Plateforme du cabinet

Cahier des charges simplifié · 26 novembre 2026

En une phrase : réunir toutes les informations du cabinet dans un seul endroit sûr, hébergé en France, et s'en servir pour ne plus rien ressaisir, ne plus rien chercher, et ne plus faire les virements à la main.



1. Pourquoi ce projet

- Les informations sont éparpillées : plusieurs logiciels, un énorme fichier Excel, des relevés de commissions, des documents.
- On ressaisit sans cesse les mêmes informations dans les sites des assureurs et des partenaires.
- Les commissions reçues et les sommes reversées aux mandataires se gèrent à la main.

2. Ce que la plateforme va contenir

Tout est rangé en trois grandes familles, comme des dossiers dans des dossiers. Les enfants d'un client gardent leur place et auront plus tard leur propre dossier.

Clients	Cabinet	Références
Identité, documents	Tous les contrats	Catalogues officiels
Biens : maison, voiture…	Modèles de textes, mails	(ex. produits financiers)
Contrats en cours	Qui a signé quoi	copiés chez nous
Famille, mariage	Banque, commissions	et tenus à jour
Mandataire d'origine	Infos des mandataires	

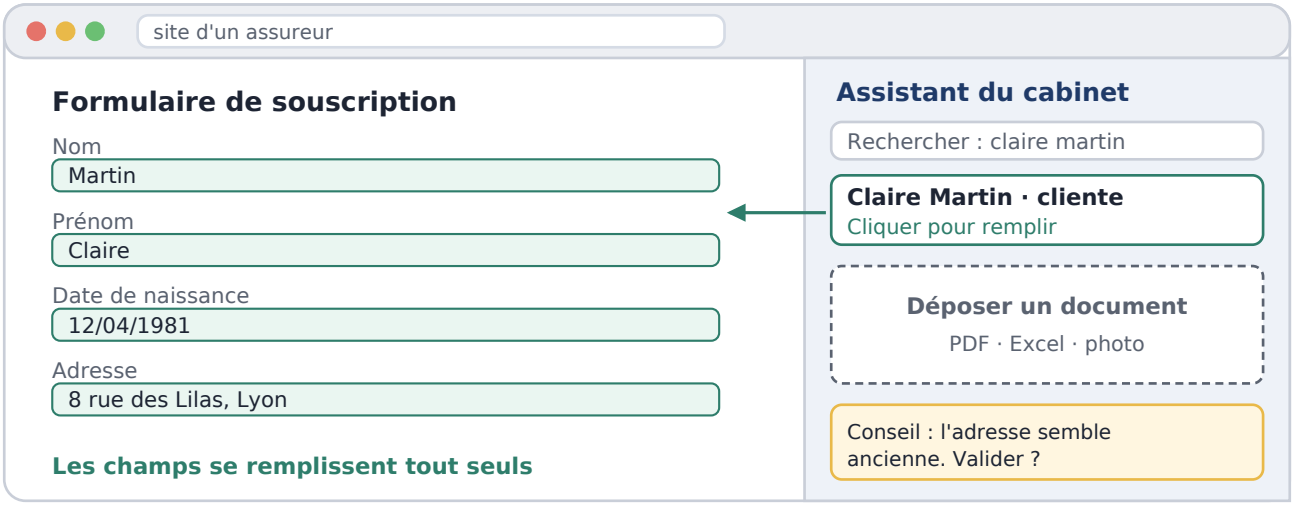
3. Ce qu'on garde, ce qu'on rapatrie

- **On garde et on connecte** : le simulateur de coûts (ses calculs restent la référence), le logiciel de suivi des clients (entrée en relation, conformité,

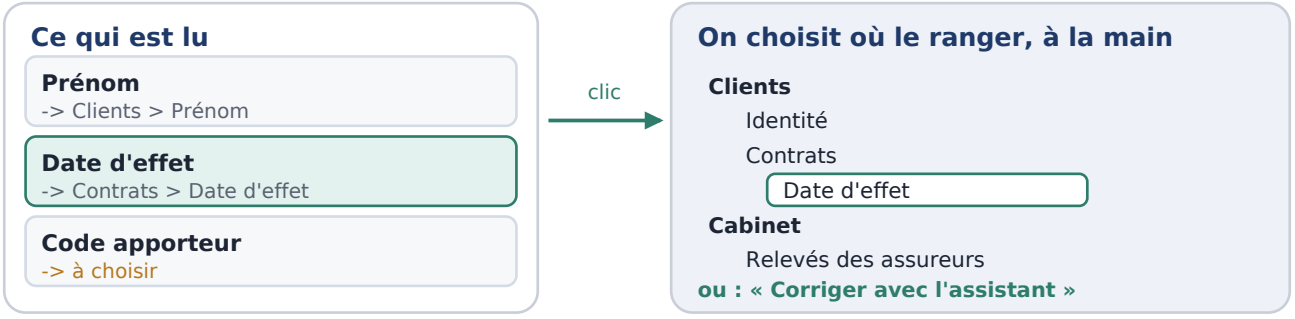
signatures), l'assistant juridique (transcription, rédaction de contrats) et Axonaut (devis, factures).
- **On rapatrie entièrement** : le grand fichier Excel, les relevés de commissions des assureurs et les informations des mandataires. Rien ne doit être perdu.

4. Outil n°1 : l'assistant dans le navigateur

Un panneau qui s'ouvre à droite de n'importe quel site, quand on le demande :



- **Chercher** n'importe quelle information du cabinet en tapant quelques mots. Sur un formulaire qui attend un client, la recherche se règle d'elle-même sur les clients.
- **Remplir un formulaire** en un clic : on choisit le client, le formulaire se remplit tout seul, même s'il a plusieurs étapes.
- **Récupérer** les informations d'une page pour les enregistrer chez nous.
- **Déposer un document** (en priorité PDF, puis Excel, puis photo) : il est lu et rangé au bon endroit, même s'il s'agit d'une photo.
- **Il apprend** : sur une page jamais vue, un bouton « Analyser la page » fait étudier la page ou le document par l'intelligence artificielle, une seule fois ; ensuite, tout se fait automatiquement, sans elle.
- **On corrige à la main** : pour une page comme pour un document, on clique sur une information et on choisit où la ranger, sans intelligence artificielle. On peut aussi demander à l'assistant de corriger.
- **Il conseille** : il signale ce qui semble faux ou mal lu. Rien n'est enregistré sans votre accord.



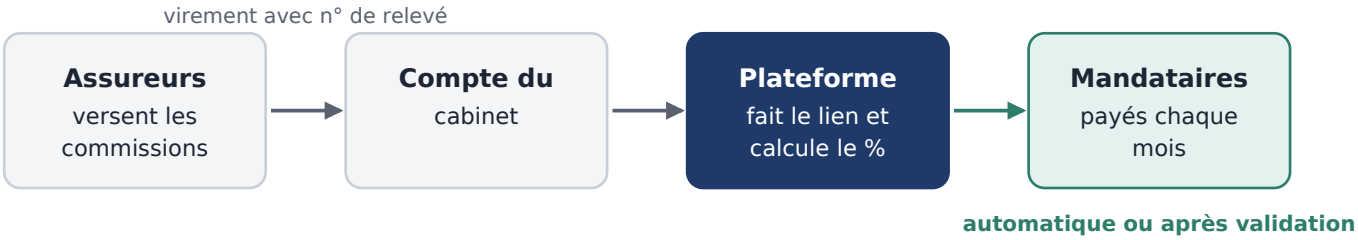
Avant la mise en service, l'outil sera testé sur des pages d'essai qui reproduisent les cas difficiles.

5. Outil n°2 : le logiciel de gestion sur mesure

- Il démarre **vide**. On le construit en discutant avec un assistant : « fais-moi une page avec la fiche client et ses contrats ».
- Cet assistant est **le même panneau** que dans le navigateur, adapté pour piloter le logiciel. Si le panneau n'est pas installé sur l'ordinateur, le logiciel l'ouvre lui-même.
- L'assistant assemble les pages à partir d'une **boîte de pièces visuelles** (logiciel libre OpenUI) : il ne peut utiliser que ces pièces, jamais écrire de programme.
- L'administrateur décide des pages, et de **qui voit quoi** et **qui peut modifier quoi**.
- Il est relié directement aux logiciels du cabinet ; un outil d'automatisation déjà en place permettra d'en ajouter d'autres plus tard.
- Toute modification de l'organisation des informations doit être validée par l'administrateur.



6. L'argent : commissions et reversements



- Chaque relevé d'assureur porte un numéro unique, repris dans le virement reçu : la plateforme fait le lien toute seule.
- Chaque mois, elle calcule ce qui revient à chaque mandataire : un pourcentage de la commission, selon ses clients.
- Quand un virement ne correspond pas exactement, l'assistant propose une explication ; un humain valide.
- Les virements aux mandataires partent **automatiquement** ou **après validation**, au choix, avec des garde-fous : deux validations au-delà d'un certain montant.

7. Qui a accès à quoi

Rôle	Accès
Administrateur	Tout, y compris les droits et l'organisation des informations.
Collaborateur	Le travail quotidien, selon ce que l'administrateur autorise.
Mandataire	Uniquement ses propres clients et ses reversements.
Client	Prévu pour plus tard ; son accès sera défini à ce moment-là.

8. Règles non négociables

- **Tout reste en France**, dans nos centres de données. Aucun service américain, chinois ou autre.
- **Logiciels libres** : nous maîtrisons, contrôlons et pouvons modifier notre outil de bout en bout.
- **Intelligence artificielle française** (Mistral).
- **Un humain valide** toujours ce que propose l'intelligence artificielle.
- **Tout est tracé** : qui a fait quoi, quand. Données personnelles protégées (RGPD).

9. Les étapes



Les maquettes : 123 écrans cliquables montrent déjà à quoi ressembleront l'assistant et le logiciel de gestion. Ce qui est entouré de rose en pointillés n'est là que pour simuler la suite.

10. Déjà décidé, encore à décider

Décidé : boîte de pièces visuelles OpenUI ; un seul assistant pour le navigateur et le logiciel de gestion. **À décider** :

- La banque en ligne utilisée pour les virements.
- La fréquence de mise à jour des catalogues de référence.
- Ce que pourront voir les clients.