

CHECKLIST BEZITTINGEN EN SCHULDEN

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

1. Eigen woning/ander onroerend goed

- Eigendomsbewijs (notariële eigendomsakte);
- Recente aanslag Gemeentelijke Belastingen met vermelding WOZ waarde;
- Taxatierapport of alvast een (eigen) waarde inschatting.

2. Hypotheek

- Alle notariële hypotheekakten, zowel van de eigen woning als van ander onroerend goed;
- Jaaroverzichten hypotheekstanden, afrekening van de notaris.

3. Kapitaalverzekeringen i.v.m. de eigen woning

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

4. Overige kapitaalverzekeringen

- Polissen van alle overige kapitaal verzekeringen (meest recente waarde overzichten).

5. Lijfrente polissen

- Polissen van alle lijfrente verzekeringen (meest recente waarde overzichten).

6. Auto, caravan, motor, boot etc.

- Merk, type, kenteken, kilometerstand noteren en evt. bijzonderheden (schade);
- Laten taxeren bij dealer en/of ANWB koerswaarde opvragen (www.anwb.nl);
- Of draai waardes van vergelijkbare auto's uit via internet (autotrader.nl, autotrack.nl, autoweek.nl/occasions).

7. Bankrekeningen en spaarrekeningen

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

8. Beleggingen

- Afschriften en recente overzichten van alle beleggingsproducten (aandelen, fondsen etc).

9. Spaarloonrekeningen/-regelingen en Levensloop producten

- Afschriften van alle spaarloonrekeningen, - verzekeringen en Levensloop producten.

10. Aanspraak vakantiegeld

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

11. Nalatenschap/vordering uit nalatenschap/onverdeelde nalatenschap/uitsluitingsclausule

Is een naaste overleden in de afgelopen jaren, dan kan het zijn dat u een vordering heeft 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 uw familie (bijvoorbeeld een ouder) recent is overleden, terwijl de nalatenschap nog moet worden verdeeld. Ook hiervan moet u 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 u in het verleden heeft ontvangen, niet hoeft te worden verdeeld. Of misschien heeft u nog recht op verrekening ten opzichte van uw ex-partner. Verzamel alles wat betrekking heeft op nalatenschappen. Testament, evt. verdelingsakte, aanslag successierecht, alle stukken.

12. Schenkingen tijdens het huwelijk gekregen?

Ook schenkingen die u 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.

13. Aanspraken op een ontslagvergoeding/smartengeld/overig privé vermogen

Geef uw advocaat bewijsstukken van een door u/uw ex-partner ontvangen ontslagvergoeding/smartengelduitkering/schade-uitkering/overig privévermogen.

Een ontslagvergoeding die tijdens het huwelijk is uitbetaald in een stamrechtverzekering/lijfrente verzekering hoeft niet altijd geheel te worden verdeeld. Verzamel de ontslag stukken en bespreek dit met de advocaat. Voor een smartengelduitkering of schade-uitkering (bijvoorbeeld na een ongeluk) geldt, dat deze niet geheel in de verdeling hoeft te worden betrokken. Lever alle bewijs in bij uw advocaat, zodat deze u kan adviseren.

14. 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.

15. Onderneming

Heeft u 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.

16. Schulden

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

17. Heeft u privé geld geïnvesteerd in een gemeenschappelijke bezitting?

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