

Dispositifs concernés

- PEE / PEG / PEI
- Compte Courant bloqué (CCB)

Remboursement par internet

Rendez-vous dans « Agir sur mon Epargne » puis « Retirer de l'argent » pour saisir votre demande de remboursement et déposer vos justificatifs en ligne (ou nous les adresser par courrier).

Tous les justificatifs déposés en ligne dans l'espace sécurisé de notre portail internet avant 10 heures sont traités le jour même. Après 10 heures, ils sont traités au plus tard le lendemain ouvré.

Remboursement par courrier

Procurez-vous un bulletin de remboursement personnalisé auprès de notre plateforme téléphonique.

Renvoyez le, accompagné des justificatifs, à l'adresse indiquée sur le bulletin. Les courriers reçus avant 10 heures sont traités le jour même de leur réception.

Date de validité de la demande

Votre demande de remboursement doit être réceptionnée par Amundi ESR dans un délai de six mois à compter de la signature du contrat de construction ou de la facture d'achat (ou devis acceptés) des matériaux de gros oeuvre, si vous agrandissez vous-même votre résidence.

Principales exclusions

(liste non exhaustive)

- L'épargne de votre PERCO / PERCO-I / PERCO-G / PER* (PER COL*, PER U*, ...) ne peut pas être déblocuée pour ce motif.

* Plan d'Épargne Retraite d'entreprise géré en compte-titres (PER COL ou PERCO / PER COL-I / PER COL-G / PER U / PER U-G / PER O / PER O-G)

- L'aménagement de combles ne donnant pas lieu à la création d'une surface habitable nouvelle, caves, sous-sols, remises, garages, terrasses, loggias, balcons, vérandas.
- Travaux de rénovation, de réparation, d'entretien ou d'économie d'énergie.
- Agrandissement d'une résidence secondaire.

Mise à jour : Janvier 2024

Les informations mentionnées dans ce document vous sont communiquées à titre indicatif et sont susceptibles d'évoluer, notamment par voie législative ou réglementaire. Conformément à la réglementation en vigueur, Amundi ESR se réserve le droit de demander des pièces justificatives complémentaires, en vue d'apprécier la légitimité d'une demande de déblocage.

* Plan d'Épargne Retraite d'entreprise géré en compte-titres (PER COL ou PERCO / PER COL-I / PER COL-G / PER U / PER U-G / PER O / PER O-G)

Caractéristiques

Le déblocage anticipé de votre épargne devra être justifié par la création d'une surface habitable nouvelle.

Ne constitue pas un agrandissement de la surface habitable au sens de l'article R156-1 du code de la construction et de l'habitation: la construction d'une véranda, d'un garage, d'une terrasse, d'une loggia.

Le déblocage, total ou partiel, de votre épargne intervient sous la forme d'un règlement unique. Un même cas de déblocage ne peut donc donner lieu à des versements successifs.

Les sommes débloquées doivent être intégralement employées au financement de l'agrandissement de la résidence principale à usage personnel et immédiat.

Le montant déblocuée ne peut excéder le coût global de l'opération, augmenté des frais d'acte notarié, d'enregistrement, d'hypothèque, diminué du montant des prêts obtenus et de l'éventuel apport personnel (autre que l'épargne salariale).

En cas de financement de l'agrandissement de la résidence principale à 100% par des prêts, aucun remboursement de l'épargne salariale ne sera possible. En effet, le montant du déblocage est au plus égal à celui de l'apport personnel.

Le remboursement de votre épargne ne pourra porter que sur l'épargne versée avant la date de la signature du contrat de construction ou la date de la facture d'achat (ou devis acceptés) des matériaux de gros oeuvre, si vous agrandissez vous-même votre résidence.

Dans le cas où l'opération ne se réalise pas, les sommes débloquées doivent être restituées.

Justificatifs à joindre à la demande de déblocage

- Le formulaire d'attestation d'agrandissement (voir ci-après) dûment complété, daté et signé,
- Et la copie du permis de construire accordé portant la mention de la création de surface habitable et la nature des travaux ou la copie de la déclaration préalable de travaux portant la mention de la création de surface habitable et la nature des travaux tamponnée par la mairie,
- Et la copie du contrat de construction ou les factures (ou devis acceptés) d'achat de matériaux de gros oeuvre, si l'agrandissement est effectué par vous-même,
- Et si vous faites une demande de remboursement par courrier: la photocopie recto-verso de votre pièce d'identité en cours de validité (indispensable à la prise en compte de votre demande) et un bulletin de remboursement personnalisé disponible auprès de notre plateforme téléphonique.

Principales Questions / Réponses

Que faut-il entendre par «surface habitable nouvelle»?

La notion de surface habitable est définie par référence à l'article R 156-1 du Code de la construction et de l'habitation.

Selon les cas, la surface habitable nouvelle peut résulter d'une extension au sol ou d'une surélévation (sous réserve de la présentation d'un permis de construire ou d'une déclaration préalable de travaux).

Peut-on déblocuer son épargne salariale pour financer des travaux de rénovation ?

Lorsqu'ils ne sont pas la conséquence d'une catastrophe naturelle reconnue par arrêté ministériel, les travaux d'entretien, de réparation ou d'amélioration sont exclus, la condition de la création d'une surface habitable nouvelle n'étant pas réalisée.

Sont donc exclus : la remise en état de la toiture, de la façade, des canalisations ou de l'installation électrique, le remplacement de la chaudière, la rénovation du mur de la propriété, l'installation d'une cuisine, d'une salle de bains, d'un ascenseur, les travaux ayant pour objet d'améliorer l'isolation thermique ou phonique, le changement de fenêtres, persiennes ou volets, le changement de la moquette, carrelage, parquet, etc...

Retrouvez les réponses à vos questions dans l'espace sécurisé du site dans le menu «Contact» de la page d'accueil.



Principales Questions / Réponses

■ Que faire si votre projet ne se réalisait pas?

Si votre projet ne se réalisait pas, vous devriez restituer le montant net perçu, par chèque libellé à l'ordre d'Amundi ESR, afin de le réinvestir sur votre compte d'épargne salariale. Ce réinvestissement serait effectué sur la première valeur liquidative qui suivrait la date de réception de votre chèque.

Attention, si votre opération de remboursement comportait le déblocage d'un fonds d'actionnariat : vous auriez à justifier de la non réalisation du projet en nous transmettant soit l'attestation du notaire soit le refus de prêt bancaire soit tout autre document officiel. Votre courrier de justification sera accompagné de votre chèque de restitution.

Pour information, ce réinvestissement n'aurait aucun impact sur la fiscalité de votre compte d'épargne salariale lors de votre prochain déblocage sur ces avoirs.

PARTIE 1 : vos coordonnées (à compléter par vos soins)

Mme Mlle M. Nom : Prénom(s) :

Numéro de votre compte d'épargne salariale : | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

(informations figurant sur votre relevé de compte)

PARTIE 2 : votre plan de financement (à compléter par vos soins et par votre établissement de crédit)

		Financement (B) :	NB, indiquez zéro en l'absence de prêt
		Montant du prêt principal : €
		Montant(s) de(s) autre(s) prêt(s) : €
		Apport personnel* (y compris l'épargne salariale) €
		Total des financements (B) €
Coût de l'opération (A):			
Coût de l'agrandissement €		
Autres frais (assurance, frais divers) €		
Total des coûts	(A) €		

NB. (A) – (B) doit être égal à 0,00€

NB : Si vous n'avez recours à aucun prêt, cochez la case présente dans les attestations sur l'honneur (PARTIE 3).

Les informations sur l'établissement bancaire de votre prêt principal :

Nom de l'Etablissement Bancaire
qui accorde le prêt principal:

Agence (adresse complète)

.....

* IMPORTANT : le remboursement demandé ne pourra pas excéder le montant de votre «apport personnel»

Le cachet et la signature de l'établissement de crédit sont obligatoires
dans le cadre ci-dessous pour certifier votre plan de financement :

PARTIE 3 : attestation sur l'honneur (à compléter par vos soins)

Je soussigné(e) Mme Mlle M. Nom : Prénom(s) :

- Atteste sur l'honneur que les renseignements inscrits ci-dessus sont exacts,

- Certifie que les sommes débloquées seront destinées à l'agrandissement de ma résidence principale à usage personnel et immédiat ou dans les trois années qui suivent le remboursement de mon épargne en cas d'acquisition de ma résidence principale à l'occasion de mon départ à la retraite,

- Certifie que la somme débloquée n'excède pas le coût global des frais engagés (frais de notaire, d'hypothèque et d'enregistrement etc inclus) moins le montant des prêts obtenus et de l'apport personnel (autre que l'épargne salariale),

- M'engage à restituer les sommes débloquées en cas de non réalisation de l'opération.

Certifie n'avoir recours à aucun prêt et m'engage à utiliser les sommes débloquées pour mon projet.
(à cocher uniquement si vous n'avez pas recours à un prêt)

Fait à, le

Signature du bénéficiaire (précédée de la mention « Lu et approuvé »)

NB : Si vous faites une demande de remboursement par courrier, joindre la photocopie recto-verso de votre pièce d'identité en cours de validité (indispensable à la prise en compte de votre demande).