

Outils de gestion de patrimoine

Postée le **25/03/2026**

Description générale

Fiche d'identité de la société

Forme juridique : SARL

Ancienneté de la société : Moins de 5 ans

Localisation du siège : Maine et Loire, Pays-de-la-Loire, France

Résumé général de l'activité

Un outil web SaaS innovant, conçu pour offrir aux particuliers comme aux entreprises une vision globale, simple et intuitive de l'ensemble de leurs placements financiers.

La plateforme centralise toutes les données financières en un tableau de bord clair et ergonomique, permettant un suivi en temps réel de l'évolution du patrimoine.

Développée en PHP, la solution est entièrement opérationnelle, stable et fonctionnelle.

Elle s'appuie sur la technologie de synchronisation de comptes via le partenaire Powens, acteur reconnu dans l'agrégation bancaire et la sécurité des données financières.

Objectif de l'outil - Permettre à chaque utilisateur, particulier ou professionnel, de :

- Rassembler tous ses placements financiers (banques, assurances, PEA, SCPI, crypto, etc.) sur une seule interface,
- Suivre l'évolution de son patrimoine en temps réel,
- Visualiser la performance de ses investissements avec des graphiques clairs et

précis,

- Simplifier la gestion financière grâce à une interface ludique, intuitive et sécurisée.

Caractéristiques techniques :

- Application SaaS full web, développée en PHP, base de données MySQL.
- Infrastructure prête à être hébergée et scalée selon la croissance.
- Connexion automatisée aux comptes financiers via Powens (API agréée DSP2).
- Interface utilisateur responsive et fluide.
- Tableau de bord dynamique : Affichage graphique, filtres par typologie de placements, alertes personnalisées.
- Back-office d'administration complet.

Le produit est techniquement finalisé et prêt à être commercialisé.

Les axes de développement immédiats :

- Lancement marketing (B2C / B2B / partenaires CGP, family offices, experts-comptables).
- Monétisation par abonnement, licences ou marque blanche.
- Intégration de fonctionnalités Premium (analyse de performance, projection patrimoniale, agrégation de comptes professionnels, IA de recommandation).
- Développement international possible.

A propos de la cession

Type de cession envisagée : Majoritaire

Raison principale de la cession : Changement d'activité du dirigeant

Compléments :

Absence de temps et d'énergie pour le développement commercial. Le cédant souhaite se recentrer sur le développement de sa première entreprise et transmettre celle-ci à quelqu'un désireux de la faire évoluer.

Eléments chiffrés

En k€/année	2021	2022	2023	2024
CA			0	
Marge brute				
EBE				
Résultat exploitation			0	
Résultat net				
Nb. de personnes				

Autres chiffres

Trésorerie nette : 50 k€

Position / concurrence

Positionnement par rapport au marché

Marché novateur, très peu d'acteurs présents.

Concurrence

Un concurrent qui a levé beaucoup d'argent mais qui a diversifié son offre en vendant directement des placements financiers avec une clientèle jeune et démarrant dans les placements financiers.

Points forts / faibles

Points forts

Peu de concurrence.

L'environnement des CGP doit se moderniser face aux besoins des clients qui veulent plus de visibilité et de transparence et d'outils digitaux peu présents dans la profession.

Complément d'information

Éléments complémentaires

Prix de cession souhaité : **100 k€**

Apport en fonds propres minimum pour se positionner sur le dossier : **50 k€ k€**

Compléments, spécificités

La commercialisation n'a pas démarré et les frais de développements de l'outil ont été supporté par une autre société.

Situation actuelle :

- Outil entièrement fonctionnel et testé, sans dette ni engagement commercial en cours.
- Code source documenté, propriété intellectuelle complète et cessible.

Modalités de cession :

Vente 100 % des parts sociales ou cession du fonds / actif logiciel (selon préférence du repreneur).

Profil de repreneur recherché

Personne physique ou morale

Complément sur le profil de repreneur recherché

Entrepreneur, investisseur ou société Fintech souhaitant acquérir un produit SaaS mature prêt à être lancé.

Cabinet de conseil en gestion de patrimoine, établissement financier ou éditeur de logiciels souhaitant enrichir son offre avec une solution digitale complète et moderne.