

Uw werknemer gaat samenwonen, trouwen of een geregistreerd partnerschap aan. Het is verstandig dat uw medewerker de financiële kant niet vergeet. Dit om geldproblemen in de toekomst te voorkomen. U kunt uw medewerker waardevolle tips geven, bijvoorbeeld door een checklist te delen op uw omgeving of geprint op een centrale plek neer te leggen.

Hoe kunt u uw werknemer helpen?

1 Checklist 'geldzaken bij samenwonen en trouwen'

Door de zaken op [deze checklist](#) na te lopen, voorkomt uw medewerker dat hij belangrijke zaken niet regelt en als gevolg daarvan in de toekomst in financiële problemen komt. U zou deze op een toegankelijke en voor uw bedrijf toepasselijke manier kunnen verspreiden.

[De checklist](#) gaat in op de gevolgen voor het huishoudboekje, wijst op financiële zaken waaraan men bij samenwonen/trouwen moet denken en geeft tips om vervelende financiële gevolgen van eventuele gebeurtenissen, zoals overlijden, pensioen en scheiden, zoveel mogelijk te voorkomen.

De medewerker wordt misschien ook wel fiscaal partner: dit heeft gevolgen voor de belastingaangifte. Mogelijk kunt u hem of haar hier op wijzen rondom de periode van belastingaangifte.

U kunt uw medewerker ook wijzen op de [samenwoontool van Wijzer in geldzaken](#). Na het beantwoorden van een paar vragen weet uw medewerker wat de gevolgen van het samenwonen zijn en wat de medewerker moet doen.



2 Aanmelding pensioenuitvoerder

Veel werknemers weten niet dat hun partner aangemeld moet zijn bij de pensioenuitvoerder voor het recht op nabestaandenpensioen. Dit gebeurt doorgaans automatisch bij trouwen en geregistreerd partnerschap, maar niet bij samenwonen. Het helpt als u uw werknemer voorlicht over het belang van aanmelding en de werkwijze.

In de praktijk blijkt dat weinig medewerkers hun partner aanmelden bij hun pensioenuitvoerder. Echter, het is belangrijk: werknemer én werkgever dragen namelijk geld af voor deze regeling om bij een eventueel overlijden van de werknemer zijn/haar gezin te voorzien van een financiële tegemoetkoming (nabestaandenpensioen).

Vaak gebeurt de aanmelding van de partner bij de pensioenuitvoerder automatisch als de werknemer trouwt of bij geregistreerd partnerschap. Als uw medewerker gaat samenwonen of als het bij u anders is geregeld, is het van groot belang om uw medewerker hier op te wijzen. De aanmeldregels voor werknemers die gaan samenwonen verschillen per pensioenregeling. Vaak is er een notariële samenlevingsovereenkomst vereist. Uw eigen pensioenuitvoerder kan u vertellen welke regels bij uw pensioenregeling gelden.

3 Pensioentool

Door [de pensioentool](#) in te vullen komt uw werknemer erachter hoe hij of zij diens partner en eventuele kinderen financieel achterlaat bij overlijden en andersom. Ook geeft de tool informatie over mogelijke gevolgen van een eventuele scheiding op de pensioenuitkering van uw werknemer.

Nabestaandenspensioen

Veel pensioenregelingen voorzien in een nabestaandenvoorziening. Vaak wordt bij het afsluiten van een hypotheek ook een overlijdensrisicoverzekering verplicht gesteld of aangeraden. Het is belangrijk om hier tijdig over na te denken. Veel vaste lasten lopen immers door bij het overlijden van uw medewerker of diens partner terwijl de inkomsten dalen. Uw medewerker of diens partner kan hierdoor in financiële problemen raken.

Scheiding

Bij scheiding kan een deel van de pensioenopbouw naar de ex gaan. Andersom krijgt uw werknemer dan een deel van de pensioenopbouw van zijn ex-partner.

Zeker als de inkomsten van beide partner ver uiteen liggen kan dit grote gevolgen hebben op de financiële situatie bij pensionering. Uit elkaar gaan na te hebben samengewoond geeft in principe geen recht op een deel van de pensioenopbouw. Zeker als uw werknemer een stuk minder verdient dan diens partner, is het van belang dat hij of zij beseft dat hij/zij alleen pensioen opbouwt over zijn eigen inkomen.



Tips voor uw organisatie:

Om uw medewerker goed te kunnen voorzien van informatie, is het raadzaam om ook na te gaan of u aanpassingen wilt doen aan de interne communicatie van uw bedrijf.

[Bekijk de tips](#)

Meer informatie:

- Gaat uw werknemer samenwonen? [Met deze tool](#) wordt inzichtelijk welke financiële zaken je dan goed kunt regelen.
- Gaat uw werknemer scheiden of uit elkaar? Bekijk dan deze [tips](#)
- Gaat uw werknemer (ook) verhuizen? Lees meer [hier](#)