JD Mediation

JD Mediation · Jolanda Deelman
06 42857410 · info@jolandamediation.nl
jolandamediation.nl

FAMILIEMEDIATION · CHECKLIST

Checklist financiële inventarisatie bij scheiding

Een goede verdeling begint met een volledig en eerlijk overzicht. Met deze checklist verzamelt u de stukken die nodig zijn om samen de financiële situatie in kaart te brengen. Neem de documenten mee naar de mediation of stuur ze vooraf toe. Niet alles zal op u van toepassing zijn; vink aan wat u heeft.

Persoonlijke en juridische gegevens

- [ ] Kopie geldig paspoort of ID-kaart van ieder van u (geen rijbewijs)
- [ ] Trouwboekje of akte geregistreerd partnerschap, inclusief de kinderen
- [ ] Huwelijkse voorwaarden, partnerschapsvoorwaarden of samenlevingscontract (ook eerdere versies)
- [ ] Bij erfenis of schenking: testament of schenkingsakte en een overzicht van wat u heeft ontvangen

Woning

Koopwoning

- [ ] Eigendomsakte (leveringsakte) van de notaris
- [ ] Hypotheekakte
- [ ] Recent jaaroverzicht van de hypotheek en de actuele restschuld
- [ ] Taxatierapport (indien aanwezig)
- [ ] WOZ-beschikking en aanslag gemeentelijke belastingen
- [ ] Bankspaarrekening of beleggingsrecht eigen woning: actuele stand

Huurwoning

- [ ] Huurovereenkomst
- [ ] Actuele huurprijs en servicekosten
- [ ] Beschikking huurtoeslag

Sparen, beleggen en verzekeringen

- [ ] Recente afschriften van alle betaal- en spaarrekeningen, ook die van de minderjarige kinderen
- [ ] Afschriften van de betaalrekeningen over de afgelopen drie maanden
- [ ] Overzicht van beleggingen, aandelen, obligaties en dergelijke
- [ ] Overzicht van cryptovaluta
- [ ] Polissen en actuele waarde van levens-, spaar-, koopsom- en lijfrenteverzekeringen

Spullen en vervoer

- [ ] Inboedellijst met de gewenste verdeling (zie het werkblad Inboedellijst)
- [ ] Kentekenbewijzen van auto, motor, caravan en dergelijke
- [ ] Waardebepaling van voertuigen (bijv. via de ANWB of een taxatie)
- [ ] Overige waardevolle bezittingen zoals een boot, kunst of antiek, met eventuele taxatie

Schulden

- [ ] Contracten van persoonlijke leningen en doorlopende kredieten
- [ ] Actuele stand en maandtermijn van alle kredieten
- [ ] Overzichten van creditcards en koop op afbetaling
- [ ] Openstaande bedragen bij de Belastingdienst (bijv. terug te betalen toeslagen)
- [ ] Eventuele correspondentie met deurwaarders of incassobureaus
- [ ] Totaaloverzicht van alle openstaande schulden

Inkomen en belastingen

- [ ] Loonstroken van de laatste drie maanden
- [ ] Jaaropgaaf van het afgelopen jaar
- [ ] Recente specificatie van een uitkering
- [ ] Laatste aangifte en aanslag inkomstenbelasting
- [ ] Beschikking voorlopige teruggaaf of voorlopige aanslag
- [ ] Pensioenoverzicht van ieder van u via mijnpensioenoverzicht.nl

Ondernemer of directeur-grootaandeelhouder

- [ ] Jaarrekeningen van de afgelopen drie jaar
- [ ] Aangiften inkomstenbelasting en/of vennootschapsbelasting van de afgelopen drie jaar

Toeslagen en kindregelingen

- [ ] Beschikking kindgebonden budget
- [ ] Beschikking kinderopvangtoeslag
- [ ] Beschikking zorgtoeslag
- [ ] Beschikking persoonsgebonden budget (pgb)
- [ ] Laatste bericht van de SVB over de kinderbijslag

Vaste lasten en verzekeringen

- [ ] Recent afschrift met de maandlasten van de hypotheek of huur
- [ ] Zorgverzekering
- [ ] Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- [ ] Uitvaartverzekering van uzelf en de kinderen
- [ ] Autoverzekering
- [ ] Opstal- en inboedelverzekering
- [ ] Aansprakelijkheidsverzekering
- [ ] Overige verzekeringen

Tip Gebruik ook het werkblad *Budgetoverzicht na de scheiding*. Dan ziet u meteen wat er straks per maand nodig is.

JD Mediation

Komt u er samen niet uit?

Dat is heel begrijpelijk. Neem gerust contact op voor een vrijblijvend kennismakingsgesprek.
06 42857410 · info@jolandamediation.nl · jolandamediation.nl