RAPPORT D'ACTIVITÉ

2019

UNION RETRAITE

SOM-
MAIRE

4 Questions croisées

6 L'information retraite

Le droit à l'information
Le simulateur *M@rel*
L'information sur www.info-retraite.fr
La réforme des retraites

12 La simplification des démarches

La demande de retraite inter-régimes
La demande de réversion
Le contrôle d'existence
L'application mobile
Les autres services et adaptations
La relation utilisateurs

18 La mutualisation des procédures

Le répertoire de gestion des carrières unique
Le schéma directeur du système d'information retraite
La mutualisation du contrôle d'existence

22 La coordination inter-régimes

Le juridique
Les instances et comités
L'animation inter-régimes

26 Glossaire

28 Annexes

Les services en ligne : chiffres clés 2019
Les marchés
Le budget
L'organigramme

01

L'INFORMATION RETRAITE

L'information retraite est au cœur des activités du groupement. Pour proposer une information générale et individuelle sur la retraite, le groupement met à la disposition des assurés des services et outils en ligne sur le portail inter-régimes (www.info-retraite.fr) et sur les sites internet des régimes. Il effectue également des campagnes systématiques d'information pour que les assurés aient un aperçu de leurs droits à la retraite, vérifient leur carrière et connaissent le montant, approximatif, de leur future pension. En 2019, ces actions se sont poursuivies pour toujours plus d'accessibilité à l'information retraite.

LE DROIT À L'INFORMATION

La campagne systématique

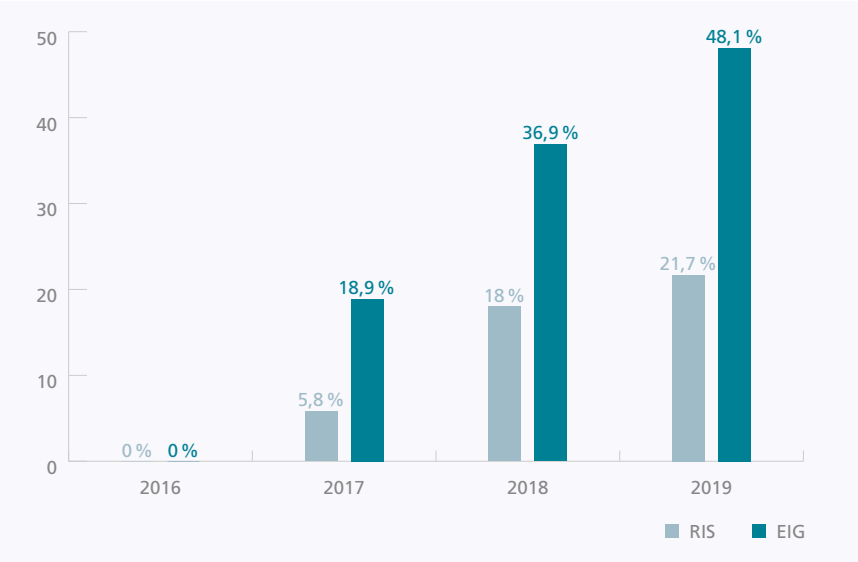
La réforme des retraites de 2003 institue un droit individuel des assurés à être informés sur leur retraite tout au long de leur vie professionnelle. Depuis la mise en œuvre concrète de ce droit à l'information en 2007, le groupement adresse chaque année à la même période aux assurés concernés un document récapitulatif de leurs droits à la retraite (relevé de carrière) et, en fonction de leur âge, une estimation de leur future pension (estimation retraite).

Cette année, dans le cadre de la campagne systématique, plus de 3,8 millions de relevés de carrière (RIS) et plus de 2,1 millions d'estimations retraite (EIG) ont été envoyés par courrier ou mis à disposition sur le compte retraite.

Le taux de documents dématérialisés (31,3 %) a encore progressé, principalement, grâce à la notification aux assurés ayant obtenu un document du droit à l'information dans les douze mois précédents ; il s'agit d'une nouvelle étape dans la dématérialisation des envois.

Pour les prochaines campagnes, les documents dématérialisés seront composés directement en temps réel lorsque que les assurés viendront les récupérer sur leur espace en ligne.

Taux de dématérialisation des campagnes pour les RIS et les EIG



« Le taux de documents dématérialisés (31,3 %) a encore progressé [...] »

Notre système vu de l'étranger

Les évolutions démographique et économique poussent certains pays à s'interroger sur leur système de retraite. Pour mener à bien cette réflexion, la délégation du ministère de la Santé, du Travail et des Affaires sociales du Japon a sollicité le groupement pour qu'il lui présente le système de retraite français et les dispositifs d'information retraite existants. Une rencontre a eu lieu en janvier. D'autres avec les représentants du programme "*Find your pension*" ont été organisées tout au long de l'année.

La refonte des documents

Un projet de refonte des documents du droit à l'information afin de créer un service en ligne unique de restitution de la carrière est en cours.

Les premiers travaux entrepris cette année ont permis d'établir un certain nombre de fonctionnalités essentielles au futur service : synthèse du parcours professionnel, présentation détaillée et chronologique de la carrière et distinction entre carrière et droit acquis. Les premiers tests utilisateurs menés confortent ces choix. La sortie du service est prévue en 2021. Il remplacera les services **Mon relevé de carrière** et **Voir ma carrière.**

LE SIMULATEUR M@REL

Le simulateur de retraite **M@rel** (**Ma retraite en ligne**) offre de nouvelles possibilités. Les règles de plusieurs régimes de retraite ont été intégrées permettant ainsi aux ex-agents de la RATP (CRP RATP) et de la SNCF (CPRPSNCF), aux artistes-auteurs (Ircec), médecins (Carmf), chirurgiens-dentistes et sages-femmes (Carcdsf) d'effectuer des simulations. De nouveaux paramètres tenant compte des évolutions réglementaires comme le prélèvement à la source ont également été ajoutés.

En 2019, plus de 3,3 millions de simulations ont été effectuées, soit près de 7,6 millions depuis la sortie du service en 2017. 97 % des assurés peuvent maintenant simuler leur retraite. À terme, 100 % des assurés seront couverts.

Le groupement s'organise afin que les règles qui seraient issues de la réforme des retraites puissent être déployées dans une première version du simulateur quelques mois après son adoption.

« 97 % des assurés peuvent maintenant simuler leur retraite avec M@rel. »

L'INFORMATION SUR www.info-retraite.fr

Le portail inter-régimes **www.info-retraite.fr** permet d'accéder simplement à de l'information retraite et d'effectuer des démarches en ligne pour tous les régimes. C'est depuis ce site que les assurés accèdent au compte retraite et à ses services.

Afin de proposer des informations et services adaptés aux besoins des assurés, en accord avec les évolutions réglementaires sur la retraite, mais surtout valables pour tous les régimes, le portail info-retraite.fr est mis à jour régulièrement. Ce travail est mené en lien étroit avec les régimes de retraite. Parmi les réalisations de cette année figurent notamment la rédaction des libellés du service de demande de retraite et de celui sur la réversion, la prise en compte de l'intégration au régime général de la Sécurité sociale pour les indépendants dans les contenus de la partie informationnelle du portail.

Des outils Info Retraite ont également été développés (infographie sur les différents régimes de retraite, parcours sur l'expatriation, outil d'information sur le futur système universel…) pour rendre accessible l'information retraite à tous.

Pour améliorer l'expérience utilisateurs en matière d'information retraite et valoriser l'offre de services existante un site vitrine a été développé en interne : **services.info-retraite.fr.** Ainsi, tous les services Info Retraite, connectés ou non connectés au compte retraite, sont présentés au même endroit. Des fiches de présentation de chaque service sont proposées, filtrées selon le besoin des assurés.

Les outils Info Retraite

Dans le cadre du « Forum expat » qui s'est tenu les 12 et 13 juin, des membres de l'Union Retraite ont été accueillis le temps d'une journée sur le stand de la Caisse nationale d'assurance vieillesse (Cnav) et sur celui du Centre des liaisons européennes et internationales de sécurité sociale (Cleiss) pour faire tester aux participants le parcours Info Retraite sur l'expatriation. L'outil a été bien accueilli par le public présent.

LA RÉFORME DES RETRAITES

La présentation du rapport Delevoye à l'été 2019 au gouvernement a concrétisé les travaux et échanges entrepris par le Haut-commissaire aux retraites depuis plusieurs mois sur le sujet. Les débats qui ont suivi, notamment avec la consultation citoyenne, ont eu pour effet d'inciter les assurés à s'informer sur leur retraite et, par conséquent, à solliciter les acteurs du secteur.

Dans ce contexte, les services Info Retraite ont été fortement sollicités : cela s'est traduit par une hausse de la fréquentation des services mais également du nombre de créations de comptes retraite et de consultations des articles du portail **info-retraite.fr.**

Par ailleurs, le groupement a pu bénéficier d'une couverture médiatique plus importante tout particulièrement au moment de la sortie de l'outil d'information sur le futur système universel, réalisé par les équipes Union Retraite en partenariat avec le Secrétaire d'État chargé des retraites.

Ce dernier s'inscrit dans le cadre de la sollicitation par les pouvoirs publics du Groupement afin d'informer les assurés sur le futur système conformément à sa vocation.

La consultation citoyenne

Lors des débats de la consultation citoyenne organisés dans plusieurs villes de France de septembre à décembre, un point d'information Info Retraite était présent. Les représentants de l'Union Retraite et ceux de certains régimes, dont la Cnav et l'Agirc-Arrco, étaient sur place pour répondre aux questions des participants sur leurs retraites actuelles.

UNION RETRAITE

Création : www.thalamus-ic.fr