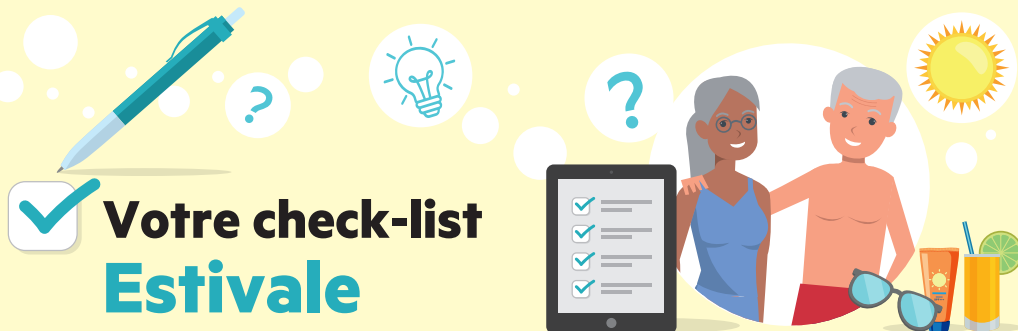




Votre check-list Estivale

- ☐ **Passer en revue mes bénéficiaires**
Vérifier attentivement les bénéficiaires de mes contrats de prévoyance et de retraite pour s'assurer qu'ils sont à jour.
- ☐ **Mettre en place un virement automatique**
Programmer un virement récurrent vers mon livret d'épargne dès le lendemain de la paie pour économiser sans y penser.
- ☐ **Vérifier les clauses bénéficiaires**
Prendre un moment pour relire et s'assurer que les bénéficiaires de mes contrats d'assurance-vie sont toujours à jour.
- ☐ **Fermer les comptes fantômes**
Clôturer définitivement les vieux comptes bancaires que je n'utilise plus et qui génèrent des frais pour rien.
- ☐ **Optimiser mon crédit**
Comparer mon assurance emprunteur immobilière pour essayer de dénicher une alternative moins chère.
- ☐ **Centraliser mon épargne**
Regrouper la totalité de mes livrets et contrats dans un seul tableau de suivi visuel et clair.
- ☐ **Calculer mon taux d'épargne actuel**
Faire le point sur la part réelle de mes revenus que je parviens à mettre de côté chaque mois pour évaluer mon effort financier.
- ☐ **Sécuriser mon conjoint**
Vérifier et s'assurer que mon conjoint sait exactement où retrouver les informations essentielles (comptes, contrats, placements...) en cas de coup dur.
- ☐ **Faire le point sur l'avenir**
Réaliser une simulation rapide du montant de ma future pension de retraite sur les simulateurs officiels.
- ☐ **Réclamer mes droits**
Faire un tour sur les portails dédiés pour vérifier que je bénéficie bien de toutes les aides publiques auxquelles j'ai droit.
- ☐ **Mettre à jour mes volontés**
Actualiser mon testament si ma situation familiale ou personnelle a récemment évolué.
- ☐ **Faire le tri dans mes abonnements**
Passer en revue mes applications, services de streaming ou abonnements sportifs, et résilier sans états d'âme ceux devenus inutiles.
- ☐ **Nettoyer ma boîte mail**
Me désabonner des newsletters commerciales agressives qui poussent insidieusement aux achats impulsifs.