

Van oud naar een nieuw jaar! Ieder jaar eindigt met oudejaarsdag en luidt het nieuwe jaar in. De weken ervoor zijn een mooi en goed moment om de financiën de nodige aandacht te geven. Denk aan de zorgverzekering, belastingzaken en, dit jaar, ook je pensioen.

Zorg dat het financiële jaar goed wordt afgesloten en het nieuwe jaar overzichtelijk wordt ingegaan.

Deze checklist geeft je inzicht!



Wilko Knol
Financieel welbevinden

Financiële-Checklist Van oud naar een nieuw jaar!

Het financiële jaar afsluiten:

Zorgverzekering; tot 31 december is de huidige zorgverzekering te wijzigen. Opzeggen kan ook, zorg dan wel dat je binnen een maand de nieuwe zorgverzekering hebt afsluit, denk hierbij ook aan je vrijwillige eigenbijdrage.

Inkomstenbelasting; let op de hoogte van je vermogen en indien nodig, geef geld uit of schenk geld aan je (klein)kinderen!
De drempel voor vermogensheffing is 30.000 en in geval van fiscaal-partnerschap 60.000.

Pensioen(en); die per jaar 2 euro bruto of minder uitkeren worden geschrapt. Hierdoor dreigen spaarders 20 tot 30 euro mis te lopen. Pensioenen tot een waarde van 474,11 kan je overdragen naar je huidige pensioen.

Vorbereiden op het nieuwe jaar:

De BTW van 6% naar 9%; vanaf januari betalen we meer belasting op bijvoorbeeld de kapper en de boodschappen. Het kan lonend zijn om dit jaar nog naar de kapper te gaan en extra boodschappen van houdbare producten te doen.

Toeslagen; heb je in het afgelopen jaar toeslagen ontvangen? Controleer je toeslagen en zorg dat je ze tijdig aanpast naar de nieuwe gegevens. Voorkom verrassingen. Als blijkt dat je teveel hebt ontvangen, moet je dat bedrag terugbetalen.

Investeren in jezelf; het aankomende jaar kun je nog de kosten opvoeren als aftrekpost. Vanaf 2020 vervalt deze persoonsgebonden aftrekpost voor scholingsuitgaven.



Wilko Knol
Financieel welbevinden



☎ 06 - 201 53 168
✉ info@wilkoknol.nl
🌐 www.wilkoknol.nl

Van oud naar een nieuw jaar houdt rekening met wijzigingen in de wetgeving en zorg dat je het oude jaar goed afsluit en je voorbereid op het nieuwe jaar.

De zorgverzekering: Tot 31 december heb je de tijd om de zorgverzekering te wijzigen. Let op dat de nieuwe verzekering geregeld moet zijn voor 1 februari. Bij het samenstellen van de zorgverzekering kun je buiten de standaard eigenrisico van 385 euro, ook kiezen voor een hogere vrijwillige eigen bijdrage. Hiermee verlaag je de maandelijkse kosten.

BTW van 6 naar 9 procent: Op goederen en diensten bestaat er een deel van de kosten uit BTW, dit is een percentage van de prijs. Per 1 januari 2019 is het percentage van de goederen en diensten waarover 6 procent BTW wordt geheven, verhoogd naar 9 procent. Dit zal direct effect hebben op de uitgaven bij boodschappen, energierekening, bij de schoenmaker en bij het kopen van een boek.

Inkomstenbelasting: Er bestaat een vrijstelling voor het betalen van belasting op je vermogen. De vrijstelling is vastgesteld op 30.000 euro. Voor fiscaal partnerschap is dit het dubbele namelijk 60.000 euro. Is het vermogen hoger dan de genoemde bedragen, overweeg dan om nog dit jaar een grote uitgave te doen of schenk een deel van het vermogen aan je (klein)kinderen. De waarde van je eigen woning wordt niet meegeteld in dit vermogen.

Pensioenen: Heb je kortdurende werkrelaties gehad in het verleden? Dan is het mogelijk dat je een pensioen hebt opgebouwd die een bruto uitkeringswaarde heeft van maximaal 2 euro per jaar, Deze komt per 1 januari 2019 te vervallen. Voor pensioenen tussen de 2 euro en 474,11 euro bruto per jaar, geldt dat deze niet meer mogen worden afgekocht. Ga in overleg met de verzekeraar en voeg samen of maak het bedrag over naar een fonds waar je nu je pensioen opbouwt. Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl of dit voor jou van toepassing is.

Toeslagen: Controleer de gegevens van afgelopen jaar en kijk vooruit naar het volgende jaar. Pas, indien nodig, de gegevens aan! We kennen de volgende toeslagen: huur-, zorg-, kinderopvangtoeslag en kindgebondenbudget. Ook als je in het afgelopen jaar geen recht op toeslag hebt gehad, kan er in het volgende jaar wel recht op toeslag bestaan. Maak een proefberekening op www.belastingdienst.nl/rekenhulpen/toeslagen/

Opleidingskosten: Een tegemoetkoming in de kosten van een opleiding (die jezelf betaalt) is er in 2019 vanuit de belastingdienst (via aangifte inkomstenbelasting aftrekpost scholingsuitgave). Deze aftrekpost vervalt per 2020, wanneer je voornemens bent een opleiding te gaan volgen kan het fiscaal verstandig zijn dit te doen voor 2020.

Kom ik straks nog wel rond?

Het kan heel verstandig zijn om bij wijzigen van de gezinssamenstelling een nieuw budgetplan te maken. Een overzicht van inkomsten en uitgaven geven je inzicht. Zo zie je snel of er voldoende inkomsten zijn ten opzichte van de uitgaven. Zijn de uitgaven groter dan de inkomsten, kijk dan gericht waar je kunt besparen.

Kom je er niet uit? Of wil je hulp op financieel gebied, neem contact met ons op!

Met Wilko Knol op weg naar financieel welbevinden en levensplezier



Wilko Knol
Financieel welbevinden



☎ 06 - 201 53 168
✉ info@wilkokno.nl
🌐 www.wilkokno.nl