

**Concept Versie 7.0a**

**Model combi-testament van de 21<sup>e</sup> eeuw. Variant met ‘quasi-wettelijke verdeling’ (bewind én last)**

**Hoewel de nodige zorg aan dit stuk is besteed, aanvaarden de makers geen enkele aansprakelijkheid voor het gebruik hiervan in de praktijk. Het model dient slechts voor cursusdoeleinden.**

**OPENINGSFORMALITEITEN**

Vandaag, @, verschijnt voor mij, @, notaris te @:

@.

De comparant verklaarde betreffende zijn uiterste wil als volgt:

**BEPALINGEN VOORAF**

**CONSIDERANS**

Deze uiterste wil heeft mede ten doel mijn echtgenote – binnen het kader van het hierna bepaalde - ongestoord te laten voortleven na mijn overlijden. Mijn echtgenote ken ik daartoe ruime bevoegdheden toe om, indien gewenst, enig gerechtigde te worden van de goederen van mijn nalatenschap.

**SCHONE LEI (HERROEPING)**

Ik herroep alle eerder door mij gemaakte uiterste wilsbeschikkingen, @waaronder begrepen@ @met uitzondering van@ eventueel door mij in het buitenland gemaakte beschikkingen, alsmede eventuele beschikkingen die ik bij codicil heb getroffen.

**@KEUZE VOOR RECHT NATIONALITEIT@**

Ik bepaal, gelet op mijn nationaliteit, dat op de gehele erfopvolging @Nederlands (erf)recht@ van toepassing is. Met erfopvolging doel ik in ieder geval op al de onderdelen die genoemd zijn in artikel 23 van de Europese Erfrechtverordening, waaronder ook begrepen de vereffening, verdeling, executele en testamentair bewind.

<Zie art. 26 Europese erfrechtverordening voor eventuele rechtskeuze voor wat betreft de toelaatbaarheid en de materiële geldigheid>.

**VERREKENING VAN GIFTEN (INBRENG)**

Ik stel mijn kinderen voor zover nodig vrij van de verplichting tot inbreng in mijn nalatenschap van alle door mij aan hen gedane giften, tenzij bij het doen van de gift anders is bepaald.

**PRIVÉ-CLAUSULE**

*Hoofdregeel*

Ik bepaal dat:

- alles wat krachtens erfrecht@, en voor zover mogelijk krachtens quasi-erfrecht,@ wordt verkregen,
  - al de opbrengsten van de verkrijging,
  - en alles wat hiervoor door zaaksvervanging in de plaats treedt,
- niet valt in enige gemeenschap van goederen ontstaan door huwelijk of geregistreerd partnerschap (of ontstaan door wijziging van het regime) voor of na mijn overlijden en ook niet onderworpen kan worden aan een verrekenbeding.

### *Uitzondering*

Ik trek @voor andere verkrijgers dan mijn @echtgenote@@ de privé-clausule, als hierboven opgenomen, @ in goederenrechtelijke zin terug@ @terug voor wat betreft de waarde van de verkrijging@ indien het huwelijk of het partnerschap van een verkrijger eindigt door overlijden @van de verkrijger@. @De goederen kunnen dan@ @De waarde kan dan@, voorzover niet verteerd, in een eventuele huwelijksvermogensrechtelijke gemeenschap of in een eventueel verrekenbeding worden betrokken.

@Bij gebreke van een goederenrechtelijke werking van deze uitzondering, zal de waarde worden verrekend.@

De clausule blijft evenwel onverkort van toepassing:

- @indien de verkrijger en de (huwelijks)partner geen (klein)kinderen hebben @met wie beiden familierechtelijke betrekkingen hebben;@
- indien op het moment van overlijden een procedure tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed dan wel ontbinding of beëindiging van het geregistreerd partnerschap op welke wijze dan ook aangevangen is (bijvoorbeeld door ondertekening van een verklaring als bedoeld in artikel 1:80c lid 1 letter c van het Burgerlijk Wetboek) of een scheiding van tafel en bed is uitgesproken@, dan wel de verkrijger en de (huwelijks)partner duurzaam gescheiden leven (anders dan door opname in een verpleeghuis en dergelijke);@
- indien de (huwelijks)partner van de verkrijger op het moment van overlijden failliet is of in staat van faillissement is verklaard, surseance van betaling geniet, dan wel op hem de schuldsaneringsregeling voor natuurlijke personen van toepassing is. Voor wat het faillissement betreft, geldt dit zolang geen akkoord is bereikt met de betrokken schuldeisers en voor wat betreft het schuldsaneringsregime geldt dit zolang dit regime niet bij rechterlijke uitspraak is beëindigd;
- indien het vermogen van de (huwelijks)partner negatief is.

### **EINDE RELATIE**

Indien ik overlijd op een moment dat het huwelijk met mijn echtgenote reeds geëindigd is anders dan door overlijden of nadat een procedure tot echtscheiding dan wel van tafel en bed aangevangen is en geen royement van die procedure heeft plaatsgevonden voor mijn overlijden, vervallen alle bepalingen die in dit testament ten behoeve van mijn echtgenote zijn gemaakt en is zij als erfgename van mijn nalatenschap uitgesloten. Dit geldt ook voor haar familie, met uitzondering van mijn kinderen.

De eventuele beschikkingen in het kader van @de voogdij@ @het bewind@ @executele@ ten gunste van haar en haar familie vervallen @eveneens@ @niet@.

## **BEPALINGEN OMTRENT VERKRIJGINGEN**

### **VERERVING**

#### **Benoeming erfgenamen**

Ik benoem tot mijn erfgenamen mijn echtgenote voor eenhonderdste (1/100) gedeelte en mijn kinderen gezamenlijk voor het overige gedeelte, te weten negenennegentighonderdste (99/100). Een en ander

onverminderd in deze beschikking opgenomen bijzondere regelingen met betrekking tot deze erfstellingen.

#### **Plaatsvervullingsclausule**

Indien een van mijn kinderen vóór of gelijktijdig met mij overlijdt of mijn nalatenschap verwerpt, zonder een beroep te doen op de legitieme, of onwaardig is, benoem ik in zijn plaats voor zijn erfdeel zijn kinderen staaksgewijs tot mijn erfgenamen. In geval van plaatsvervulling als hier bedoeld dienen waar in deze uiterste wil gesproken wordt over kind of kinderen daaronder mede begrepen te worden zijn afstammelingen.

#### **LANGSTLEVENDE AL, TENZIJ-VARIANT A: VERDELING**

##### **Geen goederenrechtelijke wettelijke verdeling**

Afdeling 4.3.1 van Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek stel ik geheel buiten toepassing.

##### **Quasi- wettelijke verdeling door langstlevende**

Ik leg mijn echtgenote als executeur, zoals hierna te benoemen, de testamentaire last op in de zin van artikel 4:130 lid 2 en artikel 4:144 van het Burgerlijk Wetboek, welke last mede rust op de gezamenlijke erfgenamen, om de nalatenschap te verdelen *als ware* er een wettelijke verdeling en inhoudelijk overeenkomend met de wettelijke verdeling als bedoeld in artikel 4:13 van het Burgerlijk Wetboek op de wijze als hierna is uitgewerkt. Op basis van artikel 4:171 van het Burgerlijk Wetboek, ken ik mijn echtgenote bovendien de bevoegdheid toe om, als vertegenwoordiger van mijn erfgenamen, de nalatenschap met inachtneming van het hierna bepaalde te verdelen bij notariële akte. Ik benoem haar hiertoe tot afwikkelingsbewindvoerder.

Mijn echtgenote is zelfstandig bevoegd toe te delen aan zichzelf, *als ware* er een wettelijke verdeling en inhoudelijk overeenkomend met de wettelijke verdeling, als bedoeld in artikel 4:13 van het Burgerlijk Wetboek alle goederen die tot mijn nalatenschap behoren, onder de verplichting alle schulden van mijn nalatenschap als bedoeld in artikel 4:7 onder a en i (bestaande schulden), onder b (lijkbezorging), onder c (vereffening) en d (executele) van het Burgerlijk Wetboek, alsmede alle (overige) kosten van boedelafwikkeling voor haar rekening te nemen.

Indien en voorzover mijn echtgenote door deze toedeling wordt overbedeeld, krijgen mijn kinderen op grond van de verdeling een vordering in geld ten laste van mijn echtgenote berekend in het saldo van de nalatenschap, met inachtneming van bovenbedoelde schulden.

##### **Bepalingen omtrent afwikkelingsbewind**

Indien de bewindvoerder de taak als afwikkelingsbewindvoerder niet wenst te aanvaarden, vervalt dit bewind. Het bewind eindigt uiterlijk vijf jaren na mijn overlijden en zoveel eerder als hierna uitdrukkelijk is bepaald. Het bewind is ingesteld in het gemeenschappelijk belang van de erfgenamen. De bewindvoerder komen in afwijking van het bepaalde in artikel 4:170 van het Burgerlijk Wetboek alle bevoegdheden toe die nodig zijn om de bovenstaande verdeling zelfstandig tot stand te brengen, zonder medewerking/toestemming/machtiging/goedkeuring van welke aard dan ook. Ik ken mijn echtgenote als afwikkelingsbewindvoerder geen loon toe.

De bewindvoerder is niet verplicht de benoeming in te schrijven in de betreffende registers. Rekening en verantwoording wordt bij het einde van het bewind afgelegd bij en door middel van de notariële akte van verdeling van de nalatenschap, waarin de verdeling, binnen de hierboven beschreven en nader te beschrijven ruimte, wordt vastgelegd. Periodiek hoeft er geen rekening en verantwoording te worden afgelegd.

#### **Tussentijdse bevoegdheid (vóór goederenrechtelijke effectuering)**

Mijn echtgenote is eveneens bevoegd om over de goederen van mijn nalatenschap als vertegenwoordiger van de erfgenamen te beschikken, als ware zij enig rechthebbende en derhalve zonder medewerking/toestemming/machtiging/goedkeuring van welke aard dan ook, zulks met toepassing van het beginsel van zaaksvervangning.

Dit mede met als doel een soepele boedelafwikkeling te garanderen.

#### **Bepalingen inzake de verdeling**

Ten aanzien van de vorderingen die in het kader van deze verdeling ontstaan, geldt het volgende:

#### **Opeisbaarheid vorderingen kinderen**

Ik bepaal dat de vorderingen slechts opeisbaar zijn:

- bij overlijden van mijn echtgenote;
- bij faillissement, surseance van betaling, alsmede indien ten aanzien van haar de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is;
- bij (her)trouwen of het aangaan van een geregistreerd partnerschap, tenzij huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden worden gemaakt en in stand gehouden, waarbij elke gemeenschap van goederen en verrekenbedingen (behalve met betrekking tot overgespaarde inkomsten anders dan uit vermogen en met betrekking tot pensioenen) worden en blijven uitgesloten;

In deze situatie hoeft mijn echtgenote geen zekerheid te stellen.

- indien mijn echtgenote een beroep doet op een uitkering ingevolge de Wet Werk en Bijstand of ingevolge een regeling waarbij haar eigen vermogen in aanmerking wordt genomen voor het bepalen van het recht op of de hoogte van de desbetreffende uitkering, indien althans het opeisbaar zijn van de vorderingen leidt tot het toekennen van een (hogere) uitkering;

- @

#### **Testamenteaire renteclausule en vaststelling krachtens erfrecht**

Voor de rente op de vorderingen wordt verwezen naar de hierna opgenomen clausule 'testamenteaire rente en vaststelling rente'.

#### **Zekerheidstelling**

Mijn echtgenote hoeft geen zekerheid te stellen met betrekking tot de bovenvermelde vorderingen (en de eventuele rente).

#### **Aflossing**

Mijn echtgenote is steeds bevoegd de schulden aan de kinderen geheel of gedeeltelijk af te lossen. Indien tot betaling op de vorderingen wordt overgegaan, wordt deze geacht eerst op een eventuele rentecomponent betrekking te hebben, en in de eerste plaats op box 1-rente, in de tweede plaats op box 2-rente en vervolgens op box 3-rente, in de zin van de Wet IB 2001, tenzij vóór de betaling anders is bepaald door mijn echtgenote.

### **Betaling in goederen (wilsrechten)**

Ik verklaar de regeling van artikel 4:19 tot en met 4:26 van het Burgerlijk wetboek (bloot- en voleigendoms wilsrechten) niet van overeenkomstige toepassing.

### **Overdraagbaarheid vorderingen**

Voorzover mogelijk bepaal ik dat de vorderingen uit hoofde van de verdeling slechts overdraagbaar zijn met toestemming van mijn echtgenote.

### **Boedelbeschrijving**

Ieder van mijn erfgenamen kan verlangen dat een boedelbeschrijving wordt opgemaakt conform het in artikel 4:16 van het Burgerlijk Wetboek bepaalde.

### **Vaststelling vorderingen en dergelijke**

Ik draag ieder van mijn erfgenamen op binnen een redelijke termijn na mijn overlijden, nadat zij daartoe verzocht zijn, mee te werken aan de vaststelling bij notariële akte van de omvang van de vorderingen en zonedig aan de overige uitvoering van dit testament. Hierbij moet, voor zover dat van belang kan zijn, vastgelegd worden welk deel van de vordering is toe te rekenen aan box 1-, box 2- of box 3-goederen in de zin van de Wet IB 2001.

Voorzover de erfgenamen over de vaststelling van de vorderingen niet tot overeenstemming komen, worden deze op verzoek van de meest gereede partij door de kantonrechter vastgesteld.

Ieder van mijn erfgenamen heeft jegens de andere erfgenamen recht op inzage in en een afschrift van alle bescheiden en andere gegevensdragers, die hij voor de vaststelling van de vorderingen behoeft. In het kader van de vaststelling wordt verwezen naar artikel 4:15 van het Burgerlijk Wetboek.

### **KEUZECLAUSULE: VAN 'VARIANT A' NAAR 'VARIANT B'**

Mijn echtgenote heeft, met uitsluiting van mijn overige erfgenamen, het recht gemelde testamentaire last tot verdeling geheel dan wel gedeeltelijk bij notariële akte, binnen twee jaren na mijn overlijden, te laten vervallen. Indien de last vervalt, heeft dat niet tot gevolg dat het bewind eindigt.

Mijn echtgenote is bevoegd, geen of slechts partieel, gebruik te maken van de haar toegekende bevoegdheid om de bovenstaande verdeling te maken. De bevoegdheden als bewindvoerder vervallen uiterlijk @dertig maanden@ na mijn overlijden, of zoveel eerder als het belang vervalt.

### **LANGSTLEVENDE AL, TENZIJ-VARIANT B: (VRUCHTGEBRUIK)LEGATEN Legaten**

Voorzover mijn echtgenote de last doet vervallen, zoals hiervoor bedoeld, en voorzover zij geen gebruik maakt van de haar als bewindvoerder toegekende bevoegdheid de nalatenschap te verdelen of deze bevoegdheid vervalt, dan wel zij de nalatenschap verwerpt dan wel indien de goederenrechtelijke verdeling niet geëffectueerd is binnen @dertig maanden@ na mijn overlijden, legateer ik haar:

- de volle eigendom/gerechtigdheid van de tot mijn nalatenschap behorende goederen die zij zal verkiezen onder verplichting tot inbreng van de waarde daarvan.

De erfgenamen kunnen de legataris een redelijke termijn stellen waarbinnen de legataris haar keuze dient uit te brengen.

- het vruchtgebruik van mijn nalatenschap (met uitzonderingen van de op grond van het voormelde keuzelegaat verkregen goederen).

Dit vruchtgebruiklegaat zal niet gevestigd worden op de vorderingen die ontstaan door gebruikmaking van het keuzelegaat.

Mijn echtgenote is bevoegd dit vruchtgebruik legaat slechts op een bepaald gedeelte van mijn nalatenschap/op bepaalde goederen van mijn nalatenschap te aanvaarden.

Onder nalatenschap wordt in dit verband verstaan de nalatenschap, verminderd met de schulden als bedoeld in artikel 4:7 onder a en i (bestaande schulden), onder b (lijkbezorging), onder c (vereffening) en d (executele), alsmede alle (overige) kosten van boedelafwikkeling.

#### **Bepalingen keuzelegaat**

Ten aanzien van de vorderingen die in het kader van het uitoefenen van het keuzelegaat ontstaan, geldt het volgende.

Op deze inbrengvorderingen is het hierboven bepaalde ten aanzien van de vorderingen in het kader van de verdeling, voor zover mogelijk van overeenkomstige toepassing. Voor de rente op de vorderingen wordt verwezen naar de hierna opgenomen clausule 'testamentaire rente en vaststelling rente'.

#### **Bepalingen betreffende het recht van vruchtgebruik**

Met betrekking tot het recht van vruchtgebruik gelden de volgende bepalingen. Onder hoofdgerechtigde wordt begrepen zowel de hoofdgerechtigden tezamen als ieder van hen afzonderlijk, tenzij anders aangegeven.

##### *Beschrijving/vestiging*

De vruchtgebruiker is overeenkomstig de wet verplicht zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen @[periode]@ na mijn overlijden, bij notariële akte een beschrijving op te maken van het vruchtgebruikvermogen. Die akte zal tevens dienen tot vestiging van het vruchtgebruik.

##### *Bevoegdheden (vervreemding en vertering)*

Bij de hierboven bedoelde akte worden - met inachtneming van wat in de wet en dit testament is bepaald - de bevoegdheden van de vruchtgebruiker en hoofdgerechtigde zo nodig verder uitgewerkt. Aan de vruchtgebruiker komen daarbij alle bevoegdheden toe die de wet toestaat te verlenen, met name de bevoegdheid tot beheer van en beschikking over het vruchtgebruikvermogen en tot vervreemding en/of vertering (intering) van de aan het vruchtgebruik onderworpen goederen (als bedoeld in de artikelen 3:212 en 3:215 van het Burgerlijk Wetboek), tenzij mijn erfgenamen (en de vruchtgebruiker) anders overeenkomen.

##### *Vruchtgebruik aandelen en dergelijke*

Indien tot het vruchtgebruikvermogen aandelen of andere waardepapieren behoren, komen het stemrecht en de andere zeggenschapsrechten voor zover mogelijk aan de vruchtgebruiker toe.

##### *Rente/belastingen onroerende zaken*

De ter zake van de eigendom van onroerende zaken verschuldigde onroerende zaakbelastingen en alle andere zakelijke eigenaarslasten komen, evenals de gebruikerslasten, voor rekening van de vruchtgebruiker. De rente van eventuele hypothecaire schulden aangegaan ter verwerving of verbetering van de onroerende zaken komen ten laste van de vruchtgebruiker.

### *Einde vruchtgebruik*

Het vruchtgebruik eindigt in dezelfde gevallen als hiervóór is bepaald met betrekking tot de opeisbaarheid van de vorderingen.

### *Zekerheid*

Hetgeen hiervoor ten aanzien van zekerheid is bepaald, is voor zoveel mogelijk, van overeenkomstige toepassing.

## **RENTE OP ERFRECHTELIJKE VORDERINGEN**

### ***Testamentaire renteclausule, vaststelling rente en (voorwaardelijk) (vruchtgebruik)legaat***

#### *Algemeen*

Indien en voorzover een kind naar aanleiding van mijn overlijden een vordering verkrijgt op mijn echtgenote op basis van de onderhavige uiterste wil dan wel op basis van een testamentaire verdeling (al dan niet door vertegenwoordiging) dan wel een vrije verdeling van mijn nalatenschap tussen mijn erfgenamen onderling, dan bepaal ik bij deze uiterste wilsbeschikking dat over deze vordering, onverminderd het hierna bepaalde, @géén rente verschuldigd is@ @een rente verschuldigd is zoals geldt op basis van artikel 13 lid 4 van Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek@@.@

@, tenzij mijn echtgenote en het kind, zoals ook in artikel 13 lid 4 van Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek is bepaald @binnen @ [aantal maanden/jaren] @ @en bij notariële akte@ anders overeenkomen@.@

@, tenzij mijn echtgenote @binnen @ [aantal maanden/jaren] @ @en bij notariële akte@ anders bepaalt@.@ @, waarbij slechts de bevoegdheid bestaat de rente vast te stellen binnen @ [bandbreedte]. @

#### *@Voorwaardelijk vruchtgebruiklegaat*

@Onder de voorwaarde dat blijkt dat, bij het binnen de aangiftetermijn sluiten van een renteovereenkomst, op deze overeenkomst artikel 1 lid 3 Successiewet 1956, of een regeling van gelijke aard (rentevaststelling is (fictieve) erfrechtelijke verkrijging), niet van toepassing is,@

@Onder de voorwaarde dat mijn echtgenote niet anders bepaalt, @binnen @ [aantal maanden/jaren] @ @en bij notariële akte@, waarbij slechts de bevoegdheid bestaat de rente vast te stellen binnen @ [bandbreedte],@ is over de vorderingen jaarlijks een samengestelde rente verschuldigd van @ [zes] @ procent (@ [6] @ %).@

En onder dezelfde voorwaarde legateer ik dan aan mijn echtgenote het civielrechtelijke vruchtgebruik van @een zodanig gedeelte van@ de vorderingen@, dat het vruchtgebruik successierechtelijk een zodanige waarde heeft dat het marginaal tarief over de totaal belaste verkrijging van mijn @echtgenote@ gelijk is aan het marginaal tarief over de belaste verkrijging per kind, met dien verstande dat de waarde van de verkrijging van mijn @echtgenote@ geminimaliseerd wordt onder handhaving van de gelijkheid van de marginale tarieven@. Bij het vaststellen van dat gedeelte van de vorderingen van de kinderen waarop dit civielrechtelijke vruchtgebruik rust, dient rekening te worden gehouden met vrijstellingen, imputatie van pensioenrechten en met overige (fictieve) verkrijgingen. @Voorts dienen de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten van artikel 35b Successiewet 1956 en verder of een vergelijkbare regeling, voorzover van toepassing, maximaal te worden benut @bij mijn @echtgenote@.

Over het gedeelte van de vorderingen, waarvan mijn @echtgenote@ dit civielrechtelijke vruchtgebruik heeft, zal, zo bepaal ik, gelet op dit vruchtgebruik in economische zin per saldo geen oprenting plaatsvinden, hetgeen ook de functie is van dit vruchtgebruiklegaats.

De legataris is bevoegd dit vruchtgebruiklegaats niet of slechts op een gedeelte van de vordering te aanvaarden.

@Het vruchtgebruik vervalt indien de vorderingen opeisbaar zijn@

*@Aanvullend afvullegeats*

Opschortend, nadat de rente vaststaat op basis van hetgeen door mij als uitgangspunt is bepaald dan wel op basis van de renteovereenkomst in de zin van artikel 1 lid 3 Successiewet 1956 dan wel nadat de (gedeeltelijke) aanvaarding/verwerping van het voorwaardelijke vruchtgebruik heeft plaatsgevonden, legatee ik alsnog aanvullend (boven op erfdelen of een (civielrechtelijk) vruchtgebruik)legaats aan mijn @echtgenote@ @een zodanig bedrag dat van een (ideale) successierechtelijke spreiding sprake is, waarbij gelijke marginale tarieven gelden voor mijn @echtgenote@ en mijn kinderen en waarbij de waarde van de verkrijging van mijn @echtgenote@ geminimaliseerd wordt onder handhaving van de gelijkheid van de marginale tarieven@.

Bij het vaststellen van de omvang van het legaats, dient rekening te worden gehouden met vrijstellingen, imputatie van pensioenrechten en met overige (fictieve) verkrijgingen. @Voorts dienen de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten van artikel 35b Successiewet 1956 en verder of een vergelijkbare regeling, voorzover van toepassing, maximaal te worden benut @bij mijn@echtgenote@@.

Dit gelegateerde bedrag zal, zo bepaal ik, verrekend worden met de vorderingen van de kinderen in het kader van de verdeling of inbreng en heeft derhalve tot effect dat de vorderingen van kinderen dienovereenkomstig verminderd worden. Het geldlegaats heeft uit de aard geen invloed op de omvang van de erfdelen als zodanig.

Mijn @echtgenote@ is bevoegd om het op basis van het bovenstaande vastgestelde geldlegaats (bedrag) niet of slechts gedeeltelijk te aanvaarden. Kleinkinderen worden @ter voorkoming van ongelijkheid in de verkrijging tussen kinderen en kleinkinderen@, staaksgewijs als kind aangemerkt @en vrijstellingen van (klein)kinderen @anders dan in artikel 32 lid 1 onder 4 onder c (en d, zij het per staak) Successiewet 1956 buiten beschouwing gelaten@. @

*Opeisbaarheid rente*

De rente is in dezelfde gevallen opeisbaar als ten aanzien van de vorderingen is bepaald.

*Uitgezonderde verkrijgers*

@Het hier bepaalde geldt niet voor: @[vorderingen uit hoofde van de legitieme]@@@[uitgesloten personen]@.@[vorderingen uit hoofde van legaten zoals hierna onder @[... ]@opgenomen]@.

### **LEGAAT KLEINKINDEREN (VRIJSTELLINGSOPTIMALISATIE)**

*Niet-opeisbaar bedrag*

Ik legatee @indien ik overlijd na of gelijktijdig met mijn @echtgenote@ ten laste van ieder van mijn kinderen aan ieder van zijn/haar kinderen (mijn kleinkinderen) een op termijn uit te keren en renteloos bedrag waarvan de contante waarde – gelet op de latere opeisbaarheid en renteloosheid van dit bedrag - gelijk is aan



het bedrag dat ten tijde van mijn overlijden voor hen is vrijgesteld van erfbelasting.

@De waarde van de nominaal gelegateerde bedragen bedraagt evenwel per staak kleinkinderen niet meer dan de waarde van hetgeen het betreffende kind uit mijn nalatenschap heeft verkregen als bedoeld in artikel 10 lid 9 Successiewet 1956. @

@Dit legaat is @bovendien@ niet groter dan @[...].@

@Dit legaat drukt niet op (plaatsvervullende) afstammelingen van mijn kinderen. @

#### *Opeisbaarheid*

Het bedrag kan in de betreffende staak pas worden opgeëist na het overlijden van het desbetreffende kind@. @

@ en (cumulatief) diens echtgenoot, diens geregistreeerde partner en diens levensgezel @die tevens de ouder van het betreffende kleinkind is@.

@ en (cumulatief) de echtgenoot met wie het kind ten tijde van zijn overlijden gehuwd was of de geregistreeerde partner met wie het kind ten tijde van zijn overlijden een geregistreeerd partnerschap was aangegaan of de levensgezel van het kind ten tijde van diens overlijden@.

@Bovendien is het bedrag pas opeisbaar indien mijn @echtgenote@ is overleden. @

#### *Vangnet ongeboren kleinkinderen*

Worden na mijn overlijden nog kleinkinderen geboren dan leg ik, voorzover mogelijk, de broers/zusters van het/de na mijn overlijden geboren kleinkind(eren) de last op in de zin van artikel 130 van Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek om, ter gelegenheid van de uitkering van de legaten, uit te keren aan het later geboren kleinkind/de later geboren kleinkinderen een zodanig bedrag dat per saldo de kleinkinderen binnen de desbetreffende staak uit het onderhavige legaat hetzelfde bedrag krijgen. Ik ken de nog niet geboren kleinkinderen uitdrukkelijk geen vorderingsrecht toe. Ter effectuering van hun 'rechten' kunnen zij, voorzover mogelijk, gebruikmaken van de vervallenverklaring van artikel 131 van Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek.

#### *Belastingen*

Alle belastingen die terzake van de verkrijging van mijn kleinkinderen worden geheven komen, tot aan het moment van opeisbaarheid van het bedrag, voor rekening van het betreffende kind@, dan wel van de echtgenoot/partner die van de niet-opeisbaarheid profiteert@.

#### **'GEWIJZIGDE OMSTANDIGHEDEN' ('DERTIG DAGEN' EN 'HALF HALF')**

##### *@Kinderen*

Voor het geval een van mijn kinderen op de dertigste dag na de dag van mijn overlijden niet meer in leven is, benoem ik in diens plaats tot erfgenamen diens afstammelingen als zou er plaatsvervulling, zoals onder de erfstelling opgenomen, zijn geschied. Is dit niet mogelijk dan benoem ik hen tot erfgenamen die erfgenamen zouden zijn als zou er aanwas hebben plaatsgevonden. @

##### *Geen afstammelingen*

Voor het geval geen van mijn afstammelingen van mij erft, benoem ik mijn

echtgenote tot mijn enig erfgename, onverminderd het hierna bepaalde.

#### *Beide families*

Voor het geval op de dertigste dag na de dag van mijn overlijden noch mijn echtgenote noch één van mijn (niet- onterfde) afstammelingen in leven is, benoem ik tot erfgenamen gezamenlijk:

- a. voor de ene helft van mijn nalatenschap mijn naaste bloedverwanten; en
- b. voor de andere helft van mijn nalatenschap de naaste bloedverwanten van mijn echtgenote; daarmee bedoel ik die bloedverwanten die volgens de wet van haar zouden erven indien zij tegelijk met mij zou zijn overleden.

#### *Verkregen recht en bevoegdheid*

Ik bepaal voor zoveel nodig dat een recht onder opschortende voorwaarde als een verkregen recht vererft. Erfgenamen onder ontbindende voorwaarde zijn onvoorwaardelijk bevoegd tot vervreemden en verteren.

## **BIJZONDERE BEPALINGEN**

### **AANSPRAKEN KINDEREN/LEGITIEME**

#### *Niet-opeisbaarheid*

Ik bepaal ten behoeve van mijn echtgenote dat eventuele ten laste van haar komende vorderingen terzake van de legitieme portie eerst opeisbaar zijn nadat zij is overleden @dan wel in staat van faillissement is verklaard, surseance van betaling geniet of ten aanzien van haar de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is verklaard@.

#### *Inkortingsvolgorde en aanwas*

Voor het geval één of meer legitimarissen aanspraak op hun legitieme portie maken, zal de inkorting in afwijking van het bepaalde in artikel 4:87 van het Burgerlijk Wetboek in eerste instantie plaatsvinden bij mijn echtgenote. Een gedeelte van het door de verwerping vrijkomend erfdeel wast aan bij mijn echtgenote dan wel benoem ik mijn echtgenote voor dat gedeelte tot erfgename. Dit gedeelte heeft een zodanige omvang dat de inkorting volledig bij mijn echtgenote kan plaatsvinden. Een alsdan eventueel resterend gedeelte zal aanwassen bij mijn overige erfgenamen naar evenredigheid van hun verkrijgingen.

@Bij een beroep op de legitieme vervallen alle verkrijgingen ten behoeve van de betreffende legitimaris, tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald@.

### **EXECUTELE**

#### *Benoeming*

Ik benoem mijn echtgenote tot executeur.

Indien de benoeming niet aanvaard wordt of de executeur de taak niet kan of wil voortzetten, benoem ik voor de vrijkomende taak of taken: @

#### *Taak*

De executeur heeft als taak het verzorgen van mijn uitvaart.

De executeur heeft bovendien als taak de goederen van de nalatenschap te beheren en de schulden van de nalatenschap te voldoen, die tijdens het beheer uit die goederen behoren te worden voldaan.

@k bepaal echter dat het niet tot de taak van de executeur behoort om de volgende schuldeisers te informeren en te betalen:

- @[opsomming]@

De executeur is verplicht de testamentaire last met betrekking tot de verdeling, zoals hierboven vermeld, uit te voeren, een en ander onverminderd de bevoegdheid van mijn echtgenote zoals onder de keuzeclausule omschreven. De executeur kan ook als wederpartij van zichzelf optreden. De executeur heeft het recht om een boedelnotaris aan te wijzen.

De erfgenamen kunnen niet zonder medewerking van de executeur of machtiging van de kantonrechter over de goederen van de nalatenschap of hun aandeel daarin beschikken, voordat het beheer van de executeur is geëindigd.

#### *Bepalingen*

Op de executeur is het volgende van toepassing:

- De executeur hoeft omtrent de keuze van de te gelde te maken goederen en de wijze van tegeldemaking niet in overleg te treden met de erfgenamen/eventuele vruchtgebruiker.
- De executeur heeft voor de werkzaamheden geen recht op loon. De in de uitoefening van de taak gemaakte kosten komen voor rekening van mijn erfgenamen, naar rato van hun verkrijging.
- Ik ken de executeur de bevoegdheid toe een of meer andere executeurs aan zich toe te voegen of in de plaats te stellen; indien een benoemde executeur komt te ontbreken, is de kantonrechter op verzoek van een belanghebbende bevoegd een vervanger te benoemen.

#### **@Wijziging tenaamstelling/opheffing rekening**

De executeur is bovendien bevoegd om tenaamstellingen van bankrekeningen behorend tot de nalatenschap te wijzigen en te stellen ten name van de erfgenamen (mijn rechtsopvolgers onder algemene titel), zij het in beginsel belast met beheersbevoegdheid. De executeur is tevens bevoegd om de betreffende rekeningen op te heffen.

Voorzover nodig stel ik hiertoe een bewind in en benoem de executeur tot afwikkelingsbewindvoerder. Het bewind eindigt bij het einde van de executeur en is ingesteld in het gemeenschappelijk belang van de erfgenamen. De bewindvoerder komen in afwijking van het bepaalde in artikel 170 van Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek alle bevoegdheden toe die nodig zijn om de bovenstaande taken te verrichten, zonder medewerking/toestemming/machtiging/goedkeuring van welke aard dan ook. Ik ken de afwikkelingsbewindvoerder geen loon toe. De bewindvoerder is niet verplicht de benoeming in te schrijven in de betreffende registers. @  
<NB: de executeur wordt wellicht bewindvoerder, hetgeen de verkrijging inferieur zal maken>

#### **BELASTINGEN**

Indien en voor zover een erfgenaam of legataris naar aanleiding van mijn overlijden iets verkrijgt dat niet terstond opeisbaar is of iets verkrijgt belast met een op grond van mijn overlijden te vestigen vruchtgebruik dan geldt voor de periode van niet opeisbaarheid dan wel de periode dat de verkrijging belast is met vruchtgebruik voor de fiscaliteit het volgende, tenzij de betreffende fiscale regeling in een eigen voorziening voorziet.

### *Erfbelasting*

De gene die de beschikking heeft over het verkregene, is @op verzoek@ verplicht de verschuldigde erfbelasting @voor de desbetreffende periode renteloos voor te schieten@ @voor zijn rekening te nemen@.

@De vordering die daardoor ontstaat wordt, in afwijking van hetgeen hierboven is bepaald, niet verrekend met eventuele vorderingen die ontstaan uit hoofde van deze uiterste wilsbeschikking, en blijft als een afzonderlijke vordering bestaan.@

### *Inkomstenbelasting*

@Het bovenstaande is van overeenkomstige toepassing op de vermogensrendementsheffing, voor zover niet sprake is van defiscalisatie.

@ Voor de vermogensrendementsheffing geldt het volgende:@

### *Overige belastingen*

Het bovenstaande is eveneens van overeenkomstige toepassing op iedere andere vergelijkbare belasting voor de periode dat de voormelde situatie voortduurt.

### *@Uitgezonderde verkrijgers*

### **VERPLICHTE BEGRAFENISCLAUSULE**

Ik bepaal dat afschriften, uittreksels en grossen van mijn uiterste wil niet mogen worden uitgegeven, noch inzage in mijn uiterste wil mag worden verleend voor mijn uitvaart, met dien verstande dat dit uitstel niet meer mag bedragen dan vijf dagen na mijn overlijden. De executeur heeft inzage en recht op een uittreksel wat betreft eventuele bepalingen omtrent de uitvaart.

### **SLOTFORMALITEITEN**

Alvorens tot het verlijden van deze akte over te zijn gegaan, heb ik, notaris, van de zakelijke inhoud aan de comparant mededeling gedaan en heb hem daarop een toelichting gegeven.

De comparant heeft verklaard op volledige voorlezing van de akte geen prijs te stellen en met de inhoud in te stemmen.

De comparant is aan mij, notaris, bekend. De identiteit is vastgesteld door het hiervóór vermelde document.

Deze akte is verleden te @ op de datum als aan het begin van deze akte vermeld.

Na beperkte voorlezing is deze akte door de comparant ondertekend.

Onmiddellijk daarna is de akte door mij, notaris, ondertekend om

## Jabulani

### *@Aanvullend afvullegaats, tweetrap Jabulani@*

Opschortend, nadat de rente vaststaat op basis van hetgeen door mij als uitgangspunt is bepaald dan wel op basis van de renteovereenkomst in de zin van artikel 1 lid 3 Successiewet 1956 dan wel nadat de (gedeeltelijke) aanvaarding/verwerping van het voorwaardelijke vruchtgebruik heeft plaatsgevonden, verminder ik bij wijze van legaat (onder de hierna te vermelden tweetrapsvoorwaarden) de vordering van mijn kinderen op mijn @echtgenote@ met een zodanig bedrag dat van een (ideale) successierechtelijke spreiding sprake is, waarbij gelijke marginale tarieven gelden voor mijn @echtgenote@ en mijn kinderen en waarbij de waarde van de verkrijging van mijn @echtgenote@ geminimaliseerd wordt onder handhaving van de gelijkheid van de marginale tarieven@.

Bij het vaststellen van de omvang van de vermindering van de vordering dient rekening te worden gehouden met vrijstellingen, imputatie van pensioenrechten en met overige (fictieve) verkrijgingen. @Voorts dienen de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten van artikel 35b Successiewet 1956 en verder of een vergelijkbare regeling, voorzover van toepassing, maximaal te worden benut @bij mijn@echtgenote@@.

Dit legaat heeft uit de aard geen invloed op de omvang van de erfdelen als zodanig.

Mijn @echtgenote@ is bevoegd om de vermindering op basis van het bovenstaande legaat niet of slechts gedeeltelijk te aanvaarden.

Kleinkinderen worden @ter voorkoming van ongelijkheid in de verkrijging tussen kinderen en kleinkinderen@, staaksgewijs als kind aangemerkt @en vrijstellingen van (klein)kinderen @anders dan in artikel 32 lid 1 onder 4 onder c (en d, zij het per staak) Successiewet 1956 buiten beschouwing gelaten@.@

### *Opeisbaarheid rente*

De rente is in dezelfde gevallen opeisbaar als ten aanzien van de vorderingen is bepaald.

### *Uitgezonderde verkrijgers*

@Het hier bepaalde geldt niet voor: @[vorderingen uit hoofde van de legitieme]@@@[uitgesloten personen]@.@@[vorderingen uit hoofde van legaten zoals hierna onder @[...]@opgenomen]@.

## **@Tweetrap Jabulani**

### *Eerste trap*

Dit aanvullend afvullegaat dat de vordering van mijn kinderen ten behoeve van mijn echtgenote vermindert, maak ik @voorzover het betreft een gedeelte maximaal groot @[bedrag@]@onder de hierna vermelde ontbindende voorwaarde. De vermindering van de vordering geschiedt derhalve @deels@ voorwaardelijk. Mijn echtgenote wordt hierna ook genoemd: 'bezwaarde'.

### *Tweede trap*

Het legaat vermaak ik onder de bij de ontbindende voorwaarde aansluitende opschortende voorwaarde @met inachtneming van het genoemde maximum@ aan de hierna te noemen verwachters (tweede trap). Dit legaat bewerkstelligt dat per saldo – indien de voorwaarde in vervulling gaat - de vermindering @deels@ ongedaan wordt gemaakt en de vordering van de kinderen @deels@ in tact blijft.

Verwachters zijn: mijn kinderen gezamenlijk en voor gelijke delen.

Indien een kind (of een plaatsvervuller) vóór of gelijktijdig met mij overlijdt of het legaat verwerpt @, zonder een beroep te doen op de legitieme,@ @of onwaardig is@, legateer ik in zijn plaats voor zijn deel aan zijn kinderen staaksgewijs, met inachtneming van hetgeen onder 'Overgang van langstlevende naar kinderen' is opgenomen ten aanzien van het eindigen van het recht bij leven van de bezwaarde.

In geval van plaatsvervulling als hier bedoeld dienen waar hierna gesproken wordt over kind of kinderen daaronder mede begrepen te worden zijn afstammelingen.

Indien een verwachter op het tijdstip van het eindigen van het recht van de bezwaarde niet meer in leven is, @treden zijn eventuele afstammelingen staaksgewijs in zijn plaats, ook al bestonden zij nog niet bij mijn overlijden, met inachtneming van hetgeen onder 'Overgang van langstlevende naar kinderen' is opgenomen ten aanzien van het eindigen van het recht bij leven van de bezwaarde.@@treedt in zijn plaats

@[regeling]@.@[anders] denk aan partner

verwachter]@ en met dien verstande dat alleen verwachters kunnen zijn zij die een vordering hebben op mijn echtgenote op basis van de onderhavige uiterste wil.

### *Overgang van langstlevende naar kinderen/vermindering ongedaan*

Het recht van mijn echtgenote eindigt en de vermindering wordt @deels@ ongedaan gemaakt bij:

@zie opeisbaarheidsgronden vorderingen@

- het overlijden van de bezwaarde; of

- faillissement van de bezwaarde@; of@

- @indien de bezwaarde surseance van betaling is verleend; of@

- @bij het op de bezwaarde van toepassing worden van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen; of@

- @bij (her)trouwen of het aangaan van een geregistreerd partnerschap door de bezwaarde, tenzij huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden worden gemaakt en in stand gehouden, waarbij elke gemeenschap van goederen en verrekenbedingen (behalve met betrekking tot overgespaarde inkomsten anders dan uit vermogen en met betrekking tot pensioenen) worden en blijven uitgesloten; of@

- @indien de bezwaarde een beroep doet op een uitkering ingevolge de Wet werk en bijstand of ingevolge een regeling waarbij haar eigen vermogen in aanmerking wordt genomen voor het bepalen van het recht op of de hoogte van de desbetreffende uitkering, indien althans het einde van het recht van de bezwaarde leidt tot het toekennen van een (hogere) uitkering; of@
- het doen van afstand bij notariële akte;
- @[zelf toevoegen]@.

Bij ondercuratelestelling alsmede indien zij op andere gronden het vrije beheer over het vermogen verliest, eindigt het recht van de bezwaarde niet.

@In geval het recht eindigt bij het leven van de bezwaarde zijn (slechts) verwachters degenen die op het moment dat het recht eindigt in leven zijn.@

Het recht van de bezwaarde eindigt niet als de tweede trap, zoals hierna is bepaald, vervalt.

#### *Het vervallen van de tweede trap*

Het voorwaardelijke karakter van de vermindering vervalt (einde voorwaardelijkheid verkrijging bezwaarde/verval beschikking verwachter) indien de verwachter het moment van opvolging niet overleeft in de zin van artikel 141 Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek.

Dit is eveneens het geval indien een van de volgende gevallen zich voordoet:

- Indien en voor zover de bezwaarde een testamentaire regeling heeft gemaakt, waarbij over de verkrijging uitdrukkelijk is beschikt, door te verklaren dat het vorderingsrecht uit hoofde van het voorwaardelijke legaat geheel of gedeeltelijk vervalt derhalve dat de vermindering onvoorwaardelijk is geschied.
- Indien mijn kinderen bij mijn overlijden reeds onmiddellijk een met erfbelasting belaste verkrijging hebben genoten van meer dan @[bedrag]@.
- @[anders]@

#### *Spelregels: rechtsverhouding langstlevende/kinderen*

Ten aanzien van deze tweetrapsmaking en de rechtsverhouding tussen de langstlevende/bezwaarde en de kinderen/verwachter geldt het volgende:

Onder verwachter wordt in dit kader begrepen zowel de verwachters tezamen als iedere verwachter afzonderlijk, tenzij anders aangegeven.

#### *Bevoegdheden bezwaarde (langstlevende)*

De bezwaarde is, mede gelet op de aard van dit verminderingslegaat, bevoegd om de uit hoofde van deze uiterste wil verkregen goederen te beheren en te verteren en onvoorwaardelijk te beschikken over deze goederen dan wel ze te bezwaren. Het is de bezwaarde niet verboden door gift over de verkrijging te beschikken.

Vertering van het vermogen doet evenwel niet af aan het recht van de verwachters.

#### *Zekerheid*

De bezwaarde hoeft geen zekerheid te stellen voor de nakoming van de verplichtingen jegens de verwachter.

#### *Beschrijving*

De bezwaarde is verplicht zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen een jaar na mijn overlijden, bij notariële akte een beschrijving op te maken van de rechten van de verwachters.

De verwachter heeft het recht op een afschrift van die akte, alsmede op een afschrift van de successie-aangifte en bijbehorende gegevens.

*Jaarlijkse opgave/toonplicht*

De bezwaarde is, gelet op de aard van het legaat, niet verplicht jaarlijks op te geven en de verwachter kan niet jaarlijks verlangen dat hem de aan de tweetrapsmaking onderworpen zaken worden getoond.

*Administratie*

Gelet op de aard van het legaat is de bezwaarde niet verplicht het verkregene apart te administreren of het met het verminderingslegaat corresponderende geldbedrag feitelijk (in geld) aan te houden.

*Vruchten en 'zaaksvervanging'*

De vruchten van het verkregene worden niet onder de verkrijging begrepen.

Er geldt geen zaaksvervanging.

*Rekening en verantwoording*

Bij het einde van het recht van de bezwaarde rust op hem (casu quo diens erfgenamen) een rekening- en verantwoordingsplicht.