

**Caisse de Prévoyance et de Retraite des Notaires**

**43, avenue Hoche 75008 PARIS**



---

**MARCHE PUBLIC n° 2025-005**

**Marché de prestations d'actuariat et d'assistance au  
pilotage technique du régime de retraite complémentaire et  
de prévoyance de la CPRN**

---

**CAHIER DES CLAUSES TECHNIQUES PARTICULIERES (C.C.T.P.)**

## ARTICLE 1 – PRESENTATION DE L'ACHETEUR

Organisme de Sécurité sociale, la CAISSE DE PREVOYANCE ET DE RETRAITE DES NOTAIRES doit, en vertu de l'article L. 124-4 du code de la Sécurité sociale, respecter les garanties prévues en matière de marchés de l'Etat pour les modes de passation et les conditions d'exécution de ses marchés, dans les conditions de l'arrêté interministériel du 19 juillet 2018 (JO du 27 juillet 2018) portant réglementation sur les marchés des organismes de sécurité sociale.

La CPRN a pour mission d'administrer les régimes d'assurance vieillesse obligatoires institués au profit de la Profession :

- le régime d'assurance vieillesse de base ;
- le régime d'assurance vieillesse complémentaire (constitué en 2 sections) ;
- le régime d'assurance vieillesse complémentaire spécial aux Notaires du Ressort des Cours d'Appel de Colmar et Metz ;
- Le régime Invalidité Décès.

Ces régimes fonctionnent selon les règles de la répartition.

Sous l'autorité du Conseil d'Administration, le Directeur pilote :

- Les évolutions des régimes de retraite qui couvrent environ 12 000 affiliés actifs et plus de 8 000 retraités et ayants-droits. Les régimes pilotés par la Caisse sont de deux natures :
  - Un régime complémentaire obligatoire qualifié de section C qui permet l'acquisition de droits sous forme de points (points achetés au prix d'achat du point) puis de service et restitution des droits via la valeur de service du point ;
  - Un régime complémentaire dit section B qui porte des engagements faisant l'objet de cotisations partiellement obligatoires et partiellement facultatives.
- Les résultats et évolutions du RID qui couvre environ 12 000 affiliés actifs. Le régime offre des garanties en cas de :
  - Décès de l'assuré : Versement d'un capital décès, Versement de rentes d'éducation et/ou d'une rente au conjoint survivant ;
  - Invalidité de l'assuré : Versement d'une rente forfaitaire jusqu'au départ en retraite.

Les actifs gérés s'élèvent à environ 3,75 milliards d'euros. Les actifs du régime de retraite sont pilotés et font l'objet d'un appel d'offres spécifique sur la gestion financière du régime.

Dans le cadre du pilotage qu'elle mène, la Caisse souhaite disposer de l'assistance d'un actuaire conseil pour l'assister dans le pilotage et les évolutions de ses régimes de retraite.

## ARTICLE 2 – OBJET DU MARCHE ET DISPOSITION GENERALES

### 2.1. Objet de la consultation

Le présent marché a pour objet la réalisation de prestations d'actuariat et d'assistance au pilotage technique des régimes de retraite complémentaires et de prévoyance de la CPRN.

Plus précisément, le titulaire conseillera et assistera la direction et le Conseil d'Administration de la CPRN.

### 2.2. Allotissement

Le présent marché n'est pas alloti en l'absence de prestations distinctes.

## ARTICLE 3 – DESCRIPTION DES PRESTATIONS

### 3.1. Dispositions générales

Le titulaire justifiera de connaissances et d'expériences sur les problématiques équivalentes, notamment les régimes de retraite complémentaire des professions libérales ainsi que sur des connaissances sur les déterminants économiques de la profession notariale, sachant que les prestations objets du présent marché comportent un volet actuariel et un volet juridique (réglementation applicable, contraintes prudentielles etc.)

Le titulaire devra également avoir la capacité de mener une démarche pédagogique vis-à-vis des tiers (instance politiques de la Caisse, monde du notariat, autorités de tutelle).

### 3.2. Contenu de la mission et livrables attendus

La Caisse souhaite disposer de l'assistance d'un conseil actuariel pour l'assister dans le pilotage et les évolutions de ses régimes de retraite, et son régime invalidité décès (RID).

#### A. Les prestations attendues

##### *1. Assistance à l'évaluation annuelle des engagements et au pilotage des engagements*

Dans le cadre de cette mission, le titulaire aura pour rôle d'assister la Direction de la Caisse et les instances dans le pilotage actuariel et financier des engagements des régimes. Cela comprend :

- **Évaluation des engagements** : L'actuaire devra évaluer les engagements des régimes, qu'ils soient en groupe fermé ou ouvert, à un horizon de 50 ans. Cette évaluation

nécessitera une analyse approfondie des données actuarielles pour déterminer les obligations financières futures du régime et les conditions de leurs équilibres.

- **Analyse des évolutions** : Le titulaire devra apprécier les évolutions de ces engagements au fil du temps. Cela inclut l'examen des tendances démographiques, économiques et financières qui peuvent influencer les engagements des régimes.
- **Conseil stratégique** : L'actuaire devra conseiller le Directeur et le Conseil d'Administration sur le choix des paramètres à retenir pour établir et assurer les équilibres à moyen terme du régime. Ce conseil sera basé sur des analyses actuarielles rigoureuses et une compréhension des meilleures pratiques dans le domaine des régimes de retraite.
- **Connaissance des régimes comparables** : Pour éclairer ce travail de pilotage, l'actuaire devra justifier d'une connaissance générale de l'évolution des régimes de retraite comparables, en particulier ceux des professions libérales. Cette connaissance permettra de situer les performances du régime dans un contexte plus large et d'identifier des opportunités d'amélioration.

## *2. Conseils pour l'évolution des régimes et sa mise en œuvre opérationnelle*

En plus de l'évaluation annuelle, la Caisse a besoin d'une assistance continue pour l'évolution de ses régimes. Cette assistance comprend plusieurs aspects :

- **Définition des règles** : Le conseil devra aider la Direction et les instances à définir les règles techniques et financières, ainsi que les textes juridiques applicables aux différentes sections. Cela inclut l'assistance à la rédaction de documents techniques et juridiques qui régissent le fonctionnement des régimes.
- **Présentation et évaluation** : L'actuaire devra présenter et évaluer ces éléments devant les instances de la Caisse. Cette présentation nécessitera d'expliquer des concepts actuariels complexes de manière claire et intelligible, de façon à en faire ressortir les enjeux.

- **Discussions avec les autorités** : En cas de sollicitation, l'actuaire participera aux discussions avec les autorités publiques sous la supervision du Conseil d'Administration et de la Direction. Ces discussions peuvent inclure des négociations sur les modifications réglementaires et les ajustements nécessaires pour maintenir la viabilité des régimes.
- **Tableaux de bord et indicateurs clés** : L'actuaire contribuera à l'établissement de tableaux de bord et d'indicateurs clés pour le Directeur Général et le Conseil d'Administration. Ces outils de suivi permettront de surveiller la performance des régimes et de prendre des décisions éclairées.
- **Réponses aux autorités de tutelles** : Enfin, l'actuaire devra participer d'un point de vue technique aux demandes adressées à la caisse par des instances telles que la Direction de la Sécurité Sociale et la Direction du Budget, ou du Conseil d'Orientation des Retraites.

Des précisions quant aux livrables sont fournies ci-après.

### *3. Assistance au pilotage du RID*

Le titulaire devra également assister la Direction de la Caisse dans le pilotage actuariel du régime invalidité décès (RID). Cela inclut plusieurs responsabilités spécifiques :

- **Vérification des niveaux tarifaires** : Le titulaire devra vérifier la cohérence des niveaux tarifaires pour s'assurer qu'ils sont adéquats pour couvrir les engagements du régime.
- **Respect des obligations** : Il devra proposer à la Caisse des éléments de réponse aux questions formulées et déclarations requises par les autorités de tutelle ainsi que la Caisse d'assurance vieillesse des professions libérales (CNAVPL), en fournissant des rapports et des analyses conformes aux exigences réglementaires.

- **Suivi des évolutions** : L'actuaire devra suivre les évolutions démographiques et des cotisations correspondantes, les évolutions des charges de sinistres, et les résultats du régime. Ce suivi permettra d'identifier les tendances et de prendre des mesures proactives pour maintenir l'équilibre financier du régime.

#### *4. Accompagnement dans l'élaboration du modèle d'allocation d'actifs*

Le titulaire devra fournir au Conseil en investissement Financiers (CIF) de la Caisse des projections sous forme de données Excel pour chaque régime de retraite. Ces projections permettront au CIF d'élaborer des propositions en vue de l'adoption d'un schéma d'allocation d'actifs stratégiques pour les portefeuilles venant en couverture des engagements de retraite.

Dans ce travail de modélisation, le titulaire devra proposer des scénarios pour les flux de cotisations et prestations de chaque régime, dont un scénario central ainsi que des variantes en fonction des risques identifiés (tels que ce qui peut affecter les flux de cotisations), et des paramètres clés notamment l'inflation et la longévité.

#### *5. Formation des administrateurs*

Enfin, l'actuaire procédera ponctuellement à des séances de formation générale pour les administrateurs. Ces formations seront particulièrement importantes lors du renouvellement triennal du Conseil d'administration.

Elles permettront aux nouveaux administrateurs de comprendre les principes actuariels fondamentaux et les enjeux spécifiques des régimes de retraite gérés par la Caisse.

#### *6. Autres prestations.*

En sus, la CPRN pourra solliciter le titulaire pour effectuer des travaux ponctuels particuliers non évoqués ci-dessus. Ces travaux pourront consister soit en des accompagnements spécifiques, soit dans des simulations supplémentaires. Dans cette hypothèse, les prestations réalisées seront réalisées sur la base d'un bon de commande, selon le bordereau de prix unitaires.

## B. Les livrables attendus

### 1. Livrables Triennaux

- **Fourniture de données de base au Conseil en investissement financiers** : sur la base des modélisations réalisées, fournir les données de base correspondant aux scénarios retenus pour l'élaboration du schéma d'allocation d'actifs stratégiques des portefeuilles (de manière prévisionnelle en 2025)
- **Session de formation pour les administrateurs** : organiser une session de formation postérieure aux élections triennales, incluant la fourniture d'un support de formation (de manière prévisionnelle en 2027)
- **Rapport d'orientation sur les perspectives des régimes de retraite** : rédiger un rapport d'orientation sur les perspectives des régimes de retraite selon le modèle fixé par l'autorité de tutelle.

### 2. Livrables Annuels

#### Pour les régimes de retraite :

- **Pesées actuarielles des régimes des sections B, C, C&M** : réaliser les pesées actuarielles des régimes des sections B, C, C&M et synthétiser ces pesées (date butoir : 15 juin).
- **Présentation des résultats au Conseil d'administration** : mettre en forme et présenter les résultats des pesées actuarielles au Conseil d'administration (date butoir : 15 juin).
- **Mise en perspective des revalorisations potentielles** : Fournir des éléments de mise en perspective des revalorisations potentielles des valeurs d'achat et de services des points des sections B, C et C&M (date butoir : 30 septembre).
- **Présentation lors de la Commission de réflexion (et le cas échéant au Conseil d'administration)** : Présenter ces éléments lors de la Commission de réflexion courant octobre.
- **Réponse au fichier annuel de projection** : fournir les éléments de réponse au fichier annuel de projection demandé par l'autorité de tutelle (4ème trimestre).

#### Pour le régime invalidité-décès (RID) :

- **Calcul des engagements du RID** : Calculer les engagements du RID (date butoir : 25 mars).
- **Analyse des résultats du RID** : Analyser les résultats du RID (date butoir : 15 mai).

- **Présentation des résultats au Conseil d'administration** : Mettre en forme et présenter les résultats au Conseil d'administration (date butoir : 15 juin).
- **Réévaluation des paramètres du régime** : Fournir des éléments en vue d'une réévaluation éventuelle des paramètres du régime (date butoir : 30 septembre).
- **Présentation lors de la Commission de réflexion** : Présenter ces éléments lors de la Commission de réflexion courant octobre.
- **Réponse au fichier annuel de projection** : Fournir les éléments de réponse au fichier annuel de projection demandé par l'autorité de tutelle (4ème trimestre).

### 3. *Livrables Ponctuels*

- **Études en cas d'évolution des régimes et de modifications réglementaires** : réaliser des études en cas d'évolution des régimes et de modifications réglementaires.
- **Assistance et présence lors des contrôles** : assister la caisse et être présent lors des contrôles dont elle peut faire l'objet.
- **Études ponctuelles et spécifiques** : réaliser des études ponctuelles et spécifiques sur des thématiques particulières.
- **Autres travaux** : dans le champ de la compétence du titulaire, sur la base d'un devis spécifique.

Tous les calculs et modélisations devront pouvoir être communiqués à la Caisse sous forme de données tableur de type Ms Excel.