

KARBONALPHA.

DOSSIER DE PRESSE

Édition juin 2026

Souverain par Architecture

FinTech française de la gestion privée unifiée · 5 ans · 2021-2026



ÉDITO

5 ans, et l'essentiel reste devant nous


En cinq ans, Karbonalpha est passée du statut de jeune pousse aixoise, à celui d'infrastructure de référence pour les acteurs du patrimoine : plus de 800 conseillers en gestion de patrimoine utilisateurs, 25 milliards d'euros d'encours agrégés, une croissance autofinancée, sans dilution, accompagnement bancaire + Bpifrance, et une conviction inchangée : la conformité ne se rajoute pas à la fin, elle se conçoit comme une colonne vertébrale.

De 3 associés-fondateurs, Karbonalpha emploie dorénavant 25 personnes, dont toute l'équipe IT basée en France, pas d'usage de plateforme Tech, hors frontières.

2026 marque un triple tournant : le lancement commercial du premier parcours 360° du marché avec UAF Life Patrimoine, l'ouverture de notre portail client qui prolonge la plateforme jusqu'à l'investisseur final, et une nouvelle identité de marque qui affirme ce que nous sommes : *Souverain par Architecture*.

MARQUE

Une identité qui explique l'architecture

À l'occasion de ses 5 ans, Karbonalpha déploie sa nouvelle identité visuelle : un logotype capitalisé KARBONALPHA. ponctué d'un point orange — la précision au bout de la ligne —, un monogramme hexagonal  évoquant à la fois la maille technologique et l'ancrage français, et une palette resserrée : noir profond, orange signal, gris minéral.

La nouvelle baseline, *Souverain par Architecture*, résume le positionnement : la souveraineté n'est pas un argument marketing, c'est une propriété structurelle de la plateforme — code propriétaire, données hébergées et opérées en France, traçabilité by design.

L'ENTREPRISE

Karbonalpha en bref

Karbonalpha est l'infrastructure souveraine des acteurs du patrimoine. La plateforme unifie données clients, agrégation, conformité et pilotage dans un seul système conçu pour être audit-ready en continu : parcours pré-réglementaires (de l'eKYC vérifiée au rapport de mission), agrégation multi-partenaires normée Penelop, conformité automatisée en temps réel, traçabilité blockchain et archivage à valeur probante.

Elle est disponible en licence pour les cabinets, en Partner Edition (POD) en marque blanche pour les réseaux et groupements, et en Enterprise & Build pour les institutionnels.

Rattachée à la French Tech Aix-Marseille Région Sud et à Marseille Innovation, accompagnée par Bpifrance.

25 Md€

d'encours agrégés

vs ~7 Md€ fin 2024 · 80+ compagnies connectées

800+

CGP clients

hors grands comptes

> 2 M€

de CA annuel

croissance autofinancée, sans dilution

6 distinctions en 3 ans, dont en 2026 : WealthTech Award — Firm of the Year Luxembourg (Hubfinance) et podium « Éditeur de logiciels » au 33^e Palmarès des Fournisseurs (Gestion de Fortune).

ACTUALITÉ — LANCEMENT

Parcours 360° : le premier du marché, désormais en production avec UAF Life Patrimoine

Jusqu'ici, la digitalisation du parcours client en gestion de patrimoine s'arrêtait aux portes de la souscription. Annoncée en janvier 2026, l'expérience 360° co-construite avec UAF Life Patrimoine (filiale de Crédit Agricole Assurances) est **officiellement lancée en juin 2026** : le CGP initie son parcours dans Karbonalpha, poursuit sa souscription dans l'univers UAF Life Patrimoine, puis pilote la vie du contrat grâce aux données agrégées dans Karbonalpha.

Une continuité de parcours unique, de l'entrée en relation à la vie du contrat

- Onboarding et conformité by design : parcours précontractuel complet — vérification d'identité, préférences de durabilité, documents réglementaires générés automatiquement, lettre de mission, signature électronique à valeur probante.
- Initialisation du parcours 360 dans Karbonalpha : dossier réglementaire consolidé et transmission structurée des informations, sans ressaisie.
- Poursuite de la souscription chez UAF Life Patrimoine : reprise des données de connaissance client, continuité du traitement du dossier.
- Surveillance des contrats dans la durée : les données agrégées alimentent l'analyse d'adéquation, la lecture du portefeuille et le suivi de la vie du contrat.
- Agrégation normée Penelop : granularité fine (jusqu'aux préférences ESG) et restitutions intelligibles pour les cabinets et leurs clients.

Bénéfices : zéro double saisie initiale, risque d'erreur quasi réduit, gain de temps opérationnel, expérience fluide de bout en bout, et une traçabilité intégrale (blockchain, archivage SAE, Piste d'Audit Fiable) dans une trajectoire DORA-ready.

« Une transformation digitale réussie repose sur la capacité de deux acteurs à articuler concrètement leurs avancées technologiques. Avec UAF Life Patrimoine, nous mettons sur le marché une expérience 360° déjà unique, qui pose les bases d'un continuum opérationnel robuste, conforme et intelligible pour les professionnels du patrimoine. »

Xavier Babaud-Dulac, CEO et co-fondateur, Karbonalpha

Le parcours est déployé auprès des réseaux partenaires, accompagné de formations, webinaires et vidéos didactiques.

Et demain, au-delà de l'assurance-vie. Dans les prochains mois, l'expérience 360° s'ouvrira aux acteurs de la gestion financière immobilière (SCPI), étendant la continuité de parcours — de l'entrée en relation à la souscription, puis au suivi — à une nouvelle classe d'actifs et à de nouveaux partenaires.

ACTUALITÉ — LANCEMENT

Portail client : la plateforme se prolonge jusqu'à l'investisseur final

Annoncé à la roadmap T1 2026 et désormais **disponible**, le portail client est un espace sécurisé mis à disposition des clients des CGP, personnes physiques comme personnes morales. Il fonctionne en miroir de la plateforme du conseiller : ce que le client saisit remonte en temps réel dans son dossier, et inversement. Une vision commune, actualisée, sans allers-retours.

Ce que le client y trouve

- Tableau de bord patrimonial : évolution des contrats, performances (origine et annuelle), panorama du patrimoine par grandes catégories, filtrable par membre du foyer.
- « Ma situation » collaborative : état civil, famille, actifs, passifs, revenus et charges — trois sources coexistent : saisie déclarative, contrats remontés par le cabinet, comptes agrégés.
- Échanges documentaires tracés : demandes de pièces du conseiller, statuts de traitement et de lecture, historique complet.
- Cartographie : représentation graphique du foyer (personnes physiques) ou des parties prenantes (personnes morales : dirigeants, actionnaires, bénéficiaires effectifs).

Une conception privacy-by-design

- Double authentification, consentement DSP2 optionnel et révoquant pour la remontée des données bancaires agrégées.
- Partage au sein du foyer strictement conditionné au consentement de chaque membre, en lecture seule.
- Le client reste propriétaire de ses données : droit de suppression du compte à tout moment, conformément aux exigences réglementaires.

Le portail fluidifie la relation cabinet-client en dehors des rendez-vous et réduit les écarts d'information lors des missions de conseil.

PARTENARIAT STRATÉGIQUE

Allianz Global Investors : un partenariat qui s'intensifie

Noué de longue date et formalisé fin 2024, le partenariat avec Allianz Global Investors (AllianzGI), 600 milliards d'euros d'actifs sous gestion, deuxième bureau mondial à Paris, franchit en 2026 une nouvelle étape. AllianzGI intègre désormais Karbonalpha parmi ses priorités stratégiques et cite la plateforme comme l'un de ses services phares à destination des conseillers en gestion de patrimoine.

Une exclusivité au service du conseil

Concrètement, les portefeuilles modèles institutionnel-grade construits par AllianzGI sont intégrés en exclusivité dans Karbonalpha : plus de 1 000 sous-classes d'actifs, 250 facteurs de risque, des simulations prospectives et une documentation traçable de bout en bout. Gestion financière, conformité SFDR, ESG et traçabilité s'articulent ainsi dans un seul système souverain, la version V2 des portefeuilles modèles étant déployée en 2026.

Pour le CGP, c'est une expérience de conseil complète : accès à des allocations de premier plan, documentation auditable, et continuité avec l'agrégation normée Penelop pour le suivi dans la durée.

« Un partenaire comme AllianzGI, 600 milliards d'euros sous gestion, n'engage pas son nom à la légère. Ce que nous construisons ensemble, c'est la digitalisation du conseil au service des CGP : pas une promesse, un partenariat actif. »

Olivier Baeyaert, DSI et co-fondateur, Karbonalpha

SOUVERAINETÉ & CONFIANCE

Conformité, sécurité, intelligence

- DORA-ready : conformité au Digital Operational Resilience Act depuis janvier 2025 ; hébergement et opération 100 % en France (OVH, redondance Scaleway).
- Traçabilité absolue : événements clients certifiés sur blockchain, archivage électronique à valeur probante (SAE), Piste d'Audit Fiable générée en un clic.
- Cybersécurité évaluée : score CyberVadis 870/1000, niveau « Mature » (décembre 2025).
- IA de conformité : microservice de surveillance continue (règles + scoring) pour prioriser et piloter les alertes — assister le discernement humain, jamais le remplacer.

PERSPECTIVES 2026-2028

Cap sur l'Europe

Après le déploiement complet des parcours 360° (UAF Life Patrimoine en France, bientôt un acteur majeur de l'assurance-vie luxembourgeoise), Karbonalpha poursuit la montée en charge de sa Partner Edition (POD) auprès des réseaux et groupements, ouvre de nouveaux relais data et transactionnels, et prépare son expansion européenne avec le Luxembourg comme hub stratégique.

Un agent IA souverain, conçu en interne

Au sein de son service LAB, Karbonalpha travaille d'arrache-pied à un agent IA souverain destiné à compléter son arsenal de surveillance et d'accompagnement des activités réglementaires et précontractuelles des CGP. Loin des grands modèles de langage opérés par des fournisseurs américains, ce modèle est conçu en propre, dans une logique *Souverain par Architecture* : entraîné sur le métier, hébergé en France, sans transfert de données hors de l'écosystème. Les détails seront dévoilés avant Patrimonia.

CONTACT PRESSE

Contact

Xavier Babaud-Dulac — CEO et co-fondateur de Karbonalpha

xbabaud-dulac@karbonalpha.com · +33 (0)6 63 39 45 04 ·

Actualités : <https://karbonalpha.com/>

Pack Logos : [lien](#)

Souverain par Architecture

