

Din privatøkonomiske opgavekalender 2024

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 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.
Januar	Tjek årsoppgørelsen fra din bank for evt. nye gebyrer og omkostninger. Hvis der er, få et tilbud fra anden bank. Har du private banking eller puljeordninger, kan du spare mange tusinde kroner at få uafhængig investeringsrådgivning i stedet.	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.	Sparer du nok op? Husk at tilpasse indbetalinger til nye regler for pension, ny løn eller andet. Tjek din opsparing med Pensionsberegner fra Finanshuset i Fredensborg Indbetal det årlige maksimum på din aldersopsparing. 9.100/58.900 og på ratepension 63.100 i 2024	Gennemgå dit kørselsregnskab for 2023 (og evt. forventninger til 2024). 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 nedskrivning. 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 for nøgletal – årlige omkostninger og årligt afkast. Hvis dine omkostninger er for høje (dvs. typisk over 0,6 % 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 på Energistyrelsens side om energi SparEnergi.dk
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. 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 135.000 kr. på en ny aktiesparekonto eller supplér forskellen fra værdien d. 31/12 2023 op til 135.000 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. Dette kan du desværre ikke nøjes med at gøre én 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 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 og se, om der er brug for at investere i forbedringer og istandsættelser. Husk at gøre plads til omkostningen i budgettet. Overvej at dække omkostninger ved at leje sommerhuset ud.
Maj	Færdiggør virksomhedens regnskab for regnskabsåret 2023 (udløb december 2023) - hvis du har virksomhed. Regnskab for selskaber med regnskabsår som kalenderår 2023 skal indsendes senest 30. juni 2024 (eller senest 6 måneder efter udløb af regnskabsår)	Gennemgå dine indkøbsvaner. Daglige indkøb udgør normalt 30-50 % af dit rådighedsbeløb. Minimér dine indkøbsudgifter - <i>uden</i> at ændre dit forbrug. Husk enkle indkøbsregler: Køb ind få gange om ugen, brug en indkøbsliste og køb aldrig ind, når du er sulten. Det kan forbedre din økonomi med op til 15 %. 5 gode vaner der sparer penge til indkøb	Tjek din værdipapirportefølje for uhensigtsmæssige 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 årsoppgørelse 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 fratrække renteudgifter i din personlige indkomst).

Din privatøkonomiske opgavekalender 2024

Opgave	Opgørelser	Forbrug og rådighedsbeløb	Opsparing og pensioner	Bolig, sommerhus, bil mv.
Måned	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.
Juli	Har du betalt din restskat? Hvis du betaler restskat efter den 1. juli 2024, skal du i stedet for renten betale et fast procenttillæg på 3,7 procent. Hvis du ikke har betalt senest den 1. juli 2024, regner Skat din restskat inklusiv procenttillæg op til 22.568 kr.	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. 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. Betaler du stadig negativ rente, bør du undersøge andre placeringsmuligheder evt. i en anden bank.
August	Tjek din forskudsopgørelse Det er ved at være sidste chance for at finde store fejl, hvis ikke det skal have stor 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 dine energiydgifter/transportudgifter. Udarbejd et investeringsbudget over de næste 5 år for at nedsætte disse udgifter.	Overvej gaver til børn og børnebørn Har du råd til at give gaver til dine børn og børnebørn? Du kan i 2024 give op til 74.100 kr. til hver. Du kan også give op til 25.900 kr. svigerbørn. Læs reglerne Gaver - Så meget må du give i 2023 - 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/ sommerhuset nok til at retfærdiggøre udgiften. Hvor stor er omkostningen er per dag, du har været der det seneste år.
September	Husk restskat i budgettet Restskat indbetales med procenttillæg over 3 måneder – husk at gøre plads i budgettet til dette.	Tjek dine diverseposter 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 forældrekrøb Vil du købe lejlighed til studerende børn? Husk, at forældrekrøb 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 forældrekrøb
Oktober	Tjek din skat for 2024 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 definere 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 60.900 kr. i 2023 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 - Finanshuset Fredensborg	Tag stilling til dine fremtidige lånerenter Har du rentetilpasningslån, der tilpasses ved årsskiftet? Overvej risikoen for, at renten stiger, og om du har råd til det.
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 Særlig vigtigt, hvis du risikerer modregninger i folkepensionens pensionstillæg.	Tjek dit servicefradrag. Træk arbejds løn 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.	Læg budget for 2024 Regn evt. på, hvordan arbejdsløshed eller andre trusler vil påvirke din økonomi. Hent vores gratis budgetskeema 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 (61.000 kr. og 122.000 for ægtepar i 2024). 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.