



PLATEFORME MÉTIER SUR MESURE

L'architecture digitale du courtage

Conçue sur mesure pour courtiers et courtiers grossistes — de la souscription à l'encaissement, du contrat au renouvellement, des avenants au pilotage.

API compagnies

Automatisation

Conformité

Signature

Païements

Analytics

Bots & IA

POURQUOI COURTEXIA

Un secteur dense, sous-équipé, en attente d'industrialisation

26 953courtiers immatriculés à
l'ORIAS au 31/12/2024

Source : ORIAS 2024

283,3 Md€de cotisations — marché
français de l'assurance 2024

Source : France Assureurs 2024

75 Md€assurances de biens et
responsabilité — cœur du
courtage

Source : France Assureurs 2024

La majorité des cabinets fonctionnent encore avec des outils fragmentés : extranets compagnies, CRM générique, signature externe, relances manuelles. Chaque rupture de chaîne coûte du temps, des contrats et de la marge.

COURTEXIA remplace cette fragmentation par une plateforme métier entièrement personnalisée — conçue pour accélérer la réponse, réduire la ressaisie, fiabiliser les flux et industrialiser la gestion du portefeuille.

**Délai de signature réduit**

Connecteurs compagnies et génération documentaire dans le même flux.

**Double saisie supprimée**

Un seul espace de travail connecté aux compagnies et outils tiers.

**Pilotage en temps réel**

Production, impayés, renouvellements et avenants consolidés.

**Conformité intégrée**

Traçabilité ACPR, journalisation CNIL, éligibilité DORA.

LE SUR-MESURE COMME AVANTAGE

Chaque projet est unique, sans repartir de zéro

100 %

sur mesure pour chaque client

*Aucune plateforme clonée***Socle**

applicatif & algorithmique

*Développements accélérés***Métier**

courtiers & grossistes

Expérience terrain concrète

COURTEXIA n'est pas une plateforme standard que l'on installe à l'identique chez tous les clients. Chaque projet est conçu autour de vos flux, de vos règles métier, de vos produits, de vos équipes et de vos priorités financières.

Le cœur applicatif et les algorithmes COURTEXIA nous permettent de développer bien plus vite qu'une agence web traditionnelle, tout en gardant une personnalisation complète : ergonomie, parcours, automatisations, documents, pilotage et connecteurs.

**Développements plus rapides**

Un socle métier éprouvé évite de reconstruire les fondations à chaque projet. L'effort se concentre sur vos spécificités.

**Ergonomie issue du terrain**

Nos parcours s'appuient sur une expérience client concrète auprès de courtiers et de grossistes, avec des enjeux financiers réels.

**Personnalisation totale**

Règles, rôles, écrans, documents, indicateurs et automatisations sont adaptés à votre organisation.

**Réactivité métier**

Notre connaissance du courtage réduit les allers-retours et accélère les décisions fonctionnelles.

CE QUI VOUS RALENTIT AUJOURD'HUI

6 ruptures qui coûtent des contrats



Multiplatesformes

Extranets, CRM, signature, facturation : autant de silos qui ralentissent chaque dossier.



Double saisie

Les mêmes données ressaisies d'un outil à l'autre : erreurs, perte de temps, qualité dégradée.



Retards de réponse

Pas de vue unifiée sur vos produits compagnies. Comparer et proposer prend trop de temps.



Relances manuelles

Renouvellements, impayés, avenants gérés à la main — oubliés, retardés, jamais automatisés.



Documents hétérogènes

Devis, CP, attestations sans cohérence de marque ni traçabilité centralisée.



Pilotage incomplet

Pas de tableau de bord consolidé. Production, transformation, impayés restent invisibles.

COURTEXIA transforme ces tâches isolées en un flux métier continu, construit sur vos processus — du devis à l'encaissement, du contrat au renouvellement, de la souscription à la gestion des avenants.

RETOUR SUR INVESTISSEMENT

Le vrai bénéfice n'est pas technique. Il est économique.

L'ARGUMENT CENTRAL

**Industrialiser sur mesure, c'est signer plus vite,
traiter plus de dossiers et perdre moins de
marge.**

Chaque heure économisée sur la ressaisie, chaque impayé récupéré automatiquement, chaque renouvellement géré sans friction — c'est du chiffre d'affaires récupéré sans augmenter les effectifs, grâce à une plateforme adaptée à vos règles.

MÉTHODE ROI COURTEXIA

- + Gains de temps équipes
 - + Dossiers traités plus vite
 - + Conversions gagnées
 - + Recouvrement amélioré
-
- Coût annuel complet de la solution

01

Réduire le délai de signature

Connecteurs compagnies et génération documentaire dans le même flux.

02

Réduire le coût administratif

Automatisation relances, contrôles, échéanciers, renouvellements, avenants.

03

Sécuriser la marge

Intégration frais, fractionnements, commissions, prélèvements, impayés.

04

Absorber la croissance

Sans multiplier les outils ni dépendre d'opérations manuelles supplémentaires.

PLATEFORME MÉTIER

8 modules intégrés — personnalisés pour chaque courtier

**API Compagnies & Produits**

Connecteurs, récupération tarifaire, orchestration multi-assureurs.

**Cross-over multi-compagnies**

Un besoin client, plusieurs offres comparées, un seul flux de travail.

**Règles métier assurance**

Fractionnements, frais, renouvellements, avenants et impayés natifs.

**Documents personnalisés & signature**

Devis, CP, attestations, quittances, mandats — signés eIDAS.

**Bots & Relation client**

SAV, sinistres, impayés, qualification, campagnes conversationnelles.

**Paiements & Commissions**

Prélèvements, encaissements, paiements compagnies, bordereaux.

**Analytics & Pilotage**

Production, transformation, impayés, renouvellements, avenants en temps réel.

**Gouvernance multi-utilisateurs**

Rôles, droits, validations, supervision et traçabilité complète.

POSITIONNEMENT

Pourquoi un CRM générique ne suffit pas

Un CRM classique suit la relation. COURTEXIA orchestre sur mesure l'opération, le document, la preuve, l'encaissement, la conformité et le pilotage métier.

Enjeu client	CRM générique	COURTEXIA
Suivi prospects et clients	⚠ Relation seule	✅ Flux métier intégré
API compagnies et produits	⚠ Partiel, additionnel	✅ Natif / sur mesure
Cross-over multi-compagnies	✗ Rare	✅ Comparaison intégrée
Règles métier assurance	✗ Limitées	✅ Natives et personnalisables
Gestion des avenants	⚠ Manuel ou hors flux	✅ Intégrée au cycle contrat
Signature électronique intégrée	⚠ Souvent externe	✅ Oui, eIDAS
Relances impayés / renouvellements	⚠ Partielles	✅ Automatisées
Paiements / commissions	⚠ Souvent externe	✅ Intégrés
Documents contractuels personnalisés	⚠ Partiels	✅ Traçabilité complète
SLA, sécurité, réversibilité	⚠ Variables	✅ Contractualisés

ENGAGEMENT PROGRESSIF

Validez COURTEXIA sur vos cas réels avant l'engagement complet

Pilote 1 mois
**Courtier simple /
mandataire**

Setup pilote

1 à 2 produits

- 10 % du setup à la signature
- Parcours de souscription prioritaire
- Documents essentiels automatisés
- Premiers indicateurs de suivi

Pilote 2 mois
Courtier structuré

Setup pilote

3 à 5 produits

- 10 % du setup à la signature
- Parcours devis, souscription, avenants
- Relances et notifications automatisées
- Tableau de bord production et impayés

Pilote 3 mois
Courtier grossiste

Co-construction

6 à 10 produits

- 10 % du setup à la signature
- Back-office, gestion et validation interne
- Règles métier, frais et commissions
- Paiements, impayés, renouvellements

Pilote stratégique
Grossiste complexe

Pilote stratégique

10+ produits

- 10 % du setup à la signature
- Architecture multi-produits et multi-équipes
- Commissions, contrôle et reporting
- Gouvernance, rôles et traçabilité

CONDITIONS PILOTES

Condition	Principe	Déclenchement
Setup projet	Cadrage, architecture, paramétrage, premiers livrables	10 % à la signature
Fenêtre pilote	Validation des avancées et sortie possible	1 à 3 mois selon périmètre
Validation poursuite	Si la trajectoire est confirmée par le client	40 % complémentaires
Livraison	Mise en production et transfert opérationnel	50 % restants
Support & évolutions	TMA, correctifs, nouveaux modules, connecteurs	Après lancement
Réversibilité	Export données, documentation, code source	Contractuel

CONFIANCE & DURABILITÉ

Conformité, sécurité et continuité

Dans l'assurance, une plateforme n'est crédible que si elle prouve ce qu'elle exécute et tient dans la durée.

CONFORMITÉ & DOCUMENT**Cohérence documentaire**

Chaque pièce liée au dossier, horodatée et traçable de bout en bout.

**Gestion des habilitations**

Rôles, droits, validations et accès différenciés par profil utilisateur.

**Journalisation CNIL**

Chaque accès, création, modification et suppression enregistrés et supervisés.

**Signature électronique (eIDAS)**

Valeur juridique identique à la signature manuscrite. Règlement européen.

SÉCURITÉ & CONTINUITÉ**Hébergement dédié sécurisé**

Instance dédiée, supervision 24/7, SSL, mises à jour sécurité incluses.

**Règle 3-2-1 ANSSI**

3 copies, 2 supports différents, 1 copie hors ligne — testées régulièrement.

**Réversibilité contractuelle**

Export données, documentation, remise du code source si fermeture définitive.

**Compatible DORA**

Registre d'informations, notification incidents, continuité opérationnelle.

Vos données vous appartiennent

Propriété garantie contractuellement

Réversibilité prévue

Export + documentation de sortie

Continuité contractualisée

Remise du code en cas de fermeture

Correctifs sous 48 h

SLA inclus dans la TMA

DÉPLOIEMENT

Déployer sans bloquer l'exploitation

COURTEXTIA se conçoit autour de vos processus : cadrage, paramétrage, connexions, tests, formation et accompagnement des équipes.

Audit & cadrage

Analyse des flux prioritaires, feuille de route fonctionnelle et budgétaire.

Architecture & paramétrage

Design fonctionnel, connexions compagnies, configuration des règles métier.

Recette & tests

Environnement de pré-production, scénarios de validation avec vos équipes.

Formation & démarrage

Appropriation des utilisateurs, accompagnement en conditions réelles.

Suivi & évolution

TMA, support, correctifs, nouvelles évolutions via devis séparé.

CO-CONCEPTION

Un partenaire, pas un prestataire

- Cadrage et chiffrage offerts
- Développement facturé, jalons validés
- Vos cas d'usage prioritaires intégrés
- Tarif préférentiel partenaire fondateur
- Roadmap co-construite sur 12 mois

*Engagement réciproque dès la signature :
un produit taillé à vos processus, un partenaire de référence pour Courtextia.*



PROCHAINE ÉTAPE

Prêt à industrialiser votre cabinet avec une plateforme sur mesure ?

Rencontrons-nous pour un audit de cadrage sans engagement.

01 Audit de cadrage

02 Expression de besoins

03 Feuille de route budgétaire

04 Démonstration des flux

Nom [Prénom Nom]

Tél. [Téléphone]

Email [Email]

Web www.courtexia.fr