

*Retraite/Protection sociale*

## **QualiRetraite, Factorielles et Previsissima annoncent leur rapprochement**

- Ce rapprochement marque la naissance d'un leader unique en France sur le marché du conseil en matière de retraite et de protection sociale, offrant ainsi un service global pour l'ensemble des Français, qu'ils soient professionnels ou particuliers ;
- L'opération a été financée grâce à une levée de fonds de 9 M€, réalisée avec les associés historiques des deux groupes ainsi que des fonds à Impact gérés par Impact Partners, Arkéa Capital, et Volney Développement.

---

### **Un nouveau leader indépendant pour accompagner les Français et les professionnels du conseil sur les sujets « retraite et protection sociale »**

Créé en 2010, QualiRetraite est un acteur de premier plan dans l'accompagnement retraite en France. Il offre une gamme complète de services, de la vérification de carrière à l'optimisation des droits retraite, jusqu'à l'accompagnement à la liquidation des pensions. L'entreprise, qui s'appuie sur une équipe de 80 professionnels répartis dans 25 bureaux sur le territoire national, a doublé son chiffre d'affaires en 2023 pour atteindre près de 3 millions €.

Factorielles et Previsissima, respectivement spécialiste de solutions logicielles et de la formation pour les professionnels de la retraite et de la protection sociale et plateforme d'information et de conseil en protection sociale de référence avec 8 millions d'utilisateurs annuels et 14 millions de pages vues, représentent un chiffre d'affaires consolidé de près de 4 millions € pour 27 collaborateurs.

**Ensemble, ces structures vont unir leurs forces et leurs expertises complémentaires au service d'une mission commune : proposer les outils et logiciels les plus innovants du marché aux différents professionnels du secteur (experts-comptables, CGP, notaires, banquiers, assureurs ...) et démocratiser l'accès à un accompagnement expert en matière de retraite et de protection sociale pour tous les Français.**

*« Nous nous inscrivons dans une logique d'union des forces, des savoir-faire et des technologies pour offrir à l'ensemble des professionnels du conseil et des Français un groupe leader unique et solide sur des sujets complexes qui nécessitent pédagogie, conseil et accompagnement. Ce rapprochement nous permet d'élargir notre champ d'actions avec une approche 360° sur le conseil, à la fois grâce aux outils digitaux, à du service humain et au décryptage informatif du média Previsissima »,* déclarent conjointement **Angélique Perroux, Thomas Rouillard Dirigeants de QualiRetraite ainsi que Bruno Chrétien, président de Factorielles et Previsissima.**

Impact Partners, Arkéa Capital et Volney Développement, ont choisi d'investir dans le nouvel ensemble, séduits par l'ambition et le caractère social du projet.

« Dès 2023, Impact Partners a été le premier fonds à investir et à accompagner QualiRetraite dans son développement, lors d'une levée de 4,5 millions d'euros, rappelle **Thomas Delalande, Directeur associé d'Impact Partners**, notre système français de retraite par répartition est un formidable amortisseur, mais les inégalités restent encore aujourd'hui surtout liées à la constitution d'un patrimoine pendant sa vie active. QualiRetraite s'occupe du patrimoine de ceux qui ont travaillé mais n'en ont pas. Un sujet qui nous tient particulièrement à cœur, et qui vise notamment à améliorer les conditions de départ à la retraite des plus fragiles sur l'ensemble du territoire. C'est une des raisons pour laquelle nous sommes fiers de les accompagner dans leur développement ».

« Arkéa Capital est ravi d'accompagner QualiRetraite dans cette nouvelle étape de développement. Le nouveau groupe allie ainsi une expertise unique sur la protection sociale, avec la puissance logicielle permettant de proposer une offre différenciée et personnalisée. Face à la complexité administrative et aux enjeux actuels de maintien du pouvoir d'achat des retraités, nous partageons la même ambition de rendre le bilan retraite et l'optimisation de sa fin de carrière accessible au plus grand nombre. Notre investissement s'inscrit donc parfaitement dans la stratégie du fonds We Positive Invest 2, qui accompagne des entreprises développant des solutions pour accélérer les transitions environnementales et sociétales », déclare **Marie-Léa Soury Jaubert, Directrice de participations chez Arkéa Capital**.

Pour **Benoit Wadel, responsable de Participations chez Volney Développement** : « C'est un nouveau challenge pour les équipes dirigeantes de QualiRetraite et nous nous réjouissons d'être à leurs côtés. Les valeurs de ce projet, portées par des collaborateurs engagés et de belles perspectives de croissance, nous ont particulièrement séduits. Cette opération reflète notre positionnement : un accompagnement de proximité et un engagement dans le développement des entreprises de notre territoire ».

## **Un double défi : renforcer l'accompagnement des professionnels du conseil et décomplexifier le sujet pour les entreprises**

Conscients des besoins croissants d'accompagnement des professionnels du conseil mais aussi des services RH des entreprises en matière de retraite et de protection sociale, le nouvel ensemble travaille déjà à élargir son champ d'action et à enrichir son offre de services, **que ce soit à travers des simulations précises, de conseils « sur-mesure », d'outils d'analyse avancés, d'une gamme de logiciel innovante et de contenus informatifs vérifiés.**

Une **expertise globale dont l'objectif va bien au-delà qu'un simple « bilan retraite »**, le but étant de fournir aux entreprises, ainsi qu'aux différents partenaires, les outils et les connaissances nécessaires afin d'accompagner les salariés dans la gestion de leur retraite et fin de carrière, renforçant ainsi le bien-être et la sécurité de leurs collaborateurs.

« Avec ce rapprochement, nous permettons à tous nos clients experts-comptables, professionnels de l'assurance et du patrimoine d'avoir accès à des informations claires et des conseils experts sur ces sujets complexes et en permanente évolution. En élargissant les solutions mises à leur disposition, ce rapprochement va nous permettre de déployer de nouveaux outils logiciels sur la retraite, la prévoyance et plus largement l'optimisation de la rémunération pour leur permettre d'accompagner leurs clients.», souligne Bruno Chrétien.

## ... Et aider les Français à récupérer du pouvoir d'achat pour leur retraite

Par manque de temps, de motivation ou par anxiété, les Français ne se soucient pas suffisamment ou trop tardivement de leur retraite. Ainsi, **près de 80 % des dossiers traités par QualiRetraite présentent des erreurs ou des sources d'optimisation non exploitées**, pouvant **impacter le pouvoir d'achat des futurs retraités**. En 2023, ils ont ainsi permis aux particuliers ayant fait appel à leurs services de récupérer en moyenne 1200€ de pension par an.

*« Alors que les Français sont vigilants en ce qui concerne leur imposition, ils ont tendance à négliger le volet retraite. Il est pourtant impératif d'être proactif sur ces questions ! Remettre à plus tard la réflexion, c'est courir le risque de perdre des droits précieux ou de manquer des opportunités d'optimisation de ses futures pensions. Notre mission est de renforcer l'accompagnement des professionnels de la protection sociale en leur offrant des conseils sur-mesure qui visent à aider les Français à mieux anticiper mais aussi à mettre en place des stratégies efficaces de fin de carrière. L'enjeu de société est de rendre tous les Français acteurs de ce sujet qui les concerne au premier chef »* rappelle Angélique Perroux.

Pour en savoir plus :

<https://qualiretraite.fr/>

<https://www.factorielles.com/>

<https://www.previslima.fr/>

### Contacts presse

Dora Nanaa – 06 20 71 46 35 – [dora@agencethedesk.com](mailto:dora@agencethedesk.com)

Stéphanie Kanoui – 06 11 66 00 50 – [stephanie@agencethedesk.com](mailto:stephanie@agencethedesk.com)