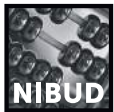


Tabbladenset



1. Inkomsten



2. Toeslagen en Overige inkomsten



3. Woning



4. Energie en Water



5. Belastingen



6. Lokale lasten



7. Verzekeringen



8. Zorg



9. Kinderopvang en Onderwijs



10. Vervoer



11. Abonnementen, Internet, TV, Telefoon en Contributies



12. Betalen, Sparen en Beleggen



13. Lenen



14. Pensioen



15. Garantiebewijzen

Grip op uw geldzaken met de Nibud Tabbladenset

Goed dat u met uw administratie aan de slag gaat! Een overzichtelijke administratie zorgt voor meer grip op uw geld. Deze printbare Tabbladenset helpt u daarbij. U kunt meteen beginnen. Op elk tabblad ziet u wat het onderwerp is en welke gegevens u erachter kunt bewaren.

Deze printbare tabbladenset is de vereenvoudigde versie van de fysieke Nibud Tabbladenset. De originele kartonnen set is full colour uitgevoerd en bevat nog extra handige informatie en tips.

Wilt u met de fysieke versie aan de slag?
Bestel deze dan via winkel.nibud.nl/tabbladenset.



5 tips voor een goede administratie

1. Noteer waar u welke gegevens bewaart
2. Houd uw administratie 1x per week bij
3. Controleer minstens 1x per week uw banksaldo en uitgaven
4. Maak duidelijke afspraken met uw partner
5. Bekijk uw hele administratie minstens 1x per jaar

DigiD

U heeft een DigiD nodig om toeslagen aan te vragen. Heeft u nog geen DigiD? Vraag het dan aan via www.digid.nl. Na een paar werkdagen krijgt u per post uw inloggegevens. U kunt dus niet direct aan de slag met uw aanvraag. Let op: bewaar de gebruikersnaam en het wachtwoord altijd los van elkaar!

Berichtenbox

De Berichtenbox op mijnoverheid.nl is een digitale brievenbus van de overheid. U ontvangt hier belangrijke informatie van bijvoorbeeld de Belastingdienst, UWV, SVB, RDW, Centraal Justitieel Incassobureau (CJIB), gemeenten, pensioenfondsen en waterschappen. Voordat u uw Berichtenbox kunt gebruiken, moet u deze activeren. Dat gaat via mijnoverheid.nl. Tip: stel in dat u per e-mail een melding wilt ontvangen als er nieuwe digitale post is.



1. Inkomsten

Bewaar achter dit tabblad

- Salaris- of uitkeringsstrookjes van de afgelopen 2 jaar
- Betalingsspecificaties van AOW- of pensioenuitkeringen
- Jaaropgaven van de afgelopen 5 jaar
- Arbeidscontract(en)
- Opgave van het UWV over uw arbeidsverleden
- Uittreksel van de Kamer van Koophandel (op papier of digitaal gewaarmerkt)
- ...

Belangrijk

Bewaar arbeidscontracten en de meest recente uitkeringspecificaties altijd. Jaaropgaven moet u 5 jaar bewaren. Verschillende instanties, zoals de Belastingdienst of het UWV, kunnen naar deze documenten vragen.

Veel werkgevers verstrekken de loonspecificaties per e-mail of in een online omgeving. Ook gemeenten doen dat steeds meer, via een eigen online omgeving of via de Berichtenbox op mijnoverheid.nl.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Mijn loonstrookjes staan in mijn mail, in de map 'Loonstrookjes'.



1. Inkomsten

1. Inkomsten



Hier vouwen



Noteer hier uw burgerservicenummer (BSN) en eventueel dat van uw familieleden:

Naam: BSN:

Naam: BSN:

Naam: BSN:

Naam: BSN:

Naam: BSN:

2. Toeslagen en Overige inkomsten

Bewaar achter dit tabblad

Papieren van andere inkomsten, zoals van de:

- Belastingdienst (zoals huur- en zorgtoeslag, kindgebonden budget en kinderopvangtoeslag)
- Sociale Verzekeringsbank (SVB) (zoals kinderbijslag)
- Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO)
- Gemeente
- Kinderalimentatie en/of partneralimentatie
- ...

Belangrijk

Heeft u een toeslag aangevraagd, maar bent u het niet eens met de hoogte van de toeslag? Dan kunt u bezwaar maken. Dit moet wel binnen de termijn die in de brief staat.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Berichten van mijn zorgtoeslag staan in deze map en in mijn Berichtenbox: Mijnoverheid.nl.
DigiD-gebruikersnaam: Femke0100.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



2. Toeslagen en Overige inkomsten

2. Toeslagen en Overige inkomsten



Hier vouwen



3. Woning

Bewaar achter dit tabblad

- Papieren van uw huurwoning, (zoals huurcontract, informatie over servicekosten, bericht over huurverhoging)
- Papieren van uw koopwoning, (zoals Hypotheekakte, afrekening Vereniging van Eigenaren en rekeningen van onderhoud aan uw woning en de tuin)

Belangrijk

Heeft u een eigen woning? Dan kunt u jaarlijks de rente over uw hypotheek aftrekken van de belasting. U krijgt dan geld terug van de belasting. Dit kunt u (maandelijks) vooruit laten betalen door middel van een voorlopige aanslag bij de Belastingdienst. Via mijn.belastingdienst.nl kunt u een maandelijkse voorlopige aanslag aanvragen of wijzigen. U kunt er ook voor kiezen dit achteraf te verrekenen via de aangifte voor de Inkomstenbelasting in april/mei.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Onderhoudscontract centrale verwarming staat op de computer in de map 'Mijn documenten/administratie/woning'.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



3. Woning

3. Woning



Hier vouwen



4. Energie en Water

Bewaar achter dit tabblad

- Rekeningen van gas, elektriciteit en water van het afgelopen jaar
- Jaarafrekeningen van gas, elektriciteit en water van de afgelopen 3 jaar
- De meterstanden die u elk jaar doorgeeft aan uw energie- en waterbedrijf
- ...

Belangrijk

Eén keer per jaar vragen uw energie- en waterbedrijf u om de meterstanden door te geven. Op basis daarvan krijgt u een jaarafrekening waarop staat hoeveel u heeft verbruikt, hoeveel u heeft betaald en hoeveel u moet bijbetalen of terugkrijgt. Ook ziet u wat het nieuwe bedrag per maand wordt. Dit heet het voorschotbedrag.

Let op: als u de meterstand niet doorgeeft, wordt uw verbruik geschat. Het kan dan zijn dat bij de jaarrekening blijkt dat u te veel of te weinig heeft betaald.

Heeft u het idee dat het nieuwe voorschotbedrag te laag is? Vraag dan of u tussentijds de meterstand door kunt geven. Uw energiemaatschappij of waterbedrijf kan dan kijken of het voorschotbedrag klopt. Als het nodig is, kunnen zij het voorschotbedrag in overleg met u verhogen. Zo voorkomt u dat u aan het eind van het jaar veel moet bijbetalen. U kunt het bedrag ook verlagen als u minder verbruikt.

We raden u aan om de jaarafrekeningen van de afgelopen 3 jaar te bewaren. U kunt dan het verbruik van energie en water vergelijken met voorgaande jaren.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Jaarafrekening energieleverancier in www.mijnenergieleverancier.nl. Inlognaam: 6535AC11 (gebruikelijke ww).

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



4. Energie en Water

4. Energie en Water



Hier vullen



5. Belasting

Bewaar achter dit tabblad

- Aangiftes van de inkomstenbelasting van de afgelopen 5 jaar
- Aanslagen van de inkomstenbelasting van de afgelopen 5 jaar
- Voorlopige aanslag inkomstenbelasting
- OV (Openbaar Vervoer) -verklaring
- Overzichten van het eindsaldo van betaal-, spaar- en beleggingsrekeningen
- Rekeningen van kosten die u van de belasting kunt aftrekken
- ...

Belangrijk

Bewaar uw belastinggegevens in ieder geval 5 jaar.

Doe uw belastingaangifte elk jaar vóór 1 mei. Zo voorkomt u dat u een boete krijgt. Lukt dat niet, vraag dan vóór 1 mei uitstel aan. U kunt de belastingaangifte online doen via mijn.belastingdienst.nl. Hiervoor logt u in met uw DigiD. De Belastingdienst heeft gegevens over het inkomen, betaal-, spaar- en beleggingsrekeningen en de (eventuele) eigen woning al ingevuld in de belastingaangifte.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Belastingaangifte staat op mijn.belastingdienst.nl. DigiD-gebruikersnaam: Femke0100.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



5. Belasting

5. Belasting



Hier vullen



6. Lokale lasten

Bewaar achter dit tabblad

- Aanslagen van gemeentelijke heffingen en waterschapsbelastingen, (zoals: onroerendezaakbelasting (ozb), reinigingsheffing, zuiveringsheffing)
- Bericht van de gemeente over de WOZ-waarde van de woning
- ...

Belangrijk

Controleer de aanslagen die u krijgt altijd. Denkt u dat er een fout is gemaakt? Dan kunt u bezwaar maken. U moet dan binnen 6 weken na dagtekening van de aanslag een bezwaarschrift indienen bij uw gemeente.

U betaalt bij de heffingen alleen voor een eenpersoonshuishouden als u in uw eentje in de woning woont. In alle andere gevallen betaalt u voor een meerpersoonshuishouden.

U hoeft de aanslag niet in één keer te betalen. U kunt ook kiezen voor een betaling in termijnen. Bijvoorbeeld per maand.

Wilt u in termijnen betalen, dan moet u de gemeente toestemming geven voor een automatische incasso. Dat kan vaak via het Digitaal Loket op de website van de gemeente. U heeft dan wel een DigiD nodig. Vraag deze aan via www.digid.nl.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Aanslag gemeentelijke heffingen digitaal loket van de gemeente: www.gemeente.nl. DigiD-gebruikersnaam: Femke0106.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



6. Lokale lasten

6. Lokale lasten



Hier vouwen



7. Verzekeringen

Bewaar achter dit tabblad

- De laatste polissen zoals van de aansprakelijkheidsverzekering particulieren (AVP), inboedelverzekering en de WA- en inzittendenverzekering (als u een auto heeft).
- Polisvoorwaarden van uw verzekeringen
- Kopieën of geprinte scans van rekeningen die u heeft ingediend bij de verzekeraar
- Rekeningen die u nog moet indienen bij de verzekeraar
- Inge vulde schadeformulieren
- Lege schadeformulieren
- ...

Belangrijk

Kijk uit voor onderverzekering. U loopt vooral bij uw inboedelverzekering het risico dat u onderverzekerd bent. Op het moment dat u deze verzekering afsluit, moet u opgeven wat de waarde van uw inboedel is. Dat zijn de spullen in uw woning, zoals meubels, televisie, computers en sieraden. Het kan zijn dat u nieuwe, kostbare spullen koopt. Uw inboedel kan dan meer waard worden. Kijk daarom elk jaar of het verzekerde bedrag nog klopt. En verhoog het eventueel. Anders loopt u het risico op onderverzekering. U krijgt dan niet alles vergoed als u schade heeft.

Op vakantie met een reisverzekering? Heel verstandig, maar let op dat u niet dubbel- of oververzekerd bent. Als u geen dure spullen meeneemt, heeft u aan een lage dekking vaak voldoende. Daarnaast dekken verschillende zorgverzekeringen ook de zorgkosten die u in het buitenland maakt. Lees de polisvoorwaarden dus goed door.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Polis inboedelverzekering staat op mijn computer in de map Mij n documenten/Administratie/Verzekeringen.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



7. Verzekeringen

7. Verzekeringen



Hier vullen



8. Zorg

Bewaar achter dit tabblad

- Van uw zorgverzekering de laatste polis, het laatste bericht over de premie van volgende jaar en het bericht over het eigen risico van uw zorgverzekering.
- Rekeningen van uw thuiszorgorganisatie
- Bericht over de eigen bijdrage AWBZ en Wmo
- Bericht over uw persoonsgebonden budget (pgb)
- ...

Belangrijk

Iedereen boven de 18 jaar is verplicht om een zorgverzekering af te sluiten.

Het is handig als uw partner ook de inloggegevens kent van uw account bij uw zorgverzekeraar.

Wilt u overstappen naar een andere zorgverzekering of zorgverzekeraar? Doe dit dan vóór 1 januari. Kijk op de website van bijvoorbeeld het Nibud voordat u gaat overstappen zodat u een goede keus kunt maken.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Vergoedingenoverzicht en polisvoorwaarden in mijn zorgverzekeraardossier: mijnzorgverzekeraar.nl.
Gebruikersnaam: femke0106@mijnmail.nl.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



8. Zorg

8. Zorg



Hier vullen



9. Kinderopvang en Onderwijs

Bewaar achter dit tabblad

- De overeenkomst met het kinderdagverblijf of het gastouderbureau
- De jaaropgaven van het kinderdagverblijf of het gastouderbureau
- Rekeningen van school- en studiekosten
- Bewijs van inschrijving van school of opleiding
- Bewijs van uitschrijving van school of opleiding
- Bewijs van inlevering van uw studentenreisproduct
- Berichten van Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO)
- Polissen voor bijvoorbeeld een studieverzekering
- ...

Belangrijk

Bewaar alle gegevens in ieder geval 5 jaar. U kunt ze dan altijd laten zien als bijvoorbeeld de Belastingdienst ernaar vraagt.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Overeenkomst kinderdagverblijf staat in mijn mail, in de map 'KDV'.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



9. Kinderopvang en Onderwijs

9. Kinderopvang en Onderwijs



Hier vouwen



10. Vervoer

Bewaar achter dit tabblad

- Bus/trein
- Fiets (zoals fietsverzekering of bonnetjes van fietsreparaties)
- Auto / motor / bromfiets / scooter (zoals laatste APK-keuring en een kopie van uw rijbewijs en kentekenbewijs)
- ...

Belangrijk

Maak een kopie of scan van uw belangrijke documenten, zoals de OV-chipkaart, een OV-abonnement en het kentekenbewijs. Als u een van deze documenten kwijtraakt, heeft u altijd nog de kopie als bewijs.

Bewaar de overzichten van de betalingen gedurende 5 jaar. Dan heeft u altijd een bewijs mocht dit nodig zijn voor bijvoorbeeld de belastingaangifte.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Voorwaarden OV-abonnement staan in Mijn NS Zakelijk (www.ns.nl/mijnnszakelijk). E-mailadres: FemkevG@mijnwerk.nl

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



10. Vervoer

10. Vervoer



Hier vouwen



11. Abonnementen, Internet, TV, Telefoon en Contributies

Bewaar achter dit tabblad

- Contracten, tarieven en voorwaarden van uw abonnement voor bijvoorbeeld (mobiele) telefoon, internet, sportclub).
- Rekeningen van het afgelopen jaar van bovenstaande organisaties
- Bevestiging van een lidmaatschap of abonneren
- Opzegging van een lidmaatschap of abonnement
- PUK-code van uw mobiele telefoon
- ...

Belangrijk

Wilt u een jaarabonnement stopzetten? Schrijf dan in uw agenda wanneer de laatste dag is dat u dat kunt doen. U kunt het ook meteen doen. U voorkomt zo dat een abonnement ongemerkt doorloopt.

Veel bedrijven sturen rekeningen digitaal. U ontvangt ze via e-mail of in een digitale online omgeving. Bekijk uw rekeningen regelmatig, sla ze op op uw computer of print ze eventueel uit voor achter dit tabblad. Dit zorgt voor overzicht.

Er bestaan twee soort contracten: met een vaste looptijd en met een onbepaalde looptijd. Heeft u een contract met een vaste looptijd? Bijvoorbeeld één of twee jaar? Dan geldt de opzegtermijn die in de algemene voorwaarden staat. Voor een contract met onbepaalde looptijd geldt een opzegtermijn van maximaal één maand. Houd hier rekening mee als u het wilt opzeggen.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Mobiele telefoonrekeningen staan op www.mijnprovider.nl. InLognaam: 06-17571032.

.....

.....

.....

.....

.....

.....



11. Abonnementen, Internet, TV, Telefoon en Contributies



11. Abonnementen, Internet, TV, Telefoon en Contributies

Hier vouwen



12. Betalen, Sparen en Beleggen



Bewaar achter dit tabblad

- De algemene voorwaarden van uw bank(en)
- Contracten en voorwaarden van spaar- en/of beleggingsverzekeringen
- Telefoonnummers van uw bank(en) bij het zoekraken van uw bankpasje(s)
- Naam en adres van eventuele gemachtigden
- Voorwaarden van creditcard en/of klantenkaart
- Kopie of geprinte scan van creditcard en/of klantenkaart
- ...

Belangrijk

Bewaar uw rekeningafschriften in ieder geval 5 jaar. De Belastingdienst of andere instanties kunnen ernaar vragen.

Controleer wekelijks uw banksaldo. Zo houdt u overzicht en kunt u zien of alle betalingen gedaan zijn en of de afschrijvingen kloppen. Ook kunt u eventueel bij roodstand uw saldo aanvullen.

Krijgt u een rekening die u over een tijdje pas moet betalen? Zet dan de betaling alvast klaar via internetbankieren. Zo weet u zeker dat u het niet vergeet.

Maak regelmatig, bijvoorbeeld elke maand, een overzicht van uw inkomsten en uitgaven. Dat kan met het Persoonlijk Budgetadvies op www.nibud.nl/persoonlijkbudgetadvies. U kunt het overzicht daarna uitprinten en achter dit tabblad bewaren. Met dit overzicht krijgt u inzicht in hoeveel u maandelijks zou kunnen sparen of besparen.

Wilt u weten hoeveel spaargeld verstandig is achter de hand te hebben? Dit berekent u met de BufferBerekenaar van het Nibud op www.nibud.nl/bufferberekenaar.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Scan creditcard en bankpas in mijn mail, in de map 'Bankzaken'.

.....

.....

.....

.....

.....

12. Betalen, Sparen en Beleggen

12. Betalen, Sparen en Beleggen



Hier vouwen



13. Lenen

Bewaar achter dit tabblad

- Contracten van leningen
- Overzicht van aflossingen
- Berichten van Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) over uw studieschuld
- ...

Belangrijk

Bewaar de betalingen en het overzicht van uw aflossingen gedurende 5 jaar. Dan heeft u altijd een bewijs mocht dit nodig zijn voor bijvoorbeeld de belastingaangifte.

Als u een studielening afsluit bij de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO), moet u twee jaar na uw afstuderen starten met terugbetalen. U kunt de gegevens van DUO ook bewaren achter tabblad 9. Kinderopvang en Onderwijs.

Als u een lening af wilt sluiten, is het handig om een tijdje 'proef te draaien'. Spaar bijvoorbeeld een aantal maanden het bedrag dat u maandelijks zou moeten aflossen. Lukt dat niet, dan lukt het waarschijnlijk ook niet om de lening af te lossen. Het is dan niet verstandig om de lening af te sluiten.

Heeft u een lening en is het voor u moeilijk om deze terug te betalen? Kijk op www.zelfjeschuldenregelen.nl voor tips hoe u bijvoorbeeld afspraken kunt maken over een betalingsregeling.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- DUO-informatie over studieschuld op www.mijnduo.nl. DigiD-gebruikersnaam: Femke0100.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



13. Lenen

13. Lenen



Hier voluven



14. Pensioen

65+ 65+

Bewaar achter dit tabblad

- De startbrief van uw pensioenfonds of pensioenverzekeraar met uitleg over de pensioenregeling als u in dienst treedt
- De meest recente overzichten van uw opgebouwde pensioen bij uw pensioenfondsen of pensioenverzekeraars (UPO's)
- Berichten van het pensioenfonds of de pensioenverzekeraar over waardeoverdracht
- Polissen van afgesloten lijfrenteverzekeringen en/of bankspaarrekeningen die bedoeld zijn als pensioenvoorziening
- De meest recente waardeoverzichten van de lijfrenteverzekeringen en/of bankspaarrekeningen
- ...

Belangrijk

Elk jaar krijgt u een Uniform Pensioenoverzicht (UPO) van alle pensioenfondsen en -verzekeraars waar u pensioen opbouwt. Heeft u een bankspaarrekening of een lijfrenteverzekering? Dan ontvangt u hiervan ook elk jaar een waardeoverzicht. Bewaar alle nieuwe overzichten achter dit tabblad en gooi de oude weg.

Weet u hoe uw inkomen én uitgaven eruitzien als u met pensioen gaat? De Pensioenschijf-van-vijf geeft u inzicht. Ga naar www.nibud.nl/pensioenschijf en vul de tool in. U ziet dan of uw inkomsten na uw pensionering voldoende zijn om alle uitgaven te betalen. Zo kunt u bepalen of het handig is om extra geld opzij te zetten. Vul de tool opnieuw in als er iets verandert in uw situatie. Als u bijvoorbeeld gaat verhuizen of gaat scheiden. Want zo'n gebeurtenis heeft invloed op de hoogte van uw pensioen.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Uniform Pensioenoverzicht (UPO) op www.mijnpensioenfonds.nl. DigiD-gebruikersnaam: Femke0106.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

14. Pensioen

14. Pensioen



Hier voluven



15. Garantiebewijzen

Bewaar achter dit tabblad

- Kassabonnen van aankopen waarop u garantie heeft
- Garantiebewijzen van deze aankopen
- Kassabonnen van apparatuur, kleding en schoenen
- Kopie of geprinte scan van paspoort en identiteitskaart
- ...

Belangrijk

Maak altijd een scan, kopie of foto van uw kassabon en bewaar ze achter dit tabblad of digitaal. Kassabonnen zijn na een tijdje namelijk minder goed leesbaar.

Bewaar ook uw kassabonnen van apparatuur, kleding en schoenen. Deze bonnen kunnen belangrijk zijn voor de verzekering als u schade heeft door brand, inbraak, diefstal of verlies. Uw verzekeraar kan hiernaar vragen.

Mijn digitale informatie bewaar ik hier:

- Scan van garantiebewijs wasmachine, op mijn computer (Mijn documenten/Administratie/Garantiebewijzen).

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

1ste elektronische versie, december 2016

© Nibud, Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting, Utrecht

Tekstwerk: Paula van Gemen, www.tekstmodel.nl,
Vormgeving & opmaak: Vormgeverij Verf en de Buuf, www.verfendebuuf.nl,

Deze tabbladenset hebben we zeer zorgvuldig samengesteld. Toch kunnen er eventuele fouten of onvolledigheden in voorkomen. Hiervoor neemt het Nibud geen aansprakelijkheid.

Niets uit deze uitgave mag u reproduceren zonder schriftelijke toestemming van het Nibud. Het gaat hierbij om druk, film, fotokopie of op andere manieren.



15. Garantiebewijzen

15. Garantiebewijzen



Hier vouwen

