

Demande de remboursement

HORS MOTIF RETRAITE*

Votre Service Clients : 0969 320 402 (appel non surtaxé)

Références de l'épargnant

N° Entreprise	<input type="text"/>	Nom de l'Entreprise	<input type="text"/>	
Je soussigné(e)	<input type="checkbox"/> Madame <input type="checkbox"/> Monsieur			
Nom	<input type="text"/>	Date de naissance	<input type="text"/>	
<input type="checkbox"/> Je vous informe de mon changement de NOM (🔗 extrait d'acte de mariage ou de jugement de divorce)				
Prénom	<input type="text"/>	Commune de naissance	<input type="text"/>	
N° de sécurité sociale	<input type="text"/>	(Obligatoire)	Pays de naissance	<input type="text"/>
N° et nom de la rue	<input type="text"/>			
Code Postal	<input type="text"/>	Commune	<input type="text"/>	
<input type="checkbox"/> Je vous informe de mon changement d' ADRESSE (🔗 copie de votre facture d'électricité ou téléphone fixe < 3 mois (12 mois si mensualisé))				
N° de téléphone	<input type="text"/>	E-mail	<input type="text"/>	

 TOTAL de mon épargne, tous dispositifs confondus¹

Pour les avoirs indisponibles, je complète obligatoirement le motif de déblocage et la date de l'événement ci-contre puis je passe directement aux modalités de paiement.

VOUS FAITES UN DÉBLOCAGE ANTICIPÉ

Code du motif de déblocage anticipé (voir annexe)

Date de l'événement (jj/mm/aaaa) :

N'oubliez pas de joindre les justificatifs (voir annexe)

OU **PARTIEL** de mon épargne (remplir impérativement le tableau ci-dessous) avoirs disponibles

Et/ou

 avoirs indisponibles

Dispositif	Code et Libellé du fonds (facultatif)	Totalité ou	Nombre de parts	ou	Montant brut en Euros ²	Valeur de cours ou de part plancher en euros (facultatif) ³
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Vous serez réglés par virement : en l'absence ou en cas de changement de vos coordonnées bancaires de paiement, joignez un Relevé d'Identité Bancaire ainsi que la copie d'une pièce d'identité (CNI recto verso, Passeport) à vos nom et prénom.

Si vous souhaitez un paiement par chèque (dans ce cas, des frais pourront vous être prélevés), cochez la case suivante

Je reconnais avoir été informé(e) des modalités relatives aux cas de déblocages anticipés pages suivantes et sur www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr.

Fait à

Signature

Le

HSBC Epargne Entreprise
TSA 20001
93736 BOBIGNY Cedex 09



Veuillez retourner ce formulaire accompagné des justificatifs appropriés à :

* Pour toute demande de remboursement pour le motif RETRAITE, merci d'utiliser le formulaire dédié. / 1. Sont concernés tous les avoirs disponibles et indisponibles présents sur l'ensemble des dispositifs susceptibles d'être remboursés. / 2. Le remboursement sera effectué sur la base du nombre de parts correspondant à la dernière valeur de part connue au moment du traitement de votre demande. Le montant de votre remboursement effectif pourra donc être différent du montant demandé. / 3. Si le dispositif d'épargne salariale de votre entreprise vous y autorise et dans les conditions qu'il pose. Valable 6 mois (avoirs disponibles : à compter de la présentation de votre demande; avoirs indisponibles : à compter de la survenance du fait générateur ou de la présentation de votre demande si le déblocage n'est pas conditionné au respect d'un délai). Vous pouvez à tout moment annuler ou modifier votre demande (par courrier ou Internet). Incompatible avec les cas : DB, SU. Vous devez renseigner soit un cours plancher de l'action de l'entreprise, pour les fonds constitués essentiellement en actions de votre entreprises négociées en euro, soit une valeur de part plancher dans les autres cas.

Toutes les données à caractère personnel liées aux présentes sont collectées, traitées et conservées conformément à la Charte de Protection des Données Personnelles, qui est consultable à l'adresse : <https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/charte-de-protection-des-donnees>

HSBC Epargne Entreprise (France) - 672 049 525 RCS NANTERRE - SA au capital de 31 000 000 euros - Entreprise d'investissement et établissement Teneur de Compte Conservateur d'épargne salariale. Siège social : 110, esplanade du Général de Gaulle 92400 COURBEVOIE | www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr

Cas de déblocage anticipé

Vous pouvez, dans les situations décrites ci-dessous, demander le remboursement de tout ou partie de l'épargne indisponible sur vos plans.

Motifs de déblocage anticipé	Code	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires , épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		Délai de présentation des justificatifs			
Acquisition de la résidence principale	HA	6 mois	6 mois	aucun	x
Agrandissement de la résidence principale	HA	6 mois	x	x	x
Mariage ou PACS	M	6 mois	x	x	x
Naissance ou adoption à partir du 3 ^{ème} enfant	TE	6 mois	x	x	x
Divorce, séparation ou dissolution d'un PACS avec la garde d'au moins un enfant	D	6 mois	x	x	x
Violences conjugales	VC	aucun	x	x	x
Création ou reprise d'entreprise (salarié, enfant, conjoint)	CE	6 mois	x	x	x
Cessation du contrat de travail	CC	aucun	x	x	x
Cessation d'activité non salariée suite à une liquidation judiciaire	LJ	x	x	aucun	aucun
Invalidité (bénéficiaire, enfant, conjoint / partenaire de PACS)	IV	aucun	aucun	aucun	aucun
Surendettement	SU	aucun	aucun	aucun ¹	aucun ¹
Expiration des droits à l'assurance chômage	EX	x	aucun	aucun ²	aucun ²
Décès du bénéficiaire	DB	aucun ³	x	Clôture du PER	
Décès du conjoint	DC	aucun	aucun	aucun	aucun

Source : HSBC Asset Management (France)

¹ ou procédure de conciliation.

² ou fin de mandat social.

³ Les ayants-droit de l'épargnant décédé doivent demander la liquidation des avoirs avant le 7ème mois suivant la date du décès. Passé ce délai, les avantages fiscaux sur les plus-values réalisées lors du remboursement des parts du FCPE ne s'appliquent plus.

Cas de déblocage anticipé

Justificatifs à fournir pour votre demande de déblocage anticipé

Mariage ou PACS	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	M	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires , épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		6 mois	X	X	X

Extrait de l'acte de mariage sur le livret de famille **OU** extrait de l'acte de naissance avec la mention de la déclaration de PACS

Naissance ou adoption a partir du 3e enfant	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	TE	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires , épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		6 mois	X	X	X

Lorsque les enfants ne sont pas tous mineurs, attestation de la Caisse d'allocations familiales certifiant que le foyer du bénéficiaire a au moins 3 enfants à charge dont un est né/adopté depuis moins de 6 mois.

. Naissance

Livret de famille

. Adoption

Livret de famille avec la mention de l'adoption (adoption simple)

OU

Livret de famille

Attestation de l'Aide Sociale à l'Enfance de confier un enfant à la famille (placement en vue de l'adoption plénière)

Violences conjugales	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	VC	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires , épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		aucun	X	X	X

Ordonnance de protection du juge aux affaires familiales

OU

. **Mesures d'éloignement** : Décision du procureur de la République d'interdire à l'auteur des faits de résider et/ou de paraître au domicile du titulaire du compte **OU** décision du procureur de la République d'interdire à l'auteur des faits de paraître dans des lieux déterminés dans lesquels réside le titulaire du compte.

. **Composition pénale** : Information du procureur de la République d'une proposition de réparation au titulaire du compte suite à une procédure de composition pénale **OU** information du procureur de la République de l'exécution de la composition pénale **OU** notification de la validation de la composition pénale par ordonnance du tribunal correctionnel.

. **Ouverture d'une information judiciaire par le procureur de la République** : Information du juge d'instruction de l'ouverture d'une procédure d'information.

. **Mise en examen de l'auteur des faits** : Information du juge d'instruction de la mise en examen de l'auteur des faits.

. **Saisine du tribunal correctionnel par le procureur de la République ou le juge d'instruction** : Avis à victime précisant la date d'audience **OU** ordonnance de renvoi du juge d'instruction dans le cadre d'une information judiciaire.

. **Condamnation pénale de l'auteur des faits** : Jugement de condamnation du tribunal correctionnel **OU** ordonnance d'homologation d'une proposition de peine du tribunal correctionnel.

Cas de déblocage anticipé

Justificatifs à fournir pour votre demande de déblocage anticipé

Divorce, séparation ou dissolution d'un PACS avec la garde d'au moins un enfant	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	D	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires, épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		6 mois	x	x	x

. Divorce judiciaire / Séparation de corps

- Jugement définitif prévoyant la résidence habituelle (unique ou partagée) d'au moins un enfant au domicile du bénéficiaire.
- Extrait de l'acte de mariage sur le livret de famille avec la mention de la décision de justice **OU** certificat de non-appel **OU** certificat de non-pourvoi **OU** Acte d'acquiescement signé par les intéressés.

. Divorce par consentement mutuel extra-judiciaire

- Convention prévoyant la résidence habituelle (unique ou partagée) d'au moins un enfant au domicile du bénéficiaire.
- Attestation de dépôt du notaire **OU** Extrait de l'acte de mariage sur le livret de famille mentionnant le divorce.

. Dissolution du PACS / Séparation de fait / Rupture du concubinage

- Ordonnance du Juge aux Affaires Familiales prévoyant la résidence habituelle (unique ou partagée) d'au moins un enfant au domicile du bénéficiaire.

Invalidité (bénéficiaire, enfant, conjoint / partenaire de PACS)	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	IV	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires, épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		aucun	aucun	aucun	aucun

- Notification d'attribution d'une pension d'invalidité de 2ème ou 3ème catégorie au sens de la Sécurité Sociale, **OU** attestation récente de la CDAPH précisant un taux d'incapacité d'au moins 80%
- [Attestation sur l'honneur de l'exercice d'aucune activité professionnelle](#) (à télécharger sur <https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne>)
- Pour l'enfant : livret de famille.
- Pour le conjoint : extrait de l'acte de mariage sur le livret de famille.
- Pour le partenaire de PACS : extrait de l'acte de naissance avec la mention de la déclaration de PACS.

Cas de déblocage anticipé

Justificatifs à fournir pour votre demande de déblocage anticipé

Décès (conjoint / partenaire de PACS)	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	DC	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires , épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		aucun	aucun	aucun	aucun

Conjoint

Extrait de l'acte de décès sur le livret de famille
 Extrait de l'acte de mariage sur le livret de famille.

Partenaire de PACS

Extrait de l'acte de décès
 Extrait de l'acte de naissance avec la mention de la dissolution du PACS délivrés par l'officier de l'état civil

Décès (Bénéficiaire)	Code	Délai de présentation des justificatifs		
	DB	PEE	PERCO	PER
		Versements volontaires , épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires
		aucun³	x	Clôture du PER

Remboursement de tous les avoirs directement au notaire

Acte de décès délivré par l'officier de l'état civil
 Instructions du notaire chargé du règlement de la succession du remboursement des avoirs en son étude

Remboursement de tous les avoirs directement aux ayants-droit

Certificat d'hérédité délivré par la mairie du dernier domicile du défunt (capital < 5.336 €), **OU** acte de notoriété délivré par le notaire (capital > 5.336 €)
 Extrait de l'acte de décès sur le livret de famille
 En présence de plusieurs héritiers majeurs certificat de porte-fort
 En présence d'au moins un héritier mineur accord du juge aux affaires familiales

³ Les ayants-droit de l'épargnant décédé doivent demander la liquidation des avoirs avant le 7ème mois suivant la date du décès. Passé ce délai, les avantages fiscaux sur les plus-values réalisées lors du remboursement des parts du FCPE ne s'appliquent plus.

Rupture du contrat de travail	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	CC	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires , épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		aucun	x	x	x

Certificat de travail
ou
 Procès-verbal de l'organe décisionnaire de révocation ou de non renouvellement du mandat (mandataire social)
 Attestation de l'entreprise du non cumul du mandat social avec un contrat de travail

Profession libérale, commerçant, artisan

Attestation de cessation d'activité de l'URSSAF **OU** récépissé de radiation du RCS / Répertoire des métiers

Conjoint collaborateur

Récépissé de radiation de la mention de conjoint collaborateur au RCS / Répertoire des métiers

Conjoint associé

Acte de cession des parts sociales
 Statuts modifiés de la société
 Extrait de l'acte de mariage sur le livret de famille **OU** extrait de l'acte de naissance délivré par l'officier de l'état civil portant mention de la déclaration de PACS

Cas de déblocage anticipé

Justificatifs à fournir pour votre demande de déblocage anticipé

Création ou reprise d'entreprise (salarié, enfant, conjoint)	Code	Délai de présentation des justificatifs		
	CE	PEE	PERCO	PER
		Versements volontaires, épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires
	6 mois	X	X	X

[Attestation sur l'honneur de l'emploi des sommes au financement de l'opération](https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne)

(à télécharger sur <https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne>)

Création

. Activité commerciale, industrielle, artisanale ou agricole

Récépissé de l'immatriculation au registre concerné selon la nature de l'entreprise

Statuts, le cas échéant

. Micro-entreprise

Récépissé INSEE délivrant le numéro unique d'identification de l'activité (numéro SIREN)

Déclaration de début d'activité CERFA 13821*04

. Profession non salariée

Récépissé de l'inscription auprès de l'ordre, du syndicat professionnel ou de la chambre dont dépend le professionnel

Récépissé d'inscription auprès de l'URSSAF

Statuts, le cas échéant

. SCOP

Statuts modifiés faisant mention d'un nouvel apport en capital et de l'obtention de la qualité d'associé.

Dans un pays membre de l'Union Européenne Traduction en langue française des justificatifs délivrés par les autorités européennes

Reprise d'une entreprise

Récépissé de l'inscription de la cession au RCS

Statuts modifiés **OU** acte de cession

Pour les autres membres de la famille

L'enfant : livret de famille

Le conjoint : extrait de l'acte de mariage sur le livret de famille

Le partenaire de PACS : extrait de l'acte de naissance avec la mention de la déclaration de PACS

Cas de déblocage anticipé

Justificatifs à fournir pour votre demande de déblocage anticipé

Acquisition/construction de la résidence principale	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	HA	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires, épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		6 mois	6 mois	aucun	X

[Attestation sur l'honneur du financement](https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne) d'une résidence principale ou d'une pièce d'habitation de la résidence principale (à télécharger sur <https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne>)

En cas de prêt, plan de financement daté et signé de l'établissement de crédit faisant apparaître l'apport personnel **OU** en l'absence de prêt, plan de financement daté et signé établi par le bénéficiaire

. Acquisition

Contrat de vente **OU** promesse de vente.

Attestation sur l'honneur de la fourniture de l'acte de vente définitif et de la restitution des fonds si le projet venait à ne pas se réaliser.

. Construction

Contrat de construction, **OU** contrat de louage d'ouvrage **OU** devis acceptés, datés et signés faisant apparaître le versement d'arrhes **OU** factures acquittées d'achat de matériaux de gros oeuvre

Permis de construire

Agrandissement de la résidence principale	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	HA	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires, épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		6 mois	X	X	X

[Attestation sur l'honneur du financement](https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne) d'une résidence principale ou d'une pièce d'habitation de la résidence principale (à télécharger sur <https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne>)

En cas de prêt, plan de financement daté et signé de l'établissement de crédit faisant apparaître l'apport personnel **OU** en l'absence de prêt, plan de financement daté et signé établi par le bénéficiaire

Contrat de louage de travaux, **OU** devis acceptés datés et signés faisant apparaître le versement d'arrhes **OU** factures acquittées d'achat de matériaux de gros oeuvre

Permis de construire **OU** déclaration préalable de travaux exemptés de permis de construire

Remise en état de la résidence principale suite à une catastrophe naturelle	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	HA	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires, épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		6 mois	6 mois	X	X

Déclaration de sinistre auprès de la compagnie d'assurance

Devis accepté, daté et signé, **OU** factures acquittées, précisant le montant et la nature des travaux à effectuer

Indication des références de l'arrêté de déclaration de catastrophe naturelle concernant la commune où est située la résidence principale

[Attestation sur l'honneur que l'habitation concernée par le sinistre est la résidence principale du bénéficiaire](https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne) (à télécharger sur <https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne>)

Cas de déblocage anticipé

Justificatifs à fournir pour votre demande de déblocage anticipé

Cessation d'activité non salariée suite à une liquidation judiciaire	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	LJ	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires, épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		x	x	aucun	aucun

Pour la cessation de l'activité non salariée

- Jugement de liquidation judiciaire
- [Attestation sur l'honneur de la cessation d'une activité non salariée](https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne)
(à télécharger sur <https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne>)

Pour la procédure de conciliation

- Demande du Président du tribunal de commerce accompagnée de l'accord du bénéficiaire spécifiant le montant des sommes à débloquent.

Surendettement	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	SU	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires, épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		aucun	aucun	aucun ¹	aucun ¹

La demande est adressée à HSBC Epargne Entreprise par

le titulaire du compte (ce 1er cas ne concerne que le PER d'Entreprise Collectif).

- plan conventionnel de redressement définitif
 - courrier d'information de la Commission de Surendettement de l'approbation du plan
- ou
- tableau des mesures validées
 - courrier d'information de la Commission de Surendettement de l'application de mesures imposées.

le Président de la Commission de Surendettement des particuliers ou le Juge.

- demande de la Commission de Surendettement, ou du tribunal d'instance / tribunal judiciaire, spécifiant le montant des sommes à débloquent.

¹ ou procédure de conciliation.

Expiration des droits à l'assurance chômage	Code	Délai de présentation des justificatifs			
	EX	PEE	PERCO	PER	
		Versements volontaires, épargne salariale, épargne temps		Cotisations obligatoires	
		x	aucun	aucun ²	aucun ²

Expiration des droits à l'assurance chômage du bénéficiaire :

- Attestation du Pôle emploi précisant la date de fin des droits
- [Attestation sur l'honneur du bénéficiaire de l'expiration de ses droits à l'assurance chômage](https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne)
(à télécharger sur <https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/debloquer-son-epargne>)

le Président de la Commission de Surendettement des particuliers ou le Juge.

- demande de la Commission de Surendettement, ou du tribunal d'instance / tribunal judiciaire, spécifiant le montant des sommes à débloquent.

² ou fin de mandat social.