

CHECKLIST BEZITTINGEN EN SCHULDEN

Voor een goede afwikkeling van de scheiding is het nodig dat je van alle bezittingen en schulden een overzicht maakt. Verzamel ook zoveel mogelijk bewijsstukken van je bezittingen en schulden en van de waarden. Deze lijst is niet uitputtend bedoeld. Ga altijd zelf na of je alle bezittingen en schulden hebt vermeld. De lijst hieronder is een hulpmiddel bij het verzamelen van de stukken die je bij mij kunt inleveren in verband met het verdelen/verrekenen van de bezittingen en schulden. Deze lijst heeft hoofdzakelijk betrekking op de gemeenschap van goederen.

Ik verzoek je om in verband met je privacy je Persoonsnummer in de verschillende documenten die je aan mij verstrekt te anonimiseren.

Eigen woning / andere onroerende goederen

Eigendomsbewijs (notariële eigendomsakte);

Recente aanslag Gemeentelijke Belastingen met vermelding WOZ- waarde;

Taxatierapport of alvast een (eigen) waarde inschatting.

Hypotheek

Alle notariële hypotheekakten, zowel van de eigen woning als van ander onroerend goed;

Jaaroverzichten hypotheekstanden, afrekening van de notaris.

Kapitaalverzekeringen i.v.m. de eigen woning

Polissen van alle kapitaalverzekeringen i.v.m. de eigen woning (meest recente waarde overzichten).

Overige kapitaalverzekeringen

Polissen van alle overige kapitaalverzekeringen (meest recente waarde overzichten).

Lijfrente polissen

Polissen van alle lijfrenteverzekeringen (meest recente waarde overzichten).

Auto, caravan, motor, boot etc.

Merk, type, kenteken, kilometerstand noteren en evt. bijzonderheden (schade);

Laten taxeren bij dealer en/of ANWB koerswaarde op vragen (www.anwb.nl);

Of draai waardes van vergelijkbare auto's uit via internet (autotrad er.nl, autotrack.nl, etc.).

Bankrekeningen en spaarrekeningen

Overzicht van alle bankrekeningen met recente saldo informatie (zowel de rekeningen op naam van één van jullie beiden, als en/of rekeningen).

Beleggingen

Afschriften en recente overzichten van alle beleggingsproducten (aandelen, fondsen etc.).
Jaaroverzichten hypotheekstanden, afrekening van de notaris.

Spaarloonrekeningen/-regelingen en Levensloop producten

Afschriften van alle spaarloonrekeningen, - verzekeringen en Levensloop producten

Aanspraak vakantiegeld

Als de scheiding bijvoorbeeld in februari plaats vindt, is er al een fors deel van het vakantiegeld opgebouwd. De aanspraak op vakantiegeld kan in de verdeling worden betrokken.

Nalatenschap/vordering uit nalatenschap/onverdeelde nalatenschap/uitsluitingsclausule

Is een naaste overleden in de afgelopen jaren, dan kan het zijn dat je een vordering hebt op de langstlevende echtgenoot van de overledene, die meestal pas opeisbaar is bij overlijden van de langstlevende echtgenoot van de overledene. Die vordering moet gewaardeerd worden en in het kader van de verdeling mogelijk worden meegenomen. Ook kan het zijn dat iemand in je familie (bijvoorbeeld een ouder) recent is overleden, terwijl de nalatenschap nog moet worden verdeeld. Ook hiervan moet je mij in kennis stellen. Soms ook heeft de erflater in een testament bepaald, dat alles wat wordt nagelaten, niet in enige gemeenschap van goederen etc. valt. We noemen dat een uitsluitingsclausule. Het kan dan zijn, dat een nalatenschap die je in het verleden hebt ontvangen, niet hoeft te worden verdeeld. Of misschien heb je nog recht op verrekening ten opzichte van je ex-partner. Verzamel alles wat betrekking heeft op nalatenschappen. Testament, evt. verdelingsakte, aanslag successierecht, alle stukken

Schenking en tijdens het huwelijk gekregen?

Ook schenkingen die je tijdens het huwelijk mogelijk heeft gekregen, kunnen net als nalatenschappen buiten een gemeenschap van goederen vallen, namelijk als dit bij de schenking is bepaald. Verzamel alle stukken van deze schenking..

Inboedel

Maak een zo compleet mogelijke lijst met alle te verdelen inboedelgoederen, bij voorbeeld onderverdeeld per kamer. Geef ook aan wie welk goed toegedeeld kan krijgen of doe hiervoor een voorstel.

Onderneming

Hebt je een onderneming (eenmanszaak, VOF, maatschap, BV) of aandelen in een bedrijf? Voeg bewijsstukken bij:

Uittreksel KvK van de onderneming(en);

Statuten van de BV's, Holding(en) en werkmaatschappij(en), vof-contract, etc.;

Aandeelhoudersregister BV's;

Jaarstukken onderneming van de afgelopen 3 jaar, incl. toelichting. Concept jaarrekening (update);

Een waardering/eerste waarde indicatie van de onderneming/aandelen/rek-courant positie.

Schulden

Verzamel bewijsstukken van alle schulden en lever de meest recente overzichten/afschriften in. Het gaat om alle schulden, incl. debet standen op betaalrekening, creditcard, leningen bij de banken, schulden aan postorderbedrijven, studieschulden etc. Geef een omschrijving van de besteding van de gelden en de redenen van ontstaan van de schuld.

Heb je privé geld geïnvesteerd in een gemeenschappelijke bezitting

Stel: je hebt 5 jaar geleden een erfenis/schenking ontvangen met een uitsluitingsclausule en je hebt die erfenis gebruikt als onderdeel van de financiering van een nieuwe woning. Dan heb je bij echtscheiding ongetwijfeld nog iets te verrekenen met je ex-partner. Verzamel hiervan zoveel mogelijk stukken (van de erfenis, maar ook van de investering in het gemeenschappelijk bezit. Stel je scheidingsbegeleider in ieder geval op de hoogte hiervan.