



# 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 <b>volontaires</b> , épargne salariale, épargne temps |        | Cotisations <b>obligatoires</b> |                    |
|   |      | 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 <sup>ème</sup> 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 <sup>1</sup>              | aucun <sup>1</sup> |
| Expiration des droits à l'assurance chômage                                     | EX   | x  | aucun  | aucun <sup>2</sup>              | aucun <sup>2</sup> |
| Décès du bénéficiaire   | DB   | aucun <sup>3</sup>   | x      | Clôture du PER                  |                    |
| Décès du conjoint   | DC   | aucun  | aucun  | aucun                           | aucun              |

Source : HSBC Asset Management (France)

<sup>1</sup> ou procédure de conciliation.

<sup>2</sup> ou fin de mandat social.

<sup>3</sup> 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<br>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.

## Divorce, séparation ou dissolution d'un PACS avec la garde d'au moins un enfant

| Code | Délai de présentation des justificatifs                  |       |                          |
|------|--|-------|--------------------------|
|      | PEE  | PERCO | PER                      |
| D    | Versements volontaires, épargne salariale, épargne temps |       | Cotisations obligatoires |
|      | 6 mois   | 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                  |       |                          |
|------|--|-------|--------------------------|
|      | PEE  | PERCO | PER                      |
| IV   | Versements volontaires, épargne salariale, épargne temps |       | Cotisations obligatoires |
|      | aucun  | aucun | aucun                    |

- 
- Attestation sur l'honneur de l'exercice d'aucune activité professionnelle
- 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.

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](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

| Décès<br>(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<br>(Bénéficiaire) | Code | Délai de présentation des justificatifs                  |       |                          |
|-------------------------|------|--|-------|--------------------------|
|                         | DB   | PEE  | PERCO | PER                      |
|                         |      | Versements volontaires, épargne salariale, épargne temps |       | Cotisations obligatoires |
|                         |      | aucun <sup>3</sup>                                       | 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

<sup>3</sup> 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<br>(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                        |

(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                        |

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                        |

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 (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

(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 <sup>1</sup>       | aucun <sup>1</sup> |

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.

<sup>1</sup> 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 <sup>2</sup>       | aucun <sup>2</sup> |

Expiration des droits à l'assurance chômage du bénéficiaire :

- Attestation du Pôle emploi précisant la date de fin des droits

(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.

<sup>2</sup> ou fin de mandat social.