

Checklist bezittingen en schulden

Deze checklist bevat een overzicht van de meest voorkomende bezittingen en schulden en ook de stukken die u nodig hebt om de waarde te bepalen.

Het kan zijn dat bepaalde zaken niet op uw situatie van toepassing zijn of dat u andere bezittingen of schulden heeft. Heeft u huwelijkse voorwaarden, partnerschapsvoorwaarden of een samenlevingscontract dan hoeft u alleen de gezamenlijke bezittingen en schulden.

Eigen woning

- Eigendomsbewijs van de woning (notariële eigendomsakte)
- Opgave WOZ waarde (aanslag Gemeentelijke Belastingen)
- Recent taxatierapport of een eigen voorlopige inschatting van de waarde
- Hypotheekakte
- Opgave restant hoofdsom hypotheek en hypotheeklasten uitgesplitst in rente en aflossing van de woning
- Premie van aan de hypotheek gekoppelde kapitaalverzekering, levensverzekering, beleggingspolis of spaarverzekering
- Polis opstalverzekering

(In)boedel

- Lijst van de gezamenlijke (in)boedel, eventueel met aankoopbewijzen (dus alles wat zich in en om het huis bevindt en wat van u beiden is, maar ook auto's, caravan etc.)
- Lijst van de spullen van uw kinderen
- Kentekenbewijzen van auto, motor, brommer, boot etc.

Vervoermiddelen (Denk hierbij aan de auto, motor, caravan e.d.)

- Recente waarde opvragen of eigen waardebepaling (bijvoorbeeld m.b.v. internet)

Vermogen

- Laatste afschriften van gezamenlijke en/of afzonderlijke betaalrekeningen/spaarrekeningen/spaarloonrekeningen en rekeningen/polissen van uw minderjarige kinderen
- Bewijzen/polisnummers aandelen, opties, obligaties, certificaten, koopsompolissen, lijfrentepolissen en de meest recente opgave(n) van de huidige waarde
- Kopieën van testamenten en schenkingsaktes waarbij een van u of beiden begunstigde is/was
- Aangifte successierecht (als er sprake is geweest van een erfenis)
- Aangifte schenking

Schulden

- Overzicht leningen met opgave van de resterende schuld met de rente- en aflossingstermijnen per lening
- Overzicht doorlopende kredieten met opgave van het openstaande bedrag en de rente- en aflossingstermijnen per krediet. (Let op: hieronder vallen ook openstaande termijnen bij postorderbedrijven)
- Laatste drie afschriften creditcard

- Openstaande belastingschuld
- Overzicht openstaande huishoudelijke schulden (openstaande huurtermijnen of hypotheektermijnen, openstaande termijnen energiebedrijf, openstaande termijnen betaling zorgverzekering, openstaande termijnen telefoonprovider, leningen bij particulieren, onbetaalde rekeningen e.d.)
- Studieschuld