

Dit privatøkonomiske årshjul 2025

Opgave	Opgørelser	Forbrug og rådighedsbeløb	Opsparing og pensioner	Bolig, sommerhus, bil mv.
Måned	Forstå og reagér på opgørelser, der sendes til dig	Få mest muligt ud af dine penge uden for meget besvær og så vidt muligt uden at begrænse dit realistiske årlige forbrug	Planlæg opsparingen med mindst mulige omkostninger og skat af afkastet. Tjek risiko/afkast forholdet og rebalancer	Se på de store poster i din økonomi for at minimere omkostningerne.
Januar	Tjek årsoppgørelsen fra din bank for evt. nye gebyrer og omkostninger. Hvis der er for store omkostninger, så få et tilbud fra anden bank. Har du <i>private banking</i> eller <i>puljeordninger</i> , kan du spare meget ved at få uafhængig investeringsrådgivning. Få en uforpligtende samtale med en rådgiver	Lav et årsbudget , hvis du ikke allerede har gjort det. Få gratis budgetskema fra Finanshuset i Fredensborg Benyt januarudsalget til at minimere dit planlagte forbrug af langvarige forbrugsgoder.	Sparer du nok op? Husk at tilpasse indbetalinger til nye satser, løn eller andet. Tjek din opsparing: Pensionsberegner Indbetal det årlige maksimum på din aldersopsparing 9.400 kr. (indtil 7 år før folkepension) 61.200 kr. (herefter) og på ratepension maksimalt 65.500 kr. i 2025	Gennemgå dit kørselsregnskab for 2024 (og evt. forventninger til 2025). Overvej at skifte til en mere økonomisk bil – f.eks. en elbil. Tabet på salg af en benzin/diesel bil om nogle år kan medføre større tab end den sædvanlige, da fossile biler forventningsvis vil afskrives hurtigere end normalt. Se SKATs side om kørsels- og befordringsfradrag
Februar	Tjek dine forsikringsopgørelser – tag tilbud hjem fra andre selskaber, hvis der er større stigninger i præmierne. Sammenlign flere selskaber på Forsikringsguiden .	Sæt dit ønskede rådighedsbeløb på hovedposterne: Husholdning, beklædning, ferie, gaver og diverse. Læs artiklen: Kend dit rådighedsbeløb	Tjek dine pensioner - årlige omkostninger og afkast. Hvis dine omkostninger er for høje (dvs. Typisk over 0,75% om året), bør du tage tilbud hjem fra andre udbydere. Find oplysninger om dine pensioner i årsopgørelser eller på PensionsInfo	Gennemgå dit energiregnskab i boligen. Få overblik over tilskudsmuligheder på Energistyrelsens side om energi SparEnergi.dk
Marts	Selvangivelsestid for lønmodtagere – tjek dine tal på skat.dk og ret evt. til. Husk poster som befordringsgodtgørelse, fradrag for indbetaling til velgørende foreninger, aktieavance/tab mv. Som kræver, at du selv opgør tallene manuelt. Ret din selvangivelse på www.tastselv.skat.dk/ .	Tjek de første måneders faktiske forbrug og revider budgetskemaet efter behov. Har du ikke lagt et budget, kan du hente vores gratis budgetskema her	Har du fyldt op på din aktiesparekonto? Indbetal op til 166.200 kr. på en ny aktiesparekonto eller supplér forskellen fra værdien d. 31/12 2024 op til 166.200 kr. Herudover kan du indbetale et beløb svarende til din lagerskat. Se i din netbank, hvor meget du kan indbetale, eller spørg din bank	Tjek dine realkreditlån. Hold løbende øje med, om der er gevinst ved at ændre renten for at spare udgifter eller sænke restgælden på dine lån – eller ændre til en mere passende risiko. Tid til at omlægge realkreditlån? Det kan du ikke nøjes med at gøre én gang om året.
April	Tjek din forskudsopgørelse for ændringer på www.skat.dk . Ret altid forskudsopgørelsen straks efter større ændringer.	Gennemgå dine ønsker til tilværelsen (evt. sammen med din partner) og beregn de økonomiske konsekvenser. Se 5-10 år frem.	Tjek dine omkostninger i banken. Har du en <i>private banking</i> -aftale? Hvad betaler du for det? Ofte er disse aftaler meget dyre. Det kan være meget billigere at bruge fx indekserede investeringsforeninger eller ETF'er.	Gennemgå dit sommerhus er brug for at investere i forbedringer og istandsættelser. Gør plads til omkostningen i budgettet. Overvej evt. at leje sommerhuset ud. Første 47.900 kr. er skattefrit. Læs om Udlejning af sommerhus
Maj	Færdiggør virksomhedens regnskab (hvis du bruger VSO) for regnskabsåret 2024 (udløb december 2024) - hvis du har virksomhed. Regnskab for selskaber med regnskabsår som kalenderår 2024 skal indsendes senest ultimo juni/primo Juli (tjek din specifikke dato på skat) eller spørg din revisor.	Gennemgå dine indkøbsvaner. Daglige indkøb udgør normalt 30-50 % af dit rådighedsbeløb. Minimér dine indkøbsudgifter - <i>uden</i> at ændre uden at ændre levestandard. Husk enkle indkøbsregler: Køb ind få gange om ugen, brug en indkøbsliste og et godt råd er at du aldrig skal købe ind, når du er sulten. Det kan samlet forbedre din økonomi med typisk op til 15 %. 5 gode vaner der sparer penge til indkøb	Tjek din værdipapirportefølje for u hensigtsmæssige risici. Hvis du har investeringsforeninger, har de fleste sikkert givet udbytte. Det betyder, at du ved (eller har en sikker indikation på), om du skal gøre noget for at minimere skat eller mindske modregninger i folkepensionens pensionstillæg. Læs mere her: Undgå modregning i efterløn og pensionstillæg	Overvej at købe ejerbolig Bor du til leje, bør du se på, om du kan sænke omkostningerne ved at påtage dig risikoen ved at købe en bolig. Men husk, at køb af bolig som hovedregel kun skal ske, hvis du har tænkt dig at blive boende i mere end 10 år. 3 grunde til at investere i en ejerbolig
Juni	Selvangivelsestid for selvstændige (VSO). Dit personlige regnskab er sikkert færdigt nu – ellers skal du rykke din revisor (eller dig selv) for tal til indberetning. Du har indtil primo juli, men hvis du skal betale restskat uden stort procenttillæg, er det altid godt at være i god tid. Se Erhverv - skat.dk	Planlæg sommerferien Hvis du selv kan vælge, hvornår du holder sommerferie, så husk, at du kan komme langt for dine feriepenge ved at rejse på andre tidspunkter end i skolernes ferieperioder. Tænk evt. afbudsrejser/restpladser, hvis du ønsker at minimere dine udgifter.	Afdrag gæld eller invester Har du både lån og frie midler, bør du overveje at indfri hele eller dele af dine lån. På din årsopgørelse fra Skat kan du under kapitalindkomst se regnestykket. Har du penge stående i banken uden rente, så kan det mange gange betale sig at reducere gæld – eller investere pengene.	Vælg skat ved udlejning Så er det ved at være sidste chance for at få valgt, hvordan du vil opgøre overskuddet af din udlejningsejendom eller -lejlighed. Skal du bruge kapitalafkastordning eller virksomhedsskatteordning (typisk hvis du har taget lån og gerne vil fratække renteudgifter i din personlige indkomst).

Dit privatøkonomiske årshjul 2025

Opgave	Opgørelser	Forbrug og rådighedsbeløb	Opsparing og pensioner	Bolig, sommerhus, bil mv.
Måned	Forstå og reagér på opgørelser, der sendes til dig	Få mest muligt ud af dine penge uden for meget besvær og så vidt muligt uden at begrænse dit realistiske årlige forbrug	Planlæg opsparingen med mindst mulige omkostninger og skat af afkastet. Tjek risiko/afkast forholdet og rebalancer	Se på de store poster i din økonomi for at minimere omkostningerne.
Juli	Har du betalt din restskat? Hvis du betaler restskat efter den 1. juli 2025, skal du i stedet for renten betale et fast procenttillæg på 3,7 procent. Hvis du ikke har betalt senest den 1. juli 2025, indregner Skat din restskat inklusiv procenttillæg op til 24.786 kr. i din forskudsskat for 2026.	Hold fast i feriebudgettet. Læg et budget for ferien og hold det. Det er meget værre at betale af på overforbrug i uger og måneder efter ferien end at holde et moderat forbrug på ferien.	Tjek dine porteføljer Juster og bevar fordelingen mellem aktier, obligationer og andet. Husk, at du typisk kun skal gøre noget, hvis du vil ændre din risiko eller sænker dine omkostninger eller skal have likviditet ud. Sådan bevarer du den rigtige risiko i porteføljen	Tjek dine omkostninger på lån og indskud i banken. Tjek dine banklån for årlige omkostninger i procent og rente af indskud. Hvis du har realkreditlån med få år tilbage af løbetiden så kan det være at bidragssatsen kan sænkes væsentligt ved omlægning.
August	Tjek din forskudsopgørelse Det er ved at være sidste chance for at finde store fejl, hvis ikke det skal have en irriterende/væsentlig effekt på din privatøkonomi. Ret forskudsopgørelsen på Borger - skat.dk	Tjek dit budget Gå dit budget igennem og revider det, hvis du har brugt for meget eller for lidt. Tjek energiudgifter og transportudgifter. Læg et investeringsbudget for de næste 5 år for at sænke disse udgifter. Se regler for grønt fradrag: Håndværkerfradrag og servicefradrag Se de nye satser for 2025-2027	Overvej gaver til børn og børnebørn Har du råd til at give gaver til dine børn, børnebørn og andre nære pårørende? Du kan i 2025 give op til 76.900 kr. til hver. Du kan også give op til 26.900 kr. svigerbørn. Læs om reglerne: Gaver - Så meget må du give i 2025 skat.dk	Tjek omkostninger og risiko på fast ejendom Hvis du har mere end en ejendom, bør du løbende overveje, om din risiko er for stor. Bruger du/I sommerhuset nok til at retfærdiggøre udgiften? Hvor stor er omkostningen pr. dag, du har været der det seneste år? Overvej investering i sommerhus hvis udgifter til rejser og eller leje af sommerhus er for høje.
September	Husk restskat i budgettet Restskat indbetales med procenttillæg over 3 måneder – husk at gøre plads i budgettet til dette.	Tjek dine diverse poster Den største usikkerhedsfaktor er ofte de omkostninger, du ikke regner med. Har du afsat 10-15 % af rådighedsbeløbet til diverse og uforudsete omkostninger?	Har du for mange penge i banken, bør du overveje at ændre det. Indskydergarantien dækker kun op til 100.000 euro – ca. 745.000 kr. pr. voksen i husstanden. Har du beløb herover stående i banken, risikerer du at tabe penge, hvis banken går ned.	Overvej du forældretræk Vil du købe lejlighed til studerende børn? Husk, at forældretræk er en langsigtet investering - ofte meget længere end dine børns studier. Ofte kan det ikke betale sig at påtage sig denne risiko. Hvad du bør vide inden et forældretræk
Oktober	Tjek din skat for 2025 Vil du gøre noget for at minimere din skattebetaling, skal du i mange tilfælde bruge 3 månedslønninger til dette. Fradrag for indbetalinger til pension - skat.dk	Har du holdt dit ønskede rådighedsbeløb? Har nogle af dine ønsker ikke været realistiske? Tag den viden med, når du fastlægger dit rådighedsbeløb for det nye år. Husk, du kan fastsætte et bestemt forhold mellem det faktiske og det ønskede rådighedsbeløb. På den måde kan du fastsætte din op/nedsparing meget præcist. Styr din økonomi med et ønsket rådighedsbeløb	Skal du indbetale til pension, så husk, at det kun er ratepension/ophørende livrenter op til 65.500 kr. i 2025 og livsvarige livrenter (ubegrænset, så længe der er lønindkomst). Hvis du kun har bundskat, er aldersopsparing ofte bedre end livrenter. 2 alternativer til opsparing i en pensionsordning	Tag stilling til dine fremtidige lånerenter Har du rentetilpasningslån, der tilpasses ved årsskiftet eller snart i det nye år? Overvej risikoen for, at renten stiger, og om du har råd til det. Har du fast rente kan du overveje det modsatte, særligt hvis der er kursgevinster på en indfrielse.
November	Indbetaling af forskudsskat for selskaber Tjek det forventede årsresultat. Der er ikke grund til at betale mere end nødvendigt. Kontakt evt. din revisor eller vores søsterselskab Pivot Partner	Læg et julegavebudget. Køb julegaverne i god tid. Det er ofte meget billigere at købe julegaverne i november.	Årets anden rebalancering af din portefølje. Læs om rebalancering af porteføljen. Dette er særligt vigtigt, hvis du risikerer modregninger i folkepensionens pensionstillæg.	Tjek dit servicefradrag. Træk arbejdsløn for service udført på din bolig fra, hvis du opfylder bestemte betingelser. Læs om Servicefradrag - skat.dk
December	Betal restskat inden nytår Hvis du betaler evt. restskat inden 31. december (eller sidste hverdag i året), slipper du for at betale procenttillæg. Hvis du har virksomhed (VSO) så er hævninger i regnskabsår 2025	Læg budget for 2026 Regn evt. på, hvordan arbejdsløshed eller andre trusler vil påvirke din økonomi. Hent vores gratis budgetskema her	Juster din årlige afkastskat. Husk, at du har gode muligheder for at sænke skatten af din aktieindkomst. Som hovedregel er det altid godt at have aktieindkomst op til grænsen for den høje beskatning (67.500 kr. og 135.000 for ægtepar i 2025). Tjek dit afkast og juster din aktieindkomst	Virksomhedsejer køb en bil Har du bilordning i egen virksomhed, kan du sænke overskuddet i din virksomhed ved at købe bil (så dine afskrivninger stiger). Husk dog, at du ikke skal købe bil, for at spare skat – det giver kun mening, hvis du faktisk har behov for en bil. https://info.skat.dk/data.aspx?oid=1948856