

# Conseil en retraite

## Mode d'emploi



conseil-retraite.ch Philippe Kündig  
Chemin En Cormistaux 100  
1040 Echallens  
[www.conseil-retraite.ch](http://www.conseil-retraite.ch)  
079 204 64 96

***Pour la création de  
mon «fameux  
Canevas !»***

Une exclusivité, parfois imitée, mais jamais égalée !

# Données de base nécessaires avant l'entretien

(pour chacun des conjoints le cas échéant)

- Nom
- Prénom
- Date de naissance
- Adresse

## **Indispensables** pour

- calculer l'ancien N° AVS
- commander sur Internet les CI AVS
- préparer le «Canevas» vierge

# Calcul de l'ancien N° AVS

<http://www.users.ch/mandron/soft/avs/avs.html>

Nom <Nom de famille>

Sexe  Homme  Femme

Date de naissance

Jour <jour>

Mois <Mois>

Année <Année>

Mettre à zéro

Numéro AVS

Nom Kundig

Sexe  Homme  Femme

Date de naissance

Jour 13

Mois Juillet

Année 58

Mettre à zéro

N° AVS 569.58.313.xxx

**Attention** : si le calcul ne s'effectue pas, c'est un problème de navigateur

# Commande des extraits CI AVS

<http://www.ahv.ch>

**AHV AVS AI IV**

Assurance-vieillesse et survivants AVS  
Assurance-invalidité AI

Page d'accueil | Plan du site | Contact | Printtool | Newsletter

Deutsch | Français  
Italiano

AVS | AI | APG | PC | AF | Autres ass. soc. | International | Services

Rechercher  Rechercher

[version imprimable](#) [Recherche avancée](#)

**Actualité**

La feuille d'information 6e révision AI, premier volet et disponible sur internet.

- [Feuille d'information 6e révision AI premier volet](#)

Etat au 1er janvier 2012  
22.12.2011 | 57 kb | PDF

**Aller directement à**

## Documentation

- [Mementi](#)
- [Formulaires](#)
- [Echelle de rente 44](#)
- [Demande d'extrait de compte](#)
- [Nouveau numéro d'assuré](#)
- [Liens](#)
- [Demande de certificat d'assurance](#)

# Commande des extraits CI AVS

<http://www.avs-ai.info/andere/00271/index.html?lang=fr>

The screenshot shows the website's header with the AHV AVS AI logo and navigation links. The main content area is titled "Demande d'extrait de compte" and includes a breadcrumb trail, a search bar, and a list of links. A red arrow points to the link "Vous êtes domicilié en Suisse?".

**AHV AVS AI**

Assurance-vieillesse et survivants AVS  
Assurance-invalidité AI

Page d'accueil | Plan du site | Contact | Printtool | Newsletter

Deutsch | Français  
Italiano

AVS | AI | APG | PC | AF | Autres ass. soc. | International | **Services**

Rechercher  
   
[Recherche avancée](#)

**Actualité**

La feuille d'information 6e révision AI, premier volet et disponible sur internet.

- [Feuille d'information 6e révision AI, premier volet](#)

Etat au 1er janvier 2012  
22.12.2011 | 57 kb | PDF

**Aller directement à**

- [Office fédéral des assurances sociales](#) ↗
- [Caisses de compensation AVS](#)
- [Offices AI](#)
- [Centrale de compensation](#) ↗

**Documentation**

- [Mementi](#)
- [Formulaires](#)
- [Echelle de rente 44](#)
- [Demande d'extrait de compte](#)

Accueil > Services > Demande d'extrait d... [version imprimable](#)

## Demande d'extrait de compte

Le CI enregistre les revenus, les périodes de cotisations ainsi que les bonifications d'assistance qui serviront de base au calcul d'une rente de l'assurance-vieillesse ou de l'assurance-invalidité. S'il manque des années de cotisations (lacunes), la prestation de l'assurance est généralement réduite.

Chaque caisse de compensation AVS auprès de laquelle des cotisations ont été décomptées, tient un compte individuel (CI) au nom de cette personne assurée.

Déposez votre **demande d'extrait de compte** :

[Vous êtes domicilié en Suisse ?](#) ←

↗ [Vous êtes domicilié à l'étranger ?](#)

# Commande des extraits CI AVS

<http://www.avs-ai.info/andere/00271/00276/index.html?lang=fr>

## Vous êtes domicilié en Suisse ?

Vous pouvez obtenir un extrait de compte

- auprès des caisses de compensation AVS tenant un CI, qui sont inscrites dans le certificat d'assurance AVS/AI au moyen de leur numéro ou
- en chargeant une des caisses de compensation AVS de procurer tous vos extraits de compte.

L'extrait de compte est gratuit.

Veuillez choisir dans la liste ci-dessous la caisse de compensation AVS dont vous désirez obtenir votre extrait de compte.

- [1 - Caisse de compensation du canton de Zürich](#)
- [2 - Caisse cantonale de compensation de Berne](#)
- [2.38 - Caisse de Compensation du Canton de Bern - Berne Ville](#)
- [2.48 - Ausgleichskasse des Kantons Bern - Stadt Biel/Bienne - Evilard](#)
- [2.66 - Ausgleichskasse des Kantons Bern - Staatspersonal](#)
- [3 - Caisse de compensation du canton de Lucerne](#)
- [4 - Caisse de compensation du canton d'Uri](#)
- [5 - Caisse de compensation du canton de Schwyz](#)
- [6 - Caisse de compensation du canton d'Obwalden](#)
- [7 - Caisse de compensation du canton de Nidwalden](#)
- [8 - Caisse de compensation du canton de Glarus](#)
- [9 - Caisse de compensation du canton de Zug](#)
- [10 - Caisse de compensation du canton de Fribourg](#)
- [11 - Caisse de compensation du canton de Solothurn](#)
- [12 - Caisse de compensation de Basel-Stadt](#)
- [13 - caisse de compensation de Basel-Landschaft](#)
- [14 - Caisse de compensation du canton de Schaffhausen](#)
- [15 - Caisse de compensation et office AI du canton d'Appenzell Ausserrhoden](#)
- [16 - Caisse de compensation du canton d'Appenzell Innerrhoden](#)
- [17 - Caisse de compensation du canton de St.Gallen](#)
- [18 - Caisse de compensation du canton de Graubünden](#)
- [19 - Caisse de compensation du canton d'Aargau](#)
- [20 - Amt für AHV + IV des Kantons Thurgau](#)
- [21 - Caisse de compensation AVS de Tessin](#)
- [22 - Caisse cantonale vaudoise de compensation AVS](#)



**Sélectionner la Caisse cantonale selon domicile du client :**

**VD → Caisse 22**

# Commande des extraits CI AVS

<http://www.avs-ai.info/andere/00271/00276/00461/index.html?lang=fr>

No d'assuré AVS*	569.58.313 000
Nom*	Kündig
Prénom*	Philippe
Date de naissance*	13.07.1958
Adresse*	Chemin En Cormistaux 100
No postal*	1040
Localité*	Echallens
Téléphone*	079 204 64 96
E-mail*	phkuendig@gmail.com
Je désire un extrait	<input type="radio"/> de mon compte tenu auprès de votre caisse de compensation (a) <input checked="" type="radio"/> de tous les comptes individuels tenus à mon nom dans l'AVS (b)

Effacer

Envoyer

conseil-retraite.ch Philippe Kündig - www.conseil-retraite.ch

079 204 64 96

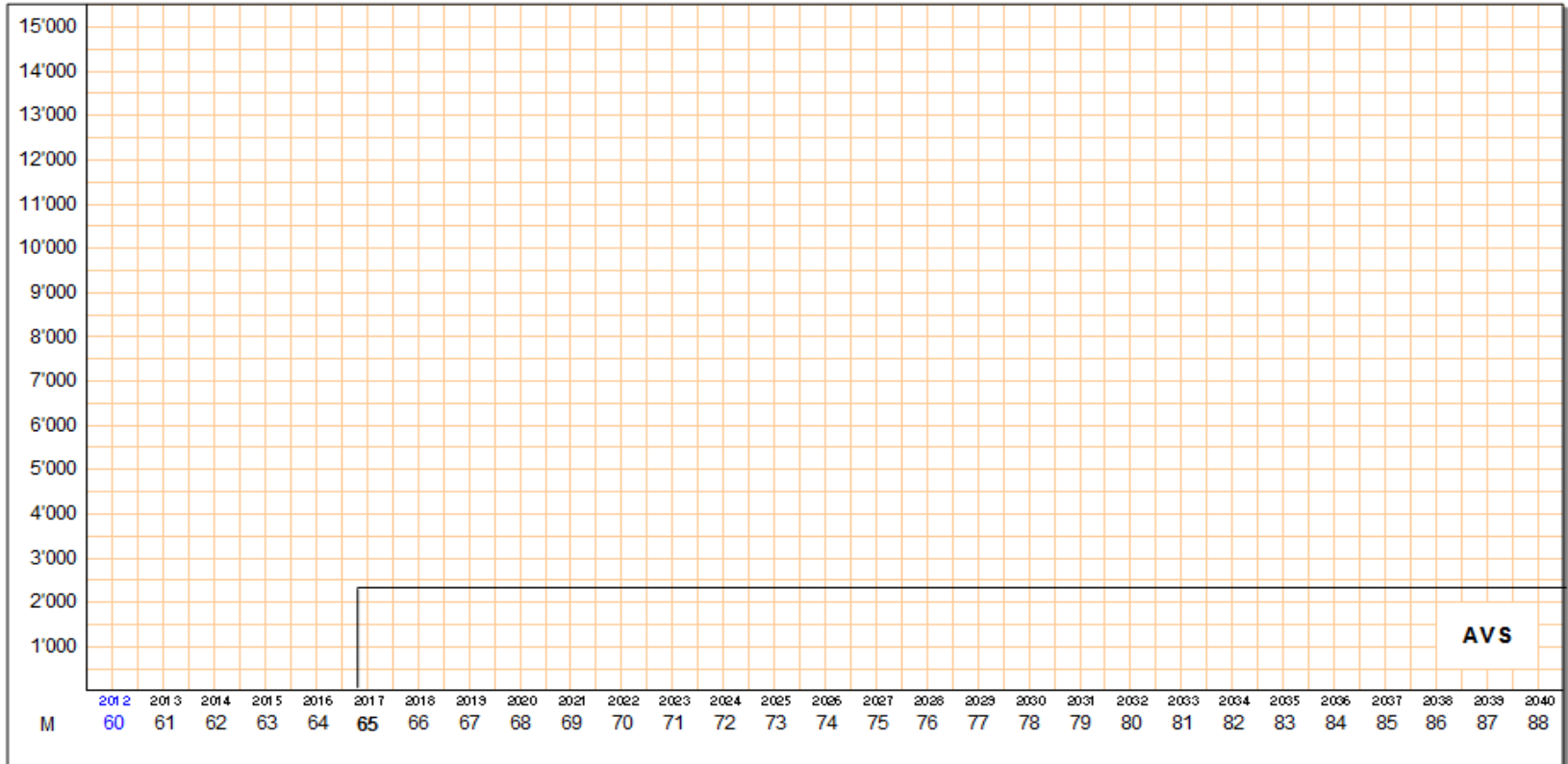
# Préparation du «Canevas» vierge

Nom Prénom (Date de naissance) - Domicile

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	



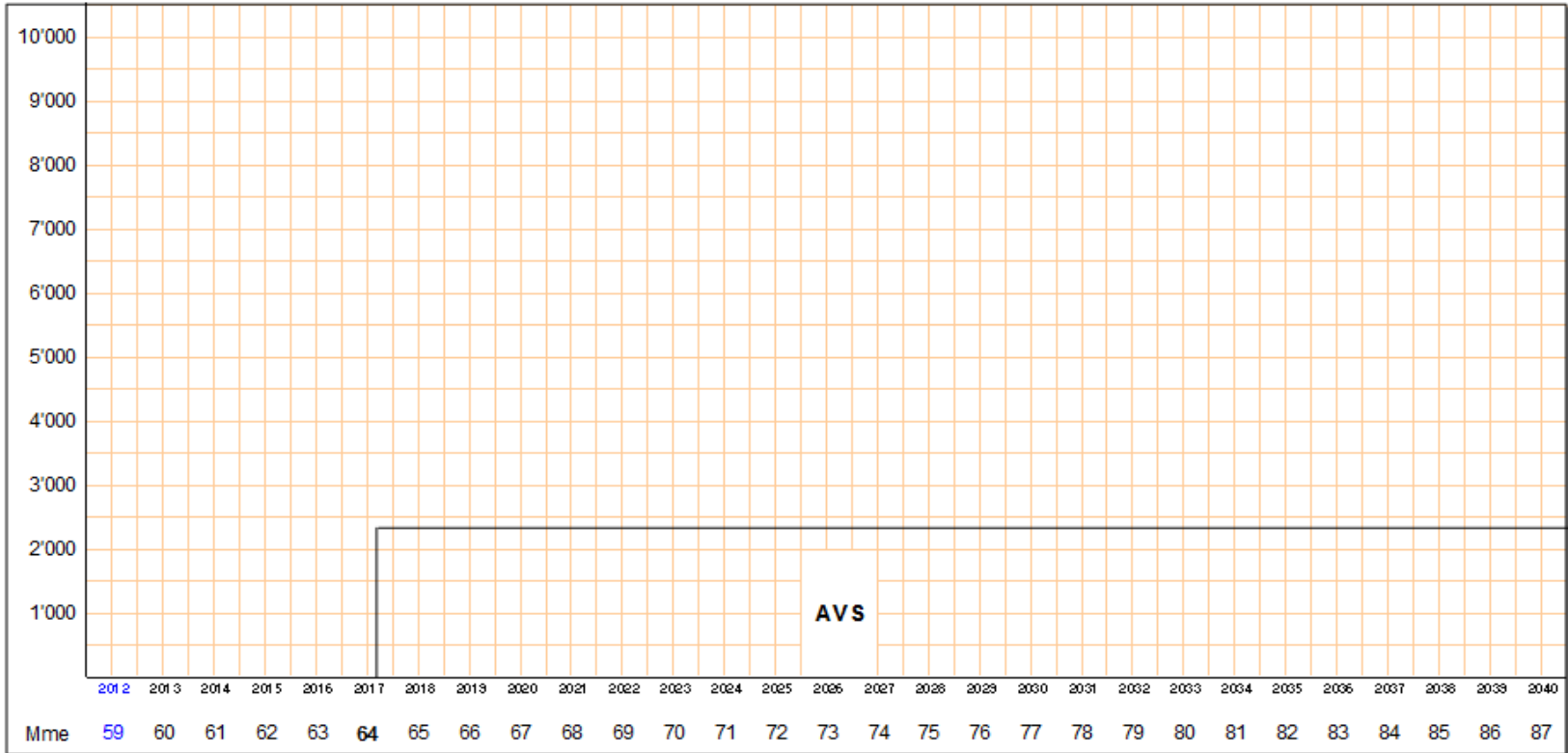
# Préparation du «Canevas» vierge

Nom Prénom (Date de naissance) - Domicile

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	



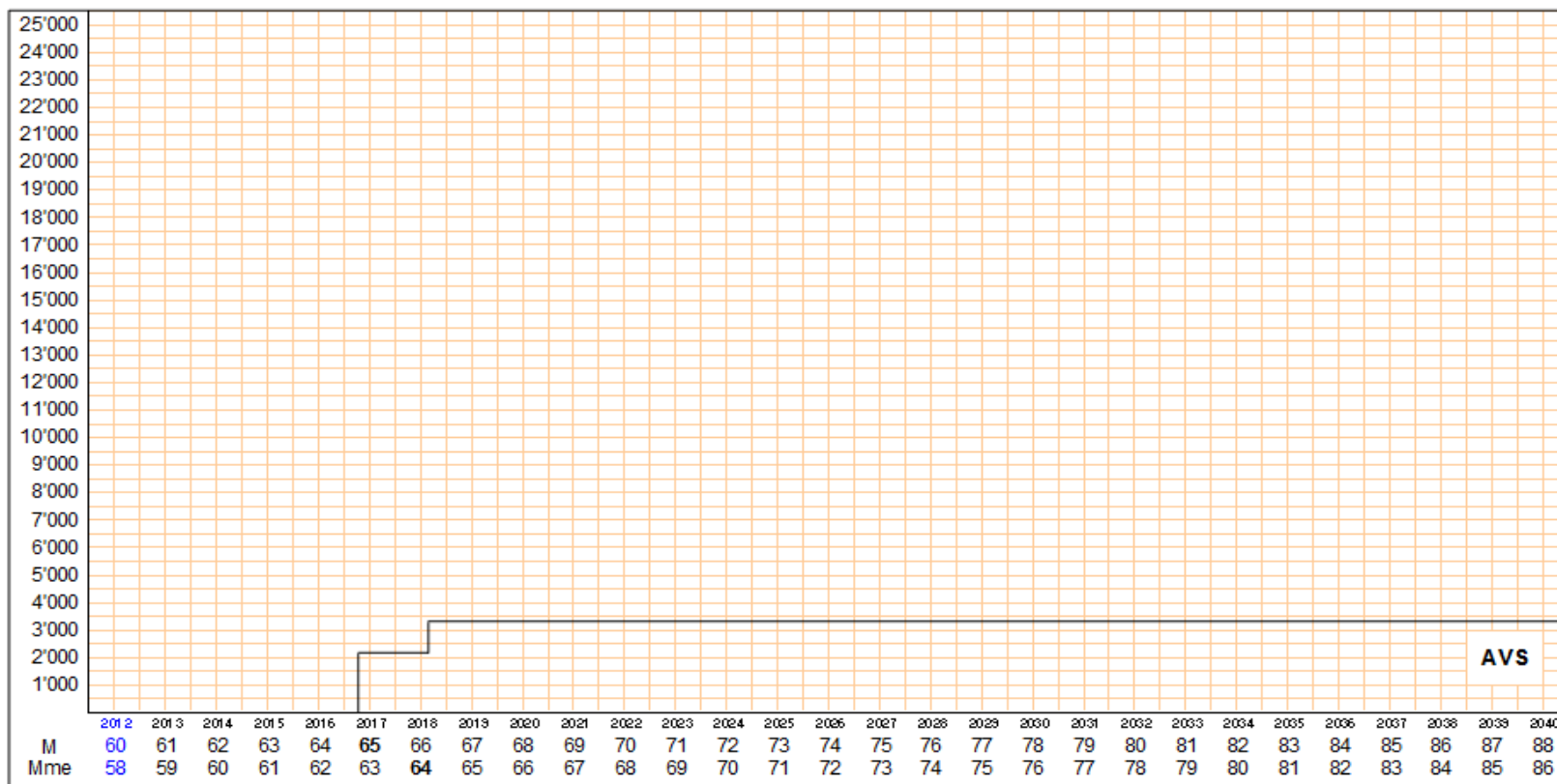
# Préparation du «Canevas» vierge

Nom Prénom M (14.03.1952) et Prénom Mme (16.07.1954) - Aigle

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	



# Compléter la feuille de saisie retraite

## Conseil personnalisée pour

Nom \_\_\_\_\_  
 Prénom \_\_\_\_\_  
 Adresse \_\_\_\_\_  
 NPA / localité \_\_\_\_\_

Date \_\_\_\_\_

## Conseiller

Nom / prénom \_\_\_\_\_  
 Banque Raiffeisen \_\_\_\_\_  
 NPA / localité \_\_\_\_\_  
 Téléphone \_\_\_\_\_

## Questions pour un conseil sur mesure

La planification de la retraite est une affaire très personnelle. Pour nous permettre de vous conseiller au mieux, nous avons besoin de quelques informations concernant votre situation financière et familiale ainsi que vos objectifs et désirs.

Votre conseiller remplira ce formulaire avec vous afin que vous conserviez tous deux une vue d'ensemble des questions déjà traitées et des points qui restent à clarifier.

*«Les informations ne constituent ni une offre au sens juridique du terme, ni une invitation ou une recommandation et ne peuvent en aucun cas remplacer un conseil à la clientèle personnalisé. Seuls les contrats passés suite à un conseil ainsi que les règlements et les conditions y afférents ont force obligatoire.»*

## VOS DONNÉES PERSONNELLES

### A Personne conseillée

Nom/Prénom \_\_\_\_\_  
 Confession \_\_\_\_\_  
 Séjours à l'étranger \_\_\_\_\_  
 Etat civil \_\_\_\_\_  
 Régime matrimonial  Participation aux acquêts \_\_\_\_\_  
 No de tél. privé \_\_\_\_\_  
 Portable/Fax \_\_\_\_\_

Date de naissance \_\_\_\_\_  m  f  
 Nationalité/lieu d'origine \_\_\_\_\_  
 Hobbies \_\_\_\_\_  
 Date de mariage / divorce \_\_\_\_\_  
 Séparation de biens  Communauté de biens  
 No de tél. Professionnel \_\_\_\_\_  
 e-mail \_\_\_\_\_

# Compléter la feuille de saisie retraite

## B Partenaire

Nom/Prénom \_\_\_\_\_

Date de naissance \_\_\_\_\_  m  f

Confession \_\_\_\_\_

Nationalité/lieu d'origine \_\_\_\_\_

Séjours à l'étranger \_\_\_\_\_

Hobbies \_\_\_\_\_

Etat civil \_\_\_\_\_

Date de mariage / divorce \_\_\_\_\_

## 1. Enfant

Nom/Prénom \_\_\_\_\_

Date de naissance \_\_\_\_\_  m  f

En formation jusqu'en \_\_\_\_\_

Enfant de  A + B  A  B

## 2. Enfant

Nom/Prénom \_\_\_\_\_

Date de naissance \_\_\_\_\_  m  f

En formation jusqu'en \_\_\_\_\_

Enfant de  A + B  A  B

## 3. Enfant

Nom/Prénom \_\_\_\_\_

Date de naissance \_\_\_\_\_  m  f

En formation jusqu'en \_\_\_\_\_

Enfant de  A + B  A  B

# Compléter le «Canevas»

Dupond Paul (14.03.1952) et Antoinette (16.07.1954) - Apples

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

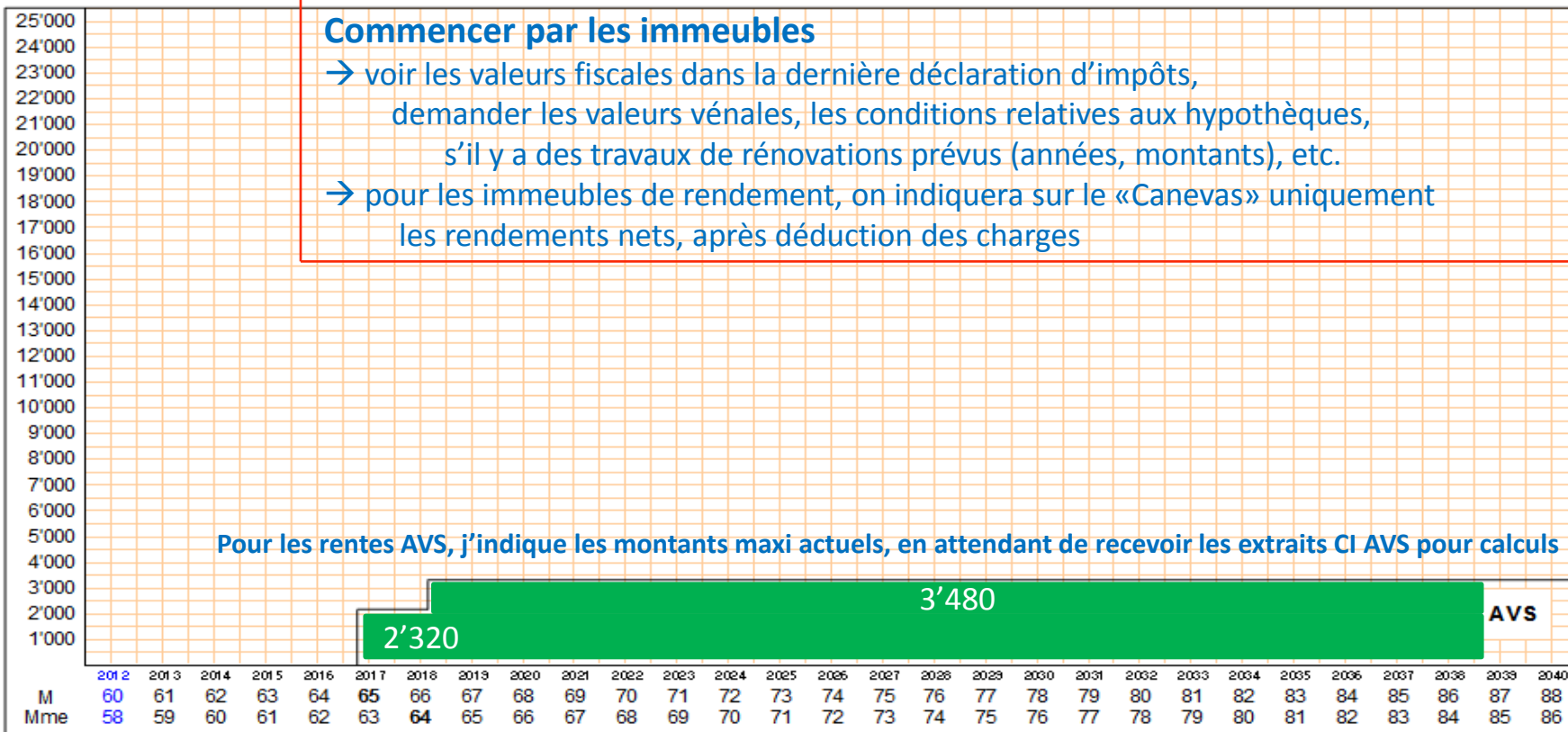
Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Date construction / Date acquisition	
Villa individuelle	
Valeur vénale	600'000
Valeur fiscale	450'000
Dettes hypothécaire	400'000
Valeur locative C/C	13'000
Valeur locative IFD	18'000

## Commencer par les immeubles

- voir les valeurs fiscales dans la dernière déclaration d'impôts, demander les valeurs vénales, les conditions relatives aux hypothèques, s'il y a des travaux de rénovations prévus (années, montants), etc.
- pour les immeubles de rendement, on indiquera sur le «Canevas» uniquement les rendements nets, après déduction des charges

Pour les rentes AVS, j'indique les montants maxi actuels, en attendant de recevoir les extraits CI AVS pour calculs



# Compléter le «Canevas»

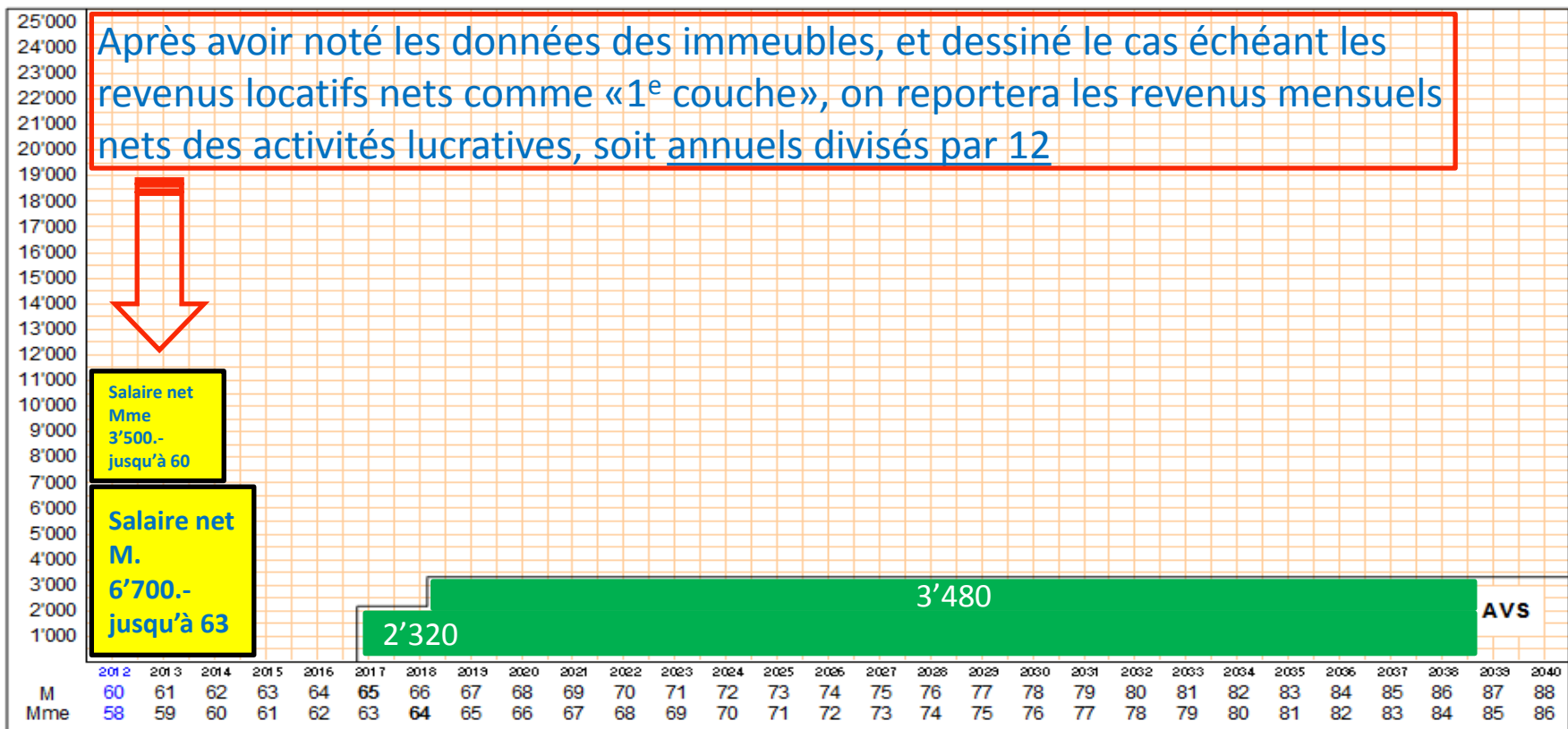
Dupond Paul (14.03.1952) et Antoinette (16.07.1954) - Apples

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dettes hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Date construction / Date acquisition

Villa individuelle	
Valeur vénale	600'000
Valeur fiscale	450'000
Dettes hypothécaire	400'000
Valeur locative C/C	13'000
Valeur locative IFD	18'000



# Compléter le «Canevas»

Dupond Paul (14.03.1952) et Antoinette (16.07.1954) - Apples

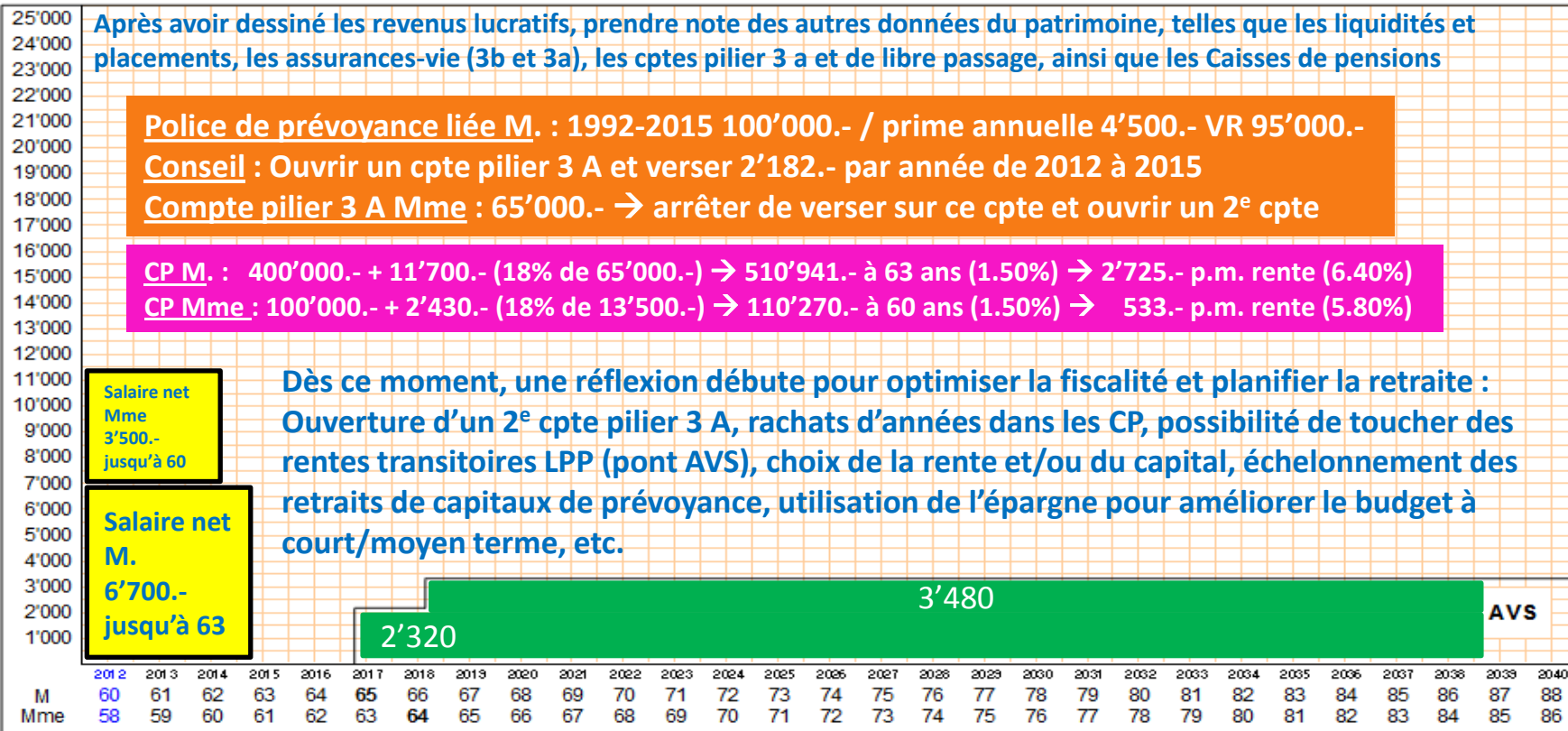
Liquidités : 35'000.-  
Obligations : 80'000.-  
Actions : 20'000.-

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dette hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dette hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Date construction / Date acquisition

Villa individuelle	
Valeur vénale	600'000
Valeur fiscale	450'000
Dette hypothécaire	400'000
Valeur locative C/C	13'000
Valeur locative IFD	18'000



# Compléter le «Canevas»

Dupond Paul (14.03.1952) et Antoinette (16.07.1954) - Apples

Date construction / Date acquisition

Liquidités : 35'000.-  
Obligations : 80'000.-  
Actions : 20'000.-

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dette hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Valeur vénale	
Valeur fiscale	
Dette hypothécaire	
Valeur locative C/C	
Valeur locative IFD	

Villa individuelle	
Valeur vénale	600'000
Valeur fiscale	450'000
Dette hypothécaire	400'000
Valeur locative C/C	13'000
Valeur locative IFD	18'000

