

Praktische tips: Samenlevingsovereenkomst en Testamenten

Samenlevingsovereenkomst | Belangrijke zaken om te overwegen

1. Wederzijdse Verzorging

Wanneer jullie langer dan zes maanden samenwonen, kan een samenlevingsovereenkomst ervoor zorgen dat jullie voor de erfbelasting als gehuwden worden beschouwd. Dit biedt grote fiscale voordelen, zoals een hogere vrijstelling en een lager belastingpercentage bij erven.

2. Inbreng van Vermogen

Brengen jullie beiden een bedrag in? Leg dit dan vast in de overeenkomst en blijf dit goed administreren wanneer er iets in wijzigt. Zo blijft duidelijk van wie welk vermogen is. Het volgende kan worden afgesproken:

- **Nominaliteitsleer:**
Iedereen krijgt precies terug wat hij of zij heeft ingebracht.
- **Beleggingsleer:**
Jullie laten de waardeontwikkeling (positief of negatief) van bijvoorbeeld de woning meetellen. Dit moet expliciet worden vastgelegd.

3. Kosten van de huishouding

- **Kostenverdeling:**
Gezien verschillen in inkomen, is het verstandig om kosten naar rato te verdelen.
- **Levensverzekeringen:**
Laat premies voor levensverzekeringen hierbuiten. Sluit een verzekering af per persoon en betaal deze kruislings. Dit voorkomt erfbelasting over de uitkering.
- **Hypotheeklasten:**
- **Rente** wordt vaak onder de huishoudkosten gerekend, maar dit hoeft niet standaard te gelden voor aflossingen. Gebeurt dit wel, dan betaalt ieder 50-50. Dit kan nadelig zijn als de één een groter/kleiner schuld aandeel in de hypotheek heeft dan de ander. Wil je dit anders? Neem dit expliciet op, zodat er geen oneerlijke vergoedingsrechten ontstaan.

4. Hypotheekverleden

- Als een van jullie al een hypotheek heeft gehad, zijn zaken zoals rente aftrek verleden, eigenwoningreserve en overgangsrecht belangrijk. Het kan gunstiger zijn om dit vast te leggen in een interne draagplichtovereenkomst om duidelijkheid te scheppen welk geld van wie is en om fiscale voordelen te behouden. Laat dit dan ook opnemen in de samenlevingsovereenkomst.

5. Verblijvingsbeding

- Bij overlijden blijven gezamenlijke bezittingen bij de langstlevende. Voeg hier een onherroepelijke volmacht aan toe, zodat de woning daadwerkelijk aan de langstlevende toekomt.

6. Pensioen

- Meld elkaar aan als partner voor nabestaandenpensioen. Hiervoor moet de samenlevingsovereenkomst aan de pensioenuitvoerder worden aangeleverd.

7. Bankrekeningen en besparing op inkomsten

- Als er geld overblijft op de gezamenlijke rekening kan het goed zijn om afspraken te maken dat dit naar rato wordt verdeeld of dat dit op de gezamenlijke spaarrekening wordt gestort. Gebruik gezamenlijke en privérekeningen: stort ieder vanaf de eigen privé rekening naar rato op een gezamenlijke rekening voor huishoudkosten. Bespaar hierop en stort het overschot op een gezamenlijke spaarrekening. Privé besparingen kunnen privé worden gespaard.

8. Einde samenleving

- Maak vooraf goede afspraken over wie blijft wonen, hoe verkoop en afwikkeling verlopen en hoe geschillen worden opgelost.