

Multi-activités - courtage en assurances, financements et organisation d'examens du code de la route

Annonce V88945 mise à jour le 18/05/2026

Description générale

Fiche d'identité de la société

Forme juridique	SAS
Ancienneté de la société	Entre 5 et 10 ans
Localisation du siège	Haut-Rhin

Résumé général de l'activité

Une Société par Actions Simplifiée (SAS) exerçant des activités complémentaires dans les domaines de l'intermédiation en assurances, du courtage en financements et de l'organisation d'examens théoriques du code de la route.

Activités :

1- Courtage en assurances :

- Intermédiation et suivi de contrats générant des commissions, dont une part significative de revenus récurrents.
- Portefeuille clients existant et partenariats établis avec compagnies d'assurance.

2- Courtage en financements :

- Accompagnement de particuliers et/ou professionnels dans la recherche et la mise en place de solutions de financement.
- Commissions perçues à la réalisation des opérations.

3- Organisation d'examens du code de la route (épreuve théorique) :

- Activité réglementée disposant des autorisations nécessaires, avec exploitation d'un site conforme aux exigences en vigueur.
- Potentiel de flux régulier selon la demande locale.

Éléments chiffrés

Année de référence	2024
Fonds propres	15 k€
Dettes financières	0 k€
Trésorerie nette	15 k€

En k€/année	2022	2023	2024	2025
CA		150	80	
Marge brute				
EBE		45	2	
Rés. Exp.		45	1	
Rés. Net		35	4	
Salariés		0	0	

Indications concernant les éléments chiffrés

L'exercice se termine le 30 septembre 2026.

Positionnement concurrence

Positionnement par rapport au marché

Un cabinet indépendant de gestion de patrimoine, positionné sur le conseil personnalisé auprès d'une clientèle de particuliers, dirigeants et professions libérales.

La structure repose sur un modèle agile et rentable, avec une organisation légère permettant une maîtrise des charges et une forte capacité d'adaptation.

L'activité est centrée sur l'accompagnement patrimonial global : allocation d'actifs, solutions d'investissement (assurance-vie, placements financiers), optimisation fiscale, retraite et transmission.

La détention de trois bureaux d'examen du Code de la route constitue un atout stratégique majeur pour la structure.

Cette activité génère un flux régulier et constant de prospects, permettant d'alimenter naturellement le développement commercial du cabinet.

Ce vivier offre des opportunités concrètes pour :

- des analyses financières personnalisées,
- la mise en place de solutions d'assurance (auto, prévoyance, emprunteur...),
- et, à terme, un accompagnement patrimonial plus global.

Ce modèle crée une synergie commerciale intégrée, réduisant le coût d'acquisition client et assurant un apport continu de nouvelles opportunités.

Concurrence

La société se distingue par :

- Son indépendance.
- Une approche sur-mesure.
- Une structure agile.
- Une relation client personnalisée.

Dans ce contexte, la concurrence reste forte mais fragmentée, laissant une place significative aux cabinets indépendants capables d'apporter expertise, proximité et valeur ajoutée.

Points forts

- Diversification des sources de revenus.
- Base de clientèle existante.
- Potentiel de développement commercial significatif.
- Faibles charges fixes.

- Possibilité d'accompagnement du repreneur pendant la phase de transition.
- Cabinet indépendant à taille humaine.
- Relation client personnalisée.
- Rentabilité démontrée.
- Faibles coûts fixes.

Infos sur la cession

A propos de la cession de cette entreprise

Type de cession envisagée	Majoritaire
Raison principale de cession	Départ à la retraite
Prix de cession	80 k€

L'immobilier n'est pas compris dans la cession.

Profil de repreneur recherché

Profil recherché	Personne physique ou morale
------------------	-----------------------------

Complément

Cette cession constitue une opportunité intéressante pour :

- Un cabinet de courtage souhaitant réaliser une croissance externe.
- Un professionnel du secteur assurance / financement désirant s'installer avec une base d'activité existante.
- Un acteur local souhaitant développer l'activité d'examen du code de la route.

Opportunité de reprise clé en main, avec une base solide et un potentiel de valorisation à court et moyen terme.