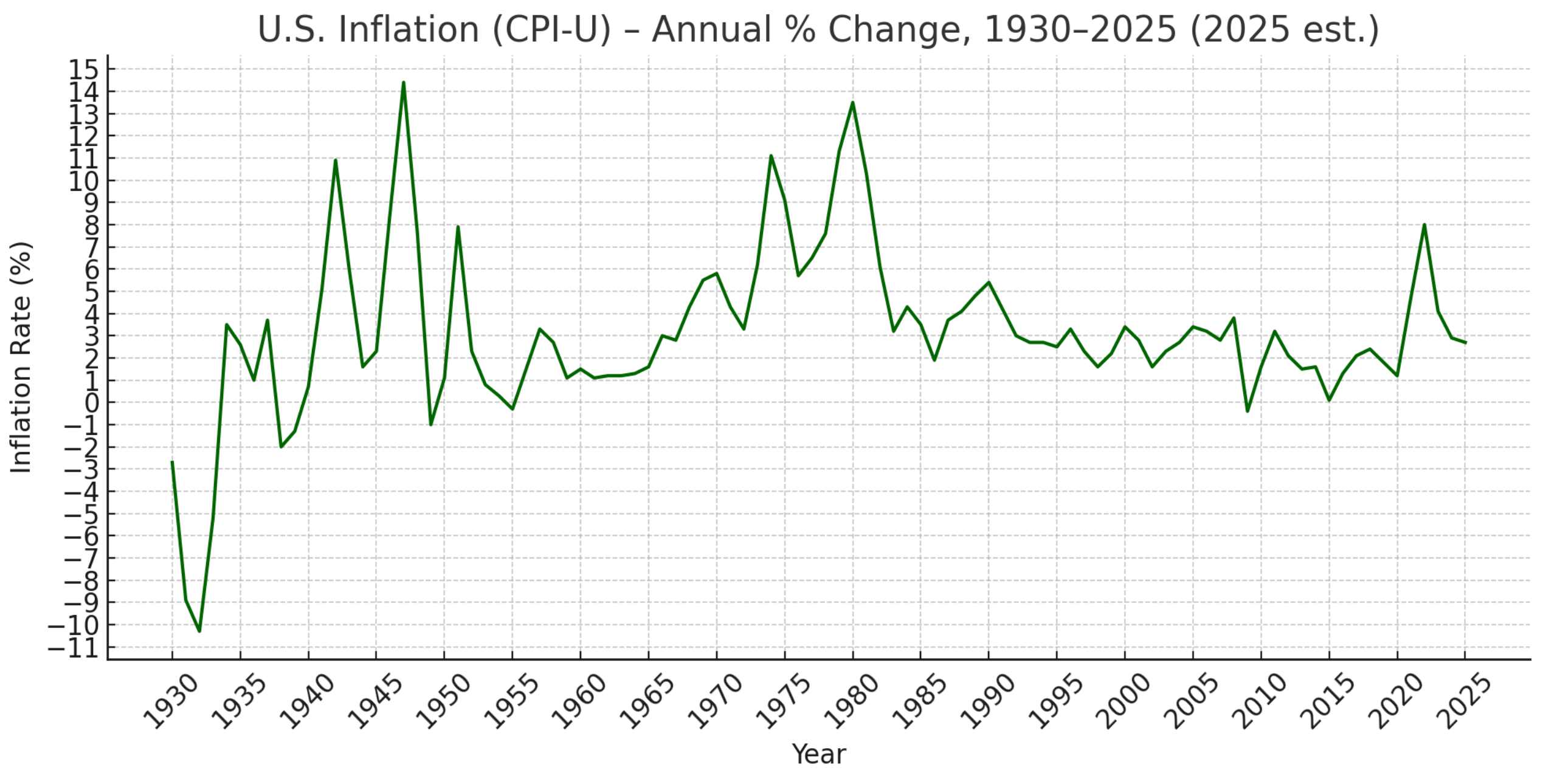


Inflación

Tax de Herencia en E.E.U.U



Índice de Precios al Consumidor (CPI) en E.E.U.U



7 GENERACIONES Y CRECIENDO

"Mientras la mayoría de las fortunas familiares desaparecen en tres generaciones, los Rockefeller llevan 150 años creciendo su patrimonio. ¿Cuál es su secreto? Una arquitectura patrimonial diseñada para proteger, educar y perpetuar la riqueza familiar."

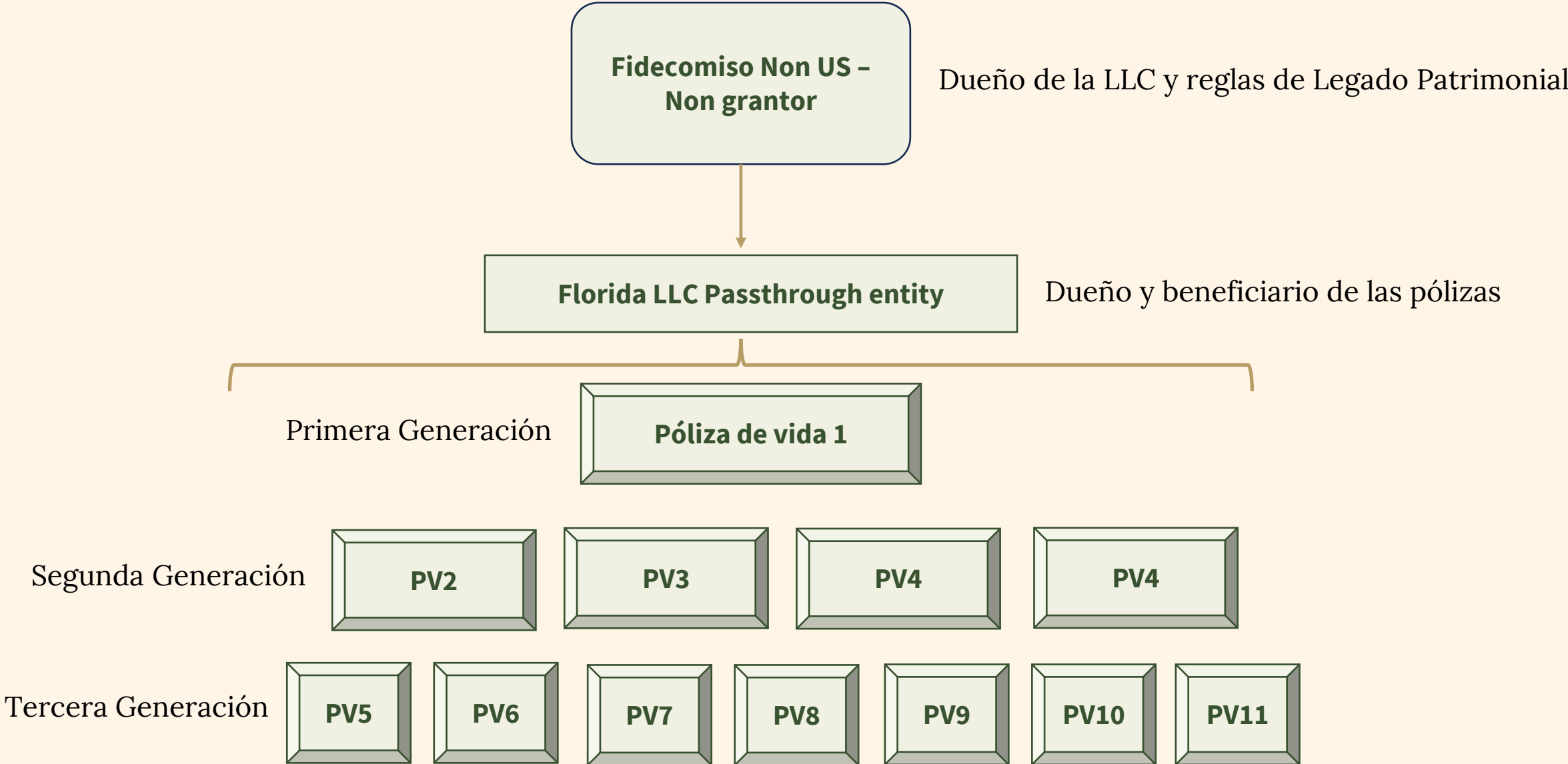
El Secreto de JD Rockefeller

“SU HERENCIA NO LA HEREDO NADIE”

- **Trusts (Fideicomisos)** – No un trust, sino múltiples con diferentes funciones.
- **Holding Familiar** – Las inversiones no están a nombre de personas, sino de estructuras.
- **Incorporación del Legado** – La riqueza no es solo dinero: es cultura, valores y propósito.
- **Gobernanza Familiar** – Reglas claras: quién hereda, quién gestiona, quién no.
- **Ciclos Continuos de Recapitalización** – El capital nunca se distribuye sin estrategia.

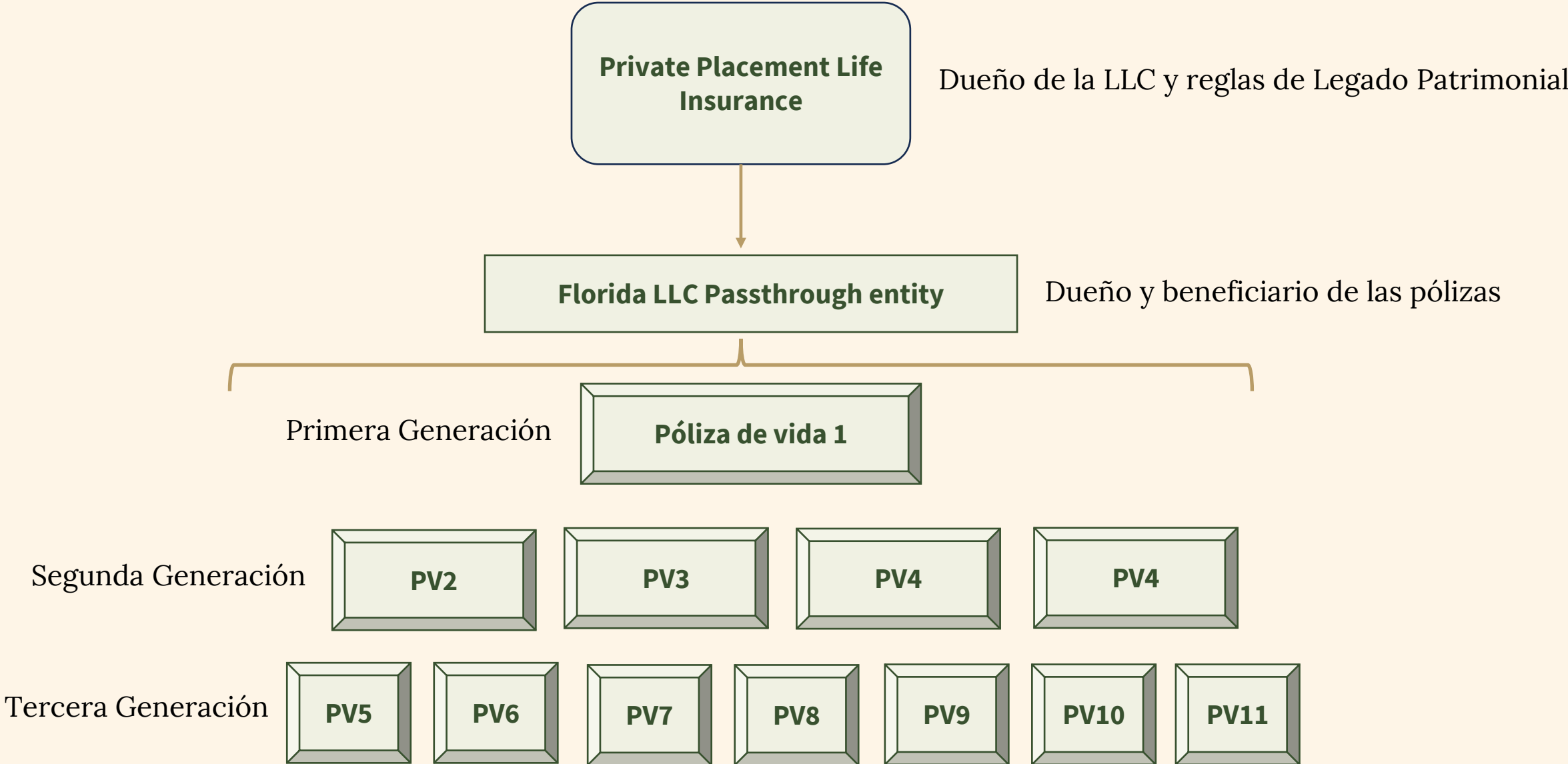
Cascada Dinástica: A

El fideicomiso centraliza la propiedad de la póliza y distribuye su valor entre múltiples miembros familiares.



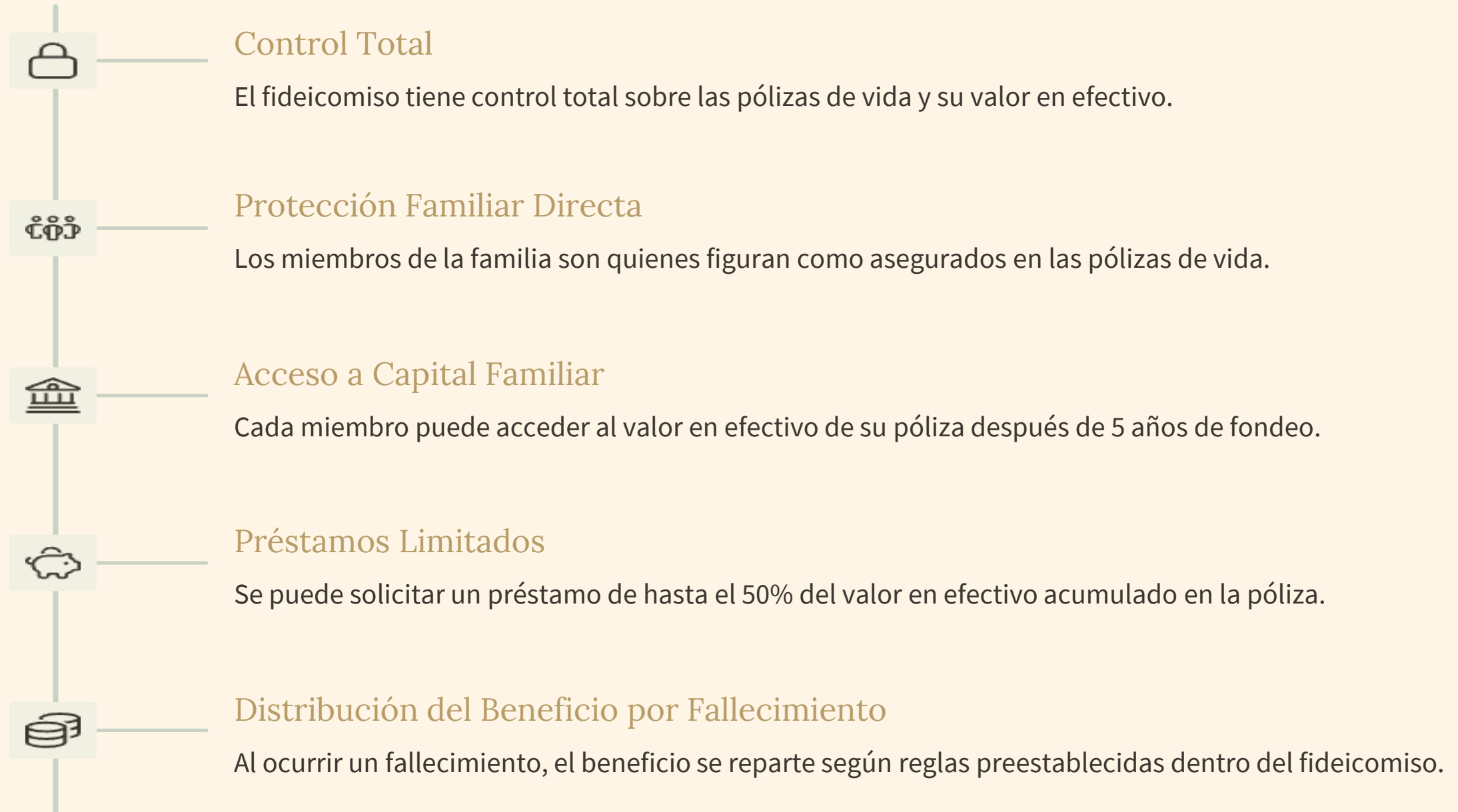
Cascada Dinástica: B

El fideicomiso centraliza la propiedad de la póliza y distribuye su valor entre múltiples miembros familiares.



Reglas Patrimoniales Recomendadas Nivel Fideicomiso

El fideicomiso administra y regula el uso de las pólizas de vida, siguiendo principios claros de control, acceso y distribución de capital:



Reglas Patrimoniales Recomendadas: Distribución del Beneficio por Fallecimiento

El fideicomiso sigue reglas claras y estructuradas para repartir el beneficio de muerte, asegurando continuidad patrimonial y equidad generacional:



Se distribuye de manera equitativa desde el trust al nivel generacional más alto



Si hay algún préstamo existente en ese momento en sus pólizas, el miembro familiar tiene la opción de repagar el préstamo y tener su 50% LTV disponible de nuevo.



Si existe algún préstamo en la póliza del fallecido su línea familiar recibirá su 1/3 de beneficio de muerte menos el préstamo, ese monto quedará en el fideicomiso para uso común del *family office*.



Los 2/3 restantes quedaran dentro del fideicomiso para fondear nuevos miembros familiares y mantener el legado familiar, inversiones a nivel *family office* y la adquisición de nuevas pólizas de vida para la siguiente generación.

Reglas Patrimoniales Recomendadas: Uso del Prestamo

El valor en efectivo disponible en cada póliza puede utilizarse estratégicamente por los miembros de la familia para objetivos clave:



Consideraciones del Banco Patrimonial. “BANCA INFINITA”

Los asegurados no tienen que devolver el dinero de los préstamos con valor en efectivo. Sin embargo, no devolver el préstamo puede tener consecuencias; por ejemplo, podría reducir la cantidad de dinero que reciben los beneficiarios del seguro de vida cuando el asegurado muere.

Si bien el seguro de vida con valor en efectivo tiene ventajas, también tiene limitaciones. Usar una póliza de vida entera como vehículo para la banca infinita puede ser riesgoso, especialmente si no controla cuidadosamente su valor en efectivo.



“Hoy cualquier familia con más de USD 2 millones puede usar estructuras inspiradas en los Rockefeller: trusts, pólizas de vida, acuerdos familiares... ya no es solo para millonarios, sino para visionarios.”



Contact Scuadra Partners



Email

design@scuadrалife.com



Headquarters

2000 South Dixie Highway,
Suite 110, Miami, FL 33133



Global Offices

Switzerland, Spain,
Mexico, Colombia, Peru



Website

www.scuadrapartners.com

Contact our team to discover how Scuadra Group can elevate your insurance planning strategy with sophisticated solutions tailored to your unique needs.