



## TIS THE \$EASON (FOR A MID-YEAR MONEY CHECKLIST)

As summer hits its stride, the idea of financially preparing for the holidays might feel like overkill. Consider this: money is the most cited source of stress during the holidays, with 58% of US adults worrying about overspending or not having enough money.

July is an ideal month to assess your financial picture and make mid-year adjustments that will help you cruise into the holiday months with fewer concerns. To make planning easier, here is a seven-item checklist you can use as your guide:



### ONLINE COURSE: BEHAVIORAL ECONOMICS (15 MINUTES)

This free course will help you better understand your spending behavior and save more this holiday, just by changing small habits.

### 1. Review Your Budget

With a customizable budgeting worksheet or free app, identify areas where you may be overspending and eliminate costs or comparison shop if possible. Budgeting isn't about guilt, rather it is a way to ensure you're saving a little each month – ideally 10% of your income. Less still counts.

### 2. Automate Savings

Consider the “set it and forget it” approach to allocating savings so that when peak holiday spending season comes around, you've avoided (or at least minimized) high interest credit card balances that can put a damper on the season and coming year. Look into opening a holiday-specific savings account at your financial institution and start saving now.

### 3. Strategize Debt Repayment

Review the balances and interest rates of your credit cards, loans, and other debts. Tackle high-interest payments first (so you're able to put more toward principal in the long run). Explore a debt management program which can help you eliminate debt faster.

### 4. Check Your Credit Report

Request a free copy of your credit report from AnnualCreditReport.com. Review the report for any inaccuracies or signs of identity theft. Dispute any errors you find, which could be a contributing factor to a lower score.

### 5. Revisit Investments

If you have any investment accounts, assess whether your allocations still align with your long-term goals and risk tolerance. Market conditions often change, and your investment strategy should account for these fluctuations.

### 6. Maximize Retirement Contributions

If you have a retirement account, check your contributions, and see if you have any room in your budget to increase them. This especially applies if your employer offers matching contributions, as it's essentially free money. The sooner you invest, the more time your money has to grow.

### 7. Review Insurance Policies

Ensure that your health, auto, home, and life insurance policies still meet your needs. Life changes such as marriage, the birth of a child, or significant purchases might necessitate adjustments to your coverage or comparison shopping for more favorable rates.

### GET CONNECTED

Chat with your financial institution about what resources they offer so you can feel more confident as you approach peak spending season. If you need additional support, GreenPath Financial Wellness also offers cost-free, judgment-free financial counseling with certified experts ready to meet you exactly where you're at.

## The Path to Financial Wellness Starts Here

MY.GREENPATH.COM

No matter what your goals may be, our partners at GreenPath can help you take control of your day-to-day financial choices to create more opportunities for achieving your dreams.



CREATE  
A BUDGET



SAVE  
MORE



PAY OFF  
DEBT



IMPROVE  
CREDIT



BUY A  
HOUSE



PLAN FOR  
FUTURE

Connect With A Counselor Today

877-337-3399

Your Partner in Financial Wellness





# LISTA DE VERIFICACIÓN DE DINERO PARA UNA REVISIÓN DE MITAD DE AÑO

A medida que el verano avanza, la idea de prepararse financieramente para las vacaciones y días de fiestas de fin de año puede parecer exagerada. Sin embargo, considere lo siguiente; el dinero es la fuente de estrés más citada durante las fiestas, ya que el 58% de los adultos estadounidenses se preocupan por gastar de más o no tener suficiente dinero.

Julio es un mes ideal para evaluar tu situación financiera y hacer ajustes a mitad de año que te ayudarán a llegar a los meses de vacaciones con menos preocupaciones. Para facilitar la planificación, aquí hay una lista de verificación de siete elementos que puedes usar como guía:

## CURSO EN LÍNEA: ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO (15 MINUTOS)

Este [curso gratuito](#) te ayudará a comprender mejor tu comportamiento de gasto y ahorrar más en estas fiestas, simplemente cambiando pequeños hábitos.

### 1. Revisa tu presupuesto

Con una [hoja de cálculo de presupuesto personalizable](#) o una aplicación gratuita, identifica las áreas en las que puedes estar gastando de más y elimina los costos o compara precios si es posible. El presupuesto no se trata de culpa, sino que es una forma de asegurarse de que estás ahorrando un poco cada mes, idealmente el 10% de tus ingresos.

### 2. Automatiza el ahorro

Considere el enfoque de "configúralo y olvídalos" para asignar ahorros de modo que cuando llegue la temporada alta de gastos navideños, hayas evitado (o al menos minimizado) los saldos de tarjetas de crédito con intereses altos que pueden frenar la temporada y el próximo año. Considere abrir una cuenta de ahorros específica para las fiestas en su institución financiera y comience a ahorrar ahora.

### 3. Elabore una estrategia para el pago de la deuda

Revisa los saldos y las tasas de interés de sus tarjetas de crédito, préstamos y otras deudas. Aborda primero los pagos de intereses altos (para que puedas destinar más al capital a largo plazo). Explora un [programa de manejo de deudas](#) que puede ayudarte a eliminar las deudas más rápido.

### 4. Revisa tu informe de crédito

Solicita una copia gratuita de tu informe de crédito a [AnnualCreditReport.com](#). Revisa el informe para ver si hay inexactitudes o signos de robo de identidad. Disputa cualquier error que encuentres, ya que esto podría ser un factor que contribuya a una puntuación más baja.

## 5. Revisa las inversiones

Si tienes alguna cuenta de inversión, evalúa si tus contribuciones aún se alinean con tus objetivos a largo plazo y tolerancia al riesgo. Las condiciones del mercado cambian a menudo, y tu estrategia de inversión debe tener en cuenta estas fluctuaciones.

## 6. Maximiza las contribuciones para la jubilación

Si tienes una cuenta de jubilación, verifica tus contribuciones y mira si tienes espacio en tu presupuesto para aumentarlas. Esto se aplica especialmente si tu empleador ofrece contribuciones equivalentes, ya que es esencialmente dinero gratis. Cuanto antes inviertas, más tiempo tendrá tu dinero para crecer.

## 7. Revise las pólizas de seguro

Asegúrate de que tus pólizas de seguro de salud, automóvil, vivienda y vida sigan satisfaciendo tus necesidades. Los cambios en la vida, como el matrimonio, el nacimiento de un hijo o las compras importantes, pueden requerir ajustes en tu cobertura o comparar precios para obtener tarifas más favorables.

## CONÉCTATE

Habla con tu institución financiera sobre los recursos que ofrecen para que puedas sentirte más seguro a medida que se acerca la temporada alta de gastos. Si necesitas apoyo adicional, GreenPath Financial Wellness también ofrece asesoramiento financiero gratuito y sin prejuicios con expertos certificados listos para ayudarte exactamente donde te encuentras.

## El Camino Hacia el Bienestar Financiero Comienza Aquí

MY.GREENPATH.COM

Independientemente de cuáles sean sus objetivos, nuestros socios de GreenPath pueden ayudarlo a tomar el control de sus opciones financieras diarias para crear más oportunidades para lograr sus sueños.



CREAR UN  
PRESUPUESTO



AHORRAR  
MAS



PAGAR LA  
DEUDA



MEJORAR  
EL CREDITO



COMPRAR  
UNA CASA



PREPARARSE  
PARA EL FUTURO

Conéctese Con Un Asesor Hoy Mismo

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero