



L'entreprise fintech Portima acquiert l'insurtech Harukey

BRUXELLES, 29 juin 2022 – L'acteur fintech belge Portima, qui fournit des solutions numériques aux courtiers et compagnies d'assurances, acquiert 100 % des actions de l'insurtech Harukey, qui développe des logiciels pour l'assurance vie. Cette acquisition, effective à partir du 1^{er} octobre 2022, s'inscrit dans le cadre d'un programme de transformation de 21 millions d'euros visant à renouveler en profondeur les solutions logicielles et les produits réseau de Portima. L'entreprise souhaite ainsi renforcer la position des courtiers d'assurances indépendants. *« Grâce à cette alliance, les courtiers en assurances obtiennent une image complète de leurs clients dans un seul et même outil »*, déclare Jan Peeters, CEO de Portima.

Portima, acteur belge majeur de la fintech et développeur de la plateforme SaaS Brio, reprend 100 % des actions de l'insurtech Harukey. Cela vient d'être annoncé officiellement après la signature. La reprise entrera en vigueur le 1^{er} octobre 2022.

Harukey est la société insurtech responsable d'e-GOR, un logiciel primé de distribution et de gestion des assurances vie. Grâce à des tableaux de bord, ce logiciel donne un aperçu de thèmes importants tels que la constitution de patrimoine, la pension, l'invalidité et le décès. Il y a dix ans, e-GOR a été lancé par ses fondateurs Maarten Dom et Gert Van Meerbergen comme la toute première « insurtech » sur le marché belge de l'assurance vie. Sous la direction de son actuel CEO, Joeri De Greef, le logiciel est utilisé aujourd'hui par plus de 100 courtiers, 3 000 comptables et 24 000 clients finaux.

Joeri De Greef, CEO de Harukey : « e-GOR a évolué de l'optimisation fiscale à un outil super pratique tout-en-un pour tous les clients sur les sujets importants que sont la retraite, l'invalidité, le décès et les investissements. La plateforme est désormais mature et le moment est venu de passer à la vitesse supérieure. Ainsi, nous pourrons réaliser des gains d'efficacité encore plus importants et créer encore davantage de valeur ajoutée. Il est temps d'unir nos forces avec Portima. »

« L'acquisition d'Harukey est notre première reprise depuis près de 20 ans. Nous nous sommes longtemps concentrés sur la croissance organique et le développement de solutions en interne, mais nous avons remarqué que les besoins des courtiers en assurances ont changé ces dernières années. En nous concentrant sur la co-création avec des partenaires externes, nous voulons accroître notre agilité, anticiper les besoins de nos clients et rechercher des intégrations qui leur offrent une valeur ajoutée », explique **Jan Peeters, CEO de Portima.**

La voie vers le service « phygital »

Aujourd'hui, les clients attendent un service « phygital » de leur courtier en assurances : des conseils personnalisés facilités par le biais d'outils numériques. Avec Brio, Portima dispose d'une plateforme SaaS pour les courtiers en assurances qui couvre tous les processus de l'assurance non vie. Cette acquisition permettra aussi à Portima d'offrir aux utilisateurs de Brio une plateforme logicielle pour la distribution et la gestion des assurances vie.

e-GOR est en effet la première insurtech dans le domaine de l'assurance vie à proposer une intégration complète à ses clients. En

mettant à disposition les données de toutes les parties concernées dans le réseau Portima, les courtiers en assurances gagnent en efficacité. De plus, e-GOR calcule automatiquement la cotisation maximale qu'un indépendant peut investir dans sa pension complémentaire (cf. la règle des 80 %) et l'intégration assure une conformité avec la législation encore plus importante, l'un des points forts de Portima pour les courtiers en assurances.

Jan Peeters : « *Nous investissons dans une intégration optimale entre Brio et e-GOR, créant ainsi un service unique dans le domaine des assurances vie et non-vie. À l'avenir, les courtiers en assurances disposeront ainsi d'un aperçu complet de leurs clients dans un seul et même outil, ce qui ne peut être que bénéfique pour leur rôle de conseil.* »

Avec cette reprise, Portima souhaite renforcer davantage la position des courtiers en assurances indépendants. **Jan Peeters** : « *Une étude stratégique que nous avons menée a montré que les courtiers en assurances avaient besoin d'un meilleur soutien dans le domaine des assurances vie. C'est pourquoi, nous avons jeté notre dévolu sur Harukey, dont le logiciel e-GOR répond parfaitement aux besoins de nos clients. e-GOR est également imbattable en matière de conformité avec la législation, un aspect auquel nous attachons une grande importance chez Portima. En unissant les atouts de Brio et e-GOR, les courtiers pourront remplir plus facilement leurs obligations légales.* »

Heidi Delobelle, présidente du Conseil d'administration de Portima : « *Les assurances vie ont un rôle social important dans le cadre de la constitution d'une pension, de l'épargne et de l'investissement. Les courtiers en assurances sont le principal canal de distribution des assurances vie sur le marché belge. Grâce à cette acquisition, les actionnaires de Portima confirment leur confiance dans l'avenir du courtier en assurances indépendant.* »

L'avenir de Portima

Portima est et restera à l'affût de possibilités d'améliorer la productivité et l'expérience client des courtiers en assurances, comme en témoigne également le programme de transformation de

21 millions d'euros, étalé sur trois ans, visant à renouveler en profondeur les solutions logicielles et les produits réseau de Portima.

Jan Peeters : « *La technologie évolue sans cesse. Le flux des possibilités technologiques augmente de manière exponentielle, tout comme les attentes des clients. Avec notre programme de transformation, nous voulons y répondre en continuant à renouveler nos solutions et en les rendant plus flexibles. Pour poursuivre notre évolution, nous devons changer en permanence notre façon de travailler et de penser. L'approche agile, basée sur la technologie cloud, et l'intégration avec les API sont des concepts clés à l'heure actuelle. L'acquisition de Harukey s'inscrit parfaitement dans ce cadre. Nous envisageons cette coopération étroite avec beaucoup d'enthousiasme.* »

À propos de Portima

Portima est la plus grande entreprise Brokertech de Belgique. En tant que partenaire informatique, elle propose des solutions numériques aux courtiers et aux compagnies d'assurances ainsi qu'aux clients des courtiers. En tant que partenaire de FVF, de Feprabel et de l'UPCA (les fédérations de courtiers), Portima a pour mission de fournir des solutions numériques, sécurisées et innovantes pour améliorer la productivité et l'expérience client des courtiers. En d'autres termes, Portima aide les courtiers à exceller en tant que représentants de confiance de leurs clients dans un monde numérique.

Brio, le logiciel de gestion phare de Portima, est un assistant intelligent pour le courtier. Le logiciel est utilisé quotidiennement par plus de 3 000 courtiers et 11 000 utilisateurs. Portima a été fondée en 1986 et compte plus de 100 travailleurs.

Pour plus d'informations : www.portima.com

Jan Peeters

CEO Portima

+ 32 2 661 44 58

Germain Mottet

FINN

germain.mottet@finn.agency

+32 494 35 50 45