**Checklist samenwonen**

**Samenwonen is gezellig, maar het heeft meer voeten in de aarde dan je wellicht denkt. Als je de stap al hebt gezet of binnenkort wilt gaan samenwonen, is nu misschien een goed moment om alles eens op een rij te zetten.**
Op 1 januari 2023 waren er 1,11 miljoen ongehuwde stellen. Het lijkt ook zo simpel: je pakt je spullen bij elkaar en trekt bij je geliefde in. En daarin schuilt nu precies het gevaar. Voor wie de fiscale en financiële aspecten niet overziet, kan zo’n stap zomaar duizenden euro’s schelen. Onze checklist laat zien waar je aan moet denken!

**INKOMSTEN**
**Alimentatie**
Als je gescheiden bent en van je ex partneralimentatie krijgt, kan die verplichting definitief vervallen op het moment dat je bij een nieuwe relatie intrekt.

**Uitkeringen**
Wie alleenstaanden-AOW ontvangt, krijgt door te gaan samenwonen de lagere AOW-uitkering voor gehuwden. Een uitkering op grond van de Algemene Nabestaanden Wet (ANW) stopt zodra je samenwoont, een bijstandsuitkering of IAOW-uitkering kan door samenwonen omlaag gaan. Ga dus alléén samenwonen als je de financiële consequenties begrijpt en wilt dragen.

**Toeslagen**
Samenwonen kan gevolgen hebben voor de hoogte van de huurtoeslag, zorgtoeslag, . Bovendien gelden voor samenwoners andere inkomensgrenzen en bedragen dan voor alleenstaanden. Controleer daarom vóóraf op [www.toeslagen.nl](https://www.toeslagen.nl/) wat in jouw concrete situatie de gevolgen van samenwonen zijn.

**LET OP: Als je al toeslagen ontving, moet je aan de Belastingdienst doorgeven dat je samenwoont, zodat de toeslagen kunnen worden aangepast of beëindigd.. Had je geen recht op toeslagen? Kijk dan of je, doordat je bent gaan samenwonen, wel recht op toeslagen hebt gekregen. Vraag toeslagen tijdig aan!**

**INKOMSTENBELASTING** **fiscaal partnerschap**
Samenwoners zijn niet vanzelf elkaars fiscaal partner voor de inkomstenbelasting. Dat hangt af van de situatie (zie ook het kader ‘Fiscaal samenwonen’). Belastingtechnisch is fiscaal partnerschap overigens in de meeste gevallen het voordeligst. Fiscaal partners kunnen in hun aangifte inkomstenbelasting aftrekposten en vermogen optimaal verdelen en daarmee valt veel geld te verdienen. Denk bijvoorbeeld aan aftrek bij degene die het grootste belastingvoordeel heeft en aan het benutten van de dubbele vrijstelling in box 3. Check dus of je aan de voorwaarden van fiscaal partnerschap voldoet. Zo niet, dan kun je dat alsnog regelen door een notarieel samenlevingscontract op te stellen of de ander aan te melden bij het pensioenfonds voor het partnerpensioen. Je hebt nog tot en met 31 december 2023 de tijd om dat voor belastingjaar 2023 te regelen.

**Alleenstaande-ouderenkorting**
AOW’ers die gaan samenwonen verliezen niet alleen hun alleenstaanden-AOW, ze hebben ook geen recht meer op de alleenstaande-ouderenkorting vanaf het jaar waarin geen alleenstaanden-AOW meer wordt ontvangen. Dat is een fiscaal nadeel van ruim €478 per persoon per jaar!
 **VASTLEGGEN Samenlevingscontract**
Het is belangrijk onderlinge afspraken schriftelijk vast te leggen. Dat geeft duidelijkheid tijdens het samenwonen, maar ook als je weer uit elkaar gaat of als één van beiden overlijdt. In het samenlevingscontract kun je bijvoorbeeld afspraken maken over ieders bijdrage in de kosten, vastleggen wie wat heeft ingebracht aan bezittingen en een ‘verblijvingsbeding’ opnemen waardoor gemeenschappelijke bezittingen bij overlijden automatisch naar de partner gaan. Dat laatste is belangrijk, omdat de partner deze dan niet hoeft te delen met andere erfgenamen. Je kunt in het samenlevingscontract ook afspraken maken over het nabestaandenpensioen en over wat je doet als je uit elkaar gaat (wie mag er in het huis blijven wonen, wat gebeurt er met het gezamenlijke spaargeld, enzovoorts). Een samenlevingscontract kan ook van belang zijn voor het fiscaal partnerschap in de inkomstenbelasting, voor de hoogte van de vrijstelling en tarieven voor de schenk- en erfbelasting en voor het recht op nabestaandenpensioen. Zie ook elders in deze checklist.

**TIP: Voor de fiscale wetgeving telt alleen een notarieel samenlevingscontract. Hetzelfde geldt vaak ook voor het recht op nabestaandenpensioen. Laat het samenlevingscontract dus door een notaris opstellen. Kijk voor een voordelige notaris op**[**www.degoedkoopstenotaris.nl**](https://www.degoedkoopstenotaris.nl/)**.** **Maak wel altijd een schriftelijke prijsafspraak.**

**Huurwoning en overlijden**
Ga je samen een woning huren? Zorg er dan voor dat beiden als huurder op het huurcontract vermeld staat. Trekt de ene partner bij de andere in, vraag dan aan de verhuurder of de intrekkende partner medehuurder mag worden. Op die manier kan die in de woning blijven wonen, bijvoorbeeld na overlijden van de partner die als eerste huurde, of als je uit elkaar gaat en de partner naar elders vertrekt.

**TIP: Als je aan bepaalde voorwaarden voldoet, is medehuurderschap wettelijk af te dwingen. De voorwaarden vind je op**[**www.juridischloket.nl**](https://www.juridischloket.nl/wonen-en-buren/)**➤ Wonen & Buren ➤ Samenwonen.**

**Morgen, donderdag 12 oktober de najaarsbijeenkomst in de Jozef.**

**Lid worden Kbo Edam-Volendam!**

**Jan Zwarthoed, secretaris T: 0614432633 E: jantroet@gmail.com**