

# DEMANDE D'OPÉRATION

Nom :	<input type="text"/>	Prénom :	<input type="text"/>
N° de sécurité sociale :	<input type="text"/>	Statut :	<input type="checkbox"/> Salarié <input type="checkbox"/> Non salarié <input type="checkbox"/> Conjoint collaborateur associé
Adresse :	<input type="text"/>		
Code postal :	<input type="text"/>	Ville :	<input type="text"/>
Code entreprise :	<input type="text"/>	Raison sociale :	<input type="text"/>

## Vous souhaitez effectuer un versement<sup>(1)</sup>

Utilisez le bulletin individuel de versements remis par votre employeur ou téléchargeable sur [www.groupama-es.fr](http://www.groupama-es.fr) rubrique *Gérer votre épargne salariale > Faire un versement volontaire*. Si votre entreprise a ouvert l'option de versement en ligne, rendez-vous dans votre [espace personnel épargnant](#) rubrique *Réaliser une opération > Effectuer un versement*.

## Vous souhaitez faire un arbitrage<sup>(1)</sup>

Nom du fonds de votre PEE à transférer	Montant brut		vers le fonds	PEE	PERCO <sup>(2)</sup>
	en euros	en parts			
<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> gestion libre <input type="checkbox"/> gestion pilotée*
<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> gestion libre <input type="checkbox"/> gestion pilotée*

\*Veuillez choisir la grille de gestion pilotée :  Prudente  Équilibre  Dynamique – Échéance départ à la retraite : .....ans (âge retenu 67 ans par défaut)

Nom du fonds de votre PERCO/PERCOL <input type="checkbox"/> gestion libre <input type="checkbox"/> gestion pilotée	Montant brut		à transférer vers le fonds dans le PERCO/PERCOL	
	en euros	en parts		
<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> gestion libre <input type="checkbox"/> gestion pilotée*
<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> gestion libre <input type="checkbox"/> gestion pilotée*

\*Veuillez choisir la grille de gestion pilotée :  Prudente  Équilibre  Dynamique – Échéance départ à la retraite : .....ans (âge retenu 67 ans par défaut)

**Vous pouvez également effectuer cette opération depuis votre espace personnel sur [www.groupama-es.fr](http://www.groupama-es.fr) rubrique *Réaliser une opération > Modifier mes placements*.**

## Vous souhaitez récupérer votre épargne<sup>(1)</sup>

**partiellement** (renseignez le tableau ci-dessous)

**en totalité** (cochez la case)

Nom du fonds	PEE	PERCO	PERCOL	<input type="checkbox"/> Avoirs disponibles		<input type="checkbox"/> Avoirs bloqués*	
				en euros	en parts	en euros	en parts
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>

\* Avoirs bloqués, préciser le motif de déblocage anticipé : \_\_\_\_\_  
et joindre impérativement les pièces justificatives (voir au dos).

**⚠ Toute demande de remboursement est payante sur papier (15 € prélevés sur vos avoirs) mais gratuite depuis votre [espace personnel épargnant](#) rubrique *Réaliser une opération > Percevoir mon épargne*.**

Pour obtenir le remboursement, veuillez joindre un IBAN (ou RIB) à votre nom et une copie de votre carte d'identité recto verso. Pour un IBAN hors de France, fournir en plus un justificatif de domicile de moins de 3 mois.

## Vous souhaitez nous informer de :

- Votre changement de numéro de Sécurité Sociale** → joindre l'attestation de la Carte Vitale.
- Votre changement d'identification bancaire** → joindre un IBAN (ou RIB) à votre nom.
- Votre changement de nom** → joindre une photocopie du livret de famille ou certificat de mariage ou copie du jugement de divorce ou copie de la carte nationale d'identité ou du passeport ou de la carte de séjour au nouveau nom.
- Votre changement d'adresse\*** → joindre un justificatif de domicile à votre nom (dernière quittance de loyer, dernière facture d'électricité/téléphone, Internet, dernier avis d'imposition).

**Vous pouvez mettre à jour vos coordonnées bancaires et postales directement sur dans votre [espace personnel épargnant](#) rubrique *Mon profil > Mes coordonnées*.**

Le : \_\_\_\_\_

Signature :

À renvoyer daté et signé à :  
**Groupama Épargne Salariale – Service Clients**  
46 rue Jules Méline – 53098 LAVAL Cedex 9

(1) Toute opération (versement, rachat, arbitrage) est effectuée à "cours inconnu", c'est-à-dire sur la date de valorisation qui suit l'enregistrement de votre demande. (2) Transfert de l'épargne d'un PEE possible uniquement vers un PERCO.

Conformément au Règlement RGPD, vous pouvez demander l'accès, la rectification, l'effacement et la portabilité de vos données personnelles ainsi que limiter ou vous opposer, pour motif légitime, au traitement en écrivant au Délégué Relais à la Protection des Données : Groupama Épargne Salariale – Service du Contrôle interne – 2 boulevard Pesaro – 92000 Nanterre ou par courriel : [controleinterne@groupama-es.fr](mailto:controleinterne@groupama-es.fr)

# MOTIFS DE DÉBLOCAGE ANTICIPÉ des avoirs indisponibles détenus dans le cadre de dispositifs d'épargne salariale

Votre demande de déblocage doit intervenir dans un **délai de 6 mois** à compter de la survenance du fait générateur dans les **cas ①, ②, ③, ⑦ et ⑩**, à tout moment dans les autres cas. Pour les cas de déblocage ouverts à votre conjoint ou à la personne avec laquelle vous êtes liés par un PACS, il est impératif de fournir systématiquement, en sus des justificatifs indiqués dans le tableau ci-dessous, une copie du livret de famille ou de l'attestation du greffe du tribunal d'instance ou du notaire ayant enregistré la déclaration du PACS.

- Un même évènement ne peut pas donner lieu à des déblocages successifs.
- Le remboursement de vos avoirs fera l'objet d'un versement unique par plan (PEE, PERCO, PERCOL).
- Vous pouvez débloquer tout ou partie de vos avoirs.
- Le déblocage ne peut intervenir que sur l'épargne investie avant la date de l'évènement<sup>(1)</sup>.

Plus de détails sur [www.groupama-es.fr](http://www.groupama-es.fr) - Espace Épargnants > Gérer votre épargne salariale > Récupérer votre épargne bloquée

CAS DE DÉBLOCAGE ANTICIPÉ	PEE	PERCO	PERCOL	PIÈCES JUSTIFICATIVES À NOUS ADRESSER
<b>① Mariage civil</b> de l'épargnant ou <b>Conclusion d'un pacte civil de solidarité (PACS)</b> par l'épargnant.	✓			Copie du livret de famille ou de l'acte de mariage. Attestation du greffe du Tribunal d'Instance ou du notaire qui a enregistré la déclaration du PACS.
<b>② Naissance ou adoption</b> du 3 <sup>e</sup> enfant et des suivants dès lors que le foyer compte déjà au moins deux enfants à sa charge.	✓			Copie complète du livret de famille (ou des extraits d'acte de naissance de chaque enfant) accompagnée, si nécessaire, de l'attestation de la CAF justifiant l'existence de 3 enfants à charge. Dans le cas de l'adoption, compléter ces documents par une copie du certificat ou du jugement définitif du tribunal ayant prononcé l'adoption.
<b>③ Divorce, séparation ou dissolution d'un PACS</b> lorsqu'ils sont assortis d'un jugement prévoyant la résidence habituelle unique ou partagée d'au moins un enfant au domicile de l'épargnant.	✓			<b>Divorce</b> : copie du livret de famille mentionnant le divorce ou jugement définitif accompagné du certificat de non-appel. En cas de divorce par consentement mutuel : copie de la convention signée par les avocats + attestation du notaire. <b>Dissolution du PACS</b> : attestation du greffe du Tribunal d'Instance ou du notaire qui a enregistré la dissolution du PACS. <b>Dans tous les cas</b> : joindre également le document attestant la résidence habituelle, unique ou partagée, au domicile de l'épargnant d'au moins un enfant. Par exemple : ordonnance du juge aux affaires familiales (JAF).
<b>④ Invalidité<sup>(2)</sup></b> de l'épargnant, du conjoint, des enfants de l'épargnant ou de la personne liée par un PACS.	✓	✓	✓	Attestation de la caisse régionale de la sécurité sociale ou notification de l'attribution d'une pension d'invalidité ou décision de la CDAPH accompagnée de la carte d'invalidité et d'une attestation sur l'honneur que la personne concernée n'exerce aucune activité professionnelle.
<b>⑤ Décès</b> de l'épargnant, de son conjoint ou de la personne liée à l'épargnant par un PACS. <b>Dans le cas du décès de l'épargnant</b> , les ayants droit ont jusqu'au 1 <sup>er</sup> jour du 7 <sup>e</sup> mois après la date du décès pour demander le déblocage de ses avoirs. Passé ce délai, le régime favorable d'imposition des plus-values cesse de s'appliquer.	✓	✓	✓	<b>Succession ouverte chez un notaire</b> : acte de décès ou acte de notoriété + coordonnées du notaire auquel les sommes doivent être versées. <b>Succession non ouverte chez un notaire</b> : <b>capital &lt; 5 000 €</b> : acte de décès + certificat d'hérédité délivré par la mairie du dernier domicile du défunt ou certificat de notoriété délivré par un notaire. <b>capital &gt; 5 000 €</b> : acte de décès + certificat de notoriété délivré par un tribunal d'instance ou par un notaire. <b>En cas de pluralité des héritiers majeurs</b> : s'il n'y a pas de porte-fort, le requérant doit présenter une procuration (signature légalisée en mairie) émanant de chacun des héritiers ou à défaut, une lettre de désistement de chaque héritier signée et accompagnée de la copie de la pièce d'identité. En présence d'héritiers mineurs : joindre une ordonnance du juge des tutelles.
<b>⑥ • Cessation du contrat de travail</b> (rupture, départ à la retraite...).	✓			<b>Salarié</b> : certificat de travail ou attestation de l'employeur certifiant la date de cessation d'activité ou de mise en retraite.
<b>• Cessation de son activité</b> par un entrepreneur individuel.	✓			<b>Entrepreneur individuel</b> : attestation de cessation d'activité délivrée par l'URSSAF (à défaut, déclaration de cessation d'activité).
<b>• Fin du mandat social, perte de statut de conjoint collaborateur ou de conjoint associé.</b>	✓			<b>Mandataire social / Conjoint collaborateur / conjoint associé</b> : procès verbal de l'organe décisionnaire attestant la fin du mandat OU attestation de radiation (RCS, répertoire des métiers,...) ou de cessation d'activité (URSSAF).
<b>• Cessation d'activité non salariée suite à une liquidation judiciaire</b>			✓	Copie du jugement du tribunal de commerce mentionnant la liquidation judiciaire de l'entreprise.
<b>⑦ • Création ou reprise</b> , par l'épargnant, ses enfants, son conjoint ou la personne qui lui est liée par un PACS, <b>d'une entreprise</b> industrielle, commerciale, artisanale ou agricole, soit à titre individuel, soit sous la forme d'une société, <b>à condition d'en exercer effectivement le contrôle</b> au sens de l'article R.5141-2 du Code du travail.	✓			<b>Dans tous les cas</b> : attestation sur l'honneur précisant que les sommes débloquées serviront intégralement au financement de l'opération (nous vous conseillons d'utiliser le modèle disponible sur le site <a href="http://www.groupama-es.fr">www.groupama-es.fr</a> > Espace Épargnants > Gérer votre épargne salariale > Récupérer votre épargne bloquée). <b>Création</b> : <b>Société ou Entreprise Individuelle</b> : <i>En cours</i> : récépissé de dépôt auprès du Centre de Formalité des Entreprises (CFE) + projets de statuts pour une société. <i>Réalisée</i> : extrait Kbis ou récépissé d'inscription (RCS / Répertoire des métiers) ou attestation MSA + statuts pour une société. <b>Profession libérale ou SCP</b> : Attestation de l'URSSAF + récépissé d'inscription auprès de l'ordre, du syndicat professionnel ou de la chambre dont vous dépendez + statuts dans le cas d'une SCP. <b>Auto entrepreneur</b> : <i>En cours</i> : copie du dépôt électronique ou physique de demande de création. <i>Réalisée</i> : certificat d'inscription ou récépissé INSEE délivrant le N° SIREN + déclaration de début d'activité d'auto-entrepreneur.
<b>• Installation</b> en vue de l'exercice <b>d'une profession non salariée.</b>	✓			<b>Reprise</b> : <b>Société ou Entreprise Individuelle</b> : <i>En cours</i> : compromis de vente + projets de statuts modifiés pour une société. <i>Réalisée</i> : acte de cession du fonds de commerce + récépissé de l'inscription de la cession au RCS + statuts modifiés définitifs dans le cas d'une société. <b>SCOP</b> : attestation de souscription délivrée par la coopérative ou statuts modifiés de la SCOP.
<b>⑧ • Acquisition<sup>(3)</sup> ou construction de la résidence principale</b>	✓	✓	✓	<b>Pour plus de simplicité, utilisez dans tous les cas l'attestation tripartite de Groupama Épargne Salariale disponible sur notre site Internet</b> (Espace Épargnants > Gérer votre épargne salariale > Récupérer votre épargne bloquée puis motif « Habitat et vie sociale »), intégralement renseignée (comportant cachet et signature de la banque et du notaire), complétée des justificatifs demandés ci-dessous. <b>Acquisition</b> : l'attestation de Groupama Épargne Salariale suffit. Sinon, reportez-vous au pdf explicatif en ligne (Espace Épargnants > Gérer votre épargne salariale > Récupérer votre épargne bloquée) pour connaître les justificatifs à fournir. <b>Construction</b> : l'attestation de Groupama Épargne Salariale + contrat de construction ou contrat de louage d'ouvrage ou devis de gros œuvre acceptés, datés et signés faisant apparaître le versement d'arrhes ou d'acomptes ou factures acquittées d'achat de matériaux nécessaires au gros œuvre + permis de construire ou récépissé de dépôt délivré par la mairie. <b>Agrandissement</b> : l'attestation de Groupama Épargne Salariale + contrat de louage de travaux ou devis acceptés, datés et signés faisant apparaître le versement d'arrhes ou d'acomptes ou factures acquittées d'achat de matériaux nécessaires au gros œuvre + permis de construire ou déclaration préalable de travaux . <b>Rénovation à la suite d'une catastrophe naturelle</b> : l'attestation de Groupama Épargne Salariale + déclaration de sinistre auprès de la compagnie d'assurance ou expertise de l'assurance + copie de l'arrêté ministériel reconnaissant l'état de catastrophe naturelle ou attestation de la mairie + devis acceptés, datés et signés ou factures acquittées, relatifs à des travaux touchant la structure même de la construction.
<b>⑨ Situation de surendettement</b> de l'épargnant définie à l'art. L.331-2 du Code de la Consommation.	✓	✓	✓	Demande émanant du Président de la Commission de la Banque de France ou ordonnance du juge de l'exécution comprenant le plan de remboursement.
<b>⑩ • Expiration des droits à l'assurance chômage</b>		✓	✓	Notification de fin de droits délivrée par Pôle Emploi
<b>• Cessation du mandat social depuis 2 ans au moins sans contrat de travail</b>			✓	+ attestation sur l'honneur précisant que vous n'exercez pas une activité professionnelle

<sup>(1)</sup> Pour la participation, seuls les droits acquis au cours des exercices clos à la date de l'évènement peuvent être mis à disposition par anticipation, excepté pour le motif n°6.

<sup>(2)</sup> L'invalidité s'apprécie au sens des 2<sup>e</sup> et 3<sup>e</sup> de l'article L.341-4 du Code de la sécurité sociale ou doit être reconnue par décision de la Commission des Droits et de l'Autonomie des Personnes Handicapées (CDAPH) à condition que le taux d'incapacité atteigne au moins 80 % et que l'intéressé n'exerce aucune activité professionnelle.

<sup>(3)</sup> La levée de l'indisponibilité est subordonnée à une occupation immédiate de la résidence principale excepté pour les futurs retraités qui doivent alors s'engager à occuper les lieux dans un délai maximal de 3 ans après la demande de déblocage (attestation sur l'honneur à fournir).