

Communiqué de presse

Paris, le 11 Janvier 2021

Amundi propose un nouveau simulateur retraite : le Bilan Retraite Individuel

Amundi, leader de l'épargne salariale et retraite en France¹, lance le **Bilan Retraite Individuel (BRI)**, une nouvelle solution pour **aider les salariés à mieux préparer leur retraite**. Outre l'estimation affinée du montant de leur future pension, le **Bilan Retraite Individuel** permet à chaque épargnant salarié de vérifier l'exhaustivité de leurs droits figurant sur leur relevé de carrière, de détecter la présence d'anomalies possibles et les aider à leur régularisation. Il propose également au futur retraité une vision consolidée de leurs capacités financières en associant retraite obligatoire et épargne retraite d'entreprise.

Accessible depuis l'application mobile "Mon Epargne Amundi" ou dans l'espace sécurisé du site internet www.amundi-ee.com, le Bilan Retraite Individuel, développé en partenariat avec Sapiendo, expert de la retraite, se décline selon 3 niveaux de services pour chaque salarié :

- **Le simulateur 45 secondes permet** une estimation rapide en *45 secondes*² du montant de sa future pension de retraite aux dates clefs (âge légal, âge taux plein ...) en tenant également compte des dispositifs collectifs de son épargne salariale et retraite d'entreprise (PEE, PERCO, PER COL, Contrat Article 83 et PER Obligatoire)
- **Le BRI Digital**³ est un service personnalisé qui « décortique » le relevé individuel de situation (RIS) pour donner une projection affinée et comparer les niveaux de retraite estimés sur plusieurs échéances. En cas d'anomalie détectée, il aide dans la régularisation auprès des organismes concernés en proposant des formats de courrier adaptés.
- **Le BRI Conseil**⁴ propose en complément du BRI Digital- aux salariés qui le souhaitent - un entretien individuel avec un expert retraite pour anticiper et optimiser davantage la gestion de fin de carrière ainsi que le départ à la 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.

Xavier Collot, Directeur Epargne Salariale et Retraite chez Amundi déclare : « Avec le *Bilan Retraite Individuel*, nous souhaitons soutenir au mieux les entreprises qui veulent accompagner leurs salariés dans la constitution de leur retraite en réponse aux évolutions sociétales et sociales. Au total, c'est près de 4 millions de salariés épargnants qu'Amundi accompagne ».

Découvrez ce service en [vidéo](#).

¹ Avec 46% de parts de marché et 74,8 milliards d'euros d'actifs - Chiffres AFG au 30 juin 2021

² Accessible gratuitement

³ Sur adhésion de chaque salarié qui souhaite y souscrire, sans engagement, et résiliable à tout moment en ligne

⁴ Forfait unique à la charge de chaque salarié qui souhaite en bénéficier

A propos d'Amundi

Premier gérant d'actifs européen parmi les 10 premiers acteurs mondiaux¹, Amundi propose à ses 100 millions de clients - particuliers, institutionnels et entreprises - une gamme complète de solutions d'épargne et d'investissement en gestion active et passive, en actifs traditionnels ou réels.

Ses six plateformes de gestion internationales², sa capacité de recherche financière et extra-financière, ainsi que son engagement de longue date dans l'investissement responsable en font un acteur de référence dans le paysage de la gestion d'actifs.

Les clients d'Amundi bénéficient de l'expertise et des conseils de 4 800 professionnels dans plus de 35 pays. Filiale du groupe Crédit Agricole, Amundi est cotée en Bourse et gère aujourd'hui plus de 1 800 milliards d'euros d'encours³.

Amundi, un partenaire de confiance qui agit chaque jour dans l'intérêt de ses clients et de la société.

www.amundi.com



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.

Contacts Presse

Alexandre Barat
Tel : +33 1 76 32 43 25
Alexandre.barat@amundi.com

Geetha Chandrasegaram
Tél : +33 1 76 37 02 73
Geetha.chandrasegaram@amundi.com

*Document destiné exclusivement aux journalistes et professionnels de la presse et des médias.
L'exactitude, l'exhaustivité ou la pertinence des informations fournies ne sont pas garanties : bien que ces informations aient été établies à partir de sources sérieuses, considérées comme fiables, elles peuvent être modifiées sans préavis. Les informations sont inévitablement partielles, fournies sur la base de données de marché constatées à un moment précis et sont susceptibles d'évolution.*

¹ Source : IPE « Top 500 Asset Managers » publié en juin 2021 sur la base des encours sous gestion au 31/12/2020

² Boston, Dublin, Londres, Milan, Paris et Tokyo

³ Données Amundi au 30/09/2021