

Sapiendo Retraite, c'est l'optimisation retraite avec des conseils personnalisés et des simulations retraites performants

Conçue et créée par Valérie Batigne, fondatrice du cabinet VB Expertise Retraite, **cette plateforme retraite associe les compétences humaines aux nouvelles technologies**. Elle s'adresse au monde des professionnels du patrimoine, du droit et du chiffre (CGP, courtiers, assureurs, experts-comptables...), aux services RH et au grand public.

Diplômée d'HEC et de l'École d'Avocats, titulaire d'un DESS fiscalité et spécialiste reconnue dans le domaine des retraites, Valérie Batigne a souhaité, avec Sapiendo Retraite, digitaliser son expertise : « Sapiendo Retraite propose une réelle innovation technologique au service des futurs retraités et de leurs conseillers : un simulateur multi-régimes qui révolutionne le calcul retraite et digitalise le conseil retraite. Le site est conçu pour permettre un accès à des services de simulation et de conseil entièrement personnalisés et d'obtenir ainsi une vision réaliste de la future retraite sans pour autant être un expert. C'est la première solution qui rend lisible la situation retraite sans effort et permet de repérer les oublis dans les relevés ! », précise t-elle. Novatrice, l'offre Sapiendo Retraite avait déjà, moins d'un an après sa création, reçu le label Finance innovation 2016¹

En effet, Sapiendo Retraite a conçu une suite d'outils, du plus rapide au plus expert, en fonction des objectifs de chacun qui offrent une simplicité maximale sans avoir à renoncer ni à la précision, ni à la fiabilité. La société met à la disposition des utilisateurs des simulateurs de retraite et des outils de vérification novateurs, qui associent précision et performance. <https://www.sapiendo-retraite.fr/>

Sapiendo-retraite.fr : des innovations à la fois technologiques et d'usage

- Il se base sur les données de carrière du *Relevé individuel de situation*, accessible à tous, qui centralise les éléments de carrière pour tous les régimes (alors que la plupart des outils retraite demandent à l'utilisateur de se remémorer les rémunérations perçues au cours de sa carrière)
- Il reconnaît automatiquement les RIS, évitant ainsi une saisie manuelle fastidieuse et source d'erreurs
- Surtout, il propose des services qui vont au-delà de la simulation retraite, comme la détection des erreurs ou les possibilités d'optimisation (éligibilité au départ anticipé, rachat de trimestres...)
- Il propose à la fois des services numériques et un accès à des consultants experts en retraite, en mettant à la disposition des utilisateurs un « chat » tout au long du parcours web ainsi qu'une opportunité d'entretien avec un consultant.
- Il offre la possibilité de basculer à tout moment vers une mission de bilan retraite classique.

¹ Décerné par le Pôle de Compétitivité Mondial Finance Innovation qui récompense les fintech d'excellence dans le cadre de FIN&TECH COMMUNITY

Les différents simulateurs et services

➤ Le simulateur "Calcul retraite rapide"

En 45 secondes, il offre une estimation rapide et simplifiée, destinée à une personne de moins de 40 ans souhaitant avoir un montant approximatif de sa retraite. Il permet d'estimer l'âge de départ à la retraite, le montant mensuel net de la retraite et la perte de revenu associée.

➤ Le simulateur "Simulation retraite précise"

En 3 minutes, il permet d'obtenir un résultat précis et personnalisé. En recopiant, avec une interface intuitive, la première page du relevé individuel de situation (RIS) ² et en estimant la rémunération à venir jusqu'à la date de départ à la retraite, il propose une estimation précise de l'âge de départ et du montant de la retraite.

➤ Le simulateur "Simulation retraite performante"

Cet outil propose une véritable rupture technologique de l'accompagnement retraite, de la vérification de la carrière et de la valorisation des droits à la retraite : une simulation performante, innovante et accessible **qui constitue une révolution dans le monde de la retraite**. Pour contrôler le contenu des relevés par rapport aux éléments de carrière de l'assuré, il s'appuie sur certaines informations demandées (nombre d'enfants, service militaire...) et engage un dialogue avec l'assuré dès qu'une anomalie potentielle est relevée. Si l'anomalie est confirmée, Sapiendo-Retraite génère automatiquement un courrier de demande de régularisation prêt à signer et à être adressé aux caisses de retraite. Des trimestres et des points supplémentaires peuvent ainsi être validés. Mieux encore, Sapiendo-Retraite informe les utilisateurs des éventuels bonus auxquels ils peuvent prétendre, par exemple des trimestres enfants attribués au père. L'ensemble des éléments permettant d'améliorer la retraite reste accessible sur leur espace personnel pour consultation.

« L'outil est si performant qu'il suffit de télécharger le RIS pour qu'il soit immédiatement retranscrit à l'écran et analysé. On évite ainsi les erreurs de saisie tout en réalisant des calculs plus fins, par exemple sur les âges de décote. Les carrières des personnes sont vérifiées automatiquement, et l'outil alerte en cas d'anomalie dans la carrière. Si une erreur ou un oubli est détecté, les courriers adéquats sont générés automatiquement pour être envoyés aux caisses concernées, et un module spécifique détecte les optimisations possibles (rachat de trimestres, départ anticipé...). Les utilisateurs peuvent vérifier si leurs relevés de retraite sont bien complets, grâce à une fonctionnalité qui contrôle le contenu des relevés par rapport aux éléments de carrière de l'assuré », précise Valérie Batigne.

➤ Un site d'information complet

Basé sur une approche tant pédagogique que technique, grâce à une mosaïque dynamique, Il donne accès à plus de 130 fiches pratiques, des mini-guides et chiffres-clés qui prennent en compte les spécificités de chaque personne, en fonction de son métier et de son statut. *« L'actualité est traitée de manière objective. Le site sapiendo-retraite.fr constitue une véritable passerelle vers les différents sites ressources, notamment les caisses de retraite »,* précise Valérie Batigne.

Comprendre le système des retraites

Le système des retraites en France est particulièrement complexe, et en perpétuelle réforme. **Alors que plus de 700.000 personnes partent à la retraite chaque année, 80% des français ignorent le montant qu'ils percevront**, et se posent inlassablement les mêmes questions : combien vais-je toucher ? Quel est le moment optimal pour prendre ma retraite ? Mes relevés de carrière sont-ils justes ? Ma situation a-t-elle été optimisée ? « *Estimer sa retraite, savoir analyser des relevés de retraite et en détecter les anomalies, connaître les dispositifs les plus avantageux en fonction de sa situation exige une grande expertise. Nous avons donc élaboré chez Sapiendo des outils qui répondent à ces problématiques* », explique Valérie Batigne.

A propos de Sapiendo-Retraite

Sapiendo-retraite.fr est une plateforme retraite associant les compétences humaines aux nouvelles technologies. Le site offre à chacun des services de simulation et de conseil entièrement personnalisés, pour avoir une vision réaliste de sa future retraite sans pour autant être un expert. Il propose une réelle rupture technologique de l'accompagnement retraite, de la vérification de la carrière et de la valorisation des droits à la retraite. L'offre Sapiendo Retraite a reçu le label Finance innovation 2016 et a été primée par les professionnels du patrimoine "Service le plus innovant" à Patrimonia 2016.



Contact presse : Agence FORCE MEDIA

Patricia Ouaki : +33 (0) 1 44 40 24 01 - patricia.ouaki@forcemedia.fr