



Le Bilan Retraite Individuel « Digital »¹ veille sur votre retraite !

Une solution personnalisée pour vous aider à préparer votre retraite avec :

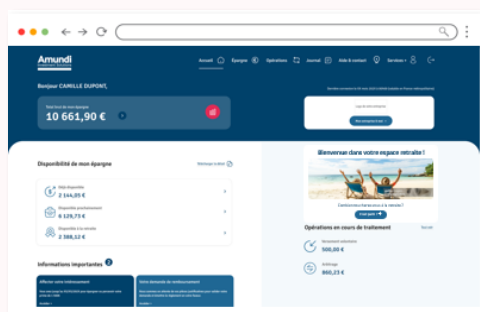
- L'analyse complète de votre Relevé Individuel de Situation (RIS)²
- Une vision consolidée de votre retraite par répartition
- Une vérification personnalisée de vos trimestres et de vos points, et un accompagnement à la régularisation
- La production d'un Bilan Retraite Individuel synthétique intégrant les éventuelles régularisations

Le +

Notre partenaire Sapiendo³ vous informe de toute évolution réglementaire concernant votre régime de retraite.

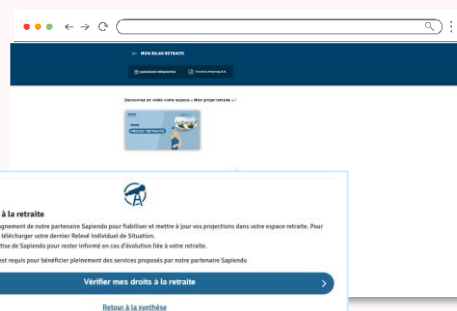
Comment y accéder ?

Rendez-vous dans votre espace personnel



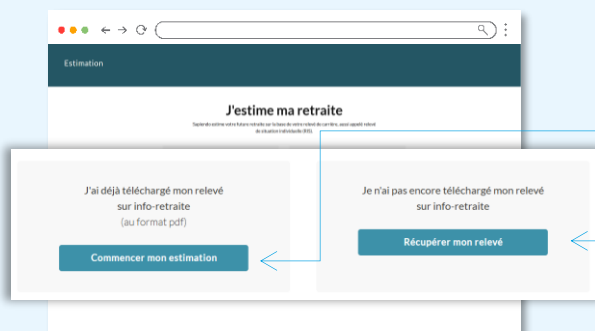
- Dans la rubrique Services +
- Cliquez sur Préparer mon bilan retraite
Estimer et améliorer votre future retraite
- Puis sur le bouton

Vérifier mes droits à la retraite >



Étape 1 | Estimez votre future retraite

Téléchargez votre **Relevé Individuel de Situation (RIS)²** pour que notre partenaire Sapiendo³ puisse réaliser son analyse automatique et estimer le montant de votre future retraite.



Si vous possédez déjà votre RIS²
Téléchargez-le et commencez votre simulation

Si vous ne possédez pas encore votre RIS²
Notre partenaire Sapiendo³ vous explique comment le télécharger depuis site www.info-retraite.fr

Complétez quelques informations clés pour le calcul du nombre de trimestres déjà acquis

Quelle est votre situation familiale actuelle ?
Marié-e

Avez-vous déjà été dans une de ces situations ?
Célibataire

Avez-vous eu ou adopté des enfants ?
2

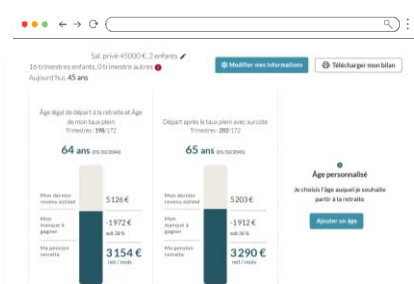
Avez-vous des enfants en situation de handicap ?
0



Accédez instantanément à une estimation de la pension que vous toucherez à la retraite

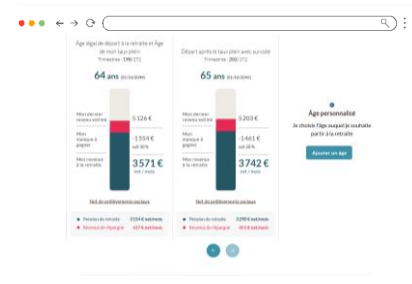
1

Renseignez vos revenus actuels et leur évolution au cours de votre carrière professionnelle



2

Découvrez le résultat de l'estimation de votre future pension de retraite et l'écart de montant avec votre dernier revenu estimé.



3

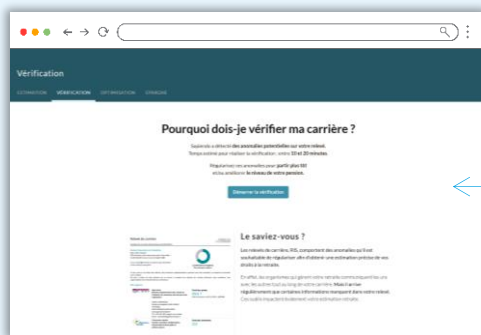
Cliquez sur « **Ajouter mon épargne** » pour projeter votre **Épargne Salariale & Retraite** au moment de votre retraite selon trois modes de sortie → en Capital, Capital fractionné et Rente viagère

Le +

Vous pouvez affiner votre estimation en :

- Indiquant votre capacité d'épargne personnelle, et/ou le montant de vos primes d'entreprise dans le champ « **Autres épargne mobilisable pour ma retraite** » (ex : épargne personnelle, participation, intéressement, abondement et monétisation des jours de congés).
- Renseignant l'**hypothèse de rendement** future de votre épargne selon votre profil d'investisseur (prudent, équilibre ou dynamique).

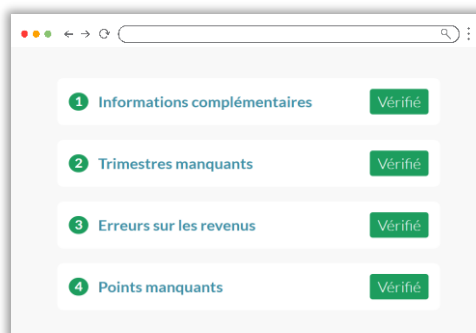
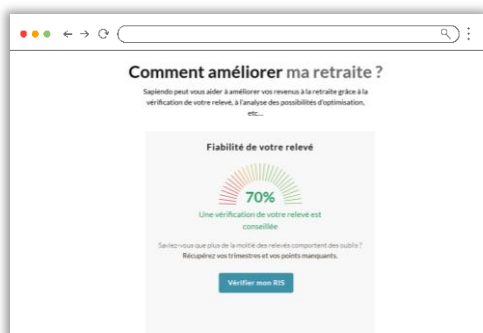
Étape 2 | Vérifiez en détail votre relevé de situation (RIS)



Les relevés de carrière (RIS) peuvent comporter des anomalies qu'il est souhaitable de régulariser afin d'obtenir **une estimation précise de vos droits à la retraite.**

En effet, les organismes qui gèrent votre retraite communiquent les uns avec les autres tout au long de votre carrière. Mais il arrive régulièrement **que certaines informations manquent dans votre relevé**. Ces oublis impactent évidemment votre estimation retraite.

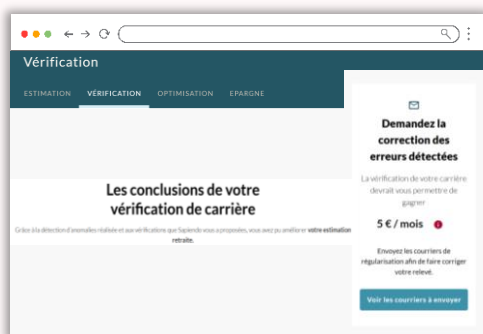
En cas d'anomalies potentielles dans votre RIS, notre Partenaire Sapiendo vous alerte notamment sur :



- ✓ **Les premières périodes d'emploi** : elles peuvent être absentes des relevés, notamment lorsqu'il s'agit de jobs étudiants ou de jobs d'été.
- ✓ La correction des éventuels **trimestres manquants**
- ✓ Le repérage **d'erreurs sur les revenus** (ex : vérification des baisses de revenus sur certaines années).
- ✓ La détection d'une éventuelle **baisse de points, ou points manquants** sur certaines années.

Le +

Sapiendo **vous accompagne pour corriger les anomalies** auprès des organismes de retraite



Grâce à l'analyse vous découvrez **le montant supplémentaire** que vous pourriez toucher à la retraite (après correction de votre RIS).

Vous pouvez télécharger **les modèles de courriers** à transmettre aux différentes caisses de retraite.

Étape 3 | Optimisez votre retraite !

Le **Bilan Retraite Individuel « Digital »** vous aide également à vous poser les bonnes questions pour optimiser votre retraite le plus facilement possible :

✓ Départ anticipé

Etes-vous éligible au **départ anticipé** (carrière longue, carrière pénible, handicap ...etc.) ?

✓ Rachat de trimestres

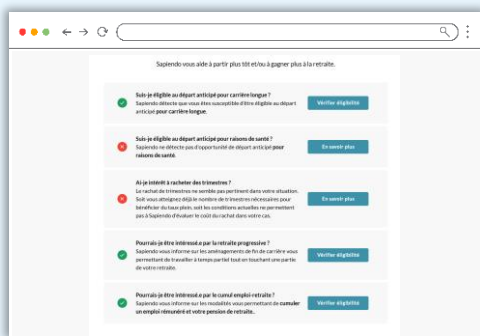
Est-ce intéressant pour vous de **racheter des trimestres** ? Ou validez-vous déjà le nombre de trimestres requis pour bénéficier d'une retraite à taux plein ?

✓ Retraite progressive

Qu'est-ce que la **retraite progressive** ? Est-ce une solution adaptée à votre situation ?

✓ Cumul emploi-retraite

Et le **cumul emploi-retraite** ? Comment ça marche ?



Partez plus tôt et/ou gagnez davantage à la retraite en vérifiant votre éligibilité sur plusieurs critères :

- Carrière longue
- Départ anticipé pour raison de santé
- Intérêt de racheter des trimestres
- Aménagement de fin de carrière permettant de travailler à temps partiel
- Cumul d'un emploi rémunéré et de votre pension de retraite

Et pour finir !

Téléchargez votre **Bilan retraite personnalisé** !



Votre bilan retraite

Votre récapitulatif sur-mesure :

- Les points clés de votre estimation retraite
- Le nombre de trimestres acquis et le nombre restant à atteindre pour un départ au taux plein
- L'analyse de fiabilité de votre relevé de situation (RIS)

1- Service réservé aux abonnés au Bilan Retraite Individuel « Digital », sous réserve de l'activation de ce service par l'entreprise. L'abonnement annuel est à la charge de chaque salarié qui souhaite y souscrire (**sauf accords d'entreprise spécifiques**), sans engagement, et résiliable à tout moment en ligne. Le montant de l'abonnement est indiqué dans le Guide Tarifaire de l'Épargne Salariale et Retraite, consultable dans votre espace sécurisé.

2- Le Relevé de Situation Individuel (RIS) est un relevé de carrière inter-régimes. Il reprend les droits que vous avez acquis dans tous vos régimes de retraite obligatoires de base et complémentaires. C'est un document essentiel fourni par l'assurance retraite, qui vous servira à faire valoir vos droits à la retraite. Votre RIS est téléchargeable depuis le [site Info-Retraite](#)

3- Sapiendo expert en calcul et conseil retraite et partenaire d'Amundi ESR.

Votre abonnement est sans engagement et est résiliable à tout moment en ligne depuis la rubrique « Mon Profil / Préférences utilisateur / Gérer mes consentements et services ».

Cette fiche pratique est mise à disposition à titre d'information dans le cadre du service Bilan Retraite Individuel « Digital ». Elle ne constitue pas une prospection commerciale.

Dans le cadre du Service « **Bilan Retraite Individuel Digital** », Amundi ESR s'engage à vous informer, avant toute souscription au Service sur ses sites internet, de la transmission via le système de Single Sign On (SSO)¹ à notre partenaire Sapiendo d'informations personnelles recueillies dans l'espace sécurisé des sites d'Amundi ESR (vos nom et prénom, votre adresse électronique, le montant des encours que vous détenez dans vos dispositifs d'Épargne Salariale et Retraite gérés par Amundi ESR, montant annuel des cotisations obligatoires, montant des encours déblocables en rente viagère, en capital ou en capital fractionné).

Amundi ESR s'engage à vous informer que, pour l'exécution du Service et pour obtenir un résultat optimal, Sapiendo collectera directement auprès de vous des informations personnelles complémentaires telles que : situation personnelle (date de naissance, adresse postale, numéro de téléphone, situation d'invalidité...) et familiale (nombre d'enfant(s), situation matrimoniale) ou économique (montant des revenus, épargne personnelle...).

Les données requises sont nécessaires pour la réalisation et le suivi de votre demande.

Chaque partie responsable de traitement choisit les données à caractère personnel à collecter, leur finalité ainsi que la manière dont elles seront traitées. Chacune des Parties est responsable, indépendamment de l'autre Partie, du respect de la réglementation vis-à-vis des personnes concernées par la collecte de leurs données personnelles.

Responsable de traitement

Sont responsables de traitement dans le cadre du partenariat entre Sapiendo et Amundi ESR :

- **SAPIENDO, seul**, au titre de la fourniture à chaque Utilisateur, à partir des données transmises par l'intermédiaire du système de Single Sign On (SSO)¹, des Services « Simulateur Mon Projet Retraite » et « Bilan Retraite Digital ».
- **AMUNDI ESR, seul**, au titre du traitement du paiement du Service « Bilan Retraite Digital » souscrit par l'Utilisateur ou par son employeur agissant pour le compte d'un Utilisateur désigné.
- **SAPIENDO et AMUNDI ESR, conjointement**, pour le fonctionnement du mécanisme de SSO¹.

Chaque partie responsable de traitement choisit les données à caractère personnel à collecter, leur finalité ainsi que la manière dont elles seront traitées. Chacune des Parties est responsable, indépendamment de l'autre Partie, du respect de la réglementation vis-à-vis des personnes concernées par la collecte de leurs données personnelles.

Responsable de traitement

Sont responsables de traitement dans le cadre du partenariat :

- SAPIENDO, seul, au titre de la fourniture à chaque Utilisateur, à partir des données transmises par l'intermédiaire du système de Single Sign On (SSO)¹, du simulateur « Mon projet retraite » et « Bilan Retraite Digital ».
- SAPIENDO et AMUNDI ESR, conjointement, pour le fonctionnement du mécanisme de SSO¹.

Sapiendo et Amundi ESR s'engagent à respecter les règles qui leur sont applicables en matière de protection des données personnelles et des libertés fondamentales, à prendre toutes les protections utiles afin de préserver la sécurité des informations et empêcher qu'elles ne soient déformées, endommagées ou communiquées à des tiers non autorisés. Les données collectées pourront faire l'objet de traitement conformément aux dispositions du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données (« RGPD ») et de la loi n°78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés et dans les conditions prévues dans ce Service.

Conformément au règlement général sur la protection des données « RGPD », les personnes qui auront communiqué des données personnelles dans le cadre de ce traitement sont informées qu'elles disposent d'un droit d'accès, de rectification et d'effacement des données (inexactes, incomplètes, équivoques ou périmées), du droit à la portabilité des données les concernant ainsi que d'un droit de limitation et d'opposition au traitement des données. Elles bénéficient du droit de retirer le consentement donné à tout moment depuis l'espace sécurisé, depuis la rubrique « Service + » puis « Mon profil / Mes services ».

Les droits sus énoncés peuvent être exercés :

Auprès d'Amundi ESR, par email [depuis cette page de formulaire](#) ou par courrier postal accompagné d'un justificatif d'identité en cours de validité, à l'adresse suivante : Amundi ESR - Service Contrôle Interne et Conformité - 26956 Valence Cedex 9.

Auprès de Sapiendo - RFinTech, par email adressé au délégué à la protection des données dpo@sapiendo.fr ou bien par le biais de l'adresse contact@sapiendo.fr ou bien par courrier postal accompagné d'un justificatif d'identité en cours de validité à l'adresse suivante : Sapiendo, 19 rue Blanche 75009 Paris, en précisant dans l'objet du courrier « Informatique et Libertés ».

Si vous considérez que la réponse à votre demande n'est pas satisfaisante, ou que ce traitement porte atteinte à vos droits, vous avez la possibilité d'effectuer une réclamation auprès de l'Autorité de Contrôle : la Commission Nationale de l'Informatique et des libertés – CNIL – 3 Place de Fontenay – TSA 80715 – 75334 Paris Cedex 07 ou par internet www.cnil.fr. Pour mieux connaître vos droits, rendez-vous sur le site de la CNIL (www.cnil.fr/fr/comprendre-vos-droits).

Pour consulter la Politique de confidentialité du service « Bilan Retraite Individuel digital » de notre partenaire Sapiendo, [cliquez ici](#).

Le capital investi dans les produits proposés dans le cadre des dispositifs d'épargne et retraite n'est pas garanti. La valeur et les revenus d'un investissement dans ces produits peuvent évoluer à la hausse comme à la baisse. Les performances passées ne constituent en aucun cas une garantie ou un indicateur fiable de la performance actuelle ou future. Les données de performance ne tiennent pas compte des frais et commissions relatifs à l'émission et au rachat de parts ou actions.

1- Système de Single Sign On (SSO) : Amundi ESR transmet un certain nombre d'informations à Sapiendo dans le cadre d'un mécanisme appelé le « single sign-on », « SSO » ou « authentification unique », qui permet de vous identifier directement sur le site de Sapiendo à partir de celui d'Amundi ESR sans que vous n'ayez besoin de ressaisir vos identifiants et/ou mot de passe.