

Checklist Bezittingen & Schulden

Voor een goede 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. De lijst hieronder is een hulpmiddel bij het verzamelen van de stukken die u bij onze echtscheidingsadvocaten kunt inleveren in verband met het verdelen / verrekenen van uw bezittingen en schulden. De advocaat kan u dan goed adviseren. Deze lijst heeft hoofdzakelijk betrekking op de gemeenschap van goederen.

U dient kopieën van de van toepassing zijnde stukken in een daartoe op overzichtelijke wijze (b.v. met gebruik van tabbladen en inventarislijst) ingerichte ordner aan uw advocaat te overhandigen. Wij verzoeken u daarbij rekening te houden met onderhavige volgorde.

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 hypotheeklasten afgelopen 2 jaar.

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

- ! Een kapitaalverzekering is een levensverzekering die uitkeert wanneer de verzekerde in leven is. Een kapitaalverzekering kan ook zowel een uitkering bij leven als een even hoge uitkering bij overlijden bevatten. Deze vorm van kapitaalverzekering wordt een gemengde 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.
- ! Waarde-overzichten afgelopen 2 jaar.
- ! Evt. meest recente stand opvragen / uitdraaien internetbankieren.
- ! Vraag ook de afkoopwaard(n) op.

4. Overige kapitaalverzekeringen

- ! Polissen, polisvoorwaarden van alle overige kapitaalverzekeringen.
- ! Waarde-overzichten afgelopen 2 jaar.
- ! De meest recente stand opvragen / uitdraaien internetbankieren.
- ! Afkoopwaarde(n) opvragen.

5. **Lijfrente polissen**

- ! Polissen, polisvoorwaarden.
- ! Waarde-overzichten afgelopen 2 jaar.
- ! De meest recente stand opvragen / uitdraaien.
- ! Afkoopwaarde(n) opvragen.

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**

- ! 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 en/of rekeningen.

8. **Beleggingen**

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

9. **Spaarloonrekeningen / -regelingen, Levensloop producten**

- ! Afschriften van alle spaarloonregelingen, -verzekeringen / 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 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 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. **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 alle stukken van deze schenking.

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

- ! Geef 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 / lijfrenteverzekering 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) 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, bijvoorbeeld 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 / rekening-courant positie.

16. **Schulden**

- ! Verzamel bewijsstukken van alle schulden en lever de meest recente overzichten / afschriften in. Het gaat om alle schulden, inclusief debet-standen op betaalrekening, leningen bij de banken, schulden aan postorderbedrijven, studieschulden IBG etc. 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 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.

Deze lijst is niet uitputtend bedoeld. Ga dus altijd zelf na of u alle bezittingen en schulden vermeld heeft. Te meer daar krachtens artikel 3:194, tweede lid, van het Burgerlijk Wetboek (BW) een deelgenoot die opzettelijk tot de gemeenschap behorende goederen verzwijgt, zoek maakt of verborgen houdt, zijn aandeel in die goederen aan de andere deelgenoten verbeurt. Het verzwijgen, zoek maken of verborgen houden van goederen vindt plaats telkens wanneer door de deelgenoot een handeling wordt verricht of iets nagelaten wordt met het oogmerk de rechten van de andere deelgenoot te verkorten.
