

## **CAHHIER DES CHARGES SITE INTERNET [www.valeursure.com](http://www.valeursure.com)**

### **1. Présentation d'ensemble du projet**

**Mise en place d'un site Internet Responsive dans le cadre d'une création d'activité de Courtage et de Conseil en finances d'entreprise.**

#### **1.1 Présentation de l'entreprise**

Auto-entreprise créée en février 2018 et dont l'activité principale est le **Courtage en financements destinés aux TPE**. Cela consiste à :

- **Rechercher des solutions de financements** tels que le crédit professionnel, crédit immobilier, leasing, Crédit-Bail, Facilité de Caisse ou Prêt de trésorerie ;
- **Proposer des Assurances Emprunteurs** pour garantir les financements, soit dès la mise en place du contrat de Prêt, soit en cours d'amortissement par le biais de la délégation.

**Autres activités : Conseil et formation** destinés aux entrepreneurs, sur le thème de la **gestion financière** (élaborer un projet d'investissement, choisir un financement adapté et gérer sa trésorerie).

Mon objectif est d'être l'interlocuteur privilégié des professionnels qui recherchent un conseil objectif. A terme, je souhaite développer un réseau d'agences en propre et en franchise.

**Le rôle du site web** est très important dans la stratégie de mon projet. Outre le fait de me permettre de communiquer sur mon activité, il me permettra également de capter immédiatement les prospects intéressés.

#### **1.2 Les objectifs du site**

Le site aura pour premier objectif, de m'assurer une présence sur le web afin d'être facilement identifié des prospects et clients. Le second objectif est de me permettre de construire ma notoriété par le biais des contenus diffusés.

#### **1.3 La cible adressée par le site**

Je cible en priorité les **dirigeants de TPE**. Mais l'objectif sera d'élargir cette cible petit-à-petit aux PME, notamment en ce qui concerne la recherche de financements.

#### **1.4 Objectifs quantitatifs**

Dans les débuts, ma zone de chalandise sera régionale mais l'objectif à terme est d'avoir un rayonnement national. Et même si le trafic ne sera pas très important au début, le site doit pouvoir supporter un nombre de trafic important et ne pas perdre en fluidité.

#### **1.5 Périmètre du projet**

Le site web sera uniquement en langue française et devra être accessible via **tous les supports numériques** (ordinateur, tablette et mobile).

## **1.6 Description de l'existant**

**Nom de domaine :** [www.valeursure.com](http://www.valeursure.com)

**Hébergement :** mon choix porte sur OVH mais quelques points techniques **A VOIR ENSEMBLE**

**Texte de présentation de l'entreprise :** voir extrait en annexe 1 (rédaction en cours).

**Ressources disponibles :** logo, éléments graphiques, textes, en cours de conception.

## **2. Description graphique et ergonomique**

### **2.1 Charte graphique**

**Code couleur :** ce sera le même qui sera repris sur toutes les pages. Un fond blanc, avec bandeaux et écritures en noir et or (exemple site [www.credipro.com](http://www.credipro.com) qui joue avec le orange). La couleur dominante doit être le blanc, afin que le site reste sobre. **En fonction de la proposition du graphiste, le code couleur évoluera peut-être.**

**Police d'écriture :** la police Calibri me semble idéale. On peut commencer avec cette police et en fonction de la proposition du graphiste, je verrai si nous la faisons évoluer.

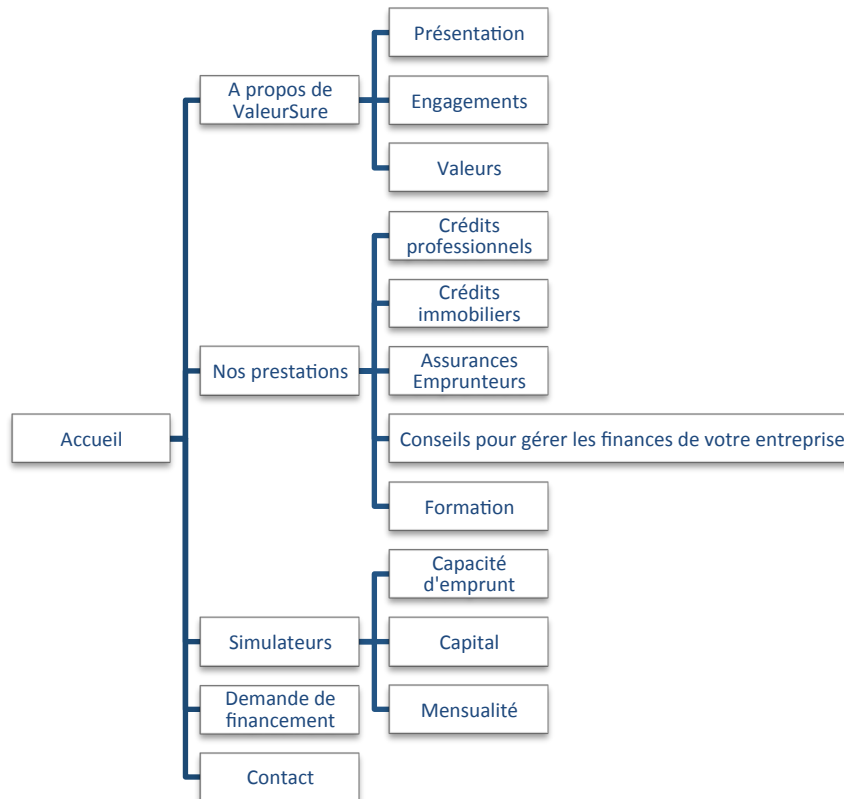
### **2.2 Design**

**Aspect général :** le site web doit être simple d'utilisation. Pour cela, il doit être épuré et sobre, tout en permettant à l'internaute de trouver rapidement les informations dont il a besoin. Et généralement, ce dont il a besoin se résume en 3 clics : Qui (présentation), Quoi (prestations, infos générales), Comment (simulation, contact) ?

**Exigences particulières concernant le design :** flat design, effet parallaxe etc. **A VOIR ENSEMBLE** je suis ouvert aux propositions.

### 3. Description fonctionnelle et technique

#### 3.1 Arborescence du site



#### 3.2 Description fonctionnelle

**Formulaire de contact** : si client souhaite simplement qu'on le rappelle, il complète le formulaire de contact en renseignant des champs obligatoires (nom, prénom, choix de l'objet de la demande dans une liste déroulante et texte) et des champs non obligatoires (nom de société).

**Formulaire de demande de financement** : si le client souhaite déposer directement sa demande de financement, il remplit un formulaire plus complet en avec ses coordonnées complètes, il indique le détail du projet et joint éventuellement les premières pièces justificatives telles que la carte d'identité, l'avis d'impositions etc. Il faudra lui présenter cette fonction comme une suite d'étapes à valider. Il ne peut avancer sans avoir renseigné toutes les cases.

**Espace client** : voir possibilité d'intégrer un espace client sécurisé.

**Simulateur** : prévoir l'emplacement de simulateurs de prêt.

**Administration du site** : je souhaite être l'administrateur du site et qu'on me donne la possibilité de déléguer des accès administrateurs supplémentaires si besoin (exemple pour un infographiste).

**Back office de suivi d'activité :** j'aimerais une fonctionnalité dans le back office, qui me permette d'avoir des indicateurs de suivi d'activité (nombre de visites, de demandes de rappel et demandes de financement).

### **3.3 Informations relatives aux contenus**

**Les différents types de contenus sur le site :** articles (en lien avec les réseaux sociaux), images, vidéos (à voir), ressources téléchargeables (livre blanc). Je souhaite avoir la main pour administrer les pages et publier mes propres articles.

Code HTML et standards SEO notamment en matière de balises titres et de meta-informations : **A VOIR ENSEMBLE**

### **3.4 Contraintes techniques**

**Compatibilité :** le site devra être compatible avec tous les navigateurs.

**Hébergement :** je me charge moi-même de l'hébergement.

**Intégration des systèmes :** je souhaite que mes publications sur LinkedIn et ou Twitter apparaissent également sur le site web.

Eventuelles technologies imposées ou privilégiées : langages, frameworks, CMS ? **A VOIR ENSEMBLE**

Intégrations à des systèmes tiers à prévoir : réseaux sociaux, comptabilité, facturation, e-mailing, marketing automation, CRM, webanalyse ? **A VOIR ENSEMBLE**

## **4. Prestations attendues**

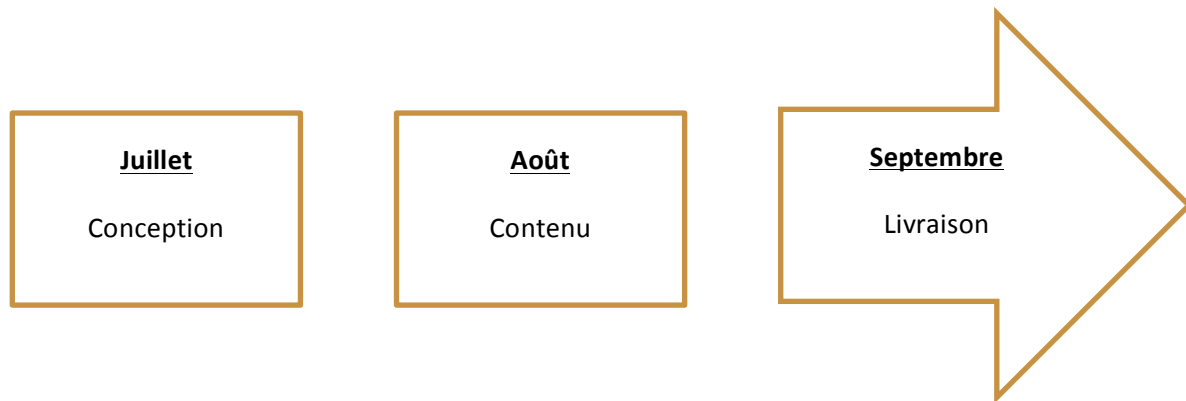
### **4.1 Prestations**

**A VOIR ENSEMBLE**

- Développement
- Design
- Intégration
- Migration de base de données ou autres actifs existants
- Maintenance et mises à jours
- Formation à la gestion du site
- Accompagnement marketing : plan marketing, SEO, SEA, webanalyse)

## **4.2 Planning**

Je souhaiterais que le site soit opérationnel pour **Septembre 2018**.



## **4.3 Méthodologie de suivi**

**Suivi** : points hebdomadaires

Accès à un environnement de pré production ? **A VOIR ENSEMBLE**

## **Annexe 1 : présentation de l'activité**

### **A propos de ValeurSure**

Nouvelle enseigne créée en 2018, ValeurSure est spécialisée dans la recherche de financements pour les professionnels et les entreprises. Tout est parti d'un constat simple : très peu de courtiers proposent ce service qui exige d'avoir des compétences techniques spécifiques.

Pourtant, l'Entrepreneur a plus que jamais besoin d'être accompagné puisque chacun de ses projets est unique, les années d'exercices se suivent mais ne se ressemblent pas nécessairement et l'octroi d'un crédit à un professionnel dépend de critères plus complexes qu'un crédit à un particulier.

### **Présentation**

Chez ValeurSure, on considère que le Courtier est un partenaire de confiance sur qui vous pouvez compter afin de vous apporter bien plus que l'obtention de votre prêt bancaire. Venir chez nous, c'est obtenir les conseils et astuces pour tirer le meilleur parti de la relation avec votre banque.

ValeurSure se veut novatrice dans son approche et sa conception du métier : vous avez directement accès à l'avis d'un banquier sans vous rendre à la Banque, la prise en charge de votre dossier est un gage de faisabilité grâce à la pertinence de notre analyse et nous vous donnons les clefs

### **Engagements**

#### **Pour les finances de votre entreprise, comptez sur nous**

- 1 - La prise en charge rapide et globale, de l'idée à la réalisation du projet
- 2 - Le suivi personnalisé durant les premiers mois de la mise en place du financement
- 3 - La négociation des conditions du prêt, mais également des coûts inhérents à la gestion du compte courant professionnel
- 4 - La formation à la gestion de trésorerie

### **Valeurs**

**Professionalisme, rigueur et compétences**

## **Annexe 2 : détail des prestations**

<b>Prestations et tarifs</b>	<b>Description</b>
<b>Courtier en crédits professionnels</b>  ❖ Commission : 2% du montant financé	<b>Recherche de financements</b> : crédits professionnels, leasing, Crédit-Bail, financement participatif
<b>Courtier en crédits immobiliers</b>  ❖ Commission : 1% du montant financé	<b>Recherche de financements</b> : crédits immobiliers, crédits à la consommation
<b>Courtier en Assurances Emprunteurs</b>  ❖ Cotisation suivant devis	<b>Proposition d'Assurances Emprunteurs</b> pour les professionnels et les particuliers
<b>Conseil</b>  ❖ Honoraires suivant devis	<b>Conseil en gestion financière d'entreprise</b> : gestion de trésorerie, optimisation fiscale, choix des investissements
<b>Formation</b>  ❖ Commission : 2% du montant financé	<b>Formation en finances d'entreprises</b> : Business Plan, approches comptables et financières d'une entreprises