

BENODIGDE (FINANCIËLE) GEGEVENS BIJ ECHTSCHEIDING

Deze checklist is een hulpmiddel bij het verzamelen van de benodigde stukken. Graag verzoek ik u een klapper/ordner aan te leggen met kopieën van de deze stukken voorzien van tabbladen.

1. Huwelijk

De notariële akte met daarin de huwelijksvoorwaarden (indien van toepassing)

2. Legitimatie

Kopie van uw legitimatiebewijs, alle gegevens hierop moeten leesbaar zijn. U mag wel het woord kopie eroverheen schrijven.

3. Eigen woning / ander onroerende goed

Eigendomsbewijs (notariële eigendomsakte).

Recente aanslag Gemeentelijke belastingen met vermelding van de WOZ waarde.

Taxatierapport of alvast een (eigen) waarde inschatting.

4. Hypotheek

Alle notariële hypotheekakten, zowel van de eigen woning als van ander onroerend goed. Jaaroverzichten hypotheekstanden van de afgelopen 2 jaar.

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

Een kapitaalverzekering is een levensverzekering die uitkeert wanneer de verzekerde in leven is. Een kapitaaluitkering kan ook zowel een uitkering bij leven als een even hoge uitkering bij overlijden bevatten. Deze vorm van kapitaalverzekering wordt een gemende verzekering genoemd. Bij een kapitaalverzekering kan de verzekerde kiezen uit een spaar-- of beleggingsverzekering.

Verzamel de volgende papieren:

Polissen, polisvoorwaarden van alle kapitaalverzekeringen i.v.m. de eigen woning.

Waardoverzichten van de afgelopen 2 jaar.

Eventueel de meest recente stand opvragen / uitdraaien internetbankieren. Vraag ook de afkoopwaarde op.

6. Overige kapitaal verzekeringen

Polissen, polisvoorwaarden van alle overige kapitaalverzekeringen. Waardeoverzichten van de afgelopen 2 jaar.

De meeste recente stand opvragen / uitdraaien internetbankieren. Afkoopwaarde opvragen.

7. Lijfrente polissen

Polissen, polisvoorwaarden Waardeoverzichten van de afgelopen 2 jaar. De meest recente stand opvragen.

Afkoopwaarde opvragen.



8. Auto, caravan, motor, boot etc.

Merk, type, kenteken, kilometerstand noteren en eventueel bijzonderheden (schade). Laten taxeren bij dealer en/of ANWB koerswaarde opvragen (www.anwb.nl)

Of print waardes van vergelijkbare auto's via internet (autotrader.nl, autotrack.nl, autoweek.nl/occasions).

9. Bankrekeningen en spaarrekeningen

Bankafschriften van het afgelopen jaar en van het lopende jaar, van alle betaal--- en spaarrekeningen: zowel de rekeningen op naam van één van u beiden, als de en/of rekeningen.

10. Beleggingen

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

11. Spaarloonregelingen en -rekeningen

Afschriften van alle spaarloonrekeningen, --- verzekeringen.

12. Inkomen van beide partners

De meest recente aangifte IB. De meest recente aanslag IB. Jaarstukken laatste drie jaren, tussentijdse cijfers lopende jaar, prognose komende jaren. De laatste drie aangiften IB. De laatste drie aanslagen IB.

13. 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 nalatenschappen nog moeten worden verdeeld. Ook hiervan moet u uw advocaat in kennis stellen. Soms ook heeft de erflater in een testament bepaald, dat alles wat wordt nagelaten, niet in enige gemeenschap van goederen valt. Dit noemen we een uitsluitingsclausule. Het kan zijn dat een nalatenschap die u in het verleden heeft ontvangen, niet hoeft te worden verdeeld. Misschien heeft u nog recht op verrekening ten opzichte van uw ex partner. Verzamel alles wat betrekking heeft op nalatenschappen. Testament, eventuele verdelingsakte, aanslag successierecht, alle stukken.

14. Schenken 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 daarom alle stukken van deze schenking.

15. Aanspraken op schade - of transitievergoeding/smartengeld/overig privé vermogen

Geeft uw advocaat bewijsstukken van een door u / uw partner ontvangen ontslagvergoeding / smartengelduitkering / schade-uitkering / overig privé vermogen.

Een ontslagvergoeding die tijdens het huwelijk is uitbetaald in een stamrechtverzekering / lijfrente verzekering hoeft niet altijd geheel te worden verdeeld. Verzamel de



ontslagstukken en bespreek dit met de advocaat. Voor een smartengeld--- of schade-uitkering (bijvoorbeeld na een ongeluk met letsel) geldt, dat deze niet geheel in de verdeling hoeft te worden betrokken.

Lever alle bewijs in bij uw advocaat, zodat deze u kan adviseren.

16. 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.

17. Onderneming

Heeft u of uw partner een onderneming (eenmanszaak, VOF, maatschap, BV, NV, CV) of aandelen in een bedrijf? Voeg bewijsstukken bij:

Uittreksel KvK van de onderneming(en).

Statuten van de BV's--- Holdingen en werkmaatschappij(en), VOF contract, etc.

Aandeelhoudersregisters BV's

Een waardering / eerste waarde indicatie van de onderneming / aandelen rekening--courant positie, stukken waarmee de ondernemer inzicht kan geven in de bedrijfsvoering van de afgelopen jaren, zoals in ieder geval de 3 laatste definitieve jaarstukken over het verleden (met daarin de balans, de winst--- en verliesrekening en toelichting inclusief kasstroomoverzichten, belastingaangiften en aanslagen) maar ook stukken waarmee hij/zij de verwachtingen voor de toekomst kan onderbouwen zoals bijvoorbeeld concept jaarstukken, prognoses en toekomstige kasstromen.

18. Schulden

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

19. Heeft u privé geld geïnvesteerd in gemeenschappelijke bezittingen?

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 aanstaande ex--echtgenoot.

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.

Heeft u - wanneer u een periodiek verrekenbeding bent overeengekomen in uw huwelijkse voorwaarden - ook daadwerkelijk periodiek verrekend tijdens uw huwelijk? De meeste mensen die een periodiek verrekenbeding (jaarlijks verrekenen van overgespaarde inkomsten onder de kerstboom) in hun huwelijkse voorwaarden hebben opgenomen komen dit niet na. De verplichting tot verrekening van de niet verrekende inkomsten blijft echter in stand. Dit betekent dat bij scheiding het saldo, ontstaan door belegging en herbelegging van hetgeen niet verrekend is, maar wel verrekend had moeten worden, alsnog verrekend moet worden.

Deze lijst is niet uitputtend bedoeld. Ga altijd zelf nog na of u alle bezittingen en schulden heeft vermeld.