



Portail d'affaires

Courtier en assurance

Annonce V70464 mise à jour le 14/02/2024

Description générale

Fiche d'identité de la société

Forme juridique	SARL
Localisation du siège	Suisse

Résumé général de l'activité

Service aux particuliers et aux entreprises.

Typologie de clients : particuliers essentiellement.

Typologie de services : services de conseil.

Typologie de produits : produits d'assurance (maladie, vie et prévoyance funéraire surtout).

Eléments chiffrés

Année de référence	2022
Fonds propres	30 k€
Dettes financières	170 k€
Trésorerie nette	40 k€

En k€/année	2020	2021	2022	2023
CA	2200	1700	3 200	
Marge brute				
EBE	- 420	- 160	720	
Rés. Exp.	- 420	- 190	720	
Rés. Net				

En k€/année	2020	2021	2022	2023
Salariés			35	

Indications concernant les éléments chiffrés

Objectif de l'opération : cession de 100% des actions de la société.

Localisation : Suisse Romande.

Ancienneté : > 5 ans.

Effectif : 50 - 100.

Infrastructures / logistique : Bureaux en location avec bail à poursuivre ou non.

Prix de présentation hors excédent de trésorerie et incluant :

- La propriété intellectuelle.
- Les valeurs immatérielles.
- Les filiales, centres d'appel, à intégrer.
- Le compte courant.

Positionnement concurrence

Positionnement par rapport au marché

Une très forte croissance sur le produit historique, assurance maladie.

Un démarrage exceptionnel sur les nouveaux produits dont l'assurance vie.

La société est passé à travers le changement de régulation.

Concurrence

Le nombre de courtier a fortement diminué en Suisse après l'adoption de régulations plus restrictive.

Le modèle peut être utiliser sur le courtage d'assurance sur les marchés francophones, dont celui des mutuelles santé

Points forts

Une gamme de produits diversifiés, complétant l'assurance maladie.

Avec une procédure de vente très efficace, les téléphonistes et commerciaux ont conclu 143 affaires par personne en 2022.

Suite au lancement de deux unités d'affaires supplémentaires, la société va consolider sa position sur ces segments avant de poursuivre son développement.

L'approche de service personnalisé est privilégiée, mais le développement d'une plateforme est une option de croissance.

Les salariés ont une partie fixe permettant d'attirer et conserver de bons collaborateurs.

Infos sur la cession

A propos de la cession de cette entreprise

Type de cession envisagée	Majoritaire
Raison principale de cession	Changement d'activité du dirigeant

Complément	Changement d'activité avec une nouvelle entreprise dans le secteur de l'internet.
Prix de cession	5 100 k€
L'immobilier n'est pas compris dans la cession.	

Profil de repreneur recherché

Profil recherché	Personne physique ou morale ou fonds d'investissement
Complément	Société en croissance horizontale ou verticale. Professionnel du secteur.