

Checklist : Optimiser votre Assurance-Vie avec le Fonds Euro BNP 2024

1. Préparation avant souscription

- Définir votre horizon de placement (court, moyen ou long terme).
- Évaluer votre profil de risque (prudent, équilibré ou dynamique).
- Vérifier les conditions d'accès au fonds euro BNP 2024 (versement initial minimum).
- Rassembler les pièces justificatives : pièce d'identité, justificatif de domicile et RIB.

2. Analyse des caractéristiques du contrat

- Comparer le taux de rendement servi sur le fonds euro par rapport aux années précédentes.
- Identifier les frais sur versements et les frais de gestion annuels.
- Vérifier les conditions de bonus de rendement (part en unités de compte requise).
- Analyser la disponibilité des fonds (délais de rachat).

3. Étapes de mise en place

- Choisir le mode de gestion : libre (vous gérez vos arbitrages) ou pilotée (déléguée à des experts).
- Déterminer la répartition entre le fonds euro (sécurisé) et les unités de compte (potentiel de performance).
- Désigner les bénéficiaires en cas de décès (clause bénéficiaire).
- Mettre en place des versements programmés pour lisser le risque.

4. Suivi et gestion annuelle

- Consulter votre espace client BNP Paribas pour suivre la valorisation de votre contrat.
- Réaliser un point annuel sur la performance du fonds euro.
- Réajuster la répartition de votre portefeuille si votre situation personnelle évolue.
- Vérifier la mise à jour de vos coordonnées et de votre clause bénéficiaire.