

Communiqué de presse
Paris, le 19 janvier 2022

Sapiendo propose aux clients d'Amundi des services de Bilan Retraite Individuel

La plateforme Sapiendo, spécialiste de la retraite, annonce son partenariat noué avec Amundi, permettant de proposer des services de bilan retraite individuel. Les solutions mises en place intègrent une vision globale de la retraite, comprenant à la fois la retraite par répartition et l'épargne, afin d'apporter l'éclairage nécessaire.

Depuis sa création en 2015, Sapiendo a l'ambition de transformer l'approche de la retraite en la démocratisant. Ce domaine est peu compris des Français, en raison de sa complexité due à la superposition de nombreuses réglementations. Aussi Sapiendo est très heureux de conclure des partenariats avec de grands acteurs institutionnels, comme Amundi, qui souhaitent informer les salariés et leur permettre d'être acteurs de leur retraite.

Le partenariat Amundi - Sapiendo s'appuie sur deux axes forts :

- **L'association de la sensibilisation pédagogique et de l'outil expert**
- **Une vision globale incluant retraite par répartition et épargne retraite**

La force de Sapiendo est d'avoir développé une solution unique et innovante mêlant la performance de l'outil digital et l'accompagnement humain. L'utilisation du digital et des algorithmes de calcul permettent de démocratiser le bilan retraite. A partir du relevé de situation individuel (RIS), le client a accès à des simulations en temps réel et des analyses précises. L'accompagnement humain permet de proposer à l'utilisateur final, un conseil personnalisé et complet le sensibilisant aux enjeux d'optimisation de sa retraite.

Amundi s'appuie sur cette expertise pour intégrer à son portail un simulateur simple, pédagogique et 100% digital.

Valérie Batigne, fondatrice et dirigeante de Sapiendo explique : « *Sapiendo, dans son approche globale de la retraite, a pu parfaitement intégrer sa solution à l'environnement Amundi pour offrir aux salariés épargnants une vision consolidée de leur future retraite mêlant à la fois épargne retraite et retraite par répartition. Le simulateur compile les montants de la retraite obligatoire par répartition et les montants de la retraite supplémentaire avec l'épargne salariale et retraite collective pour donner une vision précise des futures ressources* ».

L'offre Amundi- Sapiendo se décline en trois niveaux de services accessible via smartphone (via l'appli « Mon Epargne Amundi ») ou depuis l'espace sécurisé du site internet salarié :

1. 1er niveau de service avec le « simulateur 45 secondes » : il permet d'estimer rapidement le montant de sa future retraite à différentes dates clés en tenant compte des dispositifs collectifs de son épargne salariale et retraite (PEE, PERCO, PER COL, Contrat Article 83 et PER Obligatoire).

2. 2ème niveau de service avec le « Bilan Retraite Individuel Digital » : il s'appuie sur le relevé officiel de carrière (RIS) en vue de produire un bilan plus précis et propose la vérification de la carrière. La solution Sapiendo accompagne l'épargnant et propose, des modèles de courriers de demande de régularisation à envoyer aux organismes de retraite et un montant de pension et des dates de départ prenant en compte ces correctifs.
3. Un 3ème niveau de service avec le « Bilan Retraite Individuel Conseil » : il comporte un entretien individuel avec un expert retraite et permet également au salarié d'optimiser sa future retraite, via l'étude de dispositifs tels que le rachat de trimestre(s), le départ anticipé pour carrière longue ou encore le cumul emploi-retraite.

Valérie Batigne souligne : « Sapiendo souhaite sensibiliser et informer le plus grand nombre de Français sur le sujet de la retraite, pour leur permettre de prendre les meilleures décisions. Nouer des partenariats avec de grands acteurs institutionnels nous aide dans cette mission ».

A propos de Sapiendo :

Sapiendo, fintech créée en 2015, est une plateforme spécialisée dans le domaine de la retraite avec un objectif simple et ambitieux : rendre accessible au plus grand nombre les réponses aux questions que tout le monde se pose au sujet de la retraite. Car, savoir, c'est déjà agir. Pour servir cette ambition au service de l'utilisateur final,

Sapiendo a créé une rupture technologique en utilisant les dispositifs digitaux et de puissants algorithmes de calcul, associés à une grande maîtrise du cadre législatif. Sapiendo propose aujourd'hui des solutions variées depuis la sensibilisation pédagogique jusqu'aux calculs experts, avec la possibilité d'un accompagnement humain.

Sapiendo s'inscrit dans une démarche continue d'innovation, en croisant les disciplines, au-delà des « silos » habituels, dans le cadre d'une vision globale de la retraite par répartition, épargne retraite et fiscalité. La solution Sapiendo a notamment été primée « Service le plus innovant » à Patrimonia 2016, et a reçu le label Finance Innovation la même année.

Contact presse : Agence FORCE MEDIA

Patricia Ouaki : +33 (0) 1 44 40 24 01 / +33 (0) 6 07 59 60 32 - patricia.ouaki@forcemedia.fr