

Checklist samenwonen

Deze checklist helpt bij het regelen van je geldzaken als je gaat samenwonen.

1 **Bespreek jullie geldzaken en zet ze op een rij**

Welke inkomsten en bezittingen hebben jullie? Wees open en eerlijk naar elkaar, ook over schulden. Zet jullie bezittingen en schulden in een overzicht.

2 **Maak een overzicht van inkomsten en uitgaven**

Je kunt hiervoor een huishoudboekje gebruiken. Je krijgt zo bovendien inzicht in jullie uitgavenpatroon. Zo weet je precies hoeveel jullie per maand kunnen besteden. Check welk [online huishoudboekje](#) (link naar de website van Wijzer in geldzaken) het beste bij jullie past.

3 **Leg afspraken vast in een samenlevingsovereenkomst**

Een samenlevingsovereenkomst biedt allerlei [voordelen](#) (link naar de website van Het Juridisch Loket). Zo leg je vast wie wat betaalt. Bekijk [hier tips](#) (link naar de website van het Nibud) van het Nibud over wie wat betaalt. Ook kun je opnemen welke bezittingen en schulden jullie hadden op het moment van samenwonen.

4 **Afspraken over verdelen van pensioen als jullie uit elkaar gaan**

Voor gehuwden en geregistreerde partners zijn er wettelijke regels over het verdelen van het opgebouwde ouderdomspensioen (link naar de website van Wijzer in geldzaken) bij uit elkaar gaan. Voor samenwoners zijn er geen wettelijke regels. Maar jullie kunnen in de samenlevingsovereenkomst wel afspreken dat jullie de wettelijke regels volgen. Dan zet je in de samenlevingsovereenkomst dat de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding van toepassing is. De pensioenuitvoerder hoeft niet te werken aan de verdeling van het ouderdomspensioen, maar doet dat vaak wel. Als de pensioenuitvoerder niet meewerkt, moeten jullie geld aan elkaar overmaken nadat het pensioen is ingegaan.

5 **Denk aan een verblijvingsbeding**

Een verblijvingsbeding is een afspraak in jullie samenlevingsovereenkomst. Overlijdt een van jullie? Dan worden bezittingen die eerst van jullie samen waren, eigendom van de langstlevende partner. De familie van de overlijden partner krijgt niets van jullie gezamenlijk

bezit. Zonder verblijvingsbeding zouden zij daar wel recht op hebben. En misschien moet je dan wel jullie gezamenlijke woning verkopen. Vraag eventueel advies, bijvoorbeeld bij de [Notaristelefoon](#) (link naar de website Notaris.nl).

6 Naar de notaris voor een samenlevingsovereenkomst?

Bedenk of jullie zelf een samenlevingsovereenkomst opstellen of hiervoor naar de notaris gaan. Vaak is een notariële overeenkomst nodig voor je pensioenfonds en bij overlijden betaalt de achterblijvende partner minder erfbelasting.

7 Overweeg een testament te laten maken

Als je samenwoont zonder testament, dan gaan alle bezittingen van je partner naar de familie van je partner. Dat geldt ook voor bezittingen die voor een deel van jou zijn. Gezamenlijke bezittingen worden helemaal van jou met een verblijvingsbeding. Hebben jullie kinderen? Dan is het vrijwel altijd slim om een testament op te stellen. Ga hiervoor naar de notaris.

Notaris te duur?

Voor een samenlevingsovereenkomst kun je naar de notaris. Een testament kan alleen via de notaris. Zorg ervoor dat je niet teveel betaalt en ga op zoek naar de goedkoopste notaris. Is jouw inkomen maximaal € 27.900 (2020) of verdienen jullie samen maximaal € 39.400 (2020) en is jullie vermogen lager dan €30.846? Dan heb je misschien recht op een lager tarief. Hiervoor heb je een [inkomensverklaring](#) (link naar de website van de Rijksoverheid) nodig.

8 Open een gezamenlijke rekening voor vaste lasten en onvoorziene uitgaven

Het is handig om een gezamenlijke rekening te openen waarop jullie iedere maand een vast bedrag storten. Dit is voor de vaste lasten. Daarnaast kun je een vast bedrag per maand opzij leggen voor onvoorziene uitgaven en voor vakanties.

9 Koophuis of huurhuis?

Gaan jullie verhuizen naar een ander koop- of huurhuis, of trekt een van jullie bij de ander in? [Bekijk](#) (link naar de website van Wijzer in geldzaken) wat je moet doen als je jullie in een huurhuis of koophuis (gaan) wonen.

10 Let op dubbele verzekeringen en abonnementen

Controleer welke verzekeringen en abonnementen jullie apart van elkaar hebben. De meeste verzekeringen kun je samen afsluiten. Wijzig één van de verzekeringen door op te

zeggen (check de opzegtermijn) en zet de andere op twee namen. Hiermee kun je kosten besparen.

11 Fiscaal partnerschap

Als je gaat samenwonen dan heeft dat meestal fiscale gevolgen. Bijvoorbeeld voor het verdelen van aftrekposten en het krijgen van heffingskortingen. Zorg dat je hier rekening mee houdt. Lees meer over [fiscaal partnerschap](#) (link naar de website van de Belastingdienst).

12 Meld elkaar aan bij de pensioenuitvoerder

Via je pensioenuitvoerder ben je vaak verzekerd voor [nabestaandenpensioen](#) (link naar de website van Wijzer in geldzaken). Bekijk in de pensioenregeling wanneer je partner recht heeft op dit pensioen. Vaak is een notariële samenlevingsovereenkomst nodig. Ook moet je je partner daarvoor aanmelden.

13 Let op je toeslagen

Ontvangen jullie toeslagen van de Belastingdienst en gaan jullie samenwonen, trouwen of een geregistreerd partnerschap aan? Dan kan dat gevolgen hebben voor de hoogte van je toeslagen. Bekijk daarom snel of je nog recht hebt op toeslagen en geef veranderingen door aan de [Belastingdienst](#) (link naar de website van de Belastingdienst)!

14 Als jullie kinderen krijgen

Zorg dan voor [erkenning](#) (link naar de website van de Rijksoverheid) en [vraag het gezag](#) (link naar de website van de Rijksoverheid) aan. Belangrijk: erkennen en gezag aanvragen is niet hetzelfde! Jullie moeten dit zelf regelen.