

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2009-2010

4 FEBRUARI 2010

Wetsvoorstel tot wijziging van de notariswet en het Burgerlijk Wetboek, teneinde het opmaken van testamenten in het algemeen en het openbaar testament in het bijzonder te stimuleren

(Ingediend door de heer Guy Swennen)

TOELICHTING

Dat erfenissen een bron zijn van betwistingen en ruzie voor het leven tussen de erfgenamen wordt sinds jaar en dag blijkbaar ervaren als een niet te vermijden fenomeen in onze samenleving. Uit een recente enquête van de krant *De Tijd* — bijlage *Netto* (9 juni 2007) blijkt het om ronduit indrukwekkende aantallen ruzies te gaan. Van de 10 ondervraagden die ooit al een erfenis ontvingen, zijn er niet minder dan 4 die daarover ruzie hadden of nog hebben met een andere erfgenaam. Net niet de helft wordt dus tengevolge van een erfenis geconfronteerd met ruzie. Die ruzie blijkt bovendien in liefst 6 van de 10 gevallen te leiden tot een blijvende verbreking van de familiebanden. In de Nederlandse *Volkscrant* werd op vrijdag 1 april 2005 op basis van een onderzoek van de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) gesteld dat in ruim een kwart van de families ruzie ontstaat over de erfenis en dat het steeds vaker voorkomt. KNB kwam tot die conclusie op basis van een onderzoek bij meer dan honderd leden. Tien procent van de bevroegde notarissen stelde zelfs dat het bij de helft van de erfenissen tot ruzies komt. Een ander Nederlands onderzoek (*Het Volk* van 10 april 2007) kwam ook tot de vaststelling dat erfenisverdelingen in een kwart van de families tot ruzie of breuk leidt. Familiotherapeute Else-Marie van den Eerenbemt ondervroeg 1 821 mensen in dat verband. Als men daarbij voor ogen houdt dat de familieleden en rechtstreekse omgeving van de erfgenamen bij wijze van spreken participeren in die ruzies en er ook nog rekening mee houdt dat zogezegde opgeloste ruzies niet in de cijfers vervat zitten doch wel een blijvende onderhuidse

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2009-2010

4 FÉVRIER 2010

Proposition de loi modifiant la loi contenant organisation du notariat et le Code civil, en vue de stimuler la rédaction de testaments en général et du testament public en particulier

(Déposée par M. Guy Swennen)

DÉVELOPPEMENTS

Les héritages ont toujours été des sources de conflits et de disputes sans fin entre héritiers. Pourtant, notre société s'est manifestement accommodée de ce phénomène, comme s'il s'agissait d'une fatalité. Il ressort d'une enquête récente parue dans le supplément «*Mon Argent*» du journal *L'Écho* (9 juin 2007) que les conflits d'héritage sont légion. Sur dix personnes interrogées ayant déjà hérité au moins une fois dans leur vie, pas moins de quatre ont été ou sont encore en conflit avec un autre héritier. Autrement dit, près d'une succession sur deux débouche sur des disputes. Dans 60% de ces cas, le conflit entraîne une rupture irrémédiable des liens familiaux. Selon un article publié le 1^{er} avril 2005 par le quotidien néerlandais *De Volkskrant*, une enquête de l'organisation professionnelle des notaires néerlandais (*Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie* — KNB) révèle que plus d'un quart des familles sont divisées par des disputes sur des questions d'héritage et que le phénomène ne cesse de prendre de l'ampleur. La KNB a tiré cette conclusion après avoir interrogé plus d'une centaine de ses membres. Selon 10% des notaires interrogés, une succession sur deux dégénérerait en conflit. Une autre étude néerlandaise (*Het Volk*, 10 avril 2007) a également constaté que les partages de successions entraînaient des disputes ou des ruptures familiales dans un quart des cas. La thérapeute familiale Else-Marie van den Eerenbemt a interrogé 1 821 personnes à ce sujet. Quand on sait par ailleurs que les membres de la famille et l'entourage direct des héritiers sont impliqués dans ces disputes et compte tenu du fait que

wrevel veroorzaakt hebben, dan is het duidelijk dat erfenissen een bron van verzuring zijn tussen een gigantisch hoog aantal mensen in onze samenleving, en blijkbaar ook in Nederland.

De Koninklijke Federatie van Belgische Notarissen bevestigt de omvang van de erfenisruzies. Er zijn geen cijfers beschikbaar over het aantal gerechtelijke procedures inzake erfenissen, doch een rondvraag leert dat het niet om bijzonder grote aantallen gaat. Omdat de erfgenamen na een relatief korte periode of na jarenlang geruzie opteren voor de afhandeling, en het zekere boven het onzekere verkiezen, een lange en kostelijke gerechtelijke procedure willen vermijden, en tegelijkertijd een punt willen zetten achter een pijnlijke ervaring van kommer en kwel, ergernis en andere ellende, toch doet deze vaststelling niets af aan het feit dat het geschetste kwaad van de onherstelbare geslagen wonden een brede maatschappelijke realiteit is. Die van de vele vechterfenissen. In de volksmond wordt de oorzaak ervan al rap geklasseerd als een gevolg van veelal opgekropte wijvingen die al lang in familieverband sluimeren en aan de oppervlakte komen bij het openvallen van de erfenis. Diezelfde volksmond stelt dat geld en hebzucht altijd wel doet vechten. Ongetwijfeld bevatten die stellingen een kern van waarheid. Andere verklaringen van de (toenemende) erfenisruzies zijn volgens geciteerde Nederlandse onderzoeken divers van aard, en zijn voorzeker van toepassing als verklaring van heel wat vechterfenissen in ons land: mondigere burgers, lossere familiebanden, een algemene « verzuiving » van onze samenleving, een groeiend aantal stiefoudersituaties en nieuwsamengestelde gezinnen in het algemeen, het ontbreken van een testament.

Uit een grondige studie van ons erfrecht blijkt daarnaast een andere waarheid die onthutsend is: onze wetgeving inzake erfrecht is de oorzaak van heel veel erfenisruzies, omdat ze achterhaald is, wegens nog uit de Napoleontische tijd daterend. Of omdat die wetgeving onduidelijk is, of ronduit van aard om ruzie te veroorzaken. Niemand zal tegenspreken dat het de plicht is van de wetgever om elke onderdeel in het erfrecht dat aanzet of verplicht tot vechterfenissen te schrappen of te veranderen. Maar er is meer, de uitdaging moet groter zijn: waarom geen bepalingen in ons erfrecht opnemen die bewust preventief ruzies voorkomen? Zo een wetgevende vernieuwing moet hand in hand gaan met een algemene modernisering van ons erfrecht, die voluit oog heeft voor een heel nieuwe maatschappelijke werkelijkheid.

les disputes soi-disant résolues, qui ne sont pas reprises par les statistiques, laissent néanmoins des marques indélébiles, il est clair que les héritages sont une véritable pomme de discorde entre une myriade de personnes, les Pays-Bas n'échappant bien sûr pas à la règle.

La Fédération royale du Notariat belge confirme l'ampleur des conflits d'héritage. Nous ne disposons pas de statistiques sur le nombre d'actions judiciaires intentées en matière successorale, mais un tour d'horizon nous apprend que ce nombre n'est pas particulièrement élevé. Que ce soit après un laps de temps relativement court ou au terme de plusieurs années de disputes, les héritiers finissent en effet par opter pour un règlement amiable car ils préfèrent jouer la sécurité, ils n'ont pas envie de s'embarquer dans une procédure judiciaire longue et coûteuse et ils veulent en même temps mettre fin à cette douloureuse expérience marquée par une accumulation de malheurs, de soucis et d'autres misères. Ce constat n'enlève pourtant rien au fait qu'une telle épreuve, dont on ressort avec des blessures qui marquent à jamais, est une réalité sociale très répandue, celle des innombrables querelles d'héritages. La sagesse populaire les impute généralement aux frictions refoulées, qui couvent de longue date à l'intérieur de la sphère familiale et qui refont surface à l'ouverture de la succession. Cette même sagesse populaire affirme que l'argent et la cupidité provoquent toujours des disputes. Ces affirmations ont sans conteste un fond de vérité. Les études néerlandaises précitées imputent également les conflits d'héritage (de plus en plus fréquents) à des causes multiples qui s'appliquent aussi aux successions conflictuelles enregistrées dans notre pays: meilleure connaissance de leurs droits par les citoyens, relâchement des liens familiaux, avènement d'une société de plus en plus dure, nombre croissant de remariages et, plus généralement, de familles recomposées, et absence de testament.

Une étude approfondie de notre droit successoral révèle par ailleurs une autre vérité, tout à fait surprenante: notre droit successoral est lui-même la cause de très nombreux conflits d'héritage parce qu'il est devenu obsolète, puisqu'il remonte à l'époque napoléonienne, parce qu'il manque de clarté ou encore parce qu'il est carrément de nature à semer la zizanie entre les héritiers. Nul ne niera qu'il est du devoir du législateur d'abroger ou de modifier toute disposition du droit successoral de nature à favoriser ou à entraîner inmanquablement des conflits d'héritage. Mais ce n'est pas tout. Le législateur se doit aussi de relever un défi encore plus considérable: celui d'insérer dans notre droit successoral des dispositions visant à prévenir délibérément les successions conflictuelles. Une réforme de la législation doit donc aller de pair avec une modernisation générale de notre droit successoral, qui réponde parfaitement à la nouvelle réalité sociale.

Huidig voorstel is onderdeel van een reeks wetsvoorstellen die in dat verband een effectieve trendbreuk willen realiseren. Het is in wezen een schoolvoorbeeld van hoe de overheid met doelgerichte en vernieuwende wetgeving een actieve preventieve rol kan spelen om niet alleen erfenisruzies tegen te gaan, maar ook meer gelijkheid inzake erfrecht tussen de burgers van dit land te bevorderen, dit niet met bijkomende regels, maar met een stimulerend en bewustmakend beleid. Het betreft de problematiek van de testamente. Op het vlak van de vechterfenissen doet zich inzake testamente een dubbel fenomeen voor. Enerzijds zijn testamente een bron van erfenisruzies en anderzijds is het gebrek aan een testament ook een gigantische bron van tumultueuze en pijnlijke erfenisbetwistingen. De eerste grote doelstelling van dit voorstel is een hervorming van onze wetgeving inzake testamente die vechterfenissen zoveel mogelijk voorkomt. Dat houdt een dubbele ingreep in: het structureel vermijden van slechte testamente en het zoveel mogelijk stimuleren van degelijke testamente. Deze idee van het stimuleren van testamente brengt ons dan bij de tweede grote doelstelling van dit voorstel: het zoveel mogelijk verbreden van de successieplanning. Zoals verder zal blijken is dit een toenemende maatschappelijke praktijk waar in de huidige gang van zaken hoofdzakelijk de economisch sterkeren en hogeropgeleiden hun weg naar en in vinden. En dus worden met het stimuleren van de testamente de spreekwoordelijke twee vliegen in één klap gevangen.

Het eigenhandig testament

— Voorwaarden en vormvereisten

Zoals de term aangeeft dient dit testament volledig met de hand geschreven te zijn. Dit testament wordt soms ook het holografisch testament genoemd. Om geldig te zijn moet het eigenhandig testament aan drie voorwaarden voldoen.

Ten eerste dus met de hand geschreven zijn door de erflater zelf. Het gebruik van een pc is uit den boze en er mag geen enkel woord door iemand anders dan de erflater geschreven worden. Uiteraard dient er dus steeds een geschrift te zijn: een mondeling testament, ingesproken op bijvoorbeeld een dvd-opname of een dictafon is van geen waarde.

Ten tweede, het testament moet gedateerd zijn, waarbij het jaartal, de maand en de dag eigenhandig geschreven geen misverstanden mogen laten bestaan.

Ten derde, het testament moet door de erflater ondertekend zijn. De handtekening wordt door het Hof

La présente proposition fait partie d'un train de propositions de loi déposées simultanément pour induire un réel changement d'orientation. En soi, elle illustre parfaitement la manière dont les pouvoirs publics peuvent jouer un rôle préventif actif en adoptant une législation ciblée et novatrice, non seulement pour combattre les conflits d'héritage, mais aussi pour promouvoir une plus grande égalité en matière de droit successoral entre les citoyens, non pas par le biais de règles supplémentaires, mais par celui d'une politique de stimulation et de conscientisation. La problématique visée est celle des testaments. En matière de conflits d'héritage, les testaments induisent un double phénomène. D'un côté, ils peuvent constituer l'élément déclencheur de conflits d'héritage et de l'autre, leur absence peut également représenter une source intarissable de querelles successorales tumultueuses et douloureuses. L'objectif numéro un de cette proposition est de réformer notre législation en matière de testaments de manière à prévenir un maximum d'héritages conflictuels. Cela sous-entend d'intervenir à deux niveaux: celui des testaments mal rédigés, qu'il faut éviter par des mesures structurelles, et celui des testaments bien rédigés, qu'il faut stimuler le plus possible. Cette idée d'encourager la rédaction de testaments nous amène au deuxième objectif majeur de la présente proposition: promouvoir au maximum la planification successorale. Comme nous le montrerons ci-après, il s'agit d'une pratique sociale en augmentation qui, dans l'état actuel des choses, est surtout l'apanage des personnes les plus nanties et les mieux formées. Par conséquent, en encourageant la rédaction des testaments, l'on pourra faire d'une pierre deux coups.

Le testament olographe

— Conditions et exigences de forme

Comme son nom l'indique, ce testament doit être écrit en entier de la main du testateur. Pour être valable, le testament olographe doit satisfaire à trois conditions.

Premièrement, il doit donc être écrit en entier de la main du testateur. L'utilisation d'un PC n'est pas admissible et aucun mot ne peut être écrit par une personne autre que le testateur. Bien entendu, il doit donc toujours y avoir un écrit: un testament verbal, dicté et enregistré par exemple sur un support DVD ou sur un dictaphone, est sans valeur.

Deuxièmement, le testament doit être daté, et il ne peut y avoir aucun malentendu sur l'indication manuscrite de l'année, du mois et du jour.

Troisièmement, le testament doit être signé de la main du testateur. La Cour de cassation définit la

van Cassatie omschreven als «het met de hand geschreven teken waarmee de erflater gewoonlijk zijn persoonlijkheid aan derden te kennen geeft».

— *De voordelen van het eigenhandig testament*

Als een belangrijk voordeel beschouwen velen de kosteloosheid; voor de opstelling ervan is geen tussenkomst van een notaris vereist. Er zijn buiten de hogeropgesomde voorwaarden geen formaliteiten en die eenvoud maakt dit testament laagdrempelig en dus populair.

Een ander voordeel is het geheim ervan: in principe is enkel de erflater op de hoogte en zo is desgewenst absolute discretie gegarandeerd.

De erflater kan daarenboven zonder problemen op elk ogenblik het testament vernietigen en/of vervangen door een nieuw testament, of hij kan er wijzigingen of aanvullingen op aanbrengen. Ook in wat als noodgevallen ervaren wordt of in gevallen waar men nog snel wil overgaan tot de opmaak van een testament, is het eigenhandig testament de aangewezen testeervorm. Ook als men regelmatig van mening verandert of als de vermogenssituatie helemaal anders evolueert, is het eigenhandig testament handiger dan telkens opnieuw naar de notaris te stappen.

— *De nadelen van het eigenhandig testament*

De lijst van de nadelen is lang: bij de opmaak van een eigenhandig testament is er geen juridische bijstand voor de erflater waardoor hij mogelijk in de fout gaat door ofwel de vorm- of geldigheidsvereisten niet na te leven, met nietigheid van het testament tot gevolg, ofwel doordat hij de normale erfopvolging of devolutie doorkruist waardoor het testament geheel of gedeeltelijk onuitvoerbaar is, nog los van de complicaties en betwistingen die dit tot gevolg heeft. Een eigenhandig testament heeft zoals elke onderhandse akte slechts een beperkte bewijskracht. Het kan betwist worden om redenen die er eigen aan zijn: men kan trachten te bewijzen dat de datum vals is, dat het gemaakt werd op een ogenblik waarop de erflater niet helder van geest was, de erfgenamen kunnen het handschrift van de erflater ontkennen en de erfgenaam die zich op het testament beroept door een onderzoek doen bewijzen dat het handschrift wel degelijk van de erflater is; de kans op verlies van een eigenhandig testament is groot, het kan vernietigd worden, nooit ontdekt worden en ofschoon degene die in het bezit is van een eigenhandig testament het bestaan ervan niet mag verzwijgen na de dood van de opsteller ervan, is de realiteit dat het testament in veel gevallen nooit het daglicht zal zien indien het in de «verkeerde handen» terecht komt, bij een erfgenaam bijvoorbeeld die een testament ontdekt en vaststelt dat hij onterfd werd.

signature comme «la marque manuscrite par laquelle le testateur révèle habituellement sa personnalité aux tiers».

— *Les avantages du testament olographe*

Sa gratuité est considérée par beaucoup comme un avantage important étant donné que sa rédaction ne nécessite pas l'intervention d'un notaire. En dehors des conditions énumérées ci-dessus, il n'y a pas d'autres formalités à remplir et cette simplicité rend ce testament très accessible et donc populaire.

Le secret est un autre avantage lié à ce testament: en principe, seul le testateur est au courant de son existence et il a la garantie, s'il le souhaite, d'une discrétion absolue.

En outre, le testateur peut sans problème détruire le testament à tout moment et/ou le remplacer, le modifier ou le compléter. Dans les cas jugés urgents ou lorsqu'il reste très peu de temps pour encore rédiger un testament, le testament olographe constitue également la forme testamentaire indiquée. De même, lorsque le testateur change d'avis régulièrement ou lorsque sa situation patrimoniale se modifie substantiellement, le testament olographe est plus pratique que des passages successifs chez le notaire.

— *Les inconvénients du testament olographe*

La liste des inconvénients est longue: lors de la rédaction d'un testament olographe, le testateur ne bénéficie d'aucune assistance juridique, si bien qu'il risque de commettre une erreur, soit en ne respectant pas les exigences de forme ou de validité, ce qui provoquera la nullité du testament, soit en contrariant la succession ou dévolution normale, rendant alors le testament totalement ou partiellement inexécutable, sans parler des complications et des litiges qui en découleront. Comme tout acte sous seing privé, un testament olographe n'a qu'une force probante limitée. Il peut être contesté pour des raisons qui lui sont propres: l'on tentera de prouver que sa date est fautive, qu'il a été rédigé à un moment où le testateur n'avait plus toute sa lucidité d'esprit, les héritiers pourront désavouer l'écriture du testateur et demander à celui qui invoque le testament de prouver par une étude graphologique que l'écriture est bien celle du testateur; un testament olographe peut se perdre facilement, il peut être détruit, ne jamais être découvert et, bien que le détenteur d'un testament olographe ne puisse en dissimuler l'existence après la mort du testateur, il s'avère que dans de nombreux cas, le testament n'est jamais divulgué lorsqu'il est tombé «entre de mauvaises mains», par exemple lorsqu'un héritier le découvre et constate qu'il a été déshérité.

Het hoger geschetste gebrek aan juridische bijstand heeft — bovenop de mogelijke nietigheid en/of onuitvoerbaarheid — nog een ander nadeel: de gemiste kans op informatie over en uitvoering van de mogelijkheden van vermogens- of successieplanning.

Daarbovenop kan men de retorische vraag stellen of dit niet de testamentvorm is waarbij de onafhankelijkheid van de erflater allesbehalve gegarandeerd is: de mogelijkheid van ongepaste beïnvloeding is bijzonder groot.

Ten slotte — hoewel dit nadeel zich voordoet na het overlijden van de erflater — dient het eigenhandig testament voor uitvoering neergelegd te worden onder de minuten van een notaris, een afschrift moet overhandigd worden aan de voorzitter van de rechtbank, de inbezitstelling dient uitgesproken (zie artikel 976 Burgerlijk Wetboek), kortom er zijn nog heel wat formaliteiten en kosten.

Een aantal van de aangehaalde nadelen van het eigenhandig testament, en inzonderheid die met betrekking tot de bewaring, kunnen opgelost worden door het testament te overhandigen aan een notaris die het vervolgens inschrijft in het centraal register van testaments. Daaraan is dan wel weer een prijskaartje verbonden. De inschrijving in het centraal register testaments bedraagt alvast een 45 euro.

Uiteraard biedt dit geen oplossing voor de andere hierboven aangekaarte problemen, inzonderheid de deskundige begeleiding inzake successieplanning die voor elke individuele situatie anders ligt en de gelijkheid van de burger inzake deze (toegang tot) successieplanning.

— *Het eigenhandig testament: een bron van vechterfenissen en (rechts)onzekerheid*

Het is duidelijk dat de voordelen van een eigenhandig testament niet opwegen tegen de talrijke nadelen. Het staat als een paal boven water dat deze nadelen niet alleen een rijkelijke bron zijn van erfenisruzies maar ook van lange en kostelijke procedures, wat bij andere vechterfenissen minder het geval is, ook al omdat het bij betwistingen van een testament in heel wat gevallen een kwestie van alles of niets is. De argumenten om deze nadelen van het eigenhandig testament zoveel mogelijk uit te schakelen zijn legio. De voordelen ervan zijn niet te onderschatten.

En plus du risque que le testament soit déclaré nul ou inexécutable, l'absence d'assistance juridique évoquée ci-dessus induit un autre inconvénient: l'occasion manquée d'être informé sur les possibilités de planification patrimoniale ou successorale et sur leurs modalités d'exécution.

En outre, l'on peut se poser la question rhétorique de savoir s'il ne s'agit pas de la forme testamentaire où l'indépendance du testateur n'est absolument pas garantie: la possibilité de subir une influence inopportune est particulièrement élevée.

Enfin, bien que cet inconvénient survienne après le décès du testateur, le testament olographe doit, pour pouvoir être exécuté, doit être déposé parmi les minutes d'un notaire; une copie doit en être remise au président du tribunal et l'envoi en possession doit être prononcé (voir l'article 976 du Code civil), si bien qu'il reste encore un grand nombre de formalités à remplir et de frais à couvrir.

Quelques-uns des inconvénients susmentionnés du testament olographe, notamment ceux liés à sa conservation, peuvent être résolus en remettant ce testament à un notaire, qui l'inscrira ensuite dans le Registre central des testaments. Mais il y a à nouveau un prix à payer puisque l'inscription au Registre central des testaments coûte 45 euros.

Cela ne résout évidemment pas les autres problèmes évoqués ci-dessus, notamment le fait de ne pas pouvoir bénéficier des conseils d'un expert en matière de planification successorale, qui varient en fonction de chaque situation individuelle, et les inégalités entre les citoyens en ce qui concerne cette planification successorale (ou l'accès à celle-ci).

— *Le testament olographe: une source de conflits d'héritage et d'insécurité (juridique)*

Il est clair que les avantages d'un testament olographe ne compensent pas ses nombreux inconvénients. Une chose est sûre: ces inconvénients constituent non seulement une source abondante de querelles d'héritage mais aussi de longues et coûteuses procédures, moins fréquentes dans les autres conflits d'héritage, pour la simple et bonne raison qu'en cas de contestation d'un testament, ce sera dans bien des cas une question de tout ou rien. Les arguments à invoquer pour éliminer au maximum ces inconvénients du testament olographe sont légion. Ses avantages ne sont pas non plus négligeables.

Het openbaar of authentiek testament

— Modaliteiten

Het openbaar of authentiek testament, ook notarieel testament genoemd, is een testament gedictieerd door de erflater aan de notaris in het bijzijn van twee getuigen of een tweede notaris. Nadat de notaris het testament opgemaakt heeft (het dient inmiddels niet meer geschreven te zijn) dient de erflater het te tekenen samen met de getuigen en de notaris. Precies daarom noemt men het dus ook een openbaar testament. De notaris is belast met de bewaring van het testament en hij zal het laten inschrijven in het Centraal Register van de Testamenten (CRT).

— De voordelen van het openbaar testament

Het groot voordeel van dit soort testament is dat de erflater bij de opstelling ervan wordt bijgestaan door een juridisch deskundige. De kans op nietigheid wegens niet-naleving van vormvoorwaarden of onduidelijkheid is daardoor zo goed als uitgesloten; de notaris biedt ook de kans op advies over diverse mogelijkheden inzake successieplanning. Dit testament maakt het voorwerp uit van een authentieke akte, waardoor het een grotere bewijskracht heeft dan een onderhandse akte (eigenhandig testament): de enige mogelijkheid om het aan te vechten is een strafrechtelijke procedure van valsheid in geschrifte tegen de notaris.

De notaris is ook belast met het bijhouden of bewaren van het testament: de kans op het verloren gaan of bewuste vernieling als het testament in « verkeerde handen » terecht komt, is uitgesloten. De notaris dient voor de uitvoering van het testament te zorgen na het overlijden van de testator. Zodra hij weet heeft van het overlijden, zal hij de erfgenamen samenroepen in zijn kantoor, en hen het testament voorlezen om vervolgens erover te waken dat de wensen van de erflater uitgevoerd worden. In tegenstelling tot het eigenhandig testament kan het openbaar testament dus zonder formaliteiten uitgevoerd worden. Ook de opname in het Centraal Register van de Testamenten is een pluspunt.

— De nadelen van het openbaar testament

De minpunten van het openbaar testament zijn zowat het spiegelbeeld van een aantal voordelen van het eigenhandig testament: de opmaak van een testament bij een notaris blijkt tussen de 200 en 300 euro te kosten. Het geheim is niet absoluut, omdat er één notaris en twee getuigen of twee notarissen bij betrokken zijn. De tussenkomst van de notaris is voor velen — los nog van de discretiekwestie — een serieuze psychologische drempel. En als noodoplos-

Le testament par acte public ou authentique

— Modalités

Le testament par acte public ou authentique, également appelé testament notarié, est un testament dicté par le testateur au notaire, en présence de deux témoins ou d'un second notaire. Après que le notaire a rédigé le testament (il ne doit entre-temps plus être écrit de la main de son auteur), le testateur est tenu de le signer avec les témoins et le notaire. C'est précisément pour cette raison qu'on le qualifie également de testament public. Le notaire est chargé de la conservation du testament et le fera inscrire dans le Registre central des testaments (RCT).

— Les avantages du testament par acte public

Le grand avantage de ce type de testament est l'assistance d'un expert juridique dont bénéficie le testateur lors de sa rédaction. Le risque de nullité pour non-respect des exigences de forme ou pour manque de clarté est de ce fait pratiquement exclu, et le notaire offre également la possibilité de fournir des conseils sur les différentes possibilités de planification successorale. Ce testament fait l'objet d'un acte authentique, si bien qu'il a une plus grande force probante qu'un acte sous seing privé (testament olographe): la seule manière de le contester est de poursuivre le notaire au pénal pour faux en écritures.

Le notaire est également chargé de conserver le testament ou de le tenir à jour: le risque est donc exclu qu'il se perde ou soit sciemment détruit s'il venait à tomber « entre de mauvaises mains ». Le notaire doit veiller à l'exécution du testament après le décès du testateur. Dès qu'il a connaissance du décès, il convoque les héritiers en son étude, leur donne lecture du testament et veille ensuite à exécuter les dernières volontés du testateur. Contrairement au testament olographe, le testament public peut donc être exécuté sans formalités. Son inscription dans le Registre central des testaments constitue également un atout.

— Les inconvénients du testament par acte public

Les inconvénients du testament par acte public sont en quelque sorte le reflet de plusieurs avantages du testament olographe. La rédaction d'un testament auprès d'un notaire coûte entre 200 et 300 euros. Le secret n'est pas absolu, car il y a l'intervention d'un notaire et de deux témoins ou de deux notaires. En dehors du problème de la discrétion, l'intervention du notaire représente pour beaucoup un sérieux seuil psychologique à surmonter. Et en tant que solution

sing, als het snel moet gaan, bijvoorbeeld net voor men op vakantie gaat, ontbeert de opmaakmogelijkheid op een notariskantoor de nodige snelheid. Ook voor jonge mensen, wier familiale situatie en beroepsloopbaan nog onzeker is, zou het openbaar testament geen adequate oplossing vormen. Ook voor mensen die om de haverklap van mening veranderen is, ook gelet op de kostprijs, een openbaar testament geen ideale formule.

— *Het openbaar testament biedt rechtszekerheid en voorkomt vechterfenissen*

Zonder twijfel zijn de voordelen van het openbaar testament gigantisch in vergelijking met het eigenhandig testament. Een mogelijke piste zou de afschaffing van het eigenhandig testament kunnen zijn. Maar er zijn nu eenmaal een beperkt aantal voordelen verbonden aan het eigenhandig testament, die in om het even welke hervorming van het notarieel testament niet verwerkt kunnen worden: de absolute discretie en de snelheid, het gebrek aan enige formaliteit. Deze drie factoren samen maken dat het recht om eigenhandig een testament op te stellen als een essentieel onderdeel van de persoonlijke vrijheid ervaren wordt. Getuige daarvan de wereldwijde en eeuwenlange traditie van deze testamentvorm.

Om die redenen wordt in huidig voorstel geopteerd voor een andere oplossing waarbij twee sporen worden bewandeld, welke hierna toegelicht zullen worden: enerzijds een zeer krachtige stimulering van het notarieel testament, om niet alleen op die wijze de eigenhandige testaments in aantal te doen afnemen, maar ook om het aantal testaments te doen toenemen; anderzijds een stimulering van een tussenoplossing die de nadelen van het eigenhandig testament zoveel mogelijk opvangt.

Het internationaal testament

Het internationaal testament of het testament in internationale vorm is betrekkelijk recent opgenomen in ons rechtsbestel. Door een wet van 11 januari 1983 werd immers het Internationaal Verdrag van Washington van 26 oktober 1973 goedgekeurd. De totstandkoming is enigszins complex en formalistisch. Deze testeevorm verdient aanbeveling in die gevallen waarbij één of meer goederen of personen het nationale kader overstijgen. Een internationaal testament wordt immers aanvaard door de interne wetgeving van de Staten die het internationaal testament erkend hebben. Omdat het bestaan van dit testament, noch de vorm ervan in vraag gesteld worden in huidig voorstel, wordt niet ingegaan op de precieze formaliteiten ervan.

d'urgence, lorsqu'il faut agir vite, par exemple juste avant un départ en vacances, la possibilité de rédaction d'un testament dans une étude notariée n'offre pas la rapidité souhaitée. Pour les jeunes, dont la situation familiale et la carrière professionnelle sont encore incertaines, le testament par acte public n'offrirait pas non plus une solution appropriée. Et pour les personnes qui changent très souvent d'avis, un testament par acte public ne constituerait pas davantage la formule idéale, notamment en termes de coûts.

— *Le testament public offre une sécurité juridique et prévient les conflits d'héritage*

Il ne fait aucun doute que les avantages du testament par acte public sont légion par rapport à ceux du testament olographe. Une des pistes à emprunter pourrait être de supprimer le testament olographe. Mais le testament olographe offre malgré tout un nombre limité d'avantages que le testament notarié ne pourra jamais apporter, quelle que soit la réforme dont il ferait l'objet: la discrétion absolue, la rapidité et l'absence de formalités quelconques. Ces trois facteurs réunis font que le droit de rédiger un testament de façon manuscrite est considéré comme un élément essentiel de la liberté personnelle. La preuve en est que cette forme testamentaire jouit depuis plusieurs siècles d'une popularité mondiale.

C'est la raison pour laquelle l'auteur de la présente proposition a opté pour une autre solution consistant à emprunter deux pistes différentes, qui seront développées ci-après: d'une part, stimuler très fortement le recours au testament notarié, non seulement pour réduire ainsi le nombre de testaments olographes, mais aussi pour faire augmenter le nombre total de testaments; et d'autre part, encourager une solution intermédiaire palliant le plus possible les inconvénients du testament olographe.

Le testament international

Le testament international ou testament à forme internationale a été introduit assez récemment dans notre système juridique. Une loi du 11 janvier 1983 a en effet approuvé la Convention internationale de Washington du 26 octobre 1973. L'élaboration est quelque peu complexe et formaliste. Cette forme testamentaire est recommandée dans les cas où un ou plusieurs biens ou personnes dépassent le cadre national. Un testament international est en effet accepté par la législation interne des États qui l'ont reconnu. La présente proposition ne remettant pas en cause l'existence de ce testament ni sa forme, elle n'en examinera pas en détail les formalités.

De positieve functie van een testament

Erfenissen worden in heel wat gevallen snel vergiftigde geschenken. De allerbelangrijkste methode om vechterfenissen te voorkomen, is dat de erflater alles vóór zijn dood zo regelt dat betwisting tussen de erfgenamen uitgesloten wordt, minstens zo veel mogelijk vermeden wordt. Dit kan op verschillende manieren, waarbij de schenkingen tijdens het leven ongetwijfeld vanuit fiscaal oogpunt de meeste mogelijkheden bieden: de successierechten kunnen geheel uitgeschakeld worden. Met een testament kan dat niet hoewel een testament ook heel wat mogelijkheden biedt tot wat men optimalisatie noemt. Heel wat mensen kiezen zeer bewust voor een testament omdat men alle vrijheid wil behouden, het oude gezegde indachtig dat men zich best niet uitkleedt vóór het slapengaan. Voor velen een cruciale kwestie van gemoedsrust.

Buiten het feit dat een testament een belangrijke hefboom kan zijn om vervelende situaties tussen de erfgenamen te voorkomen, zorgt het er ook voor dat de wensen van de erflater na zijn overlijden worden uitgevoerd. Voor nabestaanden kan dat een heilzaam positief effect hebben, te weten wat de wil van de overledene was. Het grote voordeel is dat er duidelijkheid geschapen wordt. Dit is wat men soms een stabiliserend testament noemt, een testament dat helpt om ruzies te voorkomen. Een in een testament uitgewerkte verdeling van bepaalde goederen in de erfenis kan heel wat familieruzies vermijden. Psychologisch zal men meestal de door moeder of vader opgelegde en door hen gekozen verdeling sneller accepteren dan wanneer deze buiten hen om en na hun overlijden tussen de kinderen moet overeengekomen worden. De wil van de overledene wordt nog altijd met veel respect bejegend. Een gekend voorbeeld van zo een stabiliserend testament doet zich voor bij zowel grote als kleine ondernemingen. Het is meer dan aangewezen dat bijvoorbeeld één van de kinderen die al jaren in de zaak meewerkt de aandelen verkrijgt, en de andere kinderen daarvoor compensatie krijgen. Als dat voorwerp van onderhandelingen tussen de kinderen moet zijn, is dat een beduidend meer explosieve situatie dan indien het bij testament bepaald is.

Een billijkheidstestament kan bijvoorbeeld een gehandicapt kind meer doen erven dan de andere kinderen. Uiteraard kan een testament ook niet-patrimoniale bepalingen bevatten, bijvoorbeeld over de wijze van lijkbezorging (crematie of begraving). Ook zo worden mogelijke betwistingen in de kiem gesmoord.

La fonction positive d'un testament

Dans de très nombreux cas, les héritages deviennent très vite des cadeaux empoisonnés. La méthode par excellence pour prévenir les conflits d'héritage est que le testateur règle tous les détails de sa succession avant sa mort, de manière à exclure, ou du moins à éviter autant que possible, tout litige entre les héritiers. Il peut le faire de différentes manières, les donations entre vifs constituant assurément, d'un point de vue fiscal, la méthode qui offre le plus de possibilités, car elle permet d'éliminer complètement les droits de succession. Un testament ne permet pas de les éviter, bien qu'il offre également un grand nombre de possibilités d'optimisation. De nombreuses personnes choisissent délibérément de rédiger un testament parce qu'elles veulent conserver toute liberté, gardant à l'esprit l'adage selon lequel il vaut mieux garder une poire pour la soif. Pour beaucoup, la sérénité est la priorité.

Outre qu'un testament constitue un outil essentiel pour éviter que les héritiers se retrouvent confrontés à des situations pénibles, il garantit en même temps que les dernières volontés du testateur seront exécutées après son décès. Pour les proches, connaître la volonté du défunt peut avoir un effet positif salutaire. Le grand avantage du testament est qu'il clarifie les choses. Un tel testament est parfois qualifié de stabilisateur car il aide à prévenir les disputes. Préciser dans un testament le mode de partage de certains biens de la succession permet d'éviter de nombreuses querelles familiales. D'un point de vue psychologique, l'on acceptera généralement plus rapidement le partage imposé par le père ou la mère et choisi par eux que celui que les enfants devront convenir entre eux après le décès. Aujourd'hui encore, la volonté du défunt est toujours considérée avec un profond respect. On trouve une forme bien connue de ce genre de testament stabilisateur dans les entreprises, grandes ou petites. Il est plus que souhaitable que, par exemple, l'un des enfants, qui travaille depuis des années dans l'entreprise, en acquière les actions, et que les autres enfants obtiennent une compensation en échange. Si un tel partage doit faire l'objet de négociations entre les enfants, il risque de déboucher sur une situation bien plus explosive que ne le ferait un testament.

Un testament équitable pourrait consister, par exemple, à léguer davantage à un enfant handicapé qu'aux autres enfants. Bien entendu, un testament peut également énoncer des dispositions non patrimoniales, comme le mode d'inhumation (crémation ou enterrement). Un tel testament permet ainsi d'éliminer d'emblée les contestations éventuelles.

De sociale kloof inzake erfplanning

Er is traditioneel bijzonder weinig cijfermateriaal over de Belgische testamentcultuur beschikbaar. Volgens een cijfer dat dateert van begin de jaren negentig van de vorige eeuw worden van de Belgische nalatenschappen er 16 % testamentair vererfd. Toen bleek dat bij een vermogen van meer dan 50 000 euro het aantal testamentair vererfde nalatenschappen reeds 27 % was.

Recentelijk heeft de Koninklijke Federatie van Belgische Notarissen een «notarisbarometer» opgestart. Uit het persbericht hieromtrent citeren we: «Opvallend is dat er tijdens het tweede kwartaal (van 2009) ook minder testaments werden afgesloten: een daling van 9 % tegenover het eerste trimester en van 15 % ten opzichte van het tweede trimester van 2008. «Burgers stellen dus ook het opstellen van hun testament uit in tijden van crisis. Dat is paradoxaal omdat een testament een middel is om (familie)regelingen uit te werken», aldus de notarisfederatie.

Voor twee vaststellingen heeft men echter geen wetenschappelijk studiemateriaal nodig.

Ten eerste dat mensen met een groter vermogen door de aard der zaken regelmatig deskundigen inzake geldbeheer en vermogensplanning contacteren, waardoor zij de weg naar de erfenisplanning ook veel gemakkelijker vinden en dus onder meer ook naar testaments. Ten tweede is in de voorbije jaren de aandacht voor de successieplanning toegenomen, waarbij de technieken en methodieken verfijnd zijn, mede door de nieuwe maatschappelijke werkelijkheid. Het is evident dat mensen met een hogere scholing beter geïnformeerd zijn en daar sneller en meer gebruik van maken, waardoor de sociale kloof in dit verband nog stijgt.

Hoeveel burgers zouden volgende mogelijke optimalisatie-clausules voor een testament kennen: het restlegaat, het Ik-Opa-testament, het duolegaat?

Als men die overwegingen tegen het licht houdt van de bevindingen van de recente enquête van de krant *De Tijd* — bijlage *Netto* (september 2008) dan krijgt men een idee van hoe groot de ongelijkheid ter zake wel zijn moet. Voor de enquête polste *Netto* bij 1 050 Belgische veertigplussers naar hun ervaring met planning en voorbereiding van, kennis en opinie over erfenissen. Daaruit blijkt dat slechts 35 % van de Belgen op de hoogte zijn van de absolute basisregels van het erfrecht. 85 % van de Belgen ouder dan 40 jaar heeft nog niets ondernomen om zijn erfenis te regelen,

La fracture sociale en matière de planification successorale

Traditionnellement, l'on dispose de très peu de statistiques sur la culture testamentaire belge. D'après certaines données datant du début des années 90 du siècle dernier, 16 % des successions belges se transmettent par voie testamentaire. À l'époque, il s'avérait que pour un patrimoine de plus de 50 000 euros, le nombre de successions acquises par voie testamentaire était déjà de 27 %.

Il y a peu, la Fédération royale du Notariat belge a lancé un «baromètre des notaires». Citons un extrait du communiqué de presse qui fut consacré à cette initiative: «Il est frappant de constater qu'au cours du second trimestre (de 2009), l'on a également rédigé moins de testaments: l'on a observé une diminution de l'indice de 9 % par rapport au premier trimestre et de 15 % par rapport au deuxième trimestre de 2008. Les citoyens reportent également l'écriture de leur testament en temps de crise. Ce qui semblerait paradoxal car le testament est le moyen par lequel il est possible d'élaborer des arrangements (familiaux)».

En revanche, les deux constats suivants ne nécessitent pas de matériel d'étude scientifique.

Premièrement, les personnes qui disposent d'un patrimoine plus important contactent régulièrement, par la nature des choses, des experts en matière de gestion financière et de planification patrimoniale, si bien qu'elles se tournent aussi beaucoup plus facilement vers la planification successorale et donc notamment aussi vers les testaments. Deuxièmement, au cours des dernières années, l'intérêt pour la planification successorale a augmenté, ce qui a permis d'affiner les techniques et les méthodes, en tenant compte notamment des nouvelles réalités sociales. Il est évident que les personnes qui ont suivi une formation supérieure sont mieux informées et qu'elles recourent plus rapidement et plus souvent à ces méthodes, ce qui renforce encore la fracture sociale à cet égard.

Combien de citoyens pourraient affirmer connaître les clauses d'optimisation d'un testament telles que le legs *de residuo*, le testament *divide et impera* ou le legs en duo?

En examinant ces considérations à la lumière des conclusions de la récente enquête du journal *L'Écho* — supplément *Mon Argent* (septembre 2008), on peut imaginer à quel point les inégalités sont grandes en la matière. Pour l'enquête, le magazine a sondé 1 050 Belges de plus de 40 ans sur leur expérience de la planification et de la préparation d'une succession, et sur leurs connaissances et opinions en la matière. Il en ressort qu'à peine 35 % des Belges sont au courant des règles de base absolues du droit des successions. 85 % des Belges de plus de 40 ans n'ont encore rien

amper een kwart dacht al na over wat er na zijn dood met zijn vermogen zal gebeuren en zocht al informatie over erfenisplanning. En ten slotte, van de Belgen die de overdracht van hun vermogen naar de volgende generatie wel al hebben voorbereid heeft 1 op de 3 dat op eigen houtje gedaan.

Structurele hefboomen om het maken van een testament door alle bevolkingslagen te bevorderen en het notarieel testament voluit te promoten

1. DE INVOERING VAN DE GRATIS OPMAAK VAN EEN NOTARIEEL TESTAMENT EN/OF EEN GRATIS SUCCESSIEPLANNINGSGESPREK

De kosteloosheid is de belangrijkste reden waarom mensen kiezen voor het eigenhandig testament en niet voor het notarieel testament.

De kostprijs blijkt bij nader inzien niet zo hoog te zijn, maar de perceptie is anders en versterkt de psychologische drempel die er voor velen op zich nog altijd is om de stap naar een notaris te zetten. Een notarieel testament kost in België tussen de 200 en 300 euro, vergelijkbaar met de kostprijs in Nederland: tussen de 149 en 298 euro. De Spaanse testator is het goedkoopst af: hij betaalt slechts 31,61 euro. Frankrijk lijkt met een maximumprijs van 45,92 euro relatief goedkoop, maar daar staat tegenover dat de notaris bij het openvallen van de nalatenschap recht heeft op 0,825% van de waarde daarvan. In Luxemburg varieert de prijs tussen 74,37 en 396,63 euro, in Oostenrijk kost het 150 euro, een Duitser betaalt ongeveer 300 euro en een Italiaan 500 euro. Ook in dit Europees vergelijkend perspectief springt de kostprijs van een notarieel testament niet uit de band.

Dit alles neemt niet weg dat als men het notarieel testament een fikse duw in de rug wil geven ten koste van het eigenhandig testament en de Belgische testamentcultuur in het algemeen wil stimuleren, de drempel van de kostprijs wegwerken de ideale piste is. En als men dit doet en echt drastische verandering wil brengen, dient men dit fundamenteel te doen. Het is ook een kwestie van perceptie en marketing.

Gratis opmaak authentiek testament door de notaris, gratis successieplanningsgesprek

Voorgesteld wordt dat iedere burger in dit land welke over de nodige rechtsbekwaamheid beschikt om te testen, recht heeft op een gratis informatiegesprek met de notaris over de mogelijkheden van successie-

entrepris pour régler leur succession, à peine un quart d'entre eux réfléchissaient déjà à ce qu'il adviendrait de leur patrimoine après leur mort et s'informaient déjà sur les possibilités de planification successorale. Et enfin, parmi les Belges qui ont déjà préparé la transmission de leur patrimoine à la génération suivante, 1 sur 3 l'a fait de sa propre initiative.

Leviers structurels pour favoriser la rédaction d'un testament par toutes les couches de la population et promouvoir pleinement le testament notarié

1. L'INSTAURATION DE LA GRATUITÉ POUR LA RÉDACTION D'UN TESTAMENT NOTARIÉ ET/OU POUR UN ENTRETIEN DE PLANIFICATION SUCCESSORALE

La gratuité est la raison principale pour laquelle de nombreuses personnes optent pour le testament olographe et non pour le testament notarié.

À y regarder de plus près, le coût ne s'avère pas si élevé, mais la perception est toute autre et renforce le seuil psychologique qui empêche encore de nombreuses personnes de franchir la porte d'une étude notariale. En Belgique, un testament notarié coûte entre 200 et 300 euros, montant comparable à ce qui est réclamé aux Pays-Bas: entre 149 et 298 euros. Le testateur espagnol est le plus chanceux: il ne paie que 31,61 euros. La France paraît relativement bien lotie avec un prix maximum de 45,92 euros, mais le revers de la médaille est qu'à l'ouverture de la succession, le notaire perçoit 0,825% de sa valeur. Au Luxembourg, le prix oscille entre 74,37 et 396,63 euros, en Autriche, le coût est de 150 euros, les Allemands paient environ 300 euros et les Italiens 500 euros. Cette analyse comparative européenne du coût du testament notarié ne fait pas non plus apparaître des montants anormalement élevés.

Il n'en demeure pas moins que si l'on veut donner un solide coup de pouce au testament notarié au détriment du testament olographe, afin de stimuler de façon générale la culture belge du testament, le mieux à faire est de supprimer l'obstacle du coût. Si l'on choisit d'emprunter cette voie et si l'on souhaite insuffler un changement vraiment radical, il faut le faire de façon fondamentale. Il s'agit également d'une question de perception et de marketing.

Gratuité de la rédaction d'un testament authentique par le notaire, gratuité de l'entretien de planification successorale

Il est proposé que chaque citoyen disposant de la capacité juridique requise pour léguer ses biens ait droit à un entretien d'information gratuit avec un notaire sur les possibilités de planification successo-

planning aan de hand van de individuele situatie van betrokkene en als de betrokkene dat wenst ook op de gratis opmaak van een notarieel testament. Uiteraard dient er een buffer ingebouwd om misbruik te voorkomen, in die zin dat de poort niet mag opengezet worden voor een lange reeks kosteloze raadplegingen van de notaris om het testament om de paar maanden te wijzigen of te vervangen. Iedereen krijgt tweemaal het recht impliceert om van mening te veranderen (en dat bijgevolg ook dat de twee navolgende, wijzigende testaments, in combinatie met de deskundige begeleiding inzake het opzet van deze testaments, gratis gebeuren).

Eens deze « gratis beurten » uitgeput zijn, wordt het normale tarief voor het opmaken van een notarieel testament van kracht, behoudens evenwel indien de persoonlijke situatie van de erflater ten gronde gewijzigd wordt en dit het opzet van de testamentaire beschikkingen doorkruist. We denken dan inzonderheid aan (echt)scheiding of het vooroverlijden van erfgenamen in de rechte lijn, die maken dat de testator nieuwe, wijzigende of aanvullende beschikkingen zal willen formuleren.

De kostprijs voor inschrijving in het centraal register der testaments wordt afgeschaft voor notariële testaments en behouden voor eigenhandige testaments

Als kostprijs voor de inschrijving in het CRT wordt doorgaans 50 euro aangerekend. Dit wordt afgeschaft voor de notariële testaments en behouden voor de eigenhandige testaments: dit om maximaal de promotie voor het authentiek testament te voeren. Niet-geregistreerde eigenhandige testaments bieden meestal het minst rechtszekerheid. Geregistreerde eigenhandige testaments komen in veel gevallen tot stand na een gesprek met de notaris, en zijn meer rechtszeker, maar sluitend is het in heel wat gevallen niet. Bewust wordt geen onderscheid gemaakt tussen de twee « soorten » eigenhandige testaments.

Gratis voor de burger, een beetje *pro deo* voor de notaris, of misschien zelfs nog niet

De compenserende bedrijfsaftrek

Betekent één en ander dat het notariaat dan zomaar verplicht wordt aan heel deze operatie gratis mee te werken? Neen, er wordt enerzijds inderdaad een tastbare bijdrage van het notariaat gevraagd maar anderzijds wordt er in een compenserende bedrijfsaftrek voorzien die evenwel ongeveer neerkomt op de helft van de huidige kostprijs.

rale sur la base de la situation individuelle de l'intéressé, et qu'il ait également droit, s'il le souhaite, à la rédaction gratuite d'un testament notarié. Il convient évidemment de prévoir un garde-fou anti-abus, de manière à ne pas ouvrir toutes grandes les portes des études notariales à des personnes demandant une longue série de consultations gratuites pour modifier ou remplacer leur testament tous les x mois. Tout citoyen aura le droit de changer deux fois d'avis (et donc d'obtenir aussi gratuitement deux modifications successives de son testament, en combinaison avec une assistance spécialisée pour l'élaboration de ces testaments).

Lorsque ces passages gratuits auront été épuisés, le tarif normal pour la rédaction d'un testament notarié sera de nouveau applicable, sauf si la situation personnelle du testateur s'est modifiée sur le fond et que cela remet en cause la structure des dispositions testamentaires. Nous pensons notamment à une séparation, à un divorce ou au prédécès d'héritiers en ligne directe, autant de situations qui inciteront le testateur à formuler des dispositions nouvelles, modificatrices ou additionnelles.

Les droits d'inscription au registre central des testaments sont supprimés pour les testaments notariés et maintenus pour les testaments olographes

Généralement, un droit de 50 euros est imputé pour l'inscription d'un testament au RCT. Ce droit est supprimé pour les testaments notariés et maintenu pour les testaments olographes, afin de promouvoir au maximum le testament authentique. Les testaments olographes non enregistrés sont ceux qui offrent généralement le moins de sécurité juridique. Les testaments olographes enregistrés sont rédigés dans de nombreux cas après un entretien avec le notaire et offrent davantage de sécurité juridique, même si celle-ci est très souvent insuffisante. L'auteur a délibérément choisi de ne pas faire de distinction entre les deux « types » de testaments olographes.

Gratuité pour le citoyen, un peu de *pro deo* pour le notaire, ou peut-être même pas encore dans l'immédiat

La déduction professionnelle compensatoire

Cela signifie-t-il que le notariat sera simplement obligé de collaborer gratuitement à toute cette opération? Non, car si l'on demande effectivement une contribution perceptible au notariat, on prévoit aussi, d'autre part, de lui offrir une déduction professionnelle compensatoire, qui équivaut toutefois plus ou moins à la moitié du coût actuel.

De opgelegde bijdrage door het notariaat wordt verantwoord vanuit het gegeven dat er voor de advocatuur een pro-deosysteem bestaat, waarbij aldus een bijdrage geleverd wordt aan de toegankelijkheid van de rechtsingang. *Mutatis mutandis* is de hier voorgestelde regeling daar een variant van. De invoering van het pro-deosysteem voor het notariaat enkel met het oog op de promotie van het openbaar testament, zou te omslachtig zijn en te veel formaliteiten voor de burger meebrengen en dus in feite zelfs drempelverhogend zijn. Het vergoedend puntensysteem bij de advocatuur kan in dit voorstel vergeleken worden met de compenserende bedrijfsaftrek. Om de compenserende bedrijfsaftrek te realiseren wordt voorgesteld dat bij elke registratie van een testament op naam van een inwoner van dit land een bedrijfsaftrek van 125 euro kan gebeuren behoudens indien de drempel die hierboven geschetst is, overschreden is.

Bij kb kan dit bedrag aangepast worden teneinde de index der prijzen te volgen.

Misschien zelfs geen beetje *pro deo*

De voorgestelde maatregelen zullen zonder de minste twijfel een toevoereffect hebben richting het notariaat. Tal van aktes inzake successieplanning zullen het gevolg zijn, ook een tastbare compensatie. Of meer dan dat ...

Geen compensatie voor gratis successieplanningsgesprek

In de huidige praktijk zijn vele gegeven adviezen al gratis. Door het principe in de wet in te schrijven zal eveneens een compenserend toevoereffect ontstaan.

2. GEEN GETUIGEN MEER BIJ EEN NOTARIEEL TESTAMENT

Uit de praktijk blijkt dat heel velen opteren voor een eigenhandig testament omdat ze een fundamenteel probleem hebben met de twee getuigen. Dit wordt gezien als een fundamentele inbreuk op de gewenste discretie.

Tot heden is vastgehouden aan de vereiste dat twee getuigen het notarieel testament medeondertekenen. Deze vormvoorwaarde gaat terug naar het napoleontische tijdperk, met een inmiddels grondig gewijzigde maatschappij, zowel ten aanzien van de personen die een testament wensen op te maken en hun beoordelingsbekwaamheid, de waarde en de omvang van goederen en de houding tegenover de openbare ambtenaar, die de notaris is. De tijd is rijp om deze archaische regeling, die getuigt van wantrouwen

L'effort imposé au notariat se justifie par le fait qu'il existe un système *pro deo* pour les avocats, qui permet de faciliter l'accès à la justice. Le règlement proposé ici en constitue une variante *mutatis mutandis*. L'instauration d'un système *pro deo* pour le notariat, dans le seul but de promouvoir le testament par acte public, serait trop complexe et entraînerait trop de formalités pour le citoyen; en réalité, elle aurait même un effet dissuasif. Dans cette proposition, le système de points compensatoires pour les avocats peut-être comparé à la déduction professionnelle compensatoire. Pour réaliser la déduction professionnelle compensatoire, il est proposé qu'à chaque enregistrement d'un testament au nom d'un habitant de ce pays, le notaire puisse imputer une déduction professionnelle de 125 euros, sauf si le seuil esquissé ci-dessus est dépassé.

Ce montant pourra être adapté par arrêté royal afin de suivre l'évolution de l'indice des prix.

Peut-être même pas du tout de *pro deo*

Les mesures proposées auront sans aucun doute des retombées positives sur le notariat. Elles entraîneront la rédaction de bon nombre d'actes de planification successorale, ce qui constitue également une compensation perceptible. Ou peut-être même plus ...

Aucune compensation pour un entretien gratuit de planification successorale

Dans la pratique actuelle, un grand nombre d'avis sont déjà donnés gratuitement. En inscrivant le principe dans la loi, l'on provoquera également un effet d'appel compensatoire.

2. PLUS BESOIN DE TÉMOINS POUR UN TESTAMENT NOTARIÉ

La pratique montre que de nombreuses personnes optent pour un testament olographe parce que les deux témoins leur posent un problème fondamental. Elles voient en leur présence une violation fondamentale de la discrétion souhaitée.

Jusqu'à présent, l'on s'en est toujours tenu à l'exigence que deux témoins cosignent le testament notarié. Cette exigence de forme, qui remonte à l'époque napoléonienne, a été prévue pour une société qui, depuis lors, a radicalement changé, qu'il s'agisse des personnes qui souhaitent rédiger un testament et de leur capacité d'appréciation, ou de la valeur et de l'importance des biens ou encore de l'attitude envers l'officier public, qu'est le notaire. L'heure est venue de supprimer ce règlement archaïque, qui témoigne d'une

zowel ten aanzien van de testator als jegens van de notaris, op te heffen.

Guy SWENNEN.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In de wet van 16 maart 1803 (25 ventôse jaar XI) tot regeling van het notarisambt wordt een artikel 9/1 ingevoegd, luidende :

« Art. 9/1. — § 1. De opmaak, de bewaring en de inschrijving in het centraal register van testamenten bij openbare akte gebeuren gratis door de instrumenterende notaris.

Hetzelfde geldt voor eventuele wijzigingen door de testator, evenwel beperkt tot twee wijzigingen.

Volgende wijzigingen zijn slechts gratis indien de persoonlijke toestand van de testator ingrijpend gewijzigd zijn ingevolge scheiding of vooroverlijden van een reservataire erfgenaam.

§ 2. Ter compensatie voor de dienstverlening door de notaris is deze gerechtigd per prestatie bedoeld in paragraaf 1 een belastingaftrek in te schrijven van maximaal 125 euro.

De Koning bepaalt de nadere werkwijze hiertoe, evenals de aanpassing van bovenstaand bedrag aan de evolutie van het indexcijfer. ».

méfiance tant vis-à-vis du testateur que vis-à-vis du notaire.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

Il est inséré dans la loi du 16 mars 1803 (25 ventôse de l'an XI) contenant organisation du notariat un article 9/1 rédigé comme suit :

« Art. 9/1 — § 1^{er}. La rédaction, la conservation et l'inscription des testaments par acte public dans le registre central des testaments sont effectuées gratuitement par le notaire instrumentant.

Il en va de même pour les modifications éventuelles faites par le testateur, moyennant toutefois une limitation à deux modifications.

Des modifications ultérieures ne seront gratuites que si la situation personnelle du testateur s'est modifiée de manière radicale à la suite d'une séparation ou du prédécès d'un héritier réservataire.

§ 2. À titre de compensation pour sa prestation de service gratuite, le notaire a le droit d'inscrire pour chaque prestation visée au § 1^{er} une déduction fiscale de 125 euros au maximum.

Le Roi en fixe les modalités précises, ainsi que l'adaptation du montant précité à l'évolution de l'indice. »

Art. 3

In artikel 10 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt de bepaling onder 1° opgeheven;

2° het laatste lid wordt opgeheven.

Art. 4

In artikel 971 van het Burgerlijk Wetboek, vervangen bij de wet van 16 december 1922, worden de woorden «in tegenwoordigheid van twee getuigen» geschrapt.

28 december 2009.

Guy SWENNEN.

Art. 3

Dans l'article 10 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, le 1° est abrogé;

2° le dernier alinéa est abrogé.

Art. 4

Dans l'article 971 du Code civil, remplacé par la loi du 16 décembre 1922, les mots «, en présence de deux témoins» sont supprimés.

28 décembre 2009.