simul-retraite.fr

Le seul moyen efficace de connaître le montant de votre retraite

Présentation

Personnel et Confidentiel

Emmanuel Grimaud, Stéphane Leguet

infos@simul-retraite.fr / 01 53 43 03 80

10 slides pour comprendre

1. Opportunité
2. vision
3. projet
4. marché
5. concurrence
6. Business model
7. Réalisation
8. Equipe
9. Objectif
10. Sortie

En quelques mots

- Depuis 8 ans, Maximis Retraite est spécialisé dans le domaine de l'information, du conseil, et du calcul des droits à la retraite pour les actifs

Une expertise accumulée unique mais haut de gamme et très personnalisée

- Pourtant, chaque année **4 à 5 Millions d'actifs** reçoivent un document récapitulatif de leurs « droit à retraite » qui ne donne pas la moindre idée de la date de départ et du montant de retraite.

simul-retraite.fr
Le seul moyen efficace de connaître le montant de votre retraite

Simul-retraite.fr s'adresse à eux

Maximis retraite
Gestion de fin de carrière et optimisation de retraite

Le contexte

- 2003, loi Fillon création du GIP Info-retraite
- 2007, premier envoi des Relevés de Situations Individuelles (RSI)
- 4 à 5 Millions de RIS envoyés chaque année
- 7 500 000 départs en retraite prévus dans les 10 ans
- Le système de retraite le plus complexe du monde
- 38 régimes différents, eux même subdivisés en plusieurs tranches

Maximis Retraite

- 35 000 simulations hautement personnalisées
- 80 000 heures de consultant dédiés à l'optimisation, aux démarches auprès des organismes, à la connaissance du système et au développement d'outils de modélisation (5.000 heures pour le logiciel)

7 français sur 10 estiment être mal informés sur leur retraite, Simul-retraite est fait pour eux ?

Notre vision

Le Relevé de Situation Individuelle

Contient : Nombre de trimestres, salaires, nombre de points ARRCO, AGIRC et autres régimes

Ne contient pas :

- d'information sur les régimes et leurs fonctionnement
- d'information sur la date de départ à taux plein
- Pour 80 % d'assurés : Absence de simulations
- Pour 20 % d'assurés : Aucune précision sur les simulations

… sans parler des erreurs ou omissions (service national, enfants, périodes à l'étranger, régimes spécifiques, points, trimestres)

Un document peu exploitable qui génère beaucoup de frustrations et qui ne donne aucune des deux réponses : quand ? Combien ?

Le projet 1/2

Après avoir

- Développé en interne un logiciel – plus de 5 000 heures
- Accompagné des milliers d'assurés auprès des caisses
- étudié la documentation juridique et réglementaire des 38 régimes
- étudié des milliers de « cas spécifiques »
- et avoir confronté nos résultats à la réalité

Les équipes de Maximis Retraite ont la vision la plus complète du système et de ses impacts sur les assurés.

Nous avons identifié le besoin pour les plus de 45 ans d'avoir accès à un outil performant, fiable, crédible, pérenne et facile d'utilisation pour calculer sa retraite

Le projet 2/2

Notre cible

les français qui reçoivent leur
Relevé de Situation Individuelle,
dans une enveloppe verte
4 à 5 millions chaque année

Notre offre : Le modèle du Freemium

1ère simulation gratuite pour :

- faciliter l'accès et encourager l'inscription, récupérer les données
- inciter les gens à saisir la totalité de leur carrière (30 à 45 minutes)
- Tester le système
- démontrer la crédibilité du simulateur et le différencier de l'existant

Simulations suivantes :

- **Standard : 9 €** la simulation unique
- **Sérénité : 29 €** pour 4 simulations (2 mois d'accès)
- **Confort : 69 €** pour 10 simulations + services supplémentaires (12 mois d'accès)
- **Optimum : 149 €** pour un nombre de simulations illimitées + 2 questions experts

Le marché

Quelques chiffres

- 28 millions d'actifs (dont 15 millions de plus de 45 ans)
- 12 à 18 millions ont déjà reçus leurs « enveloppe verte »

5% du marché = 1 million de clients

Pour la presse

La retraite est le nouvel eldorado des news magazines : plusieurs couvertures par an et Hors série (Capital, Le point, L'Express, …)

Pour les fournisseurs d'épargne : banques, Assurance, Immobilier

La retraite est l'argument de vente idéal mais aucun outil sérieux de simulation ne leur est proposé.

Le bilan retraite (sérieux, professionnel et exact) est un marché nouveau émergent appelé à une forte croissance

La concurrence

Les caisses de retraite

- Absorbées par la gestion des 750 000 départ annuels
- Pas de « culture client »

Note : de nombreux clients de Maximis Retraite ont testés les caisses de retraite avant de venir nous demander de nous occuper de leurs intérêts. Parfois même, les caisses nous envoient des clients !

Marel

Le simulateur mis en œuvre par le GIP Info Retraite a fait le choix de l'approximation pour éviter toutes contestations. Il ne donne pas la date du taux plein.

Harvest

Ce simulateur cible les banques et les assureurs, qui l'utilisent comme outil d'aide à la vente de leurs produits d'épargne. Le simulations proposées sont hyper basique. Harvest a une culture de service aux CGP et pas de B2C, avec aucune idée des attentes des clients finaux.

La concurrence : Exemple d'un cas concret

Exemple :
Mr Luc C., né en 1953, débute en 1973 avec 25 KF de revenus. Licencié en 1991 alors qu'il gagnait 200 KF, reprend une activité dès 1992 et atteint 20 ans plus tard la rémunération de 120 Keuros.

En liquidant à 61 ans, il percevra
- 36.000 euros selon Harvest
- 43.000 euros selon la GMF
- 38.000 euros selon Marel
- 40.000 selon Malakoff Mederic

Alors qu'en réalité, sa retraite sera de … 73.000 euros !

Soit respectivement 102%, 71%, 90% et 84% de plus que les calculs des simulateurs.

Business model 1/3

Direct / Web

Vente d'abonnement. Vente d'espaces publicitaires. Vente de contenus.

Les avantages de la version payante :

- ne pas avoir à re-saisir ses données à chaque fois
- simulations additionnelles
- services additionnels
- mises à jour
- newsletter
- évolutions législatives

Services additionnels payants :

- Coffre fort virtuel pour stocker ses fiches de paye (prestataire externe)
- Modules de formations en e-learning (10 à 50 € par module)
- Saisie par nos soins : le Kit Simul-retraite (200€ par personne)

Business model 2/3

Distribution indirecte

Utiliser des réseaux de distribution indirecte pour que la partie de saisie / collecte de données soit réalisée par un « expert formé par nos soins ». Les réseaux potentiels sont :

- Experts comptables
- Conseillers en Gestion de Patrimoines
- Agents et courtiers d'assurance / indépendants
- Franchisés

Marque Blanche / SSII

Une fois reconnue la supériorité de notre simulateur et son attractivité pour le client final, les principaux acteurs du marché seront tentés d'adopter cette solution gagnante plutôt que d'utiliser des solutions plus basiques ou de développer en interne.

Parmi les utilisateurs potentiels :

- Caisses de retraite
- Assureurs pour leurs réseaux en propre
- Banques
- Réseaux d'épargne salariale (Natixis et Crédit Agricole Asset Management ont chacun entre 3 et 5M de comptes clients en épargne salariale)

Business model 3/3

Base de données

Simul-retraite va pouvoir se constituer une base de données d'une précision et d'une fiabilité sans égal puisque l'utilisateur a l'obligation de nous donner ses revenus, son statut familial, son nombre d'enfants et son âge exacts pour obtenir une simulation fiable de sa retraite.

La base de données Simul-retraite constituera donc un capital extrêmement intéressant pour nos partenaires, annonceurs, dans le respect des règles d'opt-in et de la loi LME.

Réalisation

- 49 000 inscrits en quelques mois
- Un taux de transformation en payant toutefois assez faible
- Partenaires : l'Expansion, L'entreprise, Toutsurlaretraite.com
- Discussions en cours avec Tf1.fr et Notretemps.com
- 2 projets en cours de partenariat avec des CGP dont une boutique dans le sud.
- un sujet très attirant pour les portails
- un projet de partenariat avec une web-agency spécialisée dans le secteur Banque-assurance

L'équipe

Emmanuel Grimaud

- **23 ans d'expérience en finance**
- Fondateur de Maximis Retraite
- **Directeur Administratif et Financier**, **DRH**
- Expatrié : Italie, Portugal, USA, Japon, UK, Brésil
- Saint Gobain, LVMH, Ferrero
- ESC Rouen, **MBA Insead**

- Consulté par l'élysée, le Ministère du travail, les rapporteurs de la réforme des retraites, …

Stéphane Leguet

- **Double compétence IT** et **Finance** (15 ans d'expérience)
- Co-fondateur de Autovalley.fr
- Responsable **IT**, Responsable **Fusions et Acquisitions**
- Expatrié : Japon
- Bnp Paribas
- Master Innovation, **MBA HEC**

Ce projet est porté par une équipe complémentaire et expérimentée dans le secteur de la retraite, de la finance et de l'Internet.

Historique de la société

La société Simul-retraite a été créée en février 2009, après 12 mois de préparation du projet préalable.

La partie technique a été réalisée pendant l'année 2010 et continue a être améliorée en permanence.

Une première version a été mise en ligne en septembre.

15.000 inscrits en une semaine, avec quelques achats de mots clés Google, alors que le site n'était encore référencé nulle part.

Objectifs de la levée de fonds

La société souhaite lever 700K€ pour accélérer sa croissance et améliorer sa visibilité.

Les somme levées serviront à poursuivre le développement du simulateur, du site Internet, à avoir une politique de conquête de clientèle, d'amélioration du taux de transformation en clients payants.

– Recrutements
  . un Responsable Développement / Web – Webmaster
  . un Responsable Développement /Réseau indirect
  . Un (des) développeurs
- Bureaux
- Autres simulateurs : constitution d'épargne, Iphone, Kit Simul Retraite
- Développement de partenariats
- Campagnes de communication : mailings, bannières, google adwords
- Instauration d'une hotline
- Remboursement des avances en compte courant

Sortie pour les investisseurs

SIMUL-RETRAITE.FR a pour vocation de devenir le « meetic » de la simulation de retraite.

L'acteur incontournable auquel tout le monde pense à l'évocation de la simulation de retraite.

Pure-player du web, SIMUL-RETRAITE.FR peut à terme devenir un portail de référence autour de la retraite (infos, news, placement).

Par sa fréquentation et son savoir faire, il ne manquera pas d'intéresser les acteurs clefs du système (AXA, Allianz, Generali, Malakoff Mederic, Natixis, Crédit Agricole, Banque Postale, BNP et toutes les banques…)

Cela étant, un succès rapide du site et un CA élevé, avec une rentabilité très élevée peuvent également justifier une cotation en bourse et en faire un des leaders des sites marchands en France.

Un partenariat avec un distributeur de produits financiers, voire une solution d'épargne co-brandée simul-retraite.fr / Assureur à destination des différentes tranches d'âge d'assurés (20/30/40/50 ans) n'est pas à exclure.

Dans tous les cas, le business model doit permettre de générer suffisamment de trésorerie pour assurer la liquidité des investisseurs de la première heure.

simul-retraite.fr

Le seul moyen efficace de connaître le montant de votre retraite

Contact : Emmanuel Grimaud, Stéphane Leguet

E-mail : invest@simul-retraite.fr

Tel : 01 53 43 03 80

MERCI

Annexe 1 : Relevé de Situation Individuelle (RIS)

« Vous disposez de :
X trimestres
X points ARRCO
X points AGIRC
X points RSI / Cipav ou autres régimes indépendants »

Voir exemple ci-dessous de mon relevé, reçu en novembre 2010.

GIP INFO RETRAITE

RELEVE DE SITUATION INDIVIDUELLE
Synthèse de vos droits, connus au 31/12/2009
dans vos régimes de retraite légalement obligatoires

EMMANUEL GRIMAUD
1 65 09 42 218 290

RETRAITE DE BASE	
Durées d'assurance	
Régimes	**Nombre de trimestres**
Salarié du régime général (CNAV)	68
CIPAV	16
Durée d'assurance totale	**84**
Points	
Régimes	**Nombre de points**
CIPAV	1 885,2
Les valeurs de point diffèrent selon les régimes. Elles vous sont précisées dans les pages propres à ces régimes.	

RETRAITE COMPLEMENTAIRE	
Régimes	**Nombre de points**
Salarié du secteur privé (ARRCO)	1 238,49
CIPAV	36,00
Les valeurs de point diffèrent selon les régimes. Elles vous sont précisées dans les pages propres à ces régimes.	

Vous trouverez le détail de vos droits par organisme de retraite dans les pages suivantes.

Les régimes de base tiennent compte de la durée d'assurance. Pour obtenir une retraite au taux plein, vous devez justifier d'un certain nombre de trimestres. Ce nombre dépend de votre année de naissance et non de votre année de départ.
Pour la plupart des assurés nés en 1952, la durée d'assurance nécessaire pour obtenir le taux plein sera de 164 trimestres.
Pour la génération 1953 et les générations suivantes, la durée d'assurance pourra évoluer en fonction de l'espérance de vie, conformément à la loi de 2003 sur les retraites.

Dans les régimes en points, principalement les régimes complémentaires, le versement des cotisations donne droit, chaque année, à l'attribution de points. La retraite sera égale au nombre de points multiplié par la valeur du point.

- absence d'informations sur les différents régimes et leurs règles de fonctionnement
- aucune information sur la date de départ à taux plein
- absence de simulations pour 80% des assurés
- aucune précision sur les paramètres des dites simulations dans les 20% de cas où elles sont présentes

Annexe 2 : Partenariat L'Expansion

Annexe 3 : Partenariat toutsurlaretraite.com