**צוואה אחרונה**

**של אלן ג'רמי ברוורמן**

משרד עו"ד רוזנטל

350 Broadway, Suite 214

New York, NY 10013

(212) 625 8300

**צוואה אחרונה של אלן ג'רמי ברוורמן**

אני אלן ג'רמי ברוורמן, שכתובת מגורי: 11 Charlotte Drive, Spring Valley, New York 10977, במחוז רוקלנד במדינת ניו יורק, ויש לי שני ילדים:

קרלי ארין ברוורמן:

שכתובת מגוריה: 11 Charlotte Drive, Spring Valley, New York 10977

ותאריך לידתה: 6 במארס, 1996,

אנדרו סטיבן ברוורמן:

שכתובת מגוריו: 11 Charlotte Drive, Spring Valley, New York 10977

ותאריך לידתו: 1 בדצמבר, 1998,

עורך ומוציא לאור בזה צוואה זו ומצהיר כי היא צוואתי האחרונה, ומבטל בזה כל צוואות ותוספות לצוואות אחרות שנערכו על ידי בכל עת עד היום.

1. **תשלום חובות והוצאות**

 1.1 אני מורה כי כל חובותיי התקפים (לרבות הבטחות לתשלום כספים לצדקה שלא שולמו, בין אם הן ניתנות לאכיפה ובין אם לא), הוצאות הלווייתי והעלות של ניהול עיזבוני, ישולמו מתוך שארית עיזבוני, מיד כשיתאפשר הדבר מבחינה מעשית לאחר מותי.

2. **חלוקת עזבוני**

 2.1 אני משאיר בזה את כל רכושי האישי המוחשי לאשתי, תמי סוזן ברוורמן, ובלבד שתהיה בחיים 30 יום לאחר מותי. אם לא תהיה בחיים 30 יום אחרי מותי, אני משאיר את כל רכושי האמור לילדיי בחלקים שווים, עד כמה שהדבר יהיה בר-ביצוע.

2.2 למרות הוראות סעיף 2.1, ייתכן שאצרף לצוואה זו מזכר המפרט את רצונותיי בנוגע להעברת פריטים מסוימים מרכושי האישי המוחשי בעת מותי, ואולם מזכר כאמור יהווה רק ביטוי לרצונותיי ולא יביא ליצירת קרן או חבות, ואף לא יוגש בבקשה לצו קיום צוואה כחלק מצוואה זו.

2.3 אני מעניק את כל שארית עיזבוני, בין אם מקרקעין או רכוש אישי, ובאשר הם נמצאים, לרבות רכוש שלגביו יש לי סמכות למנות את האדם הקובע מי יקבל את הרכוש, לאשתי, אם תהיה בחיים 30 יום לפחות לאחר מותי. אם לא תהיה בחיים 30 יום לאחר מותי, כי אז אני מעניק, מנחיל ומוריש את כל שארית עיזבוני, מקרקעין, רכוש אישי ורכוש מעורב, ובאשר הם נמצאים, ואולם לא כולל רכוש שלגביו יש לי סמכות למנות בצוואה את האדם הקובע מי יקבל את הרכוש, בחלקים שווים לילדיי שיהיו בחיים בעת מותי ולצאצאיו של מי מילדיי שלא יהיה בין החיים בעת מותי. צאצאים כאמור יקבלו את חלקם על פי עיקרון הייצוג.

3. **מינוי נאמנים**

 3.1 אני ממנה את אשתי, תמי סוזן ברוורמן, להיות למנהלת עזבון ולמנהלת עזבון זמנית על פי צוואה זו. אם אשתי לא תהיה כשירה לשמש בתפקיד זה או תסיים אותו, מכל סיבה שהיא, כי אז אני ממנה את סנדרה אונגר (מספר ביטוח סוציאלי 050-64-1652; תאריך לידה: 25 באפריל 1974), שכתובת מגוריה: ,1 Tabor Court, Livingston, NJ 07039 למנהלת עזבון שתבוא תחתיה. אני ממנה את תמי סוזן ברוורמן לנאמנה של כל הקרנות על פי צוואה זו, עם הסמכות למנות את האדם שיבוא תחתיה. למעט במקרה של סתירה עם האמור לעיל, כל מנהל עזבון או נאמן הפועל על פי צוואה זו (אשר ייקראו להלן מידי פעם הנאמן או הנאמנים שלי) יהיה רשאי למנות את האדם שיבוא תחתיו, ואם לא ימונה אדם כזה תחתיו, הנאמן שייוותר בחיים ימנה את האדם שימלא את התפקיד הפנוי. המינוי ע"י הנאמן של האדם שיבוא במקומו ייעשה זאת בכתב, בחתימתו ובאישורו, באופן הנדרש לרישום שטר, ומינוי כאמור יינתן לשינוי מפעם לפעם על ידי הממנה, שיהיה רשאי למנות מחליפים. אני מורה כי אף מנהל עזבון, מנהל עזבון זמני, נאמן או כל אדם אחר המנהל את עיזבוני על פי צוואה זו לא יידרש להמציא בטוחה או בטוחות או לתת עירבון, מלבד כנדרש על פי החוק, ועל אדם כאמור לא תחול חבות בגין טעויות בשיפוט בתום לב או בגין פעולות כלשהן או הזנחה מצד נאמנים קודמים. רצוני הוא כי בכל הקשור ליישוב חשבונות נאמנות על ידי נאמן על פי צוואה זו, ניתן יהיה לוותר על ייצוג של אפוטרופוס במינוי בית המשפט, לשמירה על האינטרסים של בני אדם שלא נולדו או שזהותם לא אומתה או של אדם אחר, ככל שהדבר מותר על פי החוק בתחום השיפוט החל על חשבונות כאמור.

4. **סמכויות נאמנים**

 4.1 במהלך ניהול עיזבוני, מנהל עזבוני הזמני ומנהל עזבוני יהיו רשאים על פי שיקול דעתם לבצע חלוקה של הכנסה וקרן ישירות למוטבים הזכאים להן או לטובתם. ניתן יהיה לבצע כל חלוקה כאמור בסכומים ובמועדים, בין אם באופן יחסי או לא יחסי, כפי שמנהל עזבוני ימצא לנכון, לטובתם המירבית של כל מוטביי. מבצע צוואתי ישופה במלואו בכל הנוגע לכל קביעה, פעולה או אי פעולה הנוגעים להוראות סעיף זה, וכל הקביעות שייעשו יחייבו את כל האנשים לכל דבר ועניין. כל מנהל עזבון או נאמן שיבואו במקום קודמיהם יהיו מוסמכים לקבל ממנהל עזבון קודם או נאמן קודם את הנכסים הנמסרים להם, על סמך החשבונות לגביהם שנמסרו על ידי מנהל עזבון או נאמן קודמים כאמור, מבלי לדרוש ביקורת חשבונות או חשבונאות עצמאית אחרת על פעולותיהם, ועל מנהל העזבון או הנאמן הבאים במקומם לא תחול חובה, אחריות או חבות כלשהי בגין פעולות או מחדלים של כל מנהל עזבון קודם או נאמן קודם.

 4.2 אם חלק של עיזבוני יינתן לחלוקה לאדם שגילו פחות מ- 25 שנים או לאדם שעל פי שיפוטו של מנהל העזבון אינו מסוגל לפרנס את עצמו או לנהל את ענייניו הכספיים עקב ליקוי פיזי או נפשי, כי אז תהיה למנהל עזבוני או לנאמני הסמכות, על פי שיקול דעתם הבלעדי, להחזיק בחלק כאמור או לחלק אותו לאותו אדם או לזכותו, באחת או יותר מהדרכים המפורטות להלן:

 (א) להחזיק ולנהל את הרכוש או חלק ממנו בנאמנות, ולבצע תשלומים למוטב או למי מטעמו, כפי שהנאמן יראה לנכון. מבצע צוואתי או נאמני יפעיל את שיקול דעתו באופן ליברלי, אולם בביצוע התשלומים על פי שיקול דעת יילקחו בחשבון זכאויות או משאבים פיננסיים אחרים הזמינים למוטב. מטרת הנאמנות היא להשלים, ולא לבוא במקום קצבות ושירותים שהמוטב עשוי להיות כשיר לקבלם מפעם לפעם מטעמי גיל, נכות או גורמים אחרים, ממקורות פדראליים, מדינתיים וממשלתיים מקומיים וממקורות של צדקה.

(ב) לשלם את החלק, כולו או מקצתו, ישירות לאדם או להורה או לאפוטרופוס של האדם, שאחראי לטיפול או למשמורת של עיזבון אותו אדם; או

(ג) להשתמש בחלק, כולו או מקצתו, ישירות לשימושו או לטובתו של אותו אדם, ובלבד שכל סכום המוחזק על פי סעיף זה יימסר למוטב לאחר שתסתיים אי כשירותו, או כאשר יגיע לגיל 25, לפי המאוחר מביניהם, או אם ימות לפני החלוקה המלאה, כי אז ישולם הסכום הנותר לעיזבונו.

4.3 למנהל עזבוני הקבוע והזמני, לנאמני, ולכל אדם אחר המנהל את עיזבוני שצוין בצוואה זו ולבאים תחתיהם, יהיו בנוסף לכל הסמכויות המוענקות על פי המשפט המקובל והחוקים, ובנוסף לסמכויות המוענקות במסמך זה, גם הסמכויות המפורטות להלן, ללא צורך באישור בית משפט או בהסכמת המוטבים. סמכויות כאמור, מלבד אם הוגבלו במפורש במסמך זה, יינתנו להפעלה על ידי האדם או האנשים המשמשים אותה עת באופן קולקטיבי כמנהל עזבון, מנהל עזבון זמני או נאמן, בין אם צוינו במסמך זה ובין אם לא.

(א) לנהל, להשקיע ולהשקיע מחדש בכל רכוש, לרבות מקרקעין ורכוש אישי, מניות, אגרות חוב וניירות ערך אחרים, בחברות השקעה ובקרנות נאמנות משותפות (ללא צורך להודיע למוטבים), בכל מדינה או תחום שיפוט, ובין אם השקעות כאמור נמנות עם הסוג או החלק היחסי שנחשבים בדרך כלל כמתאימים להשקעות נאמן, ובין אם לא.

(ב) לתת הלוואות מובטחות או לא מובטחות, ולגבי משכנתאות ובטוחות אחרות המוחזקת על ידי העיזבון, בין אם תנאיהן נמשכים מעבר לתקופת הזמן הנחוצה לחלוקת העיזבון ובין אם לא, לשנות את תנאיהן, לשחרר חלק מהן; לעקל נכסים ממושכנים ולקנות רכוש במכירות של נכסים ממושכנים.

(ג) להשתתף בארגון מחדש, בהיוון מחדש, במיזוג או בעסקה דומה; לתת הרשאות לבא כוח או ייפויי כוח, עם או בלי הסמכות למילוי מקום בהצבעה על פי מניות או אגרות חוב נושאות ריבית השייכות לעיזבון.

(ד) לנהל נכסי מקרקעין באופן שימצאו לנכון, לרבות הסמכות להקים, לשנות או להרוס בניינים, לשפר, לתקן, לבטח, לחלק בחלוקת משנה ולפנות איזה מהמקרקעין האמורים; להתאים גבולות; לקבוע רחובות או דרכים אחרות לשימוש ציבורי ללא פיצוי; להטיל זיקות הנאה, הגבלות, תנאים, התחייבויות וזכויות שימוש כפי שימצאו לנכון; להשכיר לתקופות זמן ובתנאים כפי שימצאו לרצוי (עם או בלי זכות לרכישה), בין אם השכירות נמשכת מעבר לזמן הנחוץ לחלוקת העיזבון ובין אם לא.

(ה) למכור במכירה פומבית או פרטית ולהמיר או לחלק את הרכוש המוחזק בנאמנות, כולו או מקצתו, ללא צורך בצו או ברשות מבית משפט, ולחתום לשם כך על שטרות ומסמכים משפטיים אחרים נדרשים או מתאימים, עם או בלי התחייבויות, ערבויות ומצגים.

(ו) ללוות כספים מעצמם או מאחרים בתנאים כפי שימצאו לרצוי ולמשכן נכסי נאמנות כבטוחה להחזר ההלוואות הללו.

(ז) להחזיק בתעודות מניות וברכוש אחר המוחזק על ידם בצורת תעודות מניות (Street Certificate), או בשם נאמן, או בשם כל אדם, לרבות הנאמן, או בצורה אחרת, מבלי לגלות את דבר קיומם של יחסי נאמנות.

(ח) לבצע כל חלוקה הנדרשת על פי צוואה זו, לרבות מילוי בקשה כספית (או הבטחה לתשלום כספים לצדקה העומדים לתשלום) במזומן או בעין, או חלק במזומן וחלק בעין, על פי ההערכה כפי שימצאו לצודק ולראוי, ופרו רטה, או באופן אחר, לגבי כל נכס מסוים. ההחלטה וההערכה, אם נעשו בהתייעצות עם המוטבים ובתום לב, יהיו סופיות ומוחלטות לגבי כל האנשים בעלי עניין.

(ט) לקבוע, בהתאם לנוהג חשבונאי סביר, מה ישויך וייזקף לחובת הקרן ומה לחובת ההכנסה, ובקביעה זו יהיו רשאים להעסיק רואה חשבון או עורך דין ולהסתמך על דעתם, ובלבד שכל חלוקת רווח הון מחברות השקעה תיחשב לקרן.

(י) להפחית או להימנע מהפחתת פרמיות על ניירות ערך שנרכשו במחיר העולה על הערך הנקוב.

(יא) להחזיק בעתודות מתוך הכנסה כפי שימצאו לנכון, לצורך הוצאות, מסים, ירידת ערך וחבויות אחרות של העיזבון.

(יב) להתפשר או ליישב בבוררות כל תביעה לטובת העיזבון או נגדו, ומסים הנדרשים לתשלום על ידי העיזבון, וכל מחלוקת לגבי הפרשנות של צוואה זו או הניהול של עיזבוני, לרבות הקביעה איזה פריטים מרכושי האישי המוחשי נכללים בהורשה ספציפית הנעשית בצוואה זו.

(יג) לשלם כל הוצאות הכרוכות במסירת פריט מרכושי האישי המוחשי ולחייב אותן כהוצאות ניהול.

(יד) להוציא כספים בכל הקשור לקבורתי, לרבות טיפול מתמיד בחלקת הקבר שלי בבית הקברות ולמצבת קבר או למצבת זיכרון ראויות.

(טו) להחזיק עד החלוקה בכל רכוש שבבעלותי בעת מותי, ללא חבות בגין הפסד או ירידת ערך הנובעים מאחזקה כאמור, ועד לחלוקה כאמור ניתן יהיה לשלם למוטבים הזכאים את ההכנסה של העיזבון, כולה או חלקה.

(טז) להחזיק בביטוח על הרכוש בעיזבוני, בין אם ניתן בהורשה ספציפית ובין אם לא, כנגד סיכונים וחבויות ולמשך התקופות ובעבור הסכומים כפי שימצאו לרצוי; ולהעביר למוטב שהרכוש ניתן לו בירושה את הביטוח בגינו, בין אם נרכש על ידי או על ידי הנאמנים, עם קבלת פיצוי בגינו או בלעדיו.

(יז) להצטרף לאשתי בהגשת דוחות מס הכנסה או מס מתנות משותפים, מבלי שיידרשו לתת או לקבל תמורה בגינם או לבצע תיאומים לצורכי מס.

(יח) להסכים שמחצית מהמתנות שתעניק אשתי תיחשב לצורכי מס מתנות פדראלי כי הוענקה על ידי, אף שעקב כך עלולות להיגרם חבויות נוספות לעיזבוני.

(יט) לבצע כל בחירה הזמינה לעיזבוני בכל עת שבו יקבעו על פי שיקול דעתם הבלעדי כי יהיה רצוי לעשות כן, לרבות אך מבלי להגביל, הבחירה לקבוע תאריך הערכה חליפי, הבחירה בשיטה המיוחדת להערכה, הבחירה להתייחס לרכוש, כולו או מקצתו, אם הוא כשיר לכך, בסוג הנאמנות Qualified Terminable Interest Property לצורכי מס עיזבון או מס מתנות; לנכות את הוצאות של עיזבוני לצורכי מס הכנסה, והבחירה בשיטת תשלום על פי כל תוכנית, מדיניות או חוזה, וזקיפת פטור בגין דילוג על דורות ((Generation Skipping Tax הזמינות לי במועד מותי בנוגע לרכוש העובר על פי צוואה זו או באופן אחר. כל החלטה הנוגעת לבחירה או פטור כאמור, אם נעשתה בתום לב, תחייב ותהיה מוחלטת, מבלי להתחשב בהשפעתה על סכום המס או על הפטור מעול של כל מס. ניתן יהיה לבצע תיאום לצורכי מס בין הכנסה לקרן או בין מוטבים, על פי שיקול דעתו של הנאמן, אולם אין דרישה לעשות כן.

(כ) לזנוח, בכל דרך, רכוש שהנאמן יקבע שאין ערך בהחזקתו.

(ל) להלוות, ללוות, לקנות או למכור בתנאים מסחריים סבירים, לכל נאמן או מכל נאמן הפועל על פי מסמך משפטי אחר שנערך על ידי או מטעמי.

(מ) לשלב את כל או חלק מהרכוש להשקעה עם רכוש המוחזק על ידי נאמן הפועל על פי מסמך משפטי אחר, בתנאים דומים באופן מהותי, שנערך על ידי או לטובתי, ובלבד שרכוש הכשיר לניכוי בגין נישואים לצורכי מס פדראלי, לא יהיה ניתן לשילוב כאמור.

(נ) להעסיק רואי חשבון, עורכי דין ואנשים אחרים לצורך מתן שירותים או יעוץ.

4.4 למרות האמור בכל הוראות אחרות שפורטו לעיל בצוואה זו, במקרה שקרן נאמנות המוחזקת על פי צוואה זו תחדל לדעת נאמני להיות כלכלית, או שלא יהיה רצוי לנהל אותה כקרן נאמנות, נאמני, אם ימצא לנכון לטובתם המירבית של המוטבים, יהיה מוסמך לסיים אותה ולחלק את הקרן למוטבים או לטובת המוטבים הזכאים אותה עת לקבל את ההכנסה ובאותם חלקים יחסיים. אם איש מהמוטבים לא יהיה זכאי לקבל את ההכנסה, הנאמן יהיה רשאי לחלק את הקרן בסכומים ובחלקים כפי שיקבע על פי שיקול דעתו המוחלט.

5. **הוראות נוספות**

5.1 אני מורה, לטובתם המירבית של ילדיי, כי אשתי תמי ברוורמן תופקד על גידול ילדיי. במקרה שלא תהיה בחיים בעת מותי, אני מורה כי גידולם יופקד ביד סנדרה אונגר (מספר ביטוח סוציאלי 050-64-1652; תאריך לידה: 25 באפריל 1974) שמקום מגוריה: 1 Tabor Court, Livingston, NJ 07039, וכי היא תהיה לאפוטרופסית החוקית של ילדיי. סנדרה אונגר הפגינה את אהבתה וחיבתה לילדיי, וגילתה עניין, יכולת ומסירות לגידול ילדים.

5.2 אני מורה כי כל הוצאה שתיגרם בגין השגת חזקה, הערכה, שמירה או מסירה של רכוש על פי צוואה זו תשולם מעיזבוני כהוצאת ניהול.

5.3 אם ייקבע כי הוראה בצוואה זו או בתוספת לצוואה זו אינה אופרטיבית, אינה תקפה או אינה חוקית, כוונתי היא שכל שאר ההוראות בהן ימשיכו להיות אופרטיביות ותקפות במלואן, ככל שהדבר אפשרי וסביר.

5.4 בכל עת שהדבר נחוץ או ראוי, השימוש בצוואה זו בלשון זכר יכלול לשון נקבה ולהפך, והשימוש בלשון יחיד יכלול את הרבים ולהפך.

ולראיה, אני אלן ג'רמי ברוורמן, חותם ומצהיר כי מסמך זה הוא צוואתי האחרונה, היום 18 בפברואר 2007.

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 אלן ג'רמי ברוורמן

עדים:

 המסמך הנ"ל, המורכב משישה (6) עמודים נחתם והוצהר על ידי המצווה שצוין לעיל, אלן ג'רמי ברוורמן, כצוואתו האחרונה, בנוכחותנו ובטווח שמיעתנו, ואנחנו, על פי בקשתו, בנוכחותו ובנוכחות כל אחד מאיתנו, חתמנו כעדים לצוואה, היום 18 לחודש פברואר 2007.

חתימה: תרצה רוזנטל: שמקום מגוריה 19 Deerwood Road, Wesley Hills, N.Y 10977

עדה

חתימה: אלי פישמן שמקום מגוריו: 9 Oz Court, Wesley Hills, N.Y. 10977

עד

חתימה: ליסהפישמן שמקום מגוריה: 9 Oz Court Wesley Hills, N.Y 10977

עדה

**תצהיר עדים לצוואה**

מדינת ניו יורק (

מחוז רוקלנד (

כל אחד מהחתומים מטה מצהיר בשבועה באופן נפרד ואישי כדלקמן:

1. כי הם היו עדים לחתימת הצוואה הרצ"ב של אלן ג'רמי ברוורמן, "המצווה", ביום 18 לפברואר 2007;

2. כי הצוואה נחתמה בביתו של המצווה בכתובת 11 Charlotte Drive, Spring Valley, New York, 10977;

3. כי המצהירים החתומים מטה נותנים תצהיר זה על פי בקשת המצווה;

4. כי המצווה חתם בנוכחותם על הצוואה בסופה;

5. כי בעת החתימה על הצוואה, המצווה הצהיר כי המסמך שנחתם על ידו כאמור הוא צוואתו האחרונה.

6. כי כל אחד מהמצהירים, על פי בקשת המצווה, בנוכחותו ובטווח הראייה ובנוכחות של כל אחד מהמצהירים האחרים, היה עד לחתימת הצוואה האמורה בחתימתו כעד לצוואה;

7. כי המצווה, בעת החתימה על הצוואה, היה לפחות בן שמונה עשרה (18) שנה;

8. כי לדעת כל אחד מהמצהירים החתומים מטה, המצווה היה בדעה צלולה, בעל זיכרון והבנה;

9. כי המצווה לא היה תחת מגבלה ולא היה בלתי כשיר לערוך צוואה;

10. כי המצווה יכול היה לקרוא, לכתוב ולשוחח בשפה האנגלית;

11. כי המצווה לא סבל מכל מום בראיה, בשמיעה או בדיבור או מכל ליקוי פיזי או נפשי שיכול היה להשפיע על כשירותו לערוך צוואה תקפה;

12. כי המצווה חתם על עותק אחד בלבד של הצוואה באירוע זה;

13. כי כל אחד מהמצהירים החתומים מטה הכיר את המצווה בעת שהעיד על הצוואה.

חתימה: תרצה רוזנטל, שמקום מגוריה: 19 Deerwood Road, Wesley Hills, N.Y 10977

עדה

חתימה: אליפישמן שמקום מגוריו: 9 Oz Court, Wesley Hills, N.Y. 10977

עד

חתימה: ליסה פישמן שמקום מגוריה: 9 Oz Court Wesley Hills, N.Y 10977

עדה

כל אחד מהם חתם ואישר בפניי בשבועה, היום 18 בפברואר 2007,

[חתימה]

נוטריון ציבורי

שם דוגלס רוזנטל

נוטריון ציבורי במדינת ניו יורק

מס' 02RO5039670

פקיעת רישיון 21 בפברואר 2011