



Year-End Financial Checklist



Review & Adjust Your Budget

A lot can change over the course of a year—income, expenses, goals, and priorities. Take time to evaluate your current budget and identify any items that should be removed, added, or adjusted.



Maximize your Health Savings Account

HSAs offer a triple tax advantage—tax-deductible contributions, tax-free growth, and tax-free withdrawals for qualified medical expenses. Contribute up to the annual limit to get the most value. Learn more [BPAS U-HSA Advantages](#).



Spend Your FSA Dollars

If your FSA follows a calendar year, be sure to spend your remaining balance by December 31—unused funds may be forfeited. Visit the [FSA Store](#) to find eligible products and services.



Increase your Retirement Contribution

Consider increasing your retirement contributions to stay on track with your retirement goals. Take some time to complete or review the Mile Marker tool in your Participant Portal to confirm you are on course to achieve your [Retirement Goals](#).



Review Your Investments

Review and re-align your investment strategy based on your risk tolerance, financial goals, and overall account performance. The [Risk Tolerance Quiz](#) at BPAS University is a great place to start!



Review Your Beneficiaries

Make sure your [beneficiaries](#), will, living will, and power of attorney are current. Share your plans with loved ones—especially your spouse. And let them know where to find these documents and who to contact if needed.



Lista de verificación financiera de fin de año



Revisa y ajusta tu presupuesto

Mucho puede cambiar durante el año: ingresos, gastos, metas y prioridades. Tómame un momento para evaluar tu presupuesto actual e identifica lo que debe eliminarse, agregarse o ajustarse.



Maximiza tu Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA)

Las HSAs ofrecen una triple ventaja contributiva: aportaciones deducibles, crecimiento libre de impuestos y retiros libres de impuestos para gastos médicos cualificados. Aporta hasta el límite anual para obtener el mayor beneficio. Obtén más información [Ventajas BPAS U-HSA](#)



Usa los fondos de tu FSA

Si tu FSA sigue el año calendario, asegúrate de usar el balance restante antes del 31 de diciembre; los fondos no usados podrían perderse. Visita la [Tienda de FSA](#) para encontrar productos y servicios elegibles.



Aumenta tu aportación para el retiro

Considera incrementar tus aportaciones para mantener el rumbo hacia tus metas de retiro. Tómame un momento para completar o revisar la herramienta Mile Marker en tu Portal para Participantes para confirmar que estás en camino de alcanzar tus Metas de Retiro. [Vas por buen camino.](#)



Revisa tus inversiones

Revisa y ajusta tu estrategia de inversión según tu tolerancia al riesgo, tus metas financieras y el desempeño general de tu cuenta. El cuestionario de [Tolerancia al Riesgo](#) en BPAS University es un buen punto de partida.



Revisa tus beneficiarios

Asegúrate de que tus [beneficiarios](#), tu testamento, tu testamento en vida y tu poder notarial estén actualizados. Comparte tus planes con tus seres queridos —especialmente con tu cónyuge— y explícales dónde encontrar estos documentos y a quién contactar si fuera necesario.