



Investir en PEA ou PEA-PME

TOUT CE QU'IL FAUT SAVOIR
SUR LE PROCESSUS DE SOUSCRIPTION

Sommaire

Rappel

Petit lexique de l'investissement

Qu'est-ce qu'un PEA ou PEA-PME ?

Comment souscrire à un investissement via un PEA ou un PEA-PME ?

- **DANS UNE BANQUE "TRADITIONNELLE"**
- **DANS UNE BANQUE UTILISANT CATALIZR**
- **DANS UNE BANQUE EN LIGNE**

Quels sont les avantages du PEA ou PEA-PME ?

Investir en PEA ou en PEA-PME avec Enerfip

Comment nous contacter ?

Conclusion

Mentions légales

Rappel

Il est important de vérifier l'éligibilité de vos titres en fonction de l'enveloppe ouverte auprès de votre banque.

PEA

Action

Vous ne pouvez pas inscrire d'obligation sur une enveloppe PEA.

PEA-PME

Obligation + Action

dont l'émetteur répond aux critères d'une PME.

Petit lexique de l'investissement

ACTION

"Titre de propriété qui représente une partie du capital de l'entreprise qui l'a émis. L'action peut rapporter un revenu (le dividende) et donne à son propriétaire un droit de vote en assemblée générale. Les actions peuvent être cotées en bourse. C'est un placement risqué dont la valeur peut fluctuer à la hausse comme à la baisse."

[Lexique de l'AMF](#)

AMF

Autorité des Marchés Financiers

"L'AMF régule la Place financière française et se mobilise pour des marchés financiers solides, protecteurs des épargnants et utiles à l'économie."

[AMF](#)

AG

Assemblée Générale

"Réunion des actionnaires d'une société."

[Lexique de l'AMF](#)

CGU

Conditions Générales d'Utilisation

"Les CGU définissent et encadrent les modalités de l'utilisation de votre site Internet, et déterminent les droits et les obligations respectifs de l'utilisateur et de l'éditeur dans le cadre de son utilisation."

[Francenum.gouv.fr](#)



CRDS

Contribution au remboursement de la dette sociale

"La CRDS est un impôt destiné à résorber l'endettement de la Sécurité sociale. Elle est prélevée à la source sur la plupart des revenus."

[Vie-publique.fr](#)

ETI

Entreprises de Taille Intermédiaire

“Les ETI constituent une catégorie d'entreprises intermédiaire entre les petites et moyennes entreprises (PME) et les grandes entreprises.”

[Insee](#)

CSG

Contribution sociale généralisée

“C'est un prélèvement social affecté au financement de la protection sociale. Cet impôt est prélevé sur les revenus d'activité, les revenus de remplacement (pension retraite, allocation chômage, par exemple), les revenus du patrimoine et les revenus de placements.”

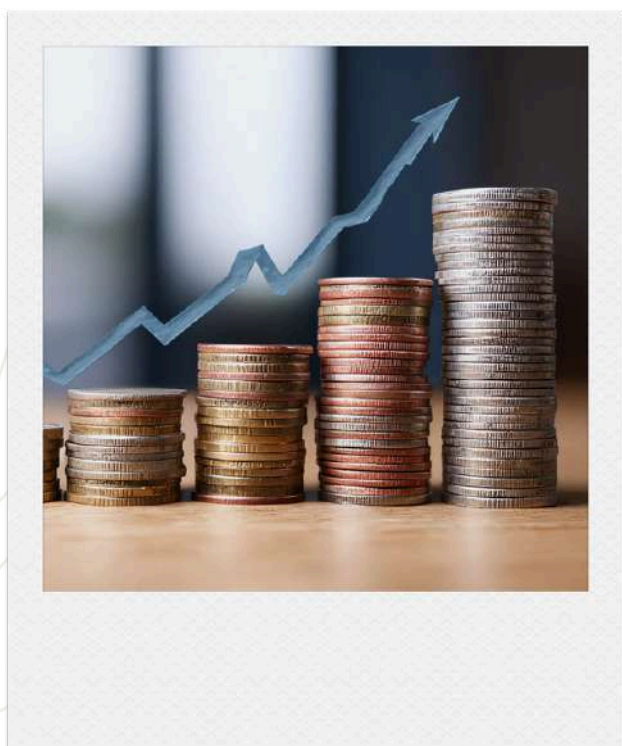
[Vie-publique.fr](#)

FICI

Fiche d'Information Clés sur l'investissement

“Vous y retrouverez les caractéristiques précises du projet que vous avez choisi, les obligations du site internet et du porteur de projet, les frais, la nature de l'investissement (actions, obligations, prêts), la façon dont vous pourrez revendre vos titres, etc.”

[AMF](#)



DIVIDENDE

“Part du bénéfice d'une société distribuée aux actionnaires. Le dividende est le revenu rémunérant l'actionnaire en contrepartie des capitaux qu'il a mis à disposition de l'entreprise. Il est généralement versé chaque année, le plus souvent en numéraire, mais peut parfois être distribué en partie ou en totalité en titres. Il n'est pas automatique et varie en fonction des bénéfices réalisés par l'entreprise. Le montant du dividende est voté chaque année lors de l'assemblée générale des actionnaires.”

[Lexique de l'AMF](#)



KBIS

“L'extrait K ou Kbis permet de prouver qu'une entreprise est immatriculée au registre du commerce et des sociétés (RCS).”
Entreprendre.service-public.fr

PEA

Plan d'Épargne en Actions

“Le PEA permet d'investir en direct en actions d'entreprises européennes cotées ou dans des placements collectifs, dans un cadre fiscal favorable. Ses frais sont plafonnés depuis le 1^{er} juillet 2020.”
[Lexique de l'AMF](http://Lexique.de.l'AMF)

IBAN

International Bank Account Number

“C'est l'identifiant international de votre compte bancaire auprès d'une institution financière dans un pays donné.”
Banque-france.fr

INTÉRÊT

“L'intérêt rémunère un prêt d'argent ou un placement en titres de créances. Il résulte de l'application d'un taux d'intérêt. Les taux d'intérêt peuvent être fixes ou variables.”
[Lexique de l'AMF](http://Lexique.de.l'AMF)

PEA-PME

Plan d'Épargne en Actions-Petites et Moyennes Entreprises

“Destiné au financement des petites et moyennes entreprises (PME) et des entreprises de taille intermédiaire (ETI). Il permet d'investir dans des titres spécifiques à ces entreprises.

Le plafond des versements est plus élevé, à 225 000 €.”
Economie.gouv.fr

OBLIGATION

“Une obligation est une part d’un emprunt émis par un émetteur, c’est-à-dire une entreprise, une entité du secteur public ou l’État. Un investisseur en obligations devient prêteur et donc créancier de l’émetteur. En contrepartie de ce prêt, il reçoit généralement un intérêt versé périodiquement (le coupon). Le capital (montant nominal) est en principe remboursé à l’échéance. Toute revente d’une obligation avant son échéance peut entraîner un gain, mais également une perte.”

Lexique de l’AMF



PFU

Prélèvement Forfaitaire Unique

“C’est un impôt créé par la loi de finances pour 2018 qui s’applique aux revenus de l’épargne et du capital hors immobilier. Son objectif est de simplifier et d’alléger la fiscalité de l’épargne. Le taux global du PFU est de 30 %, incluant 12,8 % au titre de l’impôt sur le revenu et 17,2 % au titre des prélèvements sociaux. Il s’agit d’un taux forfaitaire, car ce taux ne prend pas en compte votre tranche d’imposition et votre revenu fiscal de référence.”

Economie.gouv.fr

PSFP

Prestataire De Services De Financement Participatif

“Le financement participatif ou crowdfunding est un mode de financement alternatif aux acteurs traditionnels pour les porteurs de projets qui souhaitent financer une activité commerciale. Il permet de faire appel à la participation du public qui va investir de l’argent, via une plateforme sur internet, dans des projets sur des secteurs variés.”

AMF

RCS

Registre Du Commerce Et Des Sociétés

“L'immatriculation au RCS constitue une étape essentielle de la création d'une société. Elle marque la naissance juridique de la société en tant que personne morale et se concrétise par la délivrance de son extrait Kbis, document d'identité de l'entreprise.”

[Infogreffe](#)



RIB

Relevé d'Identité Bancaire

“C'est un peu la carte d'identité de votre compte bancaire. Ce document comporte : le nom du titulaire du compte, le nom de la banque, le code banque (5 chiffres), le code guichet (5 chiffres), le numéro du compte (11 caractères), la clé RIB du code (2 chiffres), l'IBAN du compte et le code BIC.”

[Banque-france.fr](#)

SIREN

Système d'identification du répertoire des entreprises

“Composé de 9 chiffres, il diffère du Siret, qui signifie Système d'identification du répertoire des établissements.”

[Entreprendre.service-public.fr](#)

TITRE FINANCIER

“Sont considérés comme des titres financiers les titres de capital tels que les actions, les titres de créance et les parts de placement collectif.”

[Lexique de l'AMF](#)

Qu'est-ce qu'un PEA ou PEA-PME ?



Pour rappel, PEA signifie **Plan d'Épargne en Actions** et PEA-PME **Plan d'Épargne en Actions-Petites et Moyennes Entreprises**. Tous deux sont des dispositifs d'épargne qui offrent une fiscalité avantageuse pour investir en bourse. Même s'ils sont souvent affiliés, ne vous y trompez pas, ils diffèrent sur certains points : quand l'un vous permet d'accéder à un large éventail d'actions européennes, l'autre se concentre sur les petites et moyennes entreprises.

Par ailleurs, le plafond du PEA est légèrement inférieur à celui du PEA-PME, fixé à **225 000 € (contre 150 000 €)**.



En ce qui concerne les conditions d'ouverture de l'un ou de l'autre produit d'épargne, vous devez être majeur et domicilié fiscalement en France. C'est auprès de votre banque, d'une société de gestion ou d'un courtier en ligne que vous pouvez en ouvrir un, dans la limite d'un plan par personne. Le PEA vous permet de bénéficier d'un avantage fiscal sur les gains – plus-values et dividendes – sans imposition sur les arbitrages comme les achats et ventes de titres.

Avant 5 ans, vous êtes soumis au **PFU de 30 %**. Une fois cette durée passée, **seuls les prélèvements sociaux de 17,2 % restent dus**. Le PEA-PME, quant à lui, vous exonère d'impôt sur les gains après 5 ans. Si vous effectuez un retrait avant la date anniversaire, vous vous exposez à une clôture du plan et à être **imposable sur vos revenus à hauteur de 12,8 % ou au barème progressif**, si vous aviez choisi cette option.

Caractéristiques	PEA	PEA-PME
Plafond de versement	150 000€	225 000€
Cumul des plans	Possible, mais plafonné à hauteur de 225 000 €	
Produits éligibles	Actions	Actions Actions et obligations dont l'émetteur répond aux critères d'une PME
Fiscalité	Exonération de l'impôt après 5 ans	

Comment souscrire à un investissement via un PEA ou un PEA-PME ?

DANS UNE BANQUE "TRADITIONNELLE"

1 Transmettez à votre conseiller bancaire les éléments pour constituer votre dossier PEA ou PEA-PME

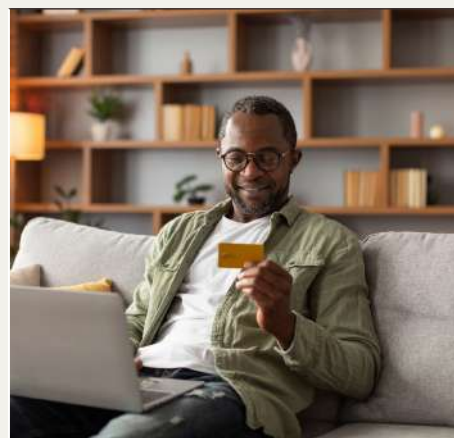
Merci de transmettre à votre conseiller bancaire votre dossier PEA ou PEA-PME, reçu par email ou consultable directement depuis votre espace personnel Enerfip dans **la rubrique "Investissements"**, en sélectionnant la souscription concernée. Veuillez également lui fournir le bulletin de souscription signé, accessible de la même manière via votre livret Enerfip dans "Investissements", ainsi que le RIB de votre compte Enerfip, que vous trouverez en vous rendant dans **"Mon livret"** et en cliquant sur IBAN de mon livret Enerfip.

2 Approvisionnez le compte espèce associé à votre PEA ou PEA-PME

La seconde étape du processus de souscription concerne **l'approvisionnement du compte espèces PEA ou PEA-PME.**

3 Remplissez les documents transmis par votre banque

Muni de votre bulletin de souscription, vous devez remplir une lettre d'engagement ou lettre d'inscription de titres non cotés, comme mentionné ci-contre.





1

JC Iberia
SAS
Capital Social : 100.0 €
420 AVENUE DES MATTES ZI ATHELIA I 13600 LA
CIOTAT
R.C.S Marseille 988541694

Bulletin de souscription Général

*****, signataire autorisé, statuant le 29/07/2025 a décidé que la Société procéderait à un emprunt sous la forme d'obligations simples dont les caractéristiques sont les suivantes :

- (i) Emission d'un montant nominal maximal de *deux millions d'euros* (2 000 000 €) représenté par un nombre maximal de *deux cent mille* (200 000) obligations simples d'une valeur nominale de *dix euros* (10 €) ;
- (ii) Emission pouvant être réduite à *un million d'euros* (1 000 000 €) ;
- (iii) obligations simples émises pour une durée allant de la date de signature de l'acte de clôture de cette tranche jusqu'à l'échéance finale de l'émission un taux d'intérêt annuel fixe de *sept virgule soixante-quinze pour cent* (7,75 %) ;
- (iv) Emission réalisée dans le cadre d'une offre au public de titres financiers selon les conditions du règlement (UE) 2020/1503 du Parlement européen et du Conseil du 7 octobre 2020 sur les prestataires européens de financement participatif pour les entrepreneurs ;
- (v) Souscription reçue par la société Enerfip, société par action simplifiée au capital de 168 082 euros immatriculée au registre du commerce et des sociétés de Montpellier sous le numéro 804 231 546 dont le siège social se situe au 6 rue de Maguelone, 34000 Montpellier FRANCE
- (vi) obligations simples devant être libéré(e)s à leur souscription par versement d'espèces.

Je soussigné *****

Après avoir pris connaissance du Contrat de prêt /Termes et Conditions des Titres à émettre par la Société (valant contrat d'émission) et/ou de la Fiche d'Informations Clés sur l'Investissement :

Je déclare souscrire 30 (trente) obligations simples. 2

3

Je m'engage à libérer le montant de ces obligations simples par versement en numéraire d'une somme de 300 € (trois cents) sur le compte ouvert par la société Enerfip au nom de la Société dans les livres de LEMON WAY, selon la procédure de paiement accessible sur le site internet disponible à l'adresse fr.enerfip.eu.

J'atteste avoir pris connaissance de la Fiche d'Informations Clés sur l'Investissement (téléchargeable sur le lien https://fr.enerfip.eu/projets/jc-montfort-iberia-t1/download_requests) préalablement à la signature de la présente souscription.

Souscription créée le 17 septembre 2025 21h 50min 13s et signée électroniquement le 17 septembre 2025 21h 50min 30s

1 Renseignement sur la société émettrice des titres

2 Quantité de titres souscrits et Nature des titres

3 Montant

Complétez les éléments suivants pour une inscription d'obligation (à taux fixe) :

- **l'adresse mail** (investisseurs@enerfip.eu) et **le contact de la société** (04 11 93 41 11). Sachez que nous sommes mandatés par les porteurs de projet pour gérer les souscriptions en PEA ou PEA-PME) ;
- **la nature des titres** : il s'agit de titres participatifs ou d'obligations à taux fixe offerts sur une plateforme de financement collaboratif ;
- **la provenance des titres** : c'est une souscription à l'émission de titres de dette de notre société. Lesdits titres font ou ont fait l'objet d'une offre proposée par l'intermédiaire d'un prestataire de services en financement participatif, d'un prestataire de services d'investissement ou d'un conseiller en investissement participatif au moyen d'un site Internet remplissant les caractéristiques fixées par le règlement général de l'AMF.

Complétez les éléments suivants pour une inscription d'action :

- **l'adresse mail** (investisseurs@enerfip.eu) et le contact de la société (04 11 93 41 11). Sachez que nous sommes mandatés par les porteurs de projet pour gérer les souscriptions en PEA ou PEA-PME) ;
- **la nature des titres** : il s'agit d'actions ;
- **la provenance des titres** : c'est une souscription à l'augmentation du capital.
Pour réaliser cette étape, n'hésitez pas à nous contacter si vous avez des questions. Notre service Relation Investisseurs se tient à votre disposition pour vous accompagner dans vos démarches.

[CONTACTEZ-NOUS](#)

4 Votre banque procède au virement bancaire

Une fois votre dossier complet, votre banque – le Service des titres – procède au virement à partir **du compte espèce PEA ou PEA-PME ou du compte technique** vers votre compte Enerfip.

Pour rappel, il est nécessaire de transmettre à l'adresse mail investisseurs@enerfip.eu le courriel de votre banque qui confirme l'envoi des fonds.

5 Réceptionnez les fonds sur votre compte Enerfip

Notre équipe se charge d'affecter les fonds à votre souscription en PEA ou PEA-PME.

6 Transmettez l'attestation de propriété des titres

À la clôture de la levée de fonds, vous recevez une attestation de propriété des titres signée par le porteur du projet par courriel automatique. Pensez à la faire suivre à votre banque !

7 Transmettez le RIB du compte destiné à recevoir les revenus et le capital

À ne pas confondre avec le RIB de votre compte courant, le RIB du compte destinataire correspond, dans la majorité des cas, à un compte technique interne à votre établissement bancaire. En somme, il n'est pas forcément libellé à votre nom et prénom.

8 Envoyez votre attestation de versement

À chaque versement (intérêts, dividendes, capital), nous vous adressons par e-mail une notification de versement. Ce document, également disponible dans votre espace personnel – rubrique "Mes documents" – doit être transmis à votre banque.

DANS UNE BANQUE UTILISANT CATALIZR

1 **Contactez votre conseiller pour créer l'opération sur Catalizr**

Dans le cadre d'une souscription en PEA ou PEA-PME, contactez votre conseiller bancaire en lui précisant le type d'investissement souhaité :

- **pour une inscription d'obligation** : c'est une ouverture d'opération "obligation à taux fixe"
- **pour une inscription d'action** : c'est une ouverture d'opération "augmentation de capital".

2 **Approvisionnez le compte espèce associé à votre PEA ou PEA-PME**

La seconde étape du processus de souscription concerne l'approvisionnement du compte. Vous devez y déposer de l'argent pour que la souscription soit complète.

3 **Via un email d'invitation, connectez-vous sur Catalizr pour compléter votre dossier**

Pour accéder à votre dossier PEA ou PEA-PME, également reçu par courrier, rendez-vous sur votre espace personnel. **Depuis votre livret**, allez dans vos "Souscriptions en attente", puis cliquez sur "Consulter les souscriptions" et sur "Sélectionnez le projet concerné".

De plus, munissez-vous de votre bulletin de souscription signé et du RIB de votre livret Enerfip.

Les banques utilisant Catalizr



CM-CIC-BT

- Crédit Mutuel
- CIC
- CIC Market Solutions
- Banque Transatlantique
- Banque Transatlantique Belgique
- Gresham Banque Privée
- Intencial

BPCE

- Crédit Agricole Pyrénées Gascogne
- Crédit Agricole Languedoc
- Nortia

Crédit Agricole (sous CA Titres)

- Crédit Agricole Nord de France
- Crédit Agricole Aquitaine
- Crédit Agricole des Savoies
- Crédit Agricole Normandie
- Crédit Agricole Touraine-Poitou
- Crédit Agricole Brie-Picardie
- Crédit Agricole Nord Midi-Pyrénées
- Crédit Agricole Centre-Est
- Crédit Agricole Nord-Est
- Crédit Agricole Alsace Vosges
- Crédit Agricole Loire Haute-Loire
- Crédit Agricole Val de France
- Crédit Agricole Centre Loire
- Crédit Agricole Alpes-Provence
- LCL

Procapital

- Phitrust
- Arkea
- EasyBourse
- Louvre Banque Privée

Cette liste peut évoluer

Pour rappel, voici les documents nécessaires.

Pour des **actions**, il faut :

- le bulletin de souscription
- l'IBAN de l'émetteur, c'est-à-dire l'IBAN de votre compte Enerfip
- le KBIS de l'entreprise de moins de 3 mois
- le procès-verbal de l'Assemblée Générale d'émission d'actions
- les statuts de l'entreprise.



Si ce sont des **obligations**, vous devez retrouver :

- le contrat d'émission obligataire
- la FICI
- l'IBAN de l'émetteur, c'est-à-dire l'IBAN de votre compte Enerfip
- le KBIS de l'entreprise de moins de 3 mois
- le procès-verbal de l'Assemblée Générale d'émission d'obligations
- les statuts de l'entreprise
- le bulletin de souscription.

4 Compléter votre dossier Catalizr

Avant toute chose, **munissez-vous de votre bulletin de souscription** pour remplir votre dossier (similaire à celui ci-contre). En fonction de l'investissement choisi, plusieurs spécificités peuvent être présentes dans le dossier Catalizr. **Par exemple**, si vous avez souscrit en actions, **la nature** à mentionner sera "Action".



1

JC Iberia
SAS
Capital Social : 100.0 €
420 AVENUE DES MATTES ZI ATHELIA I 13600 LA
CIOTAT
R.C.S Marseille 988541694

Bulletin de souscription Général

*****, signataire autorisé, statuant le 29/07/2025 a décidé que la Société procéderait à un emprunt sous la forme d'obligations simples dont les caractéristiques sont les suivantes :

- (i) Emission d'un montant nominal maximal de *deux millions d'euros* (2 000 000 €) représenté par un nombre maximal de *deux cent mille* (200 000) obligations simples d'une valeur nominale de *dix euros* (10 €) ;
- (ii) Emission pouvant être réduite à *un million d'euros* (1 000 000 €) ;
- (iii) obligations simples émises pour une durée allant de la date de signature de l'acte de clôture de cette tranche jusqu'à l'échéance finale de l'émission un taux d'intérêt annuel fixe de *sept virgule soixante-quinze pour cent* (7,75 %) ;
- (iv) Emission réalisée dans le cadre d'une offre au public de titres financiers selon les conditions du règlement (UE) 2020/1503 du Parlement européen et du Conseil du 7 octobre 2020 sur les prestataires européens de financement participatif pour les entrepreneurs ;
- (v) Souscription reçue par la société Enerfip, société par action simplifiée au capital de 168 082 euros immatriculée au registre du commerce et des sociétés de Montpellier sous le numéro 804 231 546 dont le siège social se situe au 6 rue de Maguelone, 34000 Montpellier FRANCE
- (vi) obligations simples devant être libéré(e)s à leur souscription par versement d'espèces.

Je soussigné *****

Après avoir pris connaissance du Contrat de prêt /Termes et Conditions des Titres à émettre par la Société (valant contrat d'émission) et/ou de la Fiche d'Informations Clés sur l'Investissement :

Je déclare souscrire 30 (trente) obligations simples. 2

3

Je m'engage à libérer le montant de ces obligations simples par versement en numéraire d'une somme de 300 € (trois cents) sur le compte ouvert par la société Enerfip au nom de la Société dans les livres de LEMON WAY, selon la procédure de paiement accessible sur le site internet disponible à l'adresse fr.enerfip.eu.

J'atteste avoir pris connaissance de la Fiche d'Informations Clés sur l'Investissement (téléchargeable sur le lien https://fr.enerfip.eu/projets/jc-montfort-iberia-t1/download_requests) préalablement à la signature de la présente souscription.

Souscription créée le 17 septembre 2025 21h 50min 13s et signée électroniquement le 17 septembre 2025 21h 50min 30s

- 1 Renseignement sur la société émettrice des titres
- 2 Quantité de titres souscrits et Nature des titres
- 3 Montant

Catalizr Investisseur info@catizr.fr Français

Accueil Ajouter vos documents Compléter vos informations

Investissement

Nature des titres: Obligations à taux fixe

Catégorie des titres: Aucune

Quantité de titres: [] Valeur unitaire: [] Montant total: 0,00 € Devise: EUR

Dans la rubrique **“Prestataire de Services de Financement Participatif”**, il vous suffit de mentionner le nom d’Enerfip dans **“Nom de l’intermédiaire financier”**.

PSFP – Prestataire de services de financement participatif

Le dossier est-il monté à travers d’une plateforme de financement participatif ?

Oui

Pays d’enregistrement de la société: France

Nom de l’intermédiaire financier: Sélectionner

Frais de transaction appliqués via le PEA-PME: 0

Libellé de virement demandé (facultatif): []

Dans l’onglet **“Entreprise”**, vous devez renseigner le SIREN ou le RCS mentionné dans votre bulletin de souscription. Cela permet le remplissage automatique des champs relatifs à la société.

Entreprise

Les informations de l’entreprise ont été comparées avec le KBIS importé

Pays d’enregistrement de la société: France

SIREN: []

Forme Juridique: SAS

Raison sociale: []

Adresse: [] Code postal: [] Ville: []

Dans “Informations complémentaires”, pensez à renseigner l’adresse mail d’Enerfip – investisseurs@enerfip.eu – ainsi que l’IBAN de votre livret Enerfip.



The screenshot shows the Catalizr investor portal interface. At the top, there is a navigation bar with the Catalizr logo, the user's role 'Investisseur', and the email 'investisseurs@enerfip.eu'. There are also icons for help, search, and language selection (set to 'Français'), and a 'Se déconnecter' button. Below the navigation bar, there are three main menu items: 'Accueil', 'Ajoutez vos documents', and 'Complétez vos informations'. The 'Complétez vos informations' item is highlighted in red. The main content area is titled 'Investissement' and contains a form with the following fields: 'Nature des titres' (dropdown menu with 'Obligations à taux fixe' selected), 'Catégorie des titres' (dropdown menu with 'Aucune' selected), 'Quantité de titres' (input field), 'Valeur unitaire' (input field), 'Montant total' (input field with '0,00 €' displayed), and 'Devise' (dropdown menu with 'EUR' selected).

5 Signez la lettre d’engagement

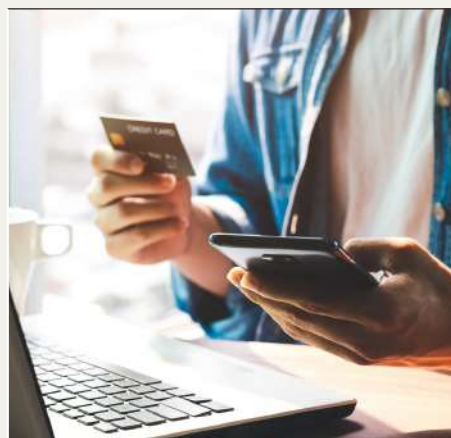
Dès que votre lettre d’engagement est réalisée, nous recevons un mail automatique pour vérifier et valider votre dossier.

6 Votre banque procède au virement bancaire

Une fois votre dossier complet, votre banque – le Service des titres – procède au virement à partir du compte espèce PEA ou PEA-PME ou du compte technique vers votre compte Enerfip.

7 Réceptionnez les fonds sur votre compte Enerfip

Notre équipe se charge d’affecter les fonds à votre souscription en PEA ou PEA-PME.



8 Recevez votre attestation de propriété des titres

À la clôture de la levée de fonds, nous générerons l'attestation de propriété des titres dans l'outil Catalizr.

Il n'est donc **pas nécessaire de transmettre à votre banque** l'attestation que nous vous avons envoyée par e-mail.

9 Transmettez le RIB du compte destiné à recevoir les revenus et le capital

À ne pas confondre avec le RIB de votre compte courant, le RIB du compte destinataire correspond, dans la majorité des cas, à un compte technique interne à votre établissement bancaire. En somme, il n'est pas forcément libellé à votre nom et prénom.



10 Envoyez votre attestation de versement

À chaque versement (intérêts, dividendes, capital), nous vous adressons par e-mail une notification de versement. Ce document, également disponible dans votre espace personnel – rubrique “Mes documents” – doit **être transmis à votre banque.**

DANS UNE BANQUE EN LIGNE

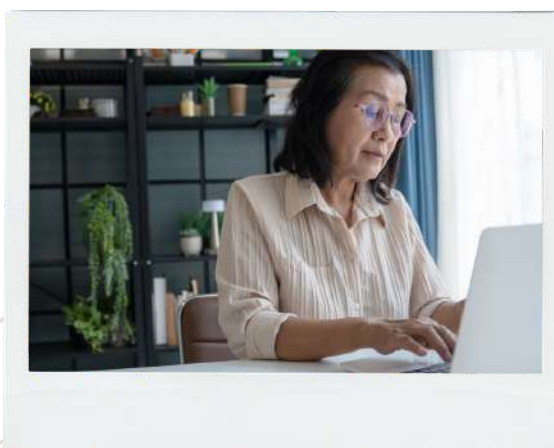
Bon à savoir

- **Boursobank** refusera votre dossier si les fonds ne sont pas disponibles sur votre compte espèce PEA ou PEA-PME avant la signature de votre bulletin.
- Dans votre dossier, vous trouverez un bulletin vierge à compléter et à transmettre à votre banque en saisissant la date qui conviendra.
- **Chez Fortuneo**, votre bulletin de souscription devra impérativement être signé de manière manuscrite par le biais du bulletin vierge disponible dans le dossier PEA ou PEA-PME.

1 Récupérez le dossier PEA ou PEA-PME reçu par courriel

Vous pouvez le retrouver sur votre espace en cliquant sur “Mon livret” dans “Vos souscriptions”. Sélectionnez celle en attente, consultez-la et cliquez sur votre dossier PEA ou PEA-PME. Vous y trouverez votre bulletin de souscription signé et le RIB de votre compte Enerfip.

- ### 2 Rendez-vous sur le site de votre banque pour procéder à l'enregistrement de votre dossier et transmettre les documents demandés



Pour rappel, voici les documents nécessaires.

Pour des **actions**, il faut :

- le bulletin de souscription
- l'IBAN de l'émetteur, c'est-à-dire l'IBAN de votre compte Enerfip
- le KBIS de l'entreprise de moins de 3 mois
- le procès-verbal de l'Assemblée Générale d'émission d'actions
- les statuts de l'entreprise.



Si ce sont des **obligations**, vous devez retrouver :

- le contrat d'émission obligataire
- la FICI
- l'IBAN de l'émetteur, c'est-à-dire l'IBAN de votre compte Enerfip
- le KBIS de l'entreprise de moins de 3 mois
- le procès-verbal de l'Assemblée Générale d'émission d'obligations
- les statuts de l'entreprise
- le bulletin de souscription.

3 Remplissez votre dossier d'inscription en ligne

Muni de votre bulletin de souscription, vous pouvez compléter votre dossier en ligne.

Complétez les éléments suivants pour une inscription d'obligations (à taux fixe) :

- **l'adresse mail :**
(investisseurs@enerfip.eu) et le contact de la société (04 11 93 41 11). Sachez que nous sommes mandatés par les porteurs de projet pour gérer les souscriptions en PEA ou PEA-PME)
- **la nature des titres :**
il s'agit de titres participatifs ou d'obligations à taux fixe offerts sur une plateforme de financement collaboratif
- **la provenance des titres :**
c'est une souscription à l'émission de titres de dette de notre société. Lesdits titres font ou ont fait l'objet d'une offre proposée par l'intermédiaire d'un prestataire de services en financement participatif, d'un prestataire de services d'investissement ou d'un conseiller en investissement participatif au moyen d'un site Internet remplissant les caractéristiques fixées par le règlement général de l'AMF.

Complétez les éléments suivants pour une inscription d'actions :

- **l'adresse mail :**
(investisseurs@enerfip.eu) et le contact de la société (04 11 93 41 11). Sachez que nous sommes mandatés par les porteurs de projets pour gérer les souscriptions en PEA ou PEA-PME)
- **la nature des titres :**
il s'agit d'actions
- **la provenance des titres :**
c'est une souscription à l'augmentation du capital.

4

Votre banque procède au virement bancaire

Une fois votre dossier complet, votre banque – le Service des titres – procède au virement à partir du compte espèce **PEA ou PEA-PME ou du compte technique** vers votre compte Enerfip.

5 Réceptionnez les fonds sur votre compte Enerfip

Pour rappel, il est nécessaire de transmettre à l'adresse mail investisseurs@enerfip.eu le courriel de votre banque, qui confirme l'envoi des fonds.

Notre équipe se charge d'affecter les fonds à votre souscription en PEA ou PEA-PME.

6 Transmettez l'attestation de propriété des titres

À la clôture de la levée de fonds, vous recevez une attestation de propriété des titres signée par le porteur du projet par courriel automatique.

Pensez à la faire suivre à votre banque !

7 Transmettez le RIB du compte destiné à recevoir les revenus et le capital

À ne pas confondre avec le RIB de votre compte courant, le RIB du compte destinataire correspond, dans la majorité des cas, à un compte technique interne à votre établissement bancaire. En somme, il n'est pas forcément libellé à votre nom et prénom comme chez BoursoBank, Bourse Direct, CIC et Crédit Agricole.

Mais il peut y avoir des exceptions, comme chez Fortuneo et BforBank, qui vous proposent un RIB espèces dédié, ouvert à votre nom et prénom.

8 Envoyez votre attestation de versement

À chaque versement (intérêts, dividendes, capital), nous vous adressons par e-mail une notification de versement. Ce document, également disponible dans votre espace personnel – rubrique "Mes documents" – doit être **transmis à votre banque.**

Investir en PEA ou en PEA-PME avec Enerfip

Avant d'investir sur Enerfip, vous devez ouvrir un compte sur la plateforme. **Vous allez voir, rien de plus simple !**

Cliquez sur le bouton au centre de la page d'accueil : "Ouvrir un compte", ou allez en haut à droite de la page sur l'icône utilisateur, puis sélectionnez "Ouvrir un compte".

Entrez **votre e-mail et un mot de passe sécurisé** comprenant a minima 8 caractères. Ensuite, validez avoir lu et accepté les Conditions Générales d'Utilisation et autorisez ou non recevoir des notifications par e-mail.

Bon à savoir

Une fois votre adresse e-mail validée, vous recevrez un courriel de confirmation sur votre boîte mail. Pensez bien à **la valider sous 3 jours avant de vous reconnecter**, au risque de ne pas y parvenir.

Vérifiez que cet e-mail ne s'est pas perdu dans vos spams. Si vous ne l'avez pas reçu, nous vous prions de contacter notre service Relation Investisseurs au **04 11 93 41 11**.





Bon à savoir

Même si le justificatif de domicile (avis d'imposition sur le revenu, taxe d'habitation, taxe foncière, facture de fournisseur d'énergie, facture de téléphone ou d'ADSL, attestation d'hébergement, certificat de propriété ou carte grise) est facultatif, il est intéressant de nous le fournir pour accéder à **des placements qui sont réservés géographiquement**.

Désormais, il ne vous reste plus qu'à sélectionner le projet qui satisfait toutes vos attentes. Pour investir en PEA ou en PEA-PME, veillez à ce que le projet soit éligible à ce type de produit. Vous trouverez cette information sur la page projet, **dans les "Caractéristiques", à la ligne "Options de défiscalisation"**. Si le projet est accessible en PEA ou en PEA-PME, c'est écrit tel quel, sinon, il est noté "Indisponibles".

Maintenant que vous avez sélectionné le projet de votre choix et cliqué sur le bouton "Investir", entrez le montant souhaité – **à partir de 3 000 € pour le PEA ou le PEA-PME** – et choisissez l'option "Investir via PEA-PME". Une fois la levée de fonds clôturée, téléchargez votre attestation de propriétés des titres sur votre livret Enerfip, rubrique "Mes documents". Signé par le porteur de projets, vous n'avez plus qu'à le transmettre à votre conseiller bancaire.

[DÉCOUVREZ NOS PROJETS](#)

Comment nous contacter ?

Bien plus qu'une plateforme de financement participatif, Enerfip vous propose **une épargne transparente et vertueuse au service de la transition énergétique**. En rendant positif et vertueux l'impact de vos investissements, vous participez à la décarbonation des produits d'épargne.

À nos côtés, vous [investissez dans la transition énergétique](#), directement sur **des projets de production d'énergie renouvelable, d'efficacité énergétique ou de mobilité durable**. Performantes, diversifiées et en circuit-court avec les projets et les porteurs de projets, nos offres contribuent activement à la promotion d'un modèle de société plus verte.

Si vous êtes intéressé par notre plateforme d'investissement responsable dédiée à la transition énergétique, [prenez sans plus attendre rendez-vous avec le pôle Relation Investisseurs](#) !



Valérie Séchet :

"Je m'engage à vous fournir un accompagnement sur mesure en vous présentant des solutions d'épargne durables."



Jill Diephuis :

"Mon ambition est de vous proposer des solutions d'investissement adaptées à vos objectifs et à vos convictions."



Maéva Faure :

"Je souhaite mettre mon expertise au service des investisseurs afin de vous proposer la solution qui vous convient le mieux."



Quentin Fraissinet :

"Ensemble, trouvons les meilleures opportunités pour faire fructifier votre épargne en accord avec vos valeurs."



Jenna Hogueb :

"Déterminée à vous offrir un soutien personnalisé, je vous propose des solutions d'épargne responsables."



Flore Martinson :

"À vos côtés, je mets mon expertise au service d'une épargne responsable et performante."



Conclusion

Et voilà, vous savez tout sur l'investissement en PEA ou PEA-PME ! Ces produits d'épargne n'ont désormais plus de secret pour vous ! Que vous soyez un investisseur débutant ou aguerri, ils vous offrent des avantages fiscaux intéressants et vous permettent de diversifier vos investissements.

À vous de jouer !

Mentions légales

Enerfip est une plateforme agréée par l'Autorité des Marchés Financiers en tant que Prestataire Européen de Services de Financement Participatif sous le N° FP-20222, et règlementée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) en tant qu'Intermédiaire en Financement Participatif.

Investir présente un risque de perte partielle ou totale en capital et un risque de liquidité. Ce type de placement est une solution de diversification de votre épargne dont la performance prévisionnelle est déterminée et figée pour chaque projet. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Votre capital étant bloqué selon la période d'investissement de chaque projet, investissez seulement l'épargne dont vous n'avez pas besoin immédiatement.

Document à caractère publicitaire et sans valeur contractuelle.

Ne pas jeter sur la voie publique.



6 rue de Maguelone
34 000 Montpellier
04 119 34 111

S.A.S. au capital de 169 012 euros
RCS Montpellier 804 231 546
Numéro d'agrément AMF : FP-20222