

Dispositifs concernés

- PEE / PEG / PEI
- Participation
- PERCO / PERCOI

Remboursement par internet

Rendez-vous dans « Agir sur mon Epargne » puis « remboursement » 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, touche 4 du menu.

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 Tenue de Comptes 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 construisez vous-même votre résidence.

Principaux évènements exclus

(liste non exhaustive)

- Achat d'un terrain seul.
- Construction d'une résidence secondaire.

Mise à jour : Janvier 2015

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 Tenue de Comptes se réserve le droit de demander des pièces justificatives complémentaires, en vue d'apprécier la légitimité d'une demande de déblocage.

Caractéristiques

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 la construction de la résidence principale à usage personnel et immédiat.

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

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 construisez 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 de construction/agrandissement téléchargeable (voir ci-après), dûment complété,
- Et la copie du permis de construire,
- Et la photocopie du contrat de construction, daté et signé, ou les factures (ou devis acceptés) d'achat de matériaux de gros oeuvre, si la construction est effectuée par vous-même,
- Et la photocopie recto-verso de votre pièce d'identité en cours de validité, si vous faites une demande de remboursement par courrier (indispensable à la prise en compte de votre demande).

Principales questions / Réponses

Quel est le montant des dépenses finançables par un déblocage anticipé en cas de construction de la résidence principale ?

Le montant maximal que vous pouvez déblocquer est :

Montant maximal débloqué =
coût global de l'opération de construction
+ (frais d'acte notarié + frais d'enregistrement, d'hypothèque)
- (montant des prêts obtenus + apport personnel autre que l'épargne salariale).

Retrouvez les réponses à vos questions dans l'espace sécurisé du site, rubrique « Comprendre mon Epargne Salariale et Retraite » puis « Les réponses d'Antoine ».

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

Mme Mlle M. Nom : Prénom(s) :

Numéro INSEE (13 premiers chiffres du n° Sécurité Sociale) : | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

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, si besoin par votre établissement de crédit)

Coût de l'opération (A):

Coût de la construction/agrandissement €

Autres frais (assurance, frais divers...) €

Total des coûts (A) €

Apport personnel (y compris l'épargne salariale):

Résultat de : (A) - (B): €

NB : votre apport personnel est égal à A en l'absence de prêt.
IMPORTANT : le remboursement demandé ne pourra pas excéder le montant de votre «apport personnel»

Prêts obtenus (B) : NB. Indiquez zéro en l'absence de prêt.

Etablissement Bancaire qui accorde le prêt principal:

Agence (adresse complète)

Montant du prêt principal : €

Montant(s) de(s) autre(s) prêt(s)..... €

Total du (des) prêt(s) (B) €

Cachet et signature de l'établissement de crédit certifiant 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 la construction/agrandissement de ma résidence principale à usage personnel et immédiat,
- Certifie que la somme débloquée n'excède pas le coût global des frais engagés (frais 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.

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).