

## Checklist geldzaken bij samenwonen en/of trouwen

Deze checklist helpt bij het regelen van je geldzaken als je gaat samenwonen, trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat. Vooral juridisch zijn er belangrijke verschillen tussen deze opties. De belangrijkste verschillen vind je op deze pagina.

### Op deze pagina

- > Geldzaken
- > Belastingen
- > Juridische zaken

## Geldzaken

### 1. Bespreek jullie geldzaken en zet ze op een rij

Bespreek jullie geldzaken. Welke bezittingen en schulden 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

Maak ook een overzicht van jullie gezamenlijke inkomsten en uitgaven. Je kunt hiervoor een digitaal huishoudboekje gebruiken. Zo krijgen jullie inzicht in jullie uitgavenpatroon. En weet je precies hoeveel jullie per maand kunnen besteden.

#### [Overzicht digitale huishoudboekjes](https://www.wijzeringeldzaken.nl/huishoudboekjes/)

<https://www.wijzeringeldzaken.nl/huishoudboekjes/>

### 3. 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 opzijzetten voor onvoorziene uitgaven en vakanties.

Je kunt er ook voor kiezen om alle bankzaken gezamenlijk te regelen. Dit heeft voor- en nadelen. Bedenk daarom goed wat het beste bij jullie past.

#### [Gezamenlijke rekening en eigendom](https://www.consumentenbond.nl/betaalrekening/gezamenlijke-rekening-en-eigendom)

Link naar de website van de Consumentenbond

<https://www.consumentenbond.nl/betaalrekening/gezamenlijke-rekening-en-eigendom>

### ➔ Gezamenlijke rekening en geldzaken

Link naar de website van het Nibud

<https://www.nibud.nl/onderwerpen/rondkomen/geldzaken-samen/>

## 4. Bedenk of je een huis gaat huren of kopen

Verhuizen jullie naar een ander koop- of huurhuis, of trekt een van jullie bij de ander in? Check wat er gebeurt als jullie uit elkaar gaan of wanneer één van beiden overlijdt. Leg alles goed vast zodat hier later geen onduidelijkheid over ontstaat.

### ➔ Waar moet je aan denken als je gaat samenwonen in een huurhuis of koophuis?

<https://www.wijzeringeldzaken.nl/samenwonen-of-trouwen/samenwonen-en-jullie-huis/>

## 5. Let op dubbele verzekeringen en abonnementen

Controleer welke verzekeringen en abonnementen jullie apart van elkaar hebben. Sommige verzekeringen kun je ook samen afsluiten, bijvoorbeeld voor je inboedel of aansprakelijkheid. Zijn jullie hier allebei tegen verzekerd? Zet de ene verzekering dan op 2 namen en zeg de andere verzekering op. Dit bespaart geld.

## 6. Ga na of je partner bekend is bij je pensioenuitvoerder

Bouwen jullie pensioen op? Ga dan na of je partner bekend is bij je pensioenuitvoerder. Vaak is er sprake van een nabestaandenpensioen. Dan krijgt de partner een uitkering na het overlijden van degene die pensioen opbouwt. Hiervoor moet de partner wel bekend zijn bij de pensioenuitvoerder. Als je trouwt of een geregistreerd partnerschap aangaat, krijgt de uitvoerder hier automatisch bericht van. Voor de zekerheid is het altijd slim om te controleren.

### **i** Afspraken over verdelen van pensioen als jullie uit elkaar gaan

Gaan jullie uit elkaar en waren jullie getrouwd of geregistreerd partners? Dan staat in de wet wat er gebeurt met het opgebouwde ouderdomspensioen. Jullie kunnen hier ook andere afspraken over vastleggen.

Voor samenwoners zijn er geen wettelijke regels. Maar jullie kunnen in een samenlevingscontract wel afspreken dat jullie de regels van getrouwde stellen volgen. De pensioenuitvoerder hoeft niet mee te werken, maar doet dat vaak wel.

Als je gaat samenwonen, trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat, is het dus ook slim om naar je pensioen te kijken.

### ➔ Scheiden en pensioen

Link naar de website van het Nibud

<https://www.nibud.nl/onderwerpen/scheiden/scheiden-en-pensioen/>

### ➔ Pensioen en scheiden of uit elkaar gaan

<https://www.wijzeringeldzaken.nl/veranderingen-en-je-pensioen/uit-elkaar-gaan/>

## Belastingen

### 7. Controleer of jullie fiscaal partners zijn

Fiscaal partners doen samen belastingaangifte en kunnen inkomsten en aftrekposten verdelen. In sommige gevallen wordt je automatisch fiscaal partner. Bijvoorbeeld als je trouwt, geregistreerd partners wordt, samen een kind krijgt of samen een woning koopt. Dit heeft gevolgen voor je belastingen en toeslagen.



#### Wanneer ben ik fiscaal partner?

Link naar de website van de Rijksoverheid

[https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/relatie\\_familie\\_en\\_gezondheid/relatie/fiscaal\\_partnerschap/](https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/relatie_familie_en_gezondheid/relatie/fiscaal_partnerschap/)

### 8. 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 op tijd door aan de Belastingdienst.



#### Toeslagpartner voor de toeslagen

Link naar de website van de Belastingdienst

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/toeslagen/content/toeslagpartner>



#### Toeslagen

Link naar de website van de Belastingdienst

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/toeslagen/toeslagen>

## Juridische zaken

### 9. Leg onderlinge afspraken goed vast

Maak duidelijke afspraken over bijvoorbeeld jullie bezittingen, schulden en de woning. Als je gaat samenwonen, leg je dit vast in een samenlevingscontract. Dat kan bij de notaris, maar jullie kunnen ook samen een overeenkomst opstellen.

Denk ook aan een verblijvingsbeding. Hierin staat wat er gebeurt met jullie gezamenlijke bezittingen als één van jullie overlijdt. Zo voorkom je dat alles naar de erfgenamen van je partner gaat en jij misschien wel het huis uit moet.



#### Wat zet ik in een samenlevingscontract?

Link naar de website van Het Juridisch Loket

<https://www.juridischloket.nl/wonen-en-buren/samenwonen/samenlevingscontract/>



#### Wat je kunt vastleggen bij samenwonen, trouwen of geregistreerd partnerschap

Link naar de website van notaris.nl

<https://www.notarissen.nl/samen-verder>

Gaan jullie trouwen of worden jullie geregistreerd partners? Dan zijn sommige zaken automatisch via de wet geregeld. Standaard geldt er een beperkte gemeenschap van goederen. Dit zegt iets over de verdeling van jullie bezittingen en schulden vóór en tijdens het huwelijk. Wil je andere afspraken maken? Dan kan dat via de notaris.

### ➔ Trouwen in beperkte gemeenschap van goederen

Link naar de website van de Rijksoverheid

<https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen>

## 10. Beslis of je een testament laat maken

In een testament staat wat er met je bezittingen en schulden gebeurt als je overlijdt. Ook kun je erin zetten wie de voogd wordt voor je minderjarige kinderen.

Als je gaat samenwonen dan is er wettelijk niets geregeld als één van beiden overlijdt. Misschien mag je dan zelfs niet in jullie woning blijven wonen. Het is daarom slim om dit soort zaken officieel vast te leggen.

Bij een huwelijk of geregistreerd partnerschap staat in de wet wat er gebeurt met jouw geldzaken na je overlijden. Je partner en eventuele kinderen zijn erfgenaam. Wil je het goed en op maat regelen, dan kun je het beste een testament laten opmaken.

### **i** Notaris te duur?

In principe mag een notaris zelf het tarief bepalen. Dat betekent dat er grote verschillen zijn. Ga daarom altijd op zoek naar een goede notaris voor een scherp tarief. Is een notaris nog steeds te duur? Misschien kom je in aanmerking voor een lager tarief (het maximumtarief voor minder draagkrachtigen). Hiervoor heb je een inkomensverklaring nodig.

### ➔ Wat kost een notaris?

Link naar de website van de Rijksoverheid

<https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/rechtspraak-en-geschiloplossing/vraag-en-antwoord/wat-kost-een-notaris>

## Overige onderwerpen

- Samenlevingscontract, geregistreerd partnerschap of trouwen?
- Veranderingen nieuw pensioenstelsel
- Samenwonen: dit moet je regelen om later gedoe te voorkomen

## Actueel

- Veranderingen in je pensioen door nieuwe pensioenwet
- Hoe haal je gezond je pensioenleeftijd?

➤ Zes vragen over de AOW-leeftijd en de AOW-tool van Wijzer in geldzaken