

Opgave Måned	Opgørelser Forstå og reager på opgørelser, der sendes til dig	Forbrug og rådighedsbeløb Få mest muligt ud af dine penge uden for meget besvær og uden at begrænse dit forbrug	Opsparing og pensioner Planlæg opsparingen med mindst mulige omkostninger og skat af afkastet.	Bolig, sommerhus, bil mv. Se på de store poster i din økonomi for at minimere omkostningerne.
Januar	Tjek årsopgørelsen fra din bank for evt. nye gebyrer og omkostninger. Hvis der er, så få et tilbud fra anden bank. Har du private banking eller puljeordninger, så vil du kunne spare mange tusinde kroner på dette! Vælg evt. eget depot i stedet!	Brug januarudsalget til at minimere dit planlagte forbrug. Lav et årsbudget, hvis du ikke allerede har gjort det. Få gratis budgetskema fra Finanshuset i Fredensborg	Husk at ændre indbetaling til nye regler for pension, evt. ny løn eller andet. Sparer du nok op? Tjek det med Pensionsberegner fra Finanshuset i Fredensborg	Gennemgå dit kørselsregnskab for 2018 (og evt. forventninger til 2019) – overvej evt. om du skal skifte til en mere økonomisk bil.
Februar	Tjek dine forsikringsopgørelser – tag tilbud hjem fra andre selskaber, hvis der er større stigninger i præmierne. Sammenlign flere selskaber på Forsikringsguiden .	Fastsæt dit ønskede rådighedsbeløb på hovedposterne: Husholdning, beklædning, ferie, gaver og diverse. Hvad er et normalt ønsket rådighedsbeløb?	Check dine pensioner for nøgletal – årlige omkostninger og årligt afkast. Hvis omkostninger er for høje (dvs. over 0,5 % om året), bør du tage tilbud hjem fra andre udbydere. Find oplysninger om dine pensioner på PensionsInfo .	Gennemgå dit energiregnskab i boligen. Få overblik over tilskudsmuligheder (boligjobordningen). Find oplysninger på Energistyrelsens hjemmeside .
Marts	Selvangivelsestid for lønmodtagere – tjek dine tal på skat.dk og ret evt. til. Husk, at poster som befordringsgodtgørelse, fradrag for indbetaling til velgørende foreninger, aktieavance/tab mv. kræver, at du opgiver tallene manuelt. Du kan rette din selvangivelse på SKAT TastSelv Borger .	Tjek de første måneders faktiske forbrug og revider budgetskemaet efter behov.	Tjek om du kan bruge den nye aktiesparekonto til din løbende opsparing. Det er ikke alle banker som udbyder produktet, så ring til din rådgiver i Finanshuset og hør hvad der er det bedste for dig!	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 bedre risiko. Dette kan du desværre ikke nøjes med at gøre en gang om året. Følg med i FinansNyt og få at vide, når der er særlig grund til at kigge på dine lån.
April	Tjek din forskudsopgørelse for evt. ændringer på SKATs hjemmeside .	Gennemgå dine ønsker til tilværelsen (evt. sammen med din partner) og beregn de økonomiske konsekvenser. Se 5-10 år frem. Lav evt. et budget for at specificere konsekvenserne for din økonomi.	Har du en <i>private banking</i> aftale? Hvad betaler du for den ordning? Ofte er disse aftaler meget omkostningstunge. Det kan være meget billigere at bruge fx indekserede investeringsforeninger eller ETF'er.	Så er det sommerhustid. Gennemgå dit sommerhus og se, om der er brug for at investere i forbedringer og istandsættelser. Husk at gøre plads til omkostningen i budgettet.
Maj	Der skal lægges sidste hånd på regnskaber for regnskabsår 2018 (udløb december 2018) - hvis du har virksomhed. Regnskab skal indsendes senest primo juni for selskaber.	Daglige indkøb udgør 40-50 % af dit rådighedsbeløb (i en normal situation). Det kan godt betale sig at minimere dine indkøbsudgifter - <i>uden</i> at ændre dit forbrug. Gå derfor dine indkøbsvaner igennem. Husk enkle indkøbsregler: Køb ind én gang om ugen, brug en indkøbsliste og køb aldrig ind, når du er sulten. Det vil forbedre din økonomi med op til 15 %. 5 gode vaner der sparer penge til indkøb	Tjek din værdipapirportefølje for uhenigtsmæssige risici. Hvis du har investeringsforeninger, har de fleste sikkert lige 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	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.
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 www.skat.dk	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.	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 aktivt!	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).

Opgave Måned	Opgørelser	Forbrug og rådighedsbeløb	Opsparing og pensioner	Bolig, sommerhus, bil mv.
	Forstå og reager på opgørelser, der sendes til dig	Få mest muligt ud af dine penge uden for meget besvær og uden at begrænse dit forbrug	Planlæg opsparingen med mindst mulige omkostninger og skat af afkastet.	Se på de store poster i din økonomi for at minimere omkostningerne.
Jul	Tjek din årsopgørelse fra skat – er der fejl? Så sørg for at få det rettet med det samme på SKAT TastSelv Borger	Sørg for at overholde feriebudgettet. Det er meget mere surt at have brugt for mange penge på ferien – i stedet for føle det surt at ikke kunne bruge så mange penge på ferien.	Det er tid til et tjek af dine porteføljer. Husk, at du typisk kun skal gøre noget, hvis din risiko skal ændres eller omkostningerne skal sænkes.	Tjek dine banklån for årlige omkostninger i procent og test dem op mod skemaet fra artiklen Få en bedre rente i banken
August	Tjek din forskudsopgørelse – nu er det ved at være sidste chance for at finde store fejl, hvis ikke det skal have stor effekt på din økonomi. Ret forskudsopgørelsen på TastSelv Borger	Gå dit budget igennem og revider, hvis du har brugt for meget eller for lidt.	Har du for mange penge for sent i livet, så overvej at give gaver til dine børn og børnebørn. Du kan i 2019 give op til 65.700 kr. til hver. Du kan også give op til 23.000 kr. til børns eller plejebørns ægtefælle (svigerbørn). Læs reglerne på SKATs hjemmeside.	Hvis du har mere end en ejendom, bør du løbende overveje, om din risiko er for stor. Har du sommerhus, bør du overveje, om du bruger sommerhuset nok til at retfærdiggøre udgiften. Prøv evt. at regne på, hvad omkostningen er per dag, du har været der det sidste år.
September	Restskat indbetales med procenttillæg over 3 måneder – husk at gøre plads i budgettet til dette.	Gå dine diverseposter igennem. Den største usikkerhedsfaktor er ofte det, du ikke regner med. Har du afsat 10-15 % af rådighedsbeløbet til denne type 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. per voksen i husstanden. Har du beløb herover stående i banken, risikerer du at tabe penge, hvis banken går ned.	Det er studiestart på uddannelsesstederne, og mange, der fristes til at købe lejlighed til studerende børn. Husk dog på, at forældre køber en lang investering - ofte meget længere end dine børn læser. I mange tilfælde kan det ikke betale sig at påtage sig denne risiko. Hvad du bør vide inden et forældre køb
Oktober	Tjek din skat for 2019. Skal du gøre noget for at minimere din skattebetaling, skal du i mange tilfælde bruge 3 månedslønninger til dette. Læs om reglerne om fradrag for indbetaling til pensioner på www.skat.dk/.	Tjek, om du har levet efter dit ønskede rådighedsbeløb. Hvis ikke, har dine ønsker ikke været konsistente. Den viden skal du tage med, når du fastlægger dit rådigheds-beløb for det nye år. Husk, du kan fastsætte et bestemt forhold mellem det faktiske og det ønskede rådigheds-beløb. På den måde kan du definere din op/nedsparring 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 55.900 kr. i 2019 og livsvarige livrenter (ubegrænset, så længe der er lønindkomst). Hvis du kun har bundskat, er aldersopsparing ofte bedre end livrenter. Er en pensionsordning stadig bedst for dig?	Du skal tage stilling til dine fremtidige lånerenter for 2019, hvis du har rentetilpasningslån, der tilpasses ved årsskiftet. Du bør overveje risikoen for, at renten stiger, og om du har råd til det.
November	Indbetaling af forskudsskat for selskaber – husk at tjekke det forventede årsresultat. Der er ikke grund til at betale mere end end nødvendigt. Kontakt evt. din revisor eller vores søsterselskab Pivot Partner	Beregn dit julegavebudget. Julegaver er ofte meget billigere at købe i november.	Tag evt. stilling til årets anden rebalancering af din portefølje. Læs om rebalancering af porteføljen. Særligt hvis du risikere modregninger i folkepensionens pensionstillæg er dette vigtigt.	Med håndværkerfradrag (servicefradrag) kan du trække håndværkerarbejde og service udført på boligen fra, hvis du opfylder bestemte betingelser. Læs om Håndværkerfradrag (servicefradrag) på skat.dk
December	Hvis du betaler evt. restskat inden 31. december (eller seneste hverdag i året), slipper du for at betale procenttillæg.	Der skal lægges budget for 2019. Regn evt. på, hvordan arbejdsløshed eller andre trusler vil påvirke din økonomi.	Det er tid til at regulere din årlige afkastbeskatning. Husk, at du har gode muligheder for at sænke beskatningen af din aktieindkomst. Som hovedregel er det altid godt at have aktieindkomst op til grænsen for den høje beskatning (54.000 kr. og 108.000 for ægtepar i 2019). Tjek dit afkast og juster din aktieindkomst	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.