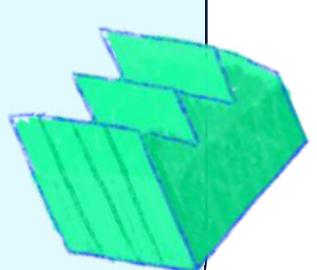


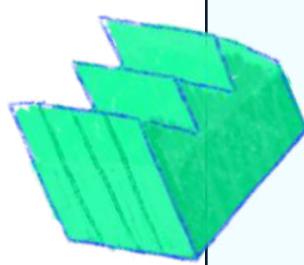


Documents justificatifs d'origine des fonds

IROKO.



Documents justificatifs d'origine des fonds



Si vous êtes une personne physique

- Mes fonds proviennent d'épargne ou de salaire
- Mes fonds proviennent d'épargne ou de ma pension de retraite (je suis retraité)
- J'ai vendu un appartement ou une maison (cession d'actif immobilier)
- J'ai vendu mon PEA, mon assurance-vie, un compte titres, des parts de SCPI, etc (cession d'actif mobilier)
- J'ai hérité d'un(e) proche (héritage)
- J'ai reçu une donation d'un(e) proche (donation)
- J'ai reçu des dividendes
- Je fais un crédit pour investir (financement bancaire)

Si vous êtes une personne morale (société)

- J'investis via une société (personne morale) et je place ma trésorerie
- J'investis via une société patrimoniale (SCI/SC, Holding, etc.)
- Je fais un crédit pour investir (financement bancaire)
- Je fais un apport en compte courant

Si vous êtes dans une autre situation (cas particuliers)

- J'ai reçu une prime ponctuelle ou d'indemnités
- Je perçois des revenus locatifs / fonciers
- Mes fonds proviennent d'une cession de biens professionnels
- Mes fonds proviennent d'une cession d'œuvres d'art
- Mes fonds proviennent d'une prestation d'assurance
- Mes fonds proviennent d'un remboursement de compte courant d'associé
- Mes fonds proviennent de gains aux jeux
- Je suis une personne physique et mes fonds proviennent de ma SCI imposée à l'IR

Si vous souhaitez réaliser un versement programmé

- Je suis une personne physique
- Je suis une personne morale

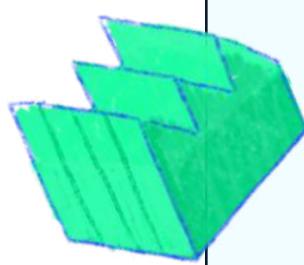
Ce guide est donné à titre indicatif et non exhaustif. Les documents demandés peuvent varier en fonction des échanges avec les associés et/ou le conseiller.

Pour toute question, contacter notre service Back-office :

- par téléphone : 01 76 39 14 42
- par mail : back-office@iroko.eu

IROKO•

Documents justificatifs d'origine des fonds



Si vous êtes une personne physique

Mes fonds proviennent d'épargne ou de salaire :

- Relevé des comptes épargnes **et** dernier bulletin de salaire ;
- **Ou** avis d'imposition sur le revenu (le montant du salaire annuel devant couvrir le montant du versement) **et** dernier relevé de compte bancaire.

Mes fonds proviennent d'épargne ou de ma pension de retraite (je suis retraité) :

- Dernier avis d'imposition (le revenu annuel multiplié par 3 devant être au moins égal au montant de la souscription) ;
- **Et** dernier relevé de compte.

J'ai vendu un appartement ou une maison (cession d'actif immobilier) :

Si la vente date de moins de 6 mois :

- Acte notarié de moins de 6 mois (avec prix) ;

Rappel : tout acte notarié doit être daté, signé, et comporter le nom du client et le montant de l'opération au bénéfice de l'associé

- **Ou** relevé de compte bancaire laissant apparaître le versement du notaire.

Si la vente date de plus de 6 mois :

- Acte notarié (avec prix) ;

Rappel : tout acte notarié doit être daté, signé, et comporter le nom du client et le montant de l'opération au bénéfice de l'associé

- **Ou** relevé de compte bancaire laissant apparaître le versement du notaire ;
- **Et** dernier relevé de compte bancaire.

J'ai vendu mon PEA, mon assurance vie, un compte titres, des parts de SCPI, etc (cession d'actif mobilier) :

Si la vente date de moins de 6 mois :

- Attestation de rachat de moins de 6 mois (avec prix) ;
- **Ou** relevé de compte bancaire laissant apparaître l'opération de rachat.

Rappel : tout relevé ou attestation doit comporter le nom de l'associé et le montant de l'opération au bénéfice de celui-ci.

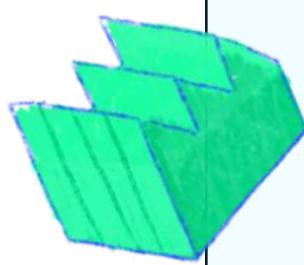
Si la vente date de plus de 6 mois :

- Attestation de rachat (avec prix) ;
- **Ou** relevé de compte bancaire laissant apparaître l'opération de rachat ;
- **Et** dernier relevé de compte bancaire.

Rappel : tout relevé ou attestation doit comporter le nom de l'associé et le montant de l'opération au bénéfice de celui-ci.

IROKO•

Documents justificatifs d'origine des fonds



J'ai hérité d'un(e) proche (héritage) :

Si la succession date de moins de 6 mois :

- Acte notarié de moins de 6 mois (avec prix) ;
Rappel : tout acte notarié doit être daté, signé, et comporter le nom du client et le montant de l'opération au bénéfice de l'associé.
- **Ou** relevé de compte bancaire laissant apparaître le versement du notaire.

Si la succession date de moins de 6 mois :

- Acte notarié (avec prix) ;
Rappel : tout acte notarié doit être daté, signé, et comporter le nom du client et le montant de l'opération au bénéfice de l'associé.
- **Ou** relevé de compte bancaire laissant apparaître le versement du notaire ;
- **Et** votre dernier relevé de compte bancaire.

J'ai reçu une donation d'un(e) proche (donation) :

Si la donation date de moins de 6 mois :

- Acte notarié ;
- **Ou** copie de l'acte sous seing privé ;
- **Ou** formulaire de déclaration de dons manuels et de sommes d'argent visé par les services fiscaux (cerfa 2735). Il existe un service de déclaration en ligne pour les donateurs.

Rappel : tout acte notarié doit être daté, signé, et comporter le nom du client et le montant de l'opération au bénéfice de l'associé.

Si la donation date de moins de 6 mois :

- Acte notarié ;
- **Ou** copie de l'acte sous seing privé ;
- **Ou** formulaire de déclaration de dons manuels et de sommes d'argent visé par les services fiscaux (cerfa 2735). Il existe un service de déclaration en ligne pour les donateurs ;
- **Et** dernier relevé de compte bancaire du donataire (celui qui reçoit).

Rappel : tout acte notarié doit être daté, signé, et comporter le nom du client et le montant de l'opération au bénéfice de l'associé.

J'ai reçu des dividendes :

- PV de l'AG autorisant la distribution de dividendes ;
- **Ou** attestation de l'expert-comptable avec montant des dividendes ;
- **Et** derniers statuts de la société ;
- **Et** justificatif du virement des dividendes sur mon compte bancaire.

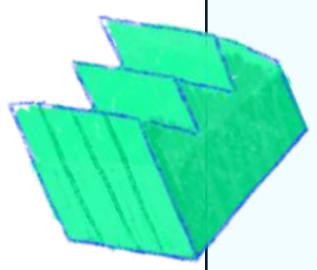
Je fais un crédit pour investir (financement bancaire) :

- Offre de prêt.

Ce document est édité au moment du déblocage des fonds par la banque.

IROKO•

Documents justificatifs d'origine des fonds



Si vous êtes une personne morale (société)

J'investis via une société (personne morale) et je place ma trésorerie :

- Dernier relevé de compte bancaire de la société ;
- Et derniers comptes de la société (si disponibilités supérieures au montant investi) ou acte notarié (cas d'une vente) ou attestation de rachats d'actifs mobiliers.

J'investis via une société patrimoniale (SCI/SC, Holding, etc.) :

- Se référer aux cas de figure pour les personnes physiques.

Je fais un crédit pour investir (financement bancaire) :

- Offre de prêt.

Ce document est édité au moment du déblocage des fonds par la banque.

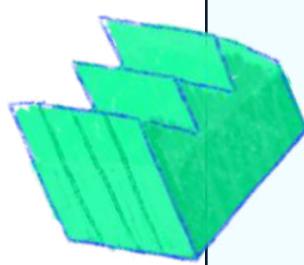
Je fais un apport en compte courant :

- Origine des fonds de la personne physique apportant les fonds ;
- Et dernier relevé de compte de la société.

NB : l'apporteur doit être bénéficiaire effectif de la société. Une personne physique est considérée comme un bénéficiaire effectif si elle détient directement ou indirectement au moins 25% du capital ou des droits de vote de la société.

IROKO•

Documents justificatifs d'origine des fonds



Si vous êtes dans une autre situation (cas particuliers)

J'ai reçu une prime ponctuelle ou d'indemnités :

- Lettre de licenciement (incluant le montant) ;
- Ou indemnité de départ volontaire ;
- Ou solde de tout compte ;
- Ou justificatif de règlement de prime.

Je perçois des revenus locatifs / fonciers :

- Dernier relevé de compte laissant apparaître les loyers.

Mes fonds proviennent d'une cession de biens professionnels :

Si la cession date de moins de 6 mois :

- Attestation du professionnel (notaire ou avocat) certifiant la cession ;
- Ou acte de cession ou protocole d'accord signé ;
- Ou déclaration 2759 de cession de droits sociaux visée par les services fiscaux (CERFA n°10408*14 ou n°10408*15) ;
- Ou CERFA n° 11275*04 (déclaration de mutation de fonds de commerce ou de clientèle).

Si la cession date de moins de 6 mois :

- Attestation du professionnel (notaire ou avocat) certifiant la cession ;
- Ou acte de cession ou protocole d'accord signé ;
- Ou déclaration 2759 de cession de droits sociaux visée par les services fiscaux (CERFA n°10408*14 ou n°10408*15) ;
- Ou CERFA n° 11275*04 (déclaration de mutation de fonds de commerce ou de clientèle).
- Et dernier relevé de compte bancaire.

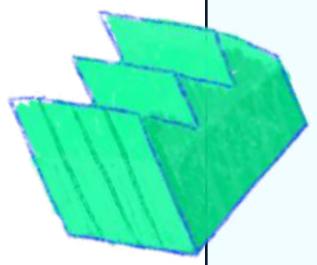
Rappel : tout relevé ou attestation doit comporter le nom de l'associé et le montant de l'opération à au bénéfice de celui-ci.

Mes fonds proviennent d'une cession d'œuvres d'art :

- Relevé de compte laissant apparaître l'opération ;
- Et attestation du vendeur avec prix de cession ;
- Ou acte de cession / certificat de vente ;
- Certificat requis par l'administration des douanes pour une vente internationale (facultatif).

IROKO•

Documents justificatifs d'origine des fonds



Mes fonds proviennent d'une prestation d'assurance :

- Relevé de compte bancaire laissant apparaître le virement de l'assureur ;
- **Et** lettre de la compagnie d'assurances.

Mes fonds proviennent d'un remboursement de compte courant d'associé :

- Attestation de l'expert-comptable ;
- **Et** relevé de compte laissant apparaître l'opération ;
- **Ou** tout autre document probant (ex : copie de la convention de compte courant d'associé).

Mes fonds proviennent de gains aux jeux :

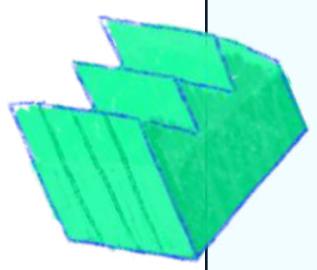
- Copie du chèque de la Française des jeux ;
- **Ou** attestation de gains aux jeux ;
- **Et** relevé de compte laissant apparaître l'opération.
- **Et** dernier relevé compte (si le relevé précédent date de plus de 6 mois).

Je suis une personne physique et mes fonds proviennent de ma SCI imposée à l'IR :

- Dernier bilan de la SCI ;
- **Et** statuts certifiés conformes ;
- **Et** dernier relevé de compte de la personne physique.

IROKO•

Documents justificatifs d'origine des fonds



Si vous souhaitez réaliser un versement programmé

Je suis une personne physique :

Je réalise un versement programmé d'un montant supérieur ou égal à 500€ :

- Dernier bulletin de salaire ;
- Ou avis d'imposition sur le revenu.

Je suis une personne morale :

Je réalise un versement programmé d'un montant supérieur ou égal à 50€ :

- Dernier bilan ;
- Ou relevé de compte laissant apparaître un solde justifiant 12 mois de versements.

IROKO•