|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Wat** | **Check** | **Opmerking** |
| 1 | Bespreek de geldzaken en zet ze op een rij |  |  |
| 2 | Maak een overzicht je van inkomsten en uitgaven |  |  |
| 3 | Kijk de gevolgen voor de uitkering na |  |  |
| 4 | Controleer de gevolgen voor je toeslagen |  |  |
| 5 | Open een gezamenlijke rekening voor vaste lasten |  |  |
| 6 | Ga je samenwonen, een geregistreerd partnerschap aan of trouwen? |  |  |
| 7 | Let op dubbele verzekeringen en abonnementen |  |  |
| 8 | Bekijk een fiscaal partnerschap |  |  |
| 9 | Meld je allebei aan bij de pensioenuitvoerder |  |  |
| 10 | Overweeg een testament te laten maken |  |  |

(bron: o.a. wijzer in geldzaken)

**Toelichting**

**Bespreek de geldzaken en zet ze op een rij** Bespreek jullie geldzaken. Welke inkomsten en bezittingen hebben jullie? Wees open en eerlijk naar elkaar, ook over schulden.

**Maak een overzicht van je inkomsten en uitgaven** Maak een overzicht van jullie gezamenlijke uitgaven en inkomsten. Je kunt hiervoor een huishoudboekje gebruiken.

**Kijk de gevolgen voor de uitkering na** Hebben jullie beide een Participatiewet-uitkering? Jullie ontvangen na samenwonen dan een gezamenlijke uitkering ontvangen. Deze is lager dan twee keer een alleenstaande uitkering. Heeft één van jullie een participatiewet-uitkering? Deze wordt dan ook lager.

**Controleer de gevolgen voor je toeslagen** Één van jullie twee (de hoofdhuurder) vraagt de huurtoeslag aan. Let op dat jullie wel beiden doorgeven dat jullie zijn gaan samenwonen.

**Open een gezamenlijke rekening voor vaste lasten** 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.

**Ga je samenwonen, een geregistreerd partnerschap aan of trouwen?** Bedenk voordat jullie onder één dak gaan wonen, onder welke voorwaarden jullie dit willen doen. Gaan jullie trouwen, sluit je een geregistreerd partnerschap of sluiten jullie een samenlevingscontract? Denk na over gemeenschap van goederen en huwelijkse voorwaarden. Denk ook na over de gevolgen van deze keuze voor de verre toekomst. Denk aan de situatie dat een van beiden overlijdt, of als jullie uit elkaar gaan.

**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.

**Belijk een fiscaal partnerschap** Als je gaat samenwonen dan heeft dat meestal fiscale gevolgen. Bijvoorbeeld voor het verdelen van aftrekposten en het krijgen van heffingskortingen. Houd hier rekening mee.

**Meld je allebei aan bij de pensioenuitvoerder** Via je pensioenuitvoerder ben je vaak verzekerd voor een nabestaandenpensioen. Je moet je partner daarvoor wel aanmelden. Nabestaandenpensioen is een uitkering voor je nabestaanden als jij zou overlijden. Bedenk of de partner die achterblijft genoeg inkomen heeft als een van jullie overlijdt. Vaak is het inkomen lager terwijl de vaste lasten door blijven lopen.

**Overweeg een testament te laten maken** Als je samenwoont zonder testament, dan gaan de bezittingen van je partner naar zijn of haar nabestaanden.