



ERICA LOINAZ

LEGACY BINDER

Para que seu legado seja de paz,
não de preocupações.

Preencher este guia é um dos maiores atos de cuidado que você pode oferecer à sua família. Em um momento de dor e incerteza, a clareza é um presente inestimável.

Este manual foi criado para ser o seu porto seguro, um local único que reúne todas as informações essenciais da sua vida. Ao dedicar um tempo para organizá-lo agora, você transforma um período que seria de estresse e adivinhação em um processo claro e administrável para seus entes queridos.

Pense nisto não como uma tarefa, mas como um mapa que você deixa para guiar quem você ama, garantindo a tranquilidade e segurança deles no futuro.

Erica Loinaz

ÍNDICE

COMO USAR ESTE GUIA

Opção 1: Preenchimento Físico (Impresso).....	3
Opção 2: Preenchimento Digital (Arquivo com Senha)	3
Dicas para o Preenchimento	4

PARTE I: PESSOAL & ESSENCIAL

Informações Imediatas e Contatos Principais	5
Informações Pessoais.....	5
Informações Médicas	6

PARTE II: PATRIMÔNIO & FINANÇAS

Contas Financeiras e Dívidas	7
Dívidas e Financiamentos	8
Contas de Investimentos	8
Apólices de Seguro.....	9
Veículos.....	10

PARTE III: BENS FÍSICOS & ADMINISTRAÇÃO

Imóveis	10
Informações Domésticas e Práticas.....	11

PART IV: VIDA DIGITAL

Assinaturas	13
Vida Digital e Senhas	13

PARTE V: LEGADO & DESEJOS FINAIS

Arranjos Funerários e de Sepultamento	15
Notas Pessoais e Legado	16

COMO USAR ESTE GUIA

Este guia foi projetado para ser um documento vivo e um ato de organização e cuidado com sua família. O processo de preenchimento deve ser tranquilo e adaptado à sua preferência. Para isso, você tem duas opções principais de como preencher e armazenar estas informações.

Opção 1: Preenchimento Físico (Impresso)

Se você prefere a segurança de um documento físico, este método é para você.

1. **Imprima** uma cópia completa deste guia.
2. **Preencha** todas as seções à mão, com uma letra legível.
3. **Armazene** o guia completo em um local extremamente seguro e à prova de fogo/água, como um cofre em casa ou um cofre de banco. O mais importante é que seu cônjuge ou testamenteiro saiba exatamente onde encontrá-lo.

Opção 2: Preenchimento Digital (Arquivo com Senha)

Para quem prefere a conveniência digital, a segurança é a prioridade máxima.

1. **Preencha** o guia diretamente no seu computador.
2. **Proteja o arquivo com uma senha.** É crucial escolher uma senha que ambos os cônjuges conheçam e não esqueçam facilmente (ex: uma data importante, o nome de um local especial, etc.). Logo abaixo mostro opções gratuitas para proteger o arquivo no Windows e Mac.
3. **Salve** o arquivo em um local seguro no computador e considere ter um backup em um HD externo ou em um serviço de nuvem.

Criando um Arquivo ZIP Protegido com Senha no Windows

1. Localize o arquivo legacy-binder.pdf já preenchido.
2. Clique com o botão direito no arquivo ou na pasta.
3. No menu que aparece, passe o mouse sobre "Enviar para" e depois clique em "Pasta compactada (zipada)." Isso criará um novo arquivo ZIP com o mesmo nome.
4. Dê um duplo clique no arquivo ZIP recém-criado para abri-lo.
5. Dentro da janela do arquivo ZIP, clique em "Arquivo" no canto superior esquerdo e selecione "Adicionar uma senha." Digite e digite novamente sua senha na caixa de diálogo que aparece e, em seguida, clique em "OK."

Agora o conteúdo do arquivo ZIP está criptografado. Para abrir os arquivos dentro dele, você precisará inserir a senha.

Criando uma Imagem de Disco Protegida com Senha em um Mac

1. Primeiro, coloque todos o arquivo legacy-binder.pdf preenchido em uma pasta.
2. Abra o aplicativo "Utilitário de Disco." Você pode encontrá-lo indo em Aplicativos > Utilitários, ou pesquisando por ele usando o Spotlight (o ícone de lupa no canto superior direito da sua tela).
3. No Utilitário de Disco, clique em "Arquivo" na barra de menus na parte superior da tela, depois vá para "Nova Imagem" e selecione "Imagem da Pasta..."
4. Selecione a pasta que você deseja proteger e clique em "Escolher."
5. Na janela seguinte, você verá um menu suspenso de "Criptografia". Selecione "criptografia AES de 128 bits (recomendado)." Você será solicitado a digitar e verificar uma senha.
6. Para o "Formato da Imagem", selecione "leitura/gravação" se você acha que pode querer adicionar ou remover arquivos dela mais tarde.
7. Clique em "Salvar." Um novo arquivo com a extensão .dmg será criado.

Para acessar seus arquivos protegidos, dê um duplo clique neste arquivo .dmg e digite sua senha. Isso montará um drive virtual em sua Mesa (desktop) onde você poderá acessar e modificar seus arquivos.

Dicas para o Preenchimento

Preencher este guia pode parecer uma tarefa grande, mas a melhor abordagem é dar um passo de cada vez.

- ▶ **Avance sem Parar:** Siga as seções na ordem em que aparecem. Se você encontrar um campo para o qual não tem a informação no momento (como o número de uma apólice ou um contato), não pare. Deixe-o em branco e continue para o próximo.
- ▶ **Complete uma Primeira Versão:** O objetivo inicial é passar por todo o documento e preencher tudo o que você já sabe de cabeça ou tem fácil acesso. Ter uma versão 80% completa é melhor do que não ter nenhuma.
- ▶ **Volte para os Detalhes:** Depois de ter uma primeira versão pronta, faça uma lista dos campos que ficaram em branco. Com calma, junte os documentos e as informações necessárias para preencher as lacunas.

Comece quando se sentir pronto. Cada seção preenchida é mais um passo em direção à tranquilidade e segurança para sua família.

PARTE I: PESSOAL & ESSENCIAL

O Ponto de Partida. Em qualquer situação de emergência, as primeiras horas são as mais críticas. Esta seção foi projetada para fornecer acesso imediato às pessoas e aos documentos mais importantes. Ter essas informações à mão elimina a primeira onda de estresse, permitindo que seu cônjuge ou familiar se concentre no que realmente importa.

Informações Imediatas e Contatos Principais

Pense nisto como a sua 'lista de contatos de emergência'. Quem são os profissionais e familiares que precisam ser contatados imediatamente? Onde estão os documentos legais que darão início a qualquer processo?

Contato Principal em uma Emergência	
Testamenteiro(a)	
Advogado(a)	
Contador(a)	
Acessor(a) Financeiro(a)	
Onde encontrar o Testamento Original	
Onde encontrar Documentos de Trust	
Onde encontrar a Certidão de Casamento	
Onde encontrar as Certidões de Nascimento	
Onde encontrar passaportes	

Informações Pessoais

Estes são os dados fundamentais de identificação que serão necessários para processos formais, desde contatar bancos até dar entrada em benefícios. Certifique-se de que os nomes e números estejam exatamente como nos documentos oficiais.

Nome Completo		
Apelidos		
Data de Nascimento		
Local de Nascimento		
Nº de Passaporte e País		
Nome Completo do Pai		
Nome Completo da Mãe		

Informações Médicas

Um histórico de saúde claro e o acesso rápido aos contatos médicos são vitais não apenas em uma emergência, mas também para o entendimento do histórico familiar. Documente aqui os detalhes dos planos de saúde e os profissionais que cuidam de vocês.

Conjuge			
Plano de Saúde		Group ID	
		Member ID	
Médico Clínico Geral			
Clinica		Telefone	
Médico Especialista		Especialidade	
Clinica		Telefone	
Médico Especialista		Especialidade	
Clinica		Telefone	
Alergias e condições médicas importantes			

Conjuge			
Plano de Saúde		Group ID	
		Member ID	
Médico Clínico Geral			
Clinica		Telefone	
Médico Especialista		Especialidade	
Clinica		Telefone	
Médico Especialista		Especialidade	
Clinica		Telefone	
Alergias e condições médicas importantes			

PARTE II: PATRIMÔNIO & FINANÇAS

O Mapa Financeiro da Sua Vida. Esta seção cria uma imagem clara de sua saúde financeira, detalhando o que vocês construíram juntos e quais são seus compromissos. Ter um inventário completo de todos os ativos (contas, investimentos) e passivos (dívidas, financiamentos) é o passo mais importante para garantir a estabilidade financeira do seu cônjuge e para um processo de inventário tranquilo e organizado.

Contas Financeiras e Dívidas

Um inventário de todos os ativos e passivos financeiros.

Titular		Rounting #	
Instituição		Account #	
Tipo de Conta			
Titular		Rounting #	
Instituição		Account #	
Tipo de Conta			
Titular		Rounting #	
Instituição		Account #	
Tipo de Conta			
Titular		Rounting #	
Instituição		Account #	
Tipo de Conta			
Titular		Rounting #	
Instituição		Account #	
Tipo de Conta			
Titular		Rounting #	
Instituição		Account #	
Tipo de Conta			

Contas de Investimentos

Liste todas as contas do tipo Brokerage Accounts, IRAs, e 401(k)s.

Titular		Instituição	
Tipo de Conta		Account #	
Titular		Instituição	
Tipo de Conta		Account #	
Titular		Instituição	
Tipo de Conta		Account #	
Titular		Instituição	
Tipo de Conta		Account #	
Titular		Instituição	
Tipo de Conta		Account #	
Titular		Instituição	
Tipo de Conta		Account #	

Dívidas e Financiamentos

Liste aqui todos os financiamentos (imobiliário, de veículo), empréstimos pessoais e cartões de crédito.

Titular		Instituição	
Tipo de Conta		Account #	
Titular		Instituição	
Tipo de Conta		Account #	
Titular		Instituição	
Tipo de Conta		Account #	
Titular		Instituição	
Tipo de Conta		Account #	

Apólices de Seguro

Detalhes sobre apólices que fornecem suporte financeiro ou cobertura.

Seguradora		Beneficiário	
Tipo de Apólice		Corretor(a)	
Nº da Apólice		Telefone	
Valor da Cobertura			

Seguradora		Beneficiário	
Tipo de Apólice		Corretor(a)	
Nº da Apólice		Telefone	
Valor da Cobertura			

Seguradora		Beneficiário	
Tipo de Apólice		Corretor(a)	
Nº da Apólice		Telefone	
Valor da Cobertura			

Seguradora		Beneficiário	
Tipo de Apólice		Corretor(a)	
Nº da Apólice		Telefone	
Valor da Cobertura			

Seguradora		Beneficiário	
Tipo de Apólice		Corretor(a)	
Nº da Apólice		Telefone	
Valor da Cobertura			

Seguradora		Beneficiário	
Tipo de Apólice		Corretor(a)	
Nº da Apólice		Telefone	
Valor da Cobertura			

PARTE III: BENS FÍSICOS & ADMINISTRAÇÃO

O Manual de Instruções do Seu Lar. Além das finanças, a gestão diária da casa envolve muitas informações práticas. Esta seção funciona como um manual completo para administrar os bens físicos e a rotina doméstica, desde saber onde está a escritura do imóvel até o contato do eletricista de confiança. O objetivo é garantir que a vida continue a funcionar da forma mais suave possível.

Imóveis

Informações sobre propriedades com registro.

Endereço		Credor	
Tipo de Posse		Seguro	
Local da Escritura		Property Tax	
Endereço		Credor	
Tipo de Posse		Seguro	
Local da Escritura		Property Tax	
Endereço		Credor	
Tipo de Posse		Seguro	
Local da Escritura		Property Tax	

Veículos

Informações sobre veículos e documentação.

Ano/Marca/Modelo		Financeira	
VIN		Seguro	
Title (se quitado)		Nº da Apólice	
Ano/Marca/Modelo		Financeira	
VIN		Seguro	
Title (se quitado)		Nº da Apólice	

Ano/Marca/Modelo		Financeira	
VIN		Seguro	
Title (se quitado)		Nº da Apólice	

Informações Domésticas e Práticas

Detalhes necessários para administrar a casa e a vida diária.

Conta de Luz

Empresa		Website	
Nº da Conta		Telefone	

Conta de Água

Empresa		Website	
Nº da Conta		Telefone	

Conta de Gás

Empresa		Website	
Nº da Conta		Telefone	

Conta de Internet

Empresa		Website	
Nº da Conta		Telefone	

Conta de TV

Empresa		Website	
Nº da Conta		Telefone	

Conta de Telefone

Empresa		Website	
Nº da Conta		Telefone	

Segurança

Empresa		Website	
Código do Alarme		Telefone	

Cofre

Localização	
Segredo (dica)	

Chave Reserva

Tipo de Chave	
Localização	

Chave Reserva

Tipo de Chave	
Localização	

Handyman

Nome		Telefone	
Serviços			

Encanador

Nome		Telefone	
Localização do registro			

Eletricista

Nome		Telefone	
Localização do quadro de disjuntores			

PART IV: VIDA DIGITAL

As Chaves do Mundo Moderno. Hoje, grande parte da nossa vida, desde contas bancárias a fotos de família, existe online. Sem as senhas e acessos corretos, informações valiosas e contas importantes podem se tornar inacessíveis. Esta seção é crucial para evitar o 'bloqueio digital' e garantir que seu legado online seja gerenciado conforme seus desejos.

Vida Digital e Senhas

Acesso ao mundo digital, que é essencial e muitas vezes esquecido.

Gerenciador de Senhas

Serviço		Login	
Website		Senha Mestre	

Outras Senhas

Celular		Tablet	
Computador		WiFi	

Redes Sociais

Conjuge	
Lista de Redes	
Preferência	☐ Memorial ☐ Excluir

Redes Sociais

Conjuge	
Lista de Redes	
Preferência	☐ Memorial ☐ Excluir

Assinaturas

Lista de assinaturas ativas (acesso deve se encontrar no gerenciador de senhas).

Serviço		Serviço	
Website		Website	
Serviço		Serviço	
Website		Website	

Serviço

Website

Serviço

Website

Serviço

Website

Serviço

Website

Serviço

Website

Serviço

Website

Serviço

Website

Serviço

Website

PARTE V: LEGADO & DESEJOS FINAIS

Sua Voz e Seu Coração. Mais do que números e documentos, esta seção é sobre o seu legado humano. Expressar seus desejos finais de forma clara é um ato de amor, pois alivia seus entes queridos do peso de tomar decisões difíceis em um momento de luto. Use este espaço não apenas para instruções, mas também para compartilhar histórias, mensagens e o legado de amor e tradições que você deseja que continue vivo.

Arranjos Funerários e de Sepultamento

Instruções para os desejos finais para reduzir o estresse da tomada de decisões.

Conjuge		Endereço	
Funerária		Telefone	
Pré-pago	☐ Não ☐ Sim, com número de apólice:		
Preferência	☐ Sepultamento ☐ Cremação ☐ Outro:		
Doador de Órgãos	☐ Sim ☐ Não		
Local do Jazigo / Urna			
Preferências para a Cerimônia			
Informações para o Obituário			

Conjuge		Endereço	
Funerária		Telefone	
Pré-pago	☐ Não ☐ Sim, com número de apólice:		
Preferência	☐ Sepultamento ☐ Cremação ☐ Outro:		
Doador de Órgãos	☐ Sim ☐ Não		
Local do Jazigo / Urna			
Preferências para a Cerimônia			
Informações para o Obituário			

Notas Pessoais e Legado

As informações não financeiras e de coração.

Conjuge

Onde encontrar Cartas para Entes Queridos

Instruções de Cuidado para Animais de Estimação

Histórias ou Tradições Familiares Importantes a Serem Passadas Adiante

Notas sobre Itens de Valor/ Heranças de Família

Notas Gerais ou Mensagem Final

Conjuge

Onde encontrar Cartas para Entes Queridos

Instruções de Cuidado para Animais de Estimação

Histórias ou Tradições Familiares Importantes a Serem Passadas Adiante

Notas sobre Itens de Valor/ Heranças de Família

Notas Gerais ou Mensagem Final