

En ineens... **woon je samen.**
Houd je de boel strikt **gescheiden**
of gaat alles **op één hoop?**
Praten jullie over geldzaken
in de **toekomst** en...
maken jullie afspraken voor
uit elkaar gaan?

Samenwonen

Plotseling of gepland, het is slim als je voorbereid bent op deze stap. Denk **financieel vooruit** en loop samen met je partner de checklist door.

< Terug



Verder >



De financiële
samenwoonlijst
in 15 stappen



Veel succes en plezier!

< Terug

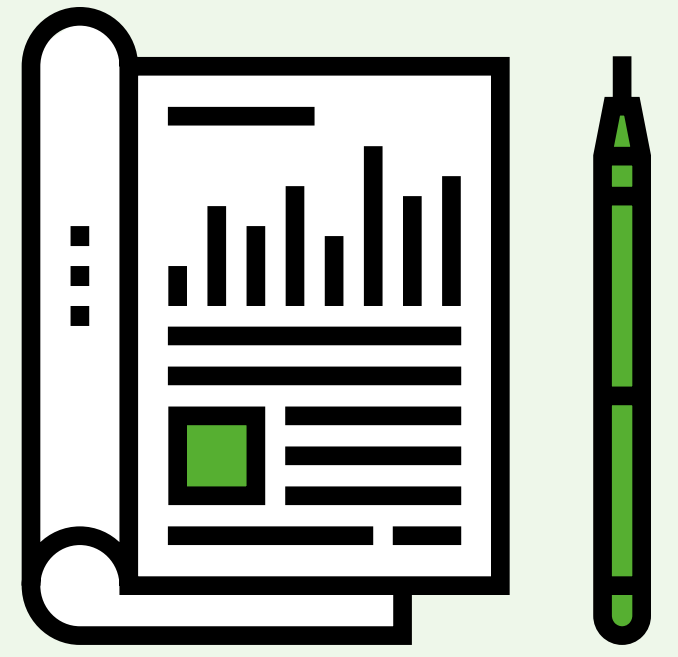


Start >



Stap 1

Zet alle geldzaken op een rij



.....

Alles begint met overzicht. Gebruik Excel of een old school kasboekje en zet jullie inkomsten op een rij. Denk hierbij niet alleen aan je salaris, maar ook aan toeslagen.

Zet in een aparte kolom jullie uitgaven. Maak daarbij onderscheid tussen **persoonlijke** én **gezamenlijke uitgaven**. Persoonlijke uitgaven zijn bijvoorbeeld kleding en uitgaan. Voor gezamenlijke uitgaven kun je denken aan:

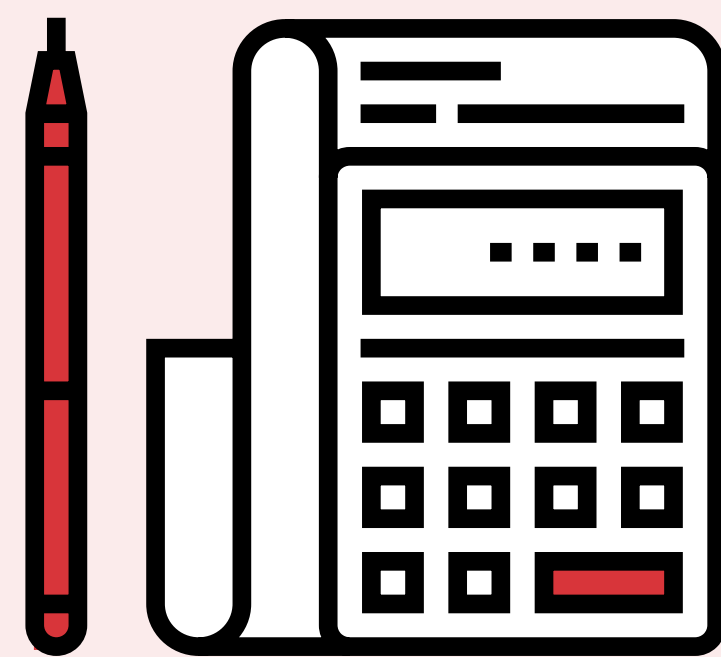
- **Vaste lasten** (huur, hypotheek en verzekeringen)
- **Huishoudelijke uitgaven** (boodschappen)
- **Potje voor (on)verwachte kosten** (zoals reparaties aan je auto of vervanging van een kapotte wasmachine)

Maak vervolgens een kolom voor spaargeld, bezittingen, leningen en eventuele schulden. Heeft je partner meer schuld dan jij dacht? Vlieg elkaar niet meteen in de haren, maar blijf rustig. Bespreek alles goed samen, dat scheelt later een hoop discussies!



Stap 2

Maak samen een jaarbegroting



.....

Een gezamenlijke financiële huishouding betekent ook samen vooruitkijken en keuzes maken voor de lange termijn. Een handig hulpmiddel hiervoor is de jaarbegroting.

Kies jaarlijks een moment waarop je alle inkomsten en uitgaven onder elkaar zet. Zo'n jaaroverzicht helpt om keuzes te maken.

Bedenk je vooraf aan het opstellen:

- Bijten jullie op een houtje of gaat het okee?
- Is er iets veranderd in de inkomsten of uitgaven?
- Zijn alle toeslagen aangevraagd?

Denk vooruit en vraag jezelf af ...

- Gaan jullie een grote reis maken? Een dure aankoop doen?
- Waar wil je het komende jaar voor sparen?
- Waar wil je het komende jaar op besparen?
- Willen jullie geld beleggen om op lange termijn rendement uit te halen?



Stap 3

Verdeel de kosten



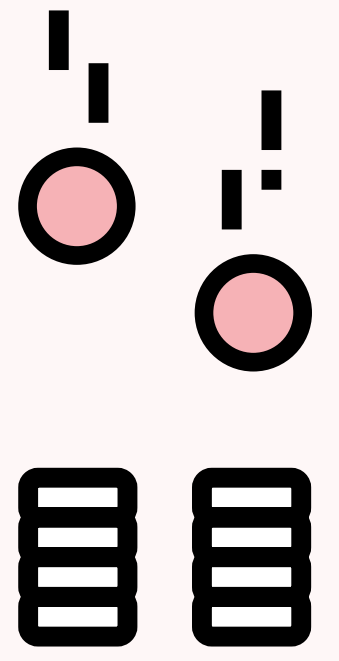
Jullie kunnen natuurlijk alle inkomsten op één hoop gooien en daarvan alles betalen. Maar misschien vind je het prettiger om een verdeling te maken. Dat kan op verschillende manieren:

- Verdienen jij en je partner ongeveer hetzelfde? Dan kunnen jullie ervoor kiezen om de gezamenlijke uitgaven allebei **voor de helft** te betalen.
- Verschillen jullie inkomsten erg? Dan kun je de uitgaven verdelen '**naar draagkracht**'. Je legt dan allebei naar verhouding van jullie inkomens een bepaald bedrag in voor de gezamenlijke uitgaven. De rest houd je over voor eigen uitgaven, zoals kleding, telefoonrekening en uitgaan.
- Je kunt ook allebei **hetzelfde bedrag overhouden**. Je telt de inkomens bij elkaar op en trekt daar jullie kosten vanaf. Wat je overhoudt, deel je door twee. Jullie krijgen dan allebei de helft voor je persoonlijke uitgaven.
- Trek jij bij je partner in of andersom? Dan kun je een **vaste bijdrage** overwegen, kostgeld dus. Dit is een optie als je een eigen huis of inwonende kinderen hebt. Een vaste bijdrage is ook handig als je op proef gaat samenwonen.



Stap 4

Open een gezamenlijke bank- en spaarrekening

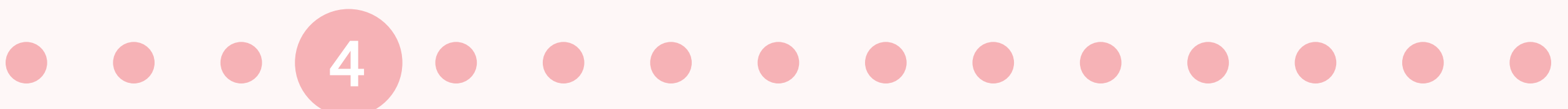


Een gezamenlijke betaalrekening is handig om de vaste lasten en huishoudelijke uitgaven van te betalen.

Zorg dus dat je dit rekeningnummer doorgeeft aan alle belangrijke bedrijven en instanties, zoals verzekeringsmaatschappijen, energieleverancier en huisbaas. Stort hier maandelijks een afgesproken bedrag op. Overweeg ook een gezamenlijke spaarrekening af te sluiten. Daarop kun je elke maand automatisch een bedrag storten voor (on)voorziene uitgaven én leuke dingen, zoals jullie vakanties. Je kunt daarnaast je eigen betaal- en spaarrekening aanhouden. Daarvan betaal je persoonlijke uitgaven.

Handig: download een app voor mobiel bankieren, zodat jullie allebei zicht houden op de gezamenlijke bankrekening. Check wekelijks of alle bij- en afgeschreven bedragen juist zijn.

Hoeveel geld je achter de hand moet hebben, hangt af van je situatie. Met de bufferberekenaar van het Nibud maak je snel én eenvoudig een berekening.



Stap 5

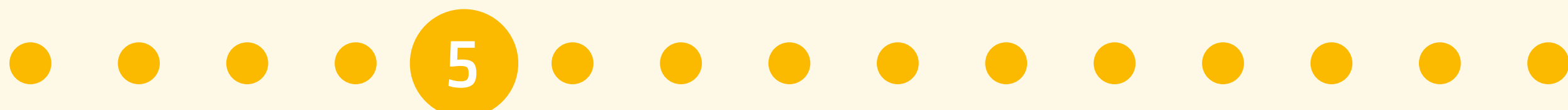
Regel de gezamenlijke administratie



Ben jij een pietje-precies, maar is je partner een sloddervos?

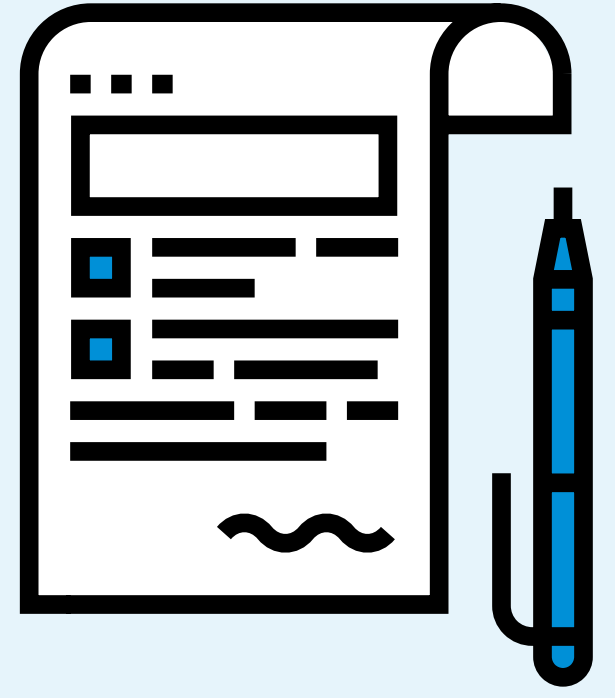
Vergeet niet: als jullie samen financiële verplichtingen aangaan, zijn jullie **samen verantwoordelijk**. Maak dus goede afspraken over jullie gezamenlijke administratie.

Veel post komt per e-mail of via mijn-omgevingen waardoor je snel het overzicht kan verliezen. Het Nibud heeft daarom een stappenplan én tool ontwikkeld (de Bewaarwijzer). Dan hoef je nooit meer te zoeken naar contracten, rekeningen, wachtwoorden en garantiebewijzen.



Stap 6

Leg afspraken vast



Voor welke samenlevingsvorm kiezen jullie: trouwen, geregistreerd partnerschap of een samenlevingscontract? Bespreek wat het beste bij jullie past, nu én in de toekomst.

Het is verstandig om jullie afspraken goed vast te leggen, bijvoorbeeld bij een notaris. Hierbij kun je denken aan:

- De verdeling van de kosten: wie betaalt wat?
- Wie krijgt welke bezittingen en schulden als jullie uit elkaar gaan?
- Wat gebeurt er met jullie spaargeld als jullie uit elkaar gaan?

Bespreek de mogelijkheden en **zet alles op een rij**. Ben jij bijvoorbeeld ondernemer, dan kan het verstandig zijn om jullie geldzaken (privé en bedrijf) gescheiden te houden. Willen jullie (nog) niets regelen? Realiseer je dan dat je niets hebt om op terug te vallen als je uit elkaar gaat of als je partner overlijdt. Meer informatie over alle samenlevingsvormen vind je op de [website van de overheid](#).



Stap 7

Maak afspraken over
kopen of huren

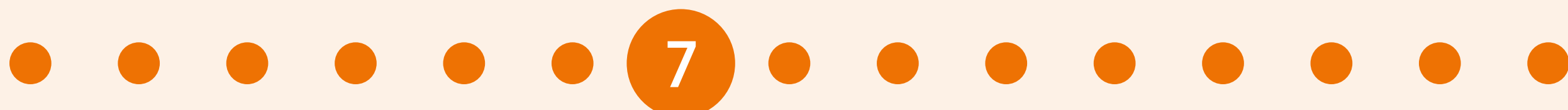


.....

Gaan jullie voor het eerst onder één dak wonen en verhuizen naar een nieuwe woning? Dan is huren een goed idee. De financiële gevolgen zijn dan nog niet zo groot als bij het kopen van een huis.

Zijn jullie al langer bij elkaar en is een koophuis de volgende stap? Bedenk goed: het zijn roerige tijden op de huizenmarkt. Dus **houd je hoofd koel** en laat je niet gek maken.

Dit handige stappenplan kan jullie op weg helpen en loodst je stap voor stap door jouw huizenjacht.



Stap 8

Controleer dubbele verzekeringen



Zet samen op een rij welke verzekeringen jullie hebben afgesloten.

Zitten er **dubbele verzekeringen** tussen? Zeg één van de verzekeringen op (check de opzegtermijn) en zet de andere op twee namen. Dat scheelt in de kosten! Zorg er wel voor dat de dekking van jullie gezamenlijke verzekeringen hoog genoeg is.

Doordat jullie gaan samenwonen, kan bijvoorbeeld de waarde van jullie inboedel stijgen. Pas de dekking van je opstal- en inboedelverzekering daarop aan.



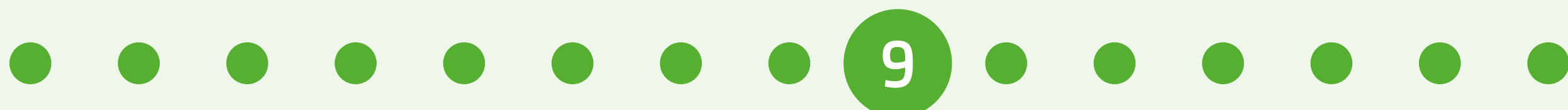
Stap 9

Bereken mogelijke toeslagen



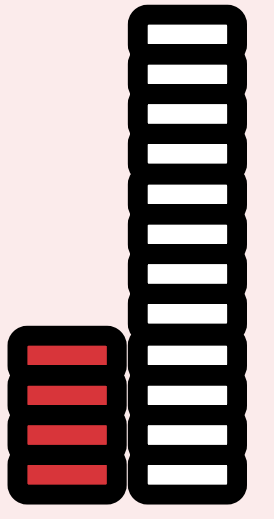
Ontvangen jullie toeslagen van de Belastingdienst? En willen jullie trouwen of samenwonen, of gaan jullie een geregistreerd partnerschap aan? Dan kan dat gevolgen hebben voor de hoogte van je toeslagen.

Voorkom vervelende verrassingen achteraf en bekijk of je nog recht hebt op toeslagen. Veranderingen kun je doorgeven aan de Belastingdienst.



Stap 10

Check of jullie gezamenlijk aangifte moeten doen



Als het gaat om belastingen en samenwonen is de belangrijkste vraag: zijn jullie fiscaal partners? Dat heeft namelijk veel invloed op hoe je je belastingaangifte doet. In deze gevallen ben je fiscaal partners:

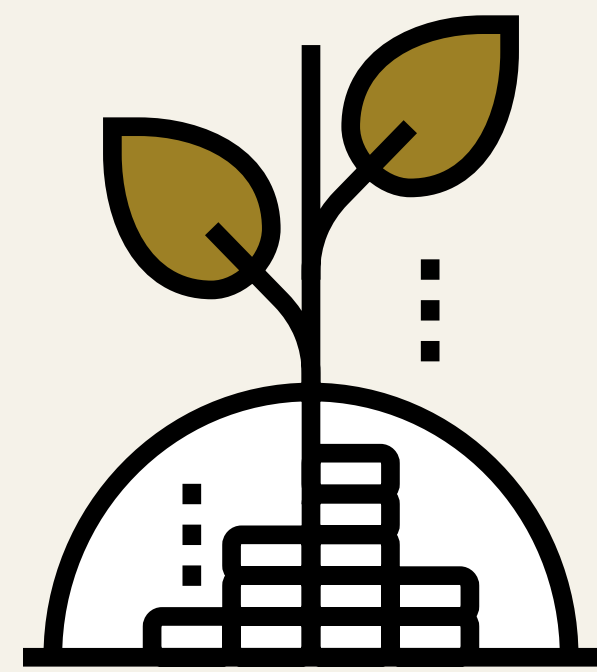
- Jullie zijn getrouwd of geregistreerde partners
- Jullie hebben een samenlevingscontract bij de notaris afgesloten
- Jullie hebben samen een kind
- Eén van jullie heeft het kind van de ander erkend
- Jullie zijn aangemeld als pensioenpartners bij een pensioenfonds
- Jullie zijn samen eigenaar van een koophuis waar je samenwoont

Als je **fiscaal partners** bent, doe je samen belastingaangifte. Je mag dan gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten verdelen. Als je dat slim doet, kun je geld besparen. Als je geen fiscaal partners bent, zijn er in principe geen gevolgen voor de inkomstenbelastingen. Ieder doet dan zelf aangifte. Meer informatie hierover vind je bij de Belastingdienst.



Stap 11

Bekijk én regel het partnerpensioen



Als je samenwoont, is het niet vanzelfsprekend dat jouw partner partnerpensioen krijgt.

Binnen een **pensioenregeling** is er bijna altijd een partnerpensioen geregeld. Dat pensioen keert uit aan jouw geliefde na jouw overlijden. Of dat partnerpensioen óók uitkeert als je samenwoont, lees je in de pensioenregeling.

Het kan zijn dat de pensioenuitvoerder aanvullende eisen heeft, zoals een notarieel samenlevingscontract. Kijk alles goed na. En vraag je partner hetzelfde te doen.

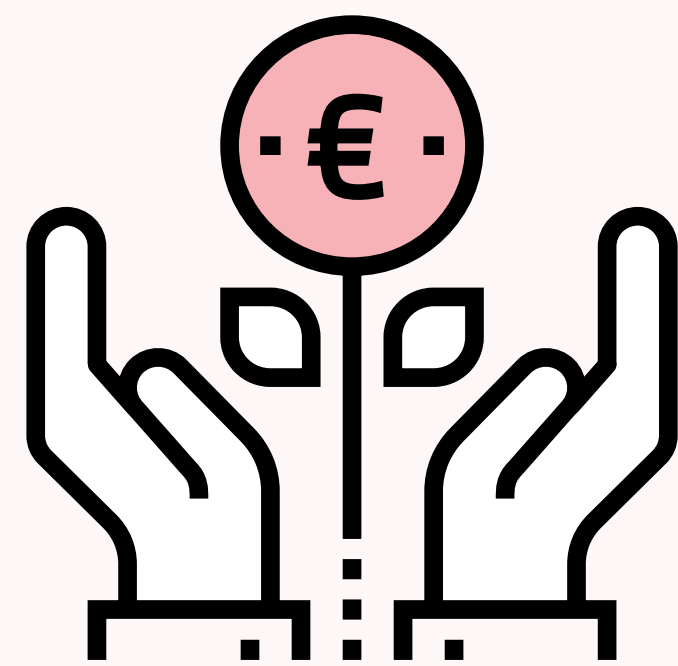
Denk aan nu én straks

Wat houden jullie samen over voor jullie oude dag? Check het met [FinSnap](#). Dé online tool waarmee je binnen 10 minuten inzicht hebt in je geldzaken voor nu en straks. Ook is het mogelijk om gratis in gesprek te gaan met een adviseur. Misschien kom je wel tot de conclusie dat jullie groter kunnen wonen? Of juist kleiner moeten gaan. Belangrijk!



Stap 12

Overweeg een testament



Samenwonen zónder testament? Dan gaan bij overlijden de bezittingen naar jouw familie of die van je partner. Dat geldt ook voor bezittingen die jullie samen hebben gekocht.

Vooruitdenktip:

Hebben jullie kinderen? Dan is het opstellen van een testament vrijwel altijd slim. Want stel je voor dat er jullie iets overkomt...

In dit testament kun je ook afspraken vastleggen over voogdij. Hadden jullie daar al over nagedacht?



Stap 13

Denk aan een verblijvingsbeding



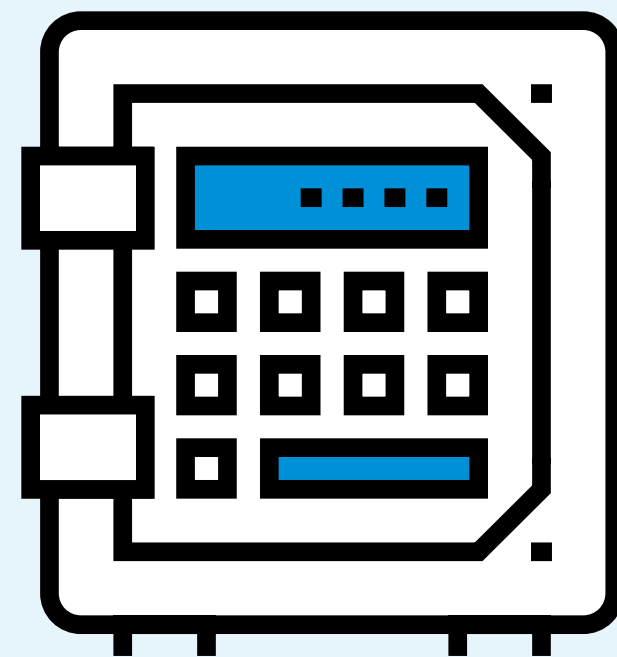
Gezamenlijke bezittingen worden helemaal van jou met een 'verblijvingsbeding'. Dit is een afspraak in jullie samenlevingsovereenkomst.

Overlijdt één van jullie? Dan worden bezittingen die eerst van jullie samen waren eigendom van de ander. De familieleden van de overleden partner krijgen niets van jullie **gezamenlijk bezit**. Zonder verblijvingsbeding hebben zij daar wel recht op. Dit kan in sommige gevallen vervelende gevolgen hebben.



Stap 14

Bespreek samen
de risico's



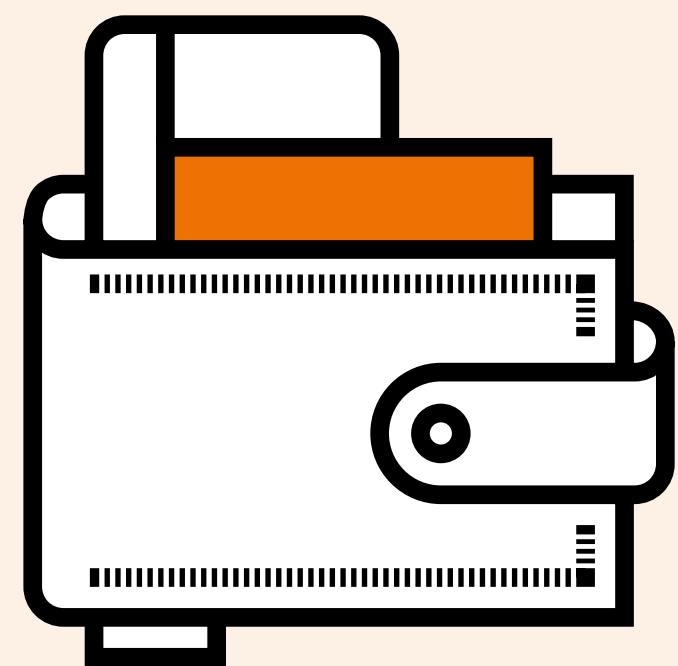
**Wat hebben jullie geregeld als één van jullie overlijdt?
Kan de ander nog in het huis blijven wonen en alle
rekeningen betalen?**

Bespreek met elkaar of jullie een overlijdensrisico-
verzekering willen afsluiten. Nabestaanden kunnen
zo het weggefallen inkomen opvangen en hoeven
zich **geen zorgen om geld** te maken.



Stap 15

Maak afspraken voor
als jullie uit elkaar gaan



**Natuurlijk wil je er niet over nadenken, maar stel dat
jij en je prins(es) op het witte paard uit elkaar gaan.**

Laten we eerlijk zijn, samenwonen is misschien niet altijd romantisch. Denk goed na over je **financiële situatie** als jullie uit elkaar gaan. Wat doe je met al jullie spullen? Als je een woonhuis hebt, hoe verdelen jullie dat?

Je kunt de afspraken vastleggen in een notarieel contract. Regel je niets en gaan jullie scheiden? Dan geeft de wet in grote lijnen aan wat van toepassing is.



Meer weten?

Bel of mail je **adviseur voor persoonlijk advies**.

Dan weet je zeker dat je goed zit.

En kijk eens op **aegon.nl/vooruitdenken**.

Daar helpen we je verder nadenken over
geldzaken voor nu én straks..

We weten allemaal dat het leven niet loopt zoals **gepland**.

En dat hoeft ook helemaal niet. Het draait om kleine keuzes en grote afslagen, en plotselinge gebeurtenissen die alles weer overhoopgooien. Juist daarom is het belangrijk om je zo goed mogelijk **voor te bereiden**, en nu al rekening te houden met financiële kansen én tegenslagen.

Want je mogelijkheden voor straks beginnen met **slimme keuzes nu**.

Of het nu gaat om je hypotheek, verzekeringen of pensioen.

Wij helpen je daar graag bij, zodat jouw geldzaken goed zijn geregeld.

Denk vooruit. Denk Aegon.

Deel deze checklist met jouw geliefde:

[← Terug naar start](#)