



La Banque Postale s'associe à la FinTech Sapiendo-Retraite

La Banque Postale a sélectionné la FinTech Sapiendo-Retraite, spécialiste reconnue du conseil en retraite, pour proposer un service consacré à la retraite dans le cadre d'une offre dédiée.

La Banque Postale, banque et citoyenne, a pour ambition d'accompagner les besoins de chacun de ses clients,. A travers son réseau de près de 1 000 conseillers spécialisés en patrimoine présents sur tout le territoire dans les bureaux de poste, et le support de ses filiales expertes (BPE, La Banque Postale Asset Management, Tocqueville Finance), La Banque Postale accompagne ses clients aussi bien au quotidien que dans les grandes étapes de leur vie et leur propose une réponse adaptée aux problématiques d'ingénierie immobilière, financière ou encore fiscale.

Ce partenariat a pour ambition d'offrir aux clients de La Banque Postale un accompagnement dans la préparation de leur retraite. En mettant à leur disposition l'accès à un outil simple, fiable, rapide et puissant, les clients bénéficiant de cette offre pourront effectuer des simulations précises et un bilan retraite complet.

SAPIENDO est une FinTech qui a innové dans le conseil en matière de retraite par répartition, sujet complexe, méconnu et qui pourtant concerne tout le monde. L'idée de sa fondatrice, Valérie Batigne, a été d'apporter une réponse rapide, fiable et pragmatique aux questions primordiales : quand pourrais-je partir à la retraite, à quel âge ? Mes relevés de retraite sont-ils justes ? Comment faire pour les corriger ? Ai-je intérêt à racheter des trimestres ? Puis-je travailler à la retraite ?

Le plus de SAPIENDO : proposer à l'utilisateur un parcours en autonomie, ou en étant accompagné par un expert tout au long du parcours digital.

« Nous sommes très fiers d'avoir été sélectionnés par La Banque Postale. Notre innovation technologique a permis de rendre accessible et rapide, grâce à nos algorithmes, la réponse aux questions essentielles que nous nous posons tous sur notre retraite, quel que soit notre âge » commente Valérie Batigne, fondatrice et présidente de Sapiendo, et ajoute : « Les Français ont besoin de conseil pour anticiper, organiser et optimiser leurs droits à la retraite. SAPIENDO combine technologie et accompagnement par un expert pour les éclairer. »

« Les Français passent en moyenne 23 ans de leur vie à la retraite, pourtant 70% d'entre eux ne savent pas quand ils vont partir ni avec quel montant ! Or, les enjeux sont majeurs, 315 Mds€ de cotisations et de prestations s'échangent tous les ans. La préparation à la retraite de nos clients est un sujet incontournable pour la Banque et nos conseillers, nous souhaitons apporter tout notre savoir-faire pour les guider et les aider à anticiper. Ce partenariat avec SAPIENDO permet à La Banque Postale d'être au plus près des besoins de ses clients en alliant l'accompagnement quotidien et l'expertise des conseillers, à l'autonomie et à la simplicité du parcours digital proposé aux clients » souligne Franck Oniga, directeur marketing de La Banque Postale. Sapiendo-Retraite offre la possibilité de réaliser un parcours retraite en 3 étapes en bénéficiant de l'accompagnement « live » d'un expert :

- **simuler** précisément ses droits aux différents âges de départ à la retraite et en fonction des hypothèses de projection multiples et personnalisées ;
- **vérifier et corriger** ses droits grâce à une détection par l'outil des erreurs potentielles sur le relevé individuel de situation (RIS) qui se charge d'éditer les courriers de demandes de régularisation auprès de tous les organismes ;
- **optimiser** le montant de sa retraite en alertant sur des opportunités de départ anticipé, en calculant la pertinence des rachats de trimestres et en informant sur les modalités du cumul emploi retraite