

Wat hebben we nodig voor de financiële inventarisatie voor de scheiding?

Juridische informatie

Personalia en gegevens huwelijk/geregistreerd partnerschap of samenleving

- Kopie geldige legitimatie van ieder (geen rijbewijs)
- Kopie trouwboekje, inclusief kopie bijschrijven kinderen
- Samenlevingscontract (óók het eventueel voorhuwelijks samenlevingscontract)

Erfenissen/schenken (indien van toepassing)

- Testament overleden erflater(s)/notariële schenkingsakte
- Overzicht van de ontvangen nalatenschap of schenking

Vermogen - bezit en schulden

Eigen woning / hypotheek

- Eigendomsakte notaris
- Taxatierapport woning
- Opgave WOZ-waarde en gemeentelijke lasten
- Hypotheekakte notaris
- Laatste fiscale jaaropgave hypotheek – actuele stand hypotheek

Huurwoning

- Huurovereenkomst
- Actuele hoogte van de huur en opgave servicekosten
- Voorschotbeschikking en/of definitieve beschikking huurtoeslag

Levensverzekeringen

- Kopie Polisblad** van levensverzekeringspolissen, spaarpolissen, koopsompolissen, lijfrentepolissen etc.
- Recente opgave** van de waarde en de polisbladen van levensverzekeringspolissen, spaarpolissen, koopsompolissen, lijfrentepolissen etc.

Sparen en beleggen

- Stand bankspaarrekening eigen woning en/of beleggingsrecht eigen woning
- Laatste bankafschriften van betaal- en spaarrekeningen uzelf en de minderjarige kinderen
- Recente opgave van beleggingen: Beleggingsfondsen, aandelen, obligaties, spaarbrieven, spaarbankboekjes, beleggingscertificaten etc.
- Overzicht cryptovaluta
- Dagafschriften van de laatste 3 maanden van de betaalrekeningen

Inboedel / roerende goederen

- Lijst van inboedelgoederen met daarop aangegeven de gewenste verdeling
- Kopie kentekenbewijzen auto, motor, caravan met te naam stelling
- Eventueel taxatierapport auto, motor, caravan, autodna.nl of ANWB site
- Andere waardevolle roerende zaken, zoals boot, antiek met eventueel taxatierapport

Schulden (indien van toepassing)

- Contract Persoonlijke lening of Doorlopend krediet e.d.
- Overzicht doorlopend kredietcontract
- Laatste (maand-) termijnbetaling kredieten
- Afschrift credit card, postorderbedrijven of andere koopkredieten etc.
- Laatste correspondentie met deurwaarders
- Overzicht van het totaal uitstaand saldo schulden, inclusief schulden aan belastingdienst inzake belastingterugbetaling of terugbetaling toeslagen

Inkomenssituatie en belasting

Inkomen

- Kopie salarisstroken/inkomensgegevens van (de laatste) drie maanden
- Jaaropgave salaris afgelopen jaar
- Recente uitkeringsspecificatie
- Laatste aangifte inkomstenbelasting
- Laatste aanslag inkomstenbelasting
- Voorlopige teruggave inkomstenbelasting
- Overzicht van mijnpensioenoverzicht.nl van beiden

Zelfstandigen of directeur aandeelhouder met BV

- Jaarrekeningen laatste 3 jaar
- Aangifte inkomstenbelasting en/of vennootschapsbelasting laatste (3) jaar

Toeslagen

- Voorschotbeschikking en/of definitieve beschikking kindgebonden budget
- Voorschotbeschikking en/of definitieve beschikking Kinderopvangtoeslag
- Voorschotbeschikking en/of definitieve beschikking Zorgtoeslag
- Voorschotbeschikking en/of definitieve beschikking persoonsgebonden budget

Geldmanagement - budgettering

Vaste lasten – uitgaven

- Recent bankafschrift hypotheeklasten
- Laatste beslissing kinderbijslag van de Sociale Verzekeringsbank

Polisbladen van de andere verzekeringen

- Ziektekostenverzekering
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- Uitvaartverzekering van uzelf en/of de kinderen
- Autoverzekering
- Opstalverzekering
- WA-verzekering
- Inboedelverzekering
- Eventuele andere verzekeringen