

# DÉCÈS DU TITULAIRE DU COMPTE

## QUELS SONT LES ÉVÉNEMENTS PERMETTANT LE DÉBLOCAGE ("FAIT GÉNÉRATEUR") ?

- Décès du titulaire du compte.

## DATE DE L'ÉVÉNEMENT (DATE DU "FAIT GÉNÉRATEUR") :

- Date du décès du titulaire du compte.



### BON À SAVOIR

Le remboursement doit être demandé dans **un délai de 6 mois** à compter du décès du titulaire (1 an si le titulaire est décédé hors France métropolitaine) **pour bénéficier de l'exonération de la taxation des plus-values de cession mobilières**. Au-delà du délai le remboursement est toujours possible mais les plus-values de cession mobilières sont imposées.



### IMPORTANT

Consultez la **fiche "généralités"** pour connaître les procédures et les conditions générales des cas de déblocage anticipé.

LES CAS DE DÉBLOCAGE ANTICIPÉS  
GÉNÉRALITÉS

**DROITS CONCERNÉS PAR LE DÉBLOCAGE ANTICIPÉ**

**RÈGLE GÉNÉRALE :**  
Il n'est pas possible de procéder au déblocage de sommes indépendantes, en dehors des cas prévus par le Code du travail (articles L1229-22 pour le PER, L1229-23 pour le PERCO) ou par le Code monétaire et financier (articles L1224-2 pour le PERECOA).

**PRÉCISION CONCERNANT LA PARTICIPATION ET L'INTÉRÊSSEMENT :**  
Les droits acquis au titre des régimes indépendants de l'entreprise, sous le régime de la participation ou de l'intérèssement, pourront également être remboursés après leur investissement dans le PER ou PERECOA.

**QUELLES SONT LES CONDITIONS D'APPLICATION ?**

- Le droit d'indemnité ne peut donner lieu à des remboursements anticipés (hors cas de déblocage pour invalidité) si le participant ne peut pas justifier d'un événement de vie qui lui permet de demander le remboursement anticipé.
- Le droit d'indemnité ne peut donner lieu à des remboursements anticipés que si le participant a été affecté à un poste de travail qui lui permet de demander le remboursement anticipé.
- Le droit d'indemnité ne peut donner lieu à des remboursements anticipés que si le participant a été affecté à un poste de travail qui lui permet de demander le remboursement anticipé.
- Le droit d'indemnité ne peut donner lieu à des remboursements anticipés que si le participant a été affecté à un poste de travail qui lui permet de demander le remboursement anticipé.

**BNP PARIBAS**  
ÉPARGNE & RETRAITE ENTREPRISES



### EN BREF

#### PLANS CONCERNÉS

- PEE / PEI
- PERCO / PERCOI
- PERECO / PERECOI

#### DÉLAI POUR FORMULER LA DEMANDE DE REMBOURSEMENT

PAS DE DÉLAI

#### NOMBRE DE DEMANDES DE REMBOURSEMENT AUTORISÉES

1



## QUELS SONT LES JUSTIFICATIFS À FOURNIR ?

### REMBOURSEMENT AU NOTAIRE

PLUSIEURS DOCUMENTS À FOURNIR

- Acte de décès délivré par l'officier d'état civil
- **OU**
- Acte de notoriété délivré par le Notaire
- **OU**
- Acte de dévolution successorale délivré par le Notaire
- **ET**
- Instructions du notaire demandant le remboursement

Il est impératif d'indiquer la répartition par ayant droits.

À défaut d'information, l'Imprimé Fiscal Unique (IFU) sera édité au nom de l'étude.

### REMBOURSEMENT AUX HÉRITIERS

PLUSIEURS DOCUMENTS À FOURNIR

- Extrait de l'acte de décès sur le livret de famille
- **OU**
- Acte de décès délivré par l'officier d'état civil
- **ET**
- Certificat d'hérédité délivré par la mairie du dernier domicile du défunt
- **OU**
- Certificat successoral européen

### CAS PARTICULIERS :

#### LES HÉRITIERS SONT TOUS MAJEURS

PLUSIEURS DOCUMENTS À FOURNIR

- **Justificatifs précités**
- **ET**
- Certificat de porte-fort\* en cas de pluralité d'héritiers majeurs
- **ET**
- Procuration prévoyant que le règlement sera adressé à celui qui présentera une procuration nominative signée par chacun des autres cohéritiers, accompagnée de la photocopie d'une pièce d'identité de chacun des héritiers

#### PRÉSENCE D'AU MOINS UN HÉRITIER MINEUR

PLUSIEURS DOCUMENTS À FOURNIR

- **Justificatifs précités**
- **ET**
- Accord (ordonnance/attestation) du Juge aux Affaires Familiales pour le versement des fonds entre les mains du parent survivant
- **ET**
- Procuration du parent survivant en faveur du porte-fort\*, si le parent n'a pas cette qualité
- **OU**
- En l'absence de parent survivant, jugement du Tribunal d'Instance formalisant la désignation du tuteur et la procuration de celui-ci en faveur du porte-fort\*, si le tuteur n'a pas cette qualité
- **ET**
- Relevé d'Identité Bancaire (BIC-IBAN) faisant mention du nom du ou des mineur(s) en qualité de bénéficiaire(s) du compte

\*Porte-fort : engagement par lequel un héritier déclare agir seul et au nom des autres héritiers, lors d'une procédure successorale.



### BON À SAVOIR

■ En Epargne Salariale, il n'y a pas de bénéficiaire déclaré.

■ Les héritiers ne sont pas les bénéficiaires initiaux de l'épargne salariale. Ils n'ont donc pas vocation à être titulaires du compte de la personne décédée.

■ Aucun remboursement partiel n'est possible, ni aucun transfert.



### RAPPEL

#### COMMENT EFFECTUER LA DEMANDE DE REMBOURSEMENT ?

Vous devez adresser la demande et les justificatifs par courrier à l'adresse suivante :

BNP PARIBAS ÉPARGNE  
& RETRAITE ENTREPRISES  
TSA 80007  
93736 BOBIGNY Cedex 09

*Les justificatifs listés sont les documents les plus couramment utilisés pour vérifier l'existence du fait générateur invoqué.*