

DÉBLOCAGE ANTICIPÉ GÉNÉRALITÉS

Des cas de déblocage pour récupérer son épargne

Certains événements de la vie permettent de profiter de son épargne avant la fin de la période de blocage tout en conservant les avantages, notamment fiscaux.

Bon à savoir

Dispositifs concernés

- PEE / PEI / PEG
- PERCO / PERCO-I / PERCOG

Remboursement unique

Vous pouvez demander le déblocage de tout ou partie de vos avoirs. Vos avoirs dont le rachat n'aurait pas été demandé une première fois, ne deviendront disponibles qu'au terme des 5 années de blocage initiales ou jusqu'à la retraite, sauf survenance d'un nouveau motif.

Dans le cas d'un déblocage partiel, si vous possédez des avoirs disponibles et indisponibles, vous pouvez faire le choix de demander uniquement le remboursement de vos avoirs indisponibles et ainsi conserver la possibilité de demander le rachat partiel ou total de vos avoirs disponibles à tout moment.

Demande de remboursement

Téléchargez la fiche de correspondance sur le site internet : www.regardbtp.com

Renvoyez-la, accompagnée des justificatifs à :

PRO BTP - REGARDBTP
Service Épargne Salariale
93901 BOBIGNY CEDEX 09

Motifs autorisant le déblocage anticipé

Les différents cas de déblocage de sommes indisponibles sont prévus par le Code du Travail (art. R. 3324-22 et R.3324-23).

Si vous souhaitez le remboursement de tout ou partie de votre épargne, avant la fin du délai légal de blocage, votre situation doit correspondre à l'un des cas prévus par la loi, appelés « cas de déblocage anticipé » et correspondant aux grands événements de la vie (voir tableau au verso).

Afin que votre demande de déblocage anticipé soit prise en compte, vous devez fournir tous les justificatifs prévus par la réglementation et le cas échéant, par REGARDBTP pour chacun des cas de déblocage.

➔ Consultez les cas de déblocage autorisés pour savoir si vous êtes éligible et les pièces à fournir avant d'adresser votre demande.

Tout justificatif rédigé dans une autre langue que le français doit être accompagné d'une traduction certifiée par un traducteur agréé ou par une autorité consulaire.

Les fiches d'informations spécifiques sur chaque cas de déblocage anticipé sont disponibles sur : www.regardbtp.com

Droits concernés par le déblocage anticipé

Le remboursement de votre épargne portera sur les avoirs inscrits en compte antérieurement à la date de survenance du fait générateur (date de l'événement justifiant le déblocage).

Chaque souscription postérieure sera indisponible pendant 5 ans ou jusqu'à la retraite, sauf nouveau cas de déblocage anticipé prévu par la loi.

➔ Cas particuliers de la participation et de l'intéressement

Les droits acquis au titre des exercices clos à la date du fait générateur peuvent faire l'objet d'un déblocage anticipé. Les droits de l'exercice en cours lors de la date de l'événement peuvent être remboursés uniquement en cas de décès ou de rupture du contrat de travail.

Pour un déblocage partiel, les avoirs les plus anciens sont remboursés en premier.

Les cas de déblocage anticipé	PEE / PEI	PERCO / PERCO-I	Délai de présentation d'un dossier complet
Cas de déblocage liés aux événements personnels			
Mariage ou conclusion d'un PACS	OUI	NON	6 mois
Naissance ou adoption à partir du 3ème enfant	OUI	NON	6 mois
Divorce, séparation ou dissolution de PACS	OUI	NON	6 mois
Violence conjugale	OUI	NON	À tout moment
Surendettement	OUI	OUI	À tout moment
Invalidité	OUI	OUI	À tout moment
Décès	OUI	OUI	À tout moment
Cas de déblocage liés à la vie professionnelle			
Cessation du contrat de travail ou du mandat social	OUI	NON	À tout moment
Création ou reprise d'une entreprise	OUI	NON	6 mois
Expiration des droits à l'assurance chômage	NON	OUI	À tout moment
Cas de déblocage liés à l'habitat			
Acquisition/Construction de la résidence principale	OUI	OUI	6 mois
Agrandissement de la résidence principale	OUI	NON	6 mois
Remise en état de la résidence principale endommagée suite à une catastrophe naturelle	OUI	OUI	6 mois

Mode de règlement

- Les règlements sont effectués par **virement en faveur du titulaire** du compte d'épargne salariale ou par chèque à son ordre.
- BON à SAVOIR** : en cas de règlement par chèque, **des frais d'émission de 4 € TTC** seront prélevés sur le montant débloqué.
- Aucun règlement ne peut être effectué par un autre moyen de paiement ou pour un bénéficiaire autre que le titulaire, à l'exception des cas autorisés sur demande expresse (notaire, bénéficiaire de la procuration des héritiers, créanciers désignés par la commission de surendettement).

Régimes fiscal du remboursement

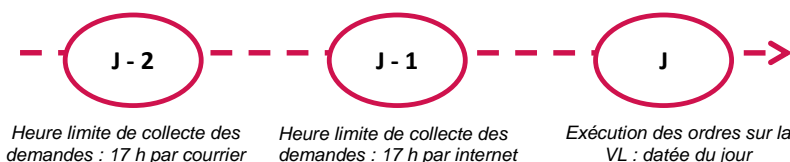
- Les plus-values constatées lors du remboursement sont exonérées d'impôt sur le revenu*.

Toutefois, elles sont assujetties aux **prélèvements sociaux** selon les dispositions en vigueur. Ces prélèvements sociaux correspondent à un total de 17,2 % depuis le 1^{er} janvier 2018 (CSG, CRDS et prélèvement de solidarité).

**Attention dans le cadre d'un décès, la demande de remboursement des avoirs doit intervenir dans les 6 mois après la date de décès pour pouvoir bénéficier de l'exonération d'IR sur les plus-values. À partir du 1^{er} jour du 7^è mois suivant le décès les plus-values redeviennent imposables selon les conditions de droit commun.*

Calendrier de traitement de votre demande

Votre demande de déblocage est traitée sur la valorisation qui suit sa réception. Par exemple, pour être exécutée sur la **valeur liquidative (J)** du vendredi, la demande doit être reçue par nos services avant le **mercredi (J-2) à 17h00 par courrier ou avant le jeudi (J-1) à 17h00 par internet**. Passée cette heure limite, les demandes sont prises en compte et exécutées sur la base de la valeur liquidative suivante.



Votre compte personnel est crédité au plus tôt **5 jours ouvrés** après l'exécution de votre ordre de vente sur la valeur liquidative qui suit la réception de votre demande (valorisation de l'ordre). En cas de paiement par chèque, ce délai peut être plus long (délais postaux). **Attention**, le calendrier de traitement ci-dessus s'applique aux dossiers complets, c'est-à-dire aux demandes effectuées au moyen de la fiche de correspondance dûment complétée et signée et accompagnées de toutes les pièces justificatives requises. Toute demande incomplète ne pourra être traitée, ni prise en compte pour interrompre le délai légal de 6 mois de présentation de la demande applicable à certains motifs de déblocage anticipé.

De l'aide pour faire les bons choix

Votre conseiller vous accompagne dans la mise en place de votre dispositif d'épargne salariale et sur le choix de la meilleure formule d'abondement.

CONTACTEZ-LE



www.irp-auto.com

Mise à jour : Juin 2020

Les informations mentionnées dans ce document vous sont communiquées à titre indicatif et sont susceptibles d'évoluer, notamment par voie législative ou réglementaire.