

Cabinet de courtage en assurances ou portefeuille clients

Annonce A18372 mise à jour le 21/09/2026

Description générale

Description de l'activité recherchée

Dans le cadre de son développement, l'acquéreur, un cabinet de courtage indépendant basé à Montluçon depuis plus de 30 ans, recherche un cabinet de courtage en assurances ou un portefeuille clients à reprendre.

Il recherche prioritairement des portefeuilles professionnels / entreprises et IARD avec possibilité d'activités complémentaires en santé et prévoyance.

Zones recherchées : Allier, Puy-de-Dôme, Cher, Creuse, Nièvre, Indre, Loire et Saône-et-Loire.

L'acquéreur est ouvert à différentes configurations : reprise d'un portefeuille seul ou d'un cabinet, cession totale ou progressive, accompagnement du cédant pendant une période de transition et maintien des collaborateurs en place.

Il recherche avant tout un portefeuille de qualité, avec une clientèle fidèle et une activité pérenne. La continuité de service et la qualité de la transmission sont des points importants pour l'acquéreur.

Toute approche sera naturellement traitée avec la plus grande confidentialité.

Raison de l'acquisition

L'acquéreur souhaite accélérer son développement par croissance externe, compléter son portefeuille existant et renforcer sa présence régionale.

Il recherche une opération permettant de créer des synergies avec son activité actuelle tout en assurant la continuité de service auprès des clients repris. Il privilégie une approche de long terme avec possibilité d'accompagnement du cédant et maintien des collaborateurs en place.

Type de société recherchée

Société in bonis

Société recherchée

Taille de la structure recherchée

Nb de collaborateurs	1
Chiffre d'affaires	50 k€

Localisation(s) souhaitée(s)

Puy de Dôme, Centre, Rhône-Alpes

Infos sur l'acquéreur

Informations sur l'acquéreur

Ancienneté de la société	Plus de 10 ans
--------------------------	----------------

CA société

350 k€

Nb collaborateurs

5

Description de l'activité de l'acquéreur

Un cabinet de courtage indépendant.

Le cabinet accompagne une clientèle de professionnels, TPE/PME et particuliers avec une expertise historique en risques professionnels, notamment dans le risque d'entreprise transport/logistique, la métallurgie, la plasturgie et l'agroalimentaire.

Il intervient également en santé, prévoyance et protection du dirigeant.

Le cabinet poursuit aujourd'hui son développement à la fois par croissance interne et par croissance externe avec la reprise de portefeuilles ou de cabinets de courtage.

Structure à taille humaine, La société privilégie la proximité avec ses clients, la continuité de service et l'accompagnement dans la durée.

Complément d'information

Remarques, éléments complémentaires

L'entreprise dispose déjà d'une expérience récente de reprise et d'intégration de portefeuille.

Elle est ouverte à différentes modalités de transmission : cession immédiate ou progressive, accompagnement du cédant pendant une période de transition et maintien des collaborateurs en place.

Une attention particulière sera portée à la qualité du portefeuille, à sa récurrence, à la fidélité de la clientèle, à la diversification des compagnies partenaires et aux possibilités de développement commercial.

L'entreprise souhaite privilégier une transmission organisée et respectueuse de la clientèle et des équipes. Confidentialité assurée tout au long des échanges.

Démarche de l'acquéreur

Concernant cette acquisition, l'acquéreur est en **recherche active**

L'acquéreur est ouvert à

- Une reprise totale, le cédant quittant l'entreprise.
- Une reprise majoritaire, le cédant restant en minoritaire.
- Une association minoritaire avec le chef d'entreprise actuel.