Jaarlijkse geld-APK

Eén keer per jaar je geldzaken nalopen, net als de auto. Reserveer er een avond voor en vink af wat je hebt gedaan.

1. Inkomen en belasting

- [ ] Loonstrook of winst vergeleken met vorig jaar
- [ ] Aangifte inkomstenbelasting gedaan; alle aftrekposten nagelopen
- [ ] Voorlopige aanslag gecontroleerd of aangevraagd
- [ ] Jaaropgaven bewaard

2. Toeslagen

- [ ] Geschat inkomen in Mijn toeslagen bijgewerkt
- [ ] Wijzigingen doorgegeven: partner, kinderen, huur, opvanguren
- [ ] Vermogen op 1 januari vergeleken met de vermogensgrens
- [ ] Proefberekening gemaakt voor toeslagen die ik nu niet krijg

3. Vaste lasten

- [ ] Energie: verbruik, termijnbedrag en einddatum contract bekeken
- [ ] Zorgverzekering: polis en eigen risico vergeleken met mijn zorggebruik
- [ ] Andere verzekeringen: dekking en premie nagelopen
- [ ] Internet, tv en telefoon: contract en gebruik vergeleken
- [ ] Abonnementen opgeschoond (zie de checklist geldlekken)

4. Sparen en buffer

- [ ] Buffer vergeleken met mijn vaste lasten: is hij nog groot genoeg?
- [ ] Spaarrente vergeleken met wat andere banken bieden
- [ ] Spaardoelen voor het komende jaar bepaald
- [ ] Vaste overboeking naar de spaarrekening aangepast

5. Lenen en schulden

- [ ] Overzicht gemaakt van alle leningen, kredieten en betalingsregelingen
- [ ] Rente van elke lening genoteerd; duurste lening eerst aflossen overwogen
- [ ] Roodstand en creditcardschuld weggewerkt of een plan gemaakt
- [ ] Bij betalingsproblemen: contact gezocht met de gemeente

6. Wonen

- [ ] Hypotheek: einde rentevaste periode en mogelijkheid tot rentemiddeling of aflossen bekeken
- [ ] WOZ-waarde gecontroleerd (bezwaar kan binnen zes weken na de aanslag)
- [ ] Huur: huurverhoging gecontroleerd
- [ ] Onderhoud voor het komende jaar begroot

7. Later

- [ ] Ingelogd op mijnpensioenoverzicht.nl en mijn opbouw bekeken
- [ ] Jaarruimte voor extra pensioenopbouw berekend
- [ ] Testament, samenlevingscontract en begunstigden van verzekeringen nagekeken
- [ ] Overzicht van rekeningen en wachtwoorden bijgewerkt voor mijn naasten

Bedragen om bij de hand te hebben

- Heffingsvrij vermogen box 3 in 2026: € 59.357 per persoon.
- Vermogensgrens zorgtoeslag per 1 januari 2027: € 119.122 voor alleenstaanden, € 158.748 met toeslagpartner.

Bron: Belastingdienst, gecontroleerd op 23-11-2026. Het heffingsvrij vermogen voor 2027 was toen nog niet definitief. Actuele bedragen: budgetgenie.nl/overzicht/

Datum van deze geld-APK _____ **Volgende keer** _____