



# VERLIEFD, *verloofd,* GETROUWD

*...en gescheiden bankrekeningen*



*Ieder voor zich  
of toch alles op één  
hoop? Geld is in  
veel huishoudens  
een issue. Is een  
jaarlijkse 'gelddate'  
de oplossing?*

*Tekst YASMINE ESSER*

Mirjam (39) moest er in eerste instantie niets van weten, toen haar man Gerard voorstelde een gezamenlijke bankrekening te openen. “Mijn moeder had er goed ingestampt dat ik altijd mezelf moest kunnen redden”, vertelt ze. Omdat ze allebei werkten, kozen ze ervoor om twee eigen bankrekeningen te houden en de kosten te delen. Dat was wel zo eerlijk en gemakkelijk. Maar toen Mirjam na de komst van hun tweeling minder ging werken, de vaste lasten stegen én Gerard promotie maakte, voelde het ineens niet meer zo eerlijk verdeeld. “Ik hield nauwelijks iets over, ik had niet eens geld om van te sporten.”

### Terechte vragen

“De perfecte manier om de kosten te verdelen bestaat niet”, zegt Nihal Vogels, financieel planner en nalatenschapadviseur bij haar bedrijf. “De verdeling hangt van allerlei factoren af. Als je een huis huurt en ongeveer evenveel verdient, is het misschien het meest logisch om ieder de helft te betalen. Maar in Nederland werken vrouwen vaker parttime, en nemen daardoor meer taken in huis op zich. Dat is óók werk, maar dan onbetaald. En wat doe je als een van beiden een huis heeft gekocht en de ander bij hem of haar intrekt? Gaat die persoon meebetalen aan de hypotheek? Wie geen (mede)eigenaar is, bouwt geen vermogen op.”

Terechte vragen, waar Vogels niet een-twee-drie antwoord op kan geven, ook omdat er vaak allerlei emotionele belangen spelen. “Het is heel persoonlijk hoe je het wil organiseren. Ik spreek wel eens mensen die uit een slechte relatie komen en daarna met veel moeite een huis hebben kunnen kopen. Hoe verliefd ze ook zijn, zij willen niet direct weer alles delen met een nieuwe partner. Dan kan het een oplossing zijn dat de partner die intrekt niet meebetaalt aan de aflossing, maar wel aan alle andere gezamenlijke uitgaven.”

### Praat erover

“Juist doordat elke situatie uniek is én doordat iedereen anders tegen geld aankijkt, is het belangrijk om het er samen over te hebben en tot een eigen familie-geldsysteem te komen”, adviseert financieel psycholoog Anne Abbenes. Geld is nog altijd een taboe, ook in relaties. Bovendien vinden we het vaak ingewikkeld. “Dus praten we er liever niet over. Sommige mensen weten niet eens exact wat hun partner verdient. Er is niet één systeem dat het beste werkt, het moet vooral goed voelen en passen bij de manier waarop jullie met geld omgaan. Stel je bent heel voorzichtig met geld, dan wil je misschien controle houden door een eigen rekening te hebben.” Eén keer serieus praten over de verdeling van de kosten is niet genoeg, want situaties kunnen behoorlijk veranderen. Zoals bij Mirjam en Gerard, toen Mirjam minder ging werken. “Uiteindelijk kozen we voor een gezamenlijke rekening,

### Op praten over geld rust nog altijd een taboe, ook in relaties

naast onze privérekeningen”, vertelt Mirjam. “Doordat we het er samen over hadden, besepte ik waarom mijn moeder altijd zo stellig was geweest dat ik mijn eigen broek moest kunnen ophouden. Zij had het financieel heel zwaar gehad, nadat mijn vader haar had verlaten. Ze wilde niet dat ik in dezelfde situatie terecht zou komen. Nu storten we elke maand een bedrag op de gezamenlijke rekeningen voor de vaste lasten. We verdelen de kosten naar rato, dus naar verhouding van inkomen. Deze verdeling is voor ons beiden een stuk relaxter.”

Nihal Vogels adviseert om er minstens één keer per jaar over te praten, bijvoorbeeld tijdens de belastingaangifte. Maar ook bij grote levensgebeurtenissen, als ▶

## Daten doe je zo

**Elk jaar samen gaan zitten en kritisch kijken naar jullie financiële situatie is een aanrader. Dit zijn wat vragen die kunnen helpen tijdens zo'n gelddate.**

Hoe werd vroeger thuis omgegaan met geld?

■

*Hoe werd er over geld gesproken?*

■

Kreeg je als kind alles wat je wilde?

■

*Hoe kijk je nu tegen geld aan?*

*Ben je zuinig of juist niet?*

■

Hoeveel geld wil je standaard op een spaarrekening hebben staan?

■

*Waarom wil je zeker geld uitgeven en waarom zeker niet?*

■

Waar wil je over 10 jaar financieel staan?

■

*Hoeveel geld hebben jullie nodig om alles te hebben wat jullie willen?*

■

Wat zijn voor jou gezamenlijke kosten en wat zijn privékosten?

■

*Welke gezamenlijke kosten zijn er?*

■

Wie brengt wat in?

■

*Wat voelt als een eerlijke verdeling?*

■

Wat als de ander gister was overleden?

■

*Moet er nog wat worden geregeld of vastgelegd?*

iemand van baan wisselt, met pensioen gaat, een erfenis ontvangt of als er een kind op komst is. Maak tijdens zo'n financiële date een overzicht van alle gezamenlijke kosten en loop die samen door. En vergeet de vakanties niet. De een wil misschien voor een prikkel naar een camping in Frankrijk, terwijl de ander relaxen in Dubai pas écht genieten vindt. En wat doen jullie met zorgverzekeringen of de kosten voor dat bezoekje aan een schoonheidskliniek dat niet wordt vergoed?

Bespreek niet alleen de praktische zaken, maar ook hoe jullie met geld omgaan, vult Abbenes aan. "Het is goed om te weten dat we allemaal een financieel draaiboek in ons hoofd hebben van hoe we over geld denken en hoe we ermee omgaan. 'Geldscripts', noemen we dat." Volgens Abbenes houd je veel van deze

### Vrijwel alle vrouwen gaan erop achteruit als ze scheiden van een man

onbewuste overtuigingen over aan de manier waarop je bent opgegroeid en bepalen ze vandaag de dag nog steeds of je gemakkelijk het duurste gerecht bestelt in een restaurant of ook daar het liefst de hand op de knip houdt. Abbenes: "In een relatie neem je ook je relatie met geld uit het gezin waarin je bent opgegroeid mee. Als je ook daar open over bent, kan dat zorgen voor meer begrip en minder discussies over geld." Abbenes raadt verder ook aan om het onderwerp, buiten de financiële dates, zo veel mogelijk te laten rusten. "Zo voorkom je ergernissen als de ander telkens over geld begint. Prik een moment, zorg dat jullie niet gestoord worden door telefoons of kinderen en zet een kookwekker. Neem om de beurt telkens vijf minuten het woord, waarbij de ander alleen luistert en niet reageert.



## 4 manieren om de kosten te verdelen

### 1 Alles op één hoop

**Hoe het werkt** Volgens het Nibud gooit 61 procent van de koppels de inkomens bij elkaar, waaruit alles wordt betaald.

**Voordeel** Lekker makkelijk, want je hoeft nergens over na te denken en niets te verrekenen

**Nadeel** Het credo 'wie betaalt, bepaalt' gaat vaak op, terwijl dat niet altijd eerlijk is tegenover een partner die meer zorgtaken op zich neemt en minder geld verdient. Het kan ook schuldgevoelens opleveren bij privé-aankopen: moet je toestemming vragen als je nieuwe schoenen wil? En waarom neemt-ie niet gewoon brood mee voor de lunch? Om nog maar te zwijgen over het gedoe bij een relatiebreuk: wie krijgt wat?

### 2 Fiftyfifty

**Hoe het werkt** Bepaal samen wat de gezamenlijke kosten zijn en verdeel die netjes door de helft. Het salaris komt op een eigen rekening binnen en er is (eventueel) een gezamenlijke rekening. Zo'n 15 procent van de Nederlandse stellen heeft dit zo geregeld.

**Voordeel** Het is overzichtelijk wie wat betaalt. Bij stellen die ongeveer evenveel verdienen is dit een goede optie.

**Nadeel** Bij ongelijke inkomens kan het wrang voelen dat de een minder aan zichzelf kan besteden of minder kan sparen dan de ander. Wie meer verdient, is misschien ook wat makkelijker met geld dan degene die minder salaris ontvangt.

### 3 Naar rato

**Hoe het werkt** Ook hierbij is er een gezamenlijke rekening met daarnaast privé-rekeningen. Alleen bij deze methode gaan de gezamenlijke kosten niet doormidden, maar worden ze naar rato verdeeld. Met andere woorden: wie meer verdient, draagt meer bij. Ongeveer 12 procent van de stellen in Nederland gebruikt deze methode.

**Voordeel** Deze methode houdt rekening met het verschil in inkomsten tussen partners, waardoor de financiële last eerlijker is verdeeld.

**Nadeel** Het is even rekenen wat de ideale verdeelsleutel is. Bovendien is de vraag hoe eerlijk dit écht is? Als er grote inkomensverschillen zijn, houdt de een nog altijd veel meer geld over voor persoonlijke uitgaven.

### 4 De zakgeldmethode

**Hoe het werkt** Al het geld gaat op een hoop, maar beide partners krijgen wel een eigen potje voor privé-uitgaven. Ongeveer 8 procent gebruikt deze methode.

**Voordeel** Geen schuldgevoelens als er uitgebreid geluncht wordt met vriendinnen of bij de aankoop van die nieuwe tas. Daarnaast hebben beide partners evenveel privé-geld.

**Nadeel** Hoewel deze manier het minst gedoe oplevert, kan er wel onenigheid ontstaan over de inleg. Zorg ook dat het zakgeld hoog genoeg is, zodat je ook kunt sparen en eventueel kunt beleggen.

## EEN GEZAMENLIJKE SPAARPOT IS GOED OM TE HEBBEN, MAAR ZORG ERVOOR DAT JE OOK EIGEN VERMOGEN OPBOUWT

Vertel elkaar dus eerst over jullie eigen geldovertuigingen en waar deze vandaan komen, begin daarna pas over euro's."

### Het kortste eind

Zo'n gelddate – waarbij ook afspraken worden gemaakt die op papier worden gezet – voorkomt niet alleen gedoe in het dagelijks leven, maar ook na een relatiebreuk. Daar wil niemand aan denken, maar anno 2024 eindigt een derde tot de helft van alle huwelijken en relaties in een breuk. Bij heteroseksuele relaties trekt de vrouw op zo'n moment vaak aan het kortste eind. Uit onderzoek van socioloog Bram Hogendoorn bleek dat vrijwel alle vrouwen erop achteruitgaan na een scheiding.

Bij vrouwen met een mbo-diploma is de impact het grootst. Meer dan de helft van die vrouwen heeft binnen het eerste jaar na de scheiding een inkomen onder de armoedegrens, concludeerde hij. Dat

### Zet alles wat tijdens een gelddate is besproken meteen op papier

zijn voornamelijk vrouwen met kinderen. Zij hebben vaak ook nog hogere kosten, omdat 71 procent van de kinderen bij de moeder blijft wonen. Niet alleen hebben ze een groter huis nodig dan de vader, het is ook nog eens moeilijker om fulltime te (blijven) werken. Alimentatie kan daarbij helpen, maar

niet voldoende, meent Hogendoorn. Maar daar kunnen exen die samenwoonden en niet getrouwd waren of geregistreerd partnerschap hadden weer geen gebruik van maken.

Vogels adviseert daarom om naast de eventuele gezamenlijke spaarpot ook zelf vermogen op te bouwen. "Bij de ideale verdeling hebben beide partners daar ruimte voor. En nog iets om over na te denken: partners die minder gaan werken om meer te kunnen zorgen, bouwen ook minder pensioen op. Dat is een extra reden om genoeg spaargeld achter de hand te hebben en zo zelf een soort pensioen op te bouwen."

### Goed geregeld

"Tot welke afspraken je samen komt, leg alles wel goed vast", benadrukt Vogels. "Deze zaken juridisch vastleggen is niet alleen handig voor het geval koppels uit elkaar gaan, maar ook als een van beiden overlijdt. Wie niet is getrouwd, kan een geregistreerd partnerschap aangaan of een samenlevingscontract tekenen, waarin wordt vastgelegd hoe de kosten worden verdeeld en wat er gebeurt met gezamenlijke bezittingen. Bij trouwen en geregistreerd partnerschap ben je daarnaast elkaars erfgenaam, bij een samenlevingscontract niet. Sinds 2018 geldt bij trouwen standaard: wat iemand vóór het huwelijk had, blijft van die persoon, wat mensen tijdens het huwelijk opbouwen is van hen beiden. Daarvoor was wettelijk bepaald dat alles

wat mensen bezaten voor de helft van hun echtgenoot werd, tenzij stellen het anders regelden. Wie op huwelijkse voorwaarden trouwt terwijl een van die twee personen een eigen woning heeft, moet ervoor zorgen dat in de voorwaarden staat omschreven wat er gebeurt als de partner heeft meebetaald aan de hypotheek. En wat als de partner overlijdt? Heb je dan alsnog recht op de woning als deze niet van jou was? Je wil de ander natuurlijk goed achterlaten." □

### Discussie over geld?

"Tegenpolen trekken elkaar aan", zegt financieel psycholoog Anne Abbenes. "Grote kans dat er binnen een relatie anders met geld wordt omgegaan. Hoewel daar ook handige kanten aan zitten – de ander kan je bijvoorbeeld leren besparen – zorgt het vaak voor irritaties en frustraties."

Een kwart van de Nederlandse stellen ruziet over geld, blijkt uit onderzoek van het Nibud. Abbenes: "Naast geregeld praten over geld, kan een gezamenlijk doel helpen. Misschien willen jullie een mooie reis maken, een nieuwe keuken, de hypotheek afbetalen, een andere auto of elke vrijdag een pizza afhalen? Bepaal samen doelen voor de lange en korte termijn, dat maakt geldkeuzes maken makkelijker. Bovendien is het leuk om samen plannetjes te smeden."