

# Léguer un héritage de son vivant

Voici David  
(et ses enfants adultes)



## Profil client

**Propriétaire :**  
homme de 74 ans, veuf

**Ville :**  
Richmond Hill (Ontario)

**Valeur de la résidence :**  
1 400 000 \$

**Type de résidence :**  
Maison unifamiliale isolée

**Placements enregistrés :**  
700 000 \$

**Mise de fonds requise :**  
200 000 \$

**Paiement d'égalisation requis :**  
200 000 \$

**Hypothèque inversée CHIP -  
montant total admissible :**  
528 500 \$

## Situation

- David est âgé de 74 ans et il est récemment devenu veuf. Il jouit d'une sécurité financière et envisage maintenant des moyens d'aider ses deux enfants, qui sont dans la quarantaine, en leur offrant un héritage de son vivant.
- La fille de David s'est récemment séparée et elle éprouve des difficultés financières en tant que mère monoparentale. Elle a trouvé un modeste condo de 600 000 \$ qu'elle souhaite acheter, mais **elle a besoin d'aide pour payer la mise de fonds initiale de 200 000 \$.**
- Pour des raisons d'équité, si David fait cadeau de ce montant à sa fille, il devra effectuer un **paiement d'un même montant** à son fils, qui partagera la future succession de David à parts égales avec sa sœur.
- Pour des raisons fiscales, David **hésite à encaisser des placements trop hâtivement**, car cela pourrait compromettre son mode de vie à la retraite.



# Léguer un héritage de son vivant

Approche recommandée pour David

## Options traditionnelles qui s'offrent à David



**Option 1 :**  
Vider ses comptes de placements plus tôt

- ❗ Grande conséquence fiscale
- ❗ Ça gruge ses économies



**Option 3 :**  
Chercher du financement traditionnel

- ❗ Aucune garantie d'admissibilité
- ❗ Paiements réguliers requis



**Option 2 :**  
Vendre sa résidence actuelle et déménager dans plus petit

- ❗ Émotionnellement et financièrement difficile
- ❗ Dépend du marché

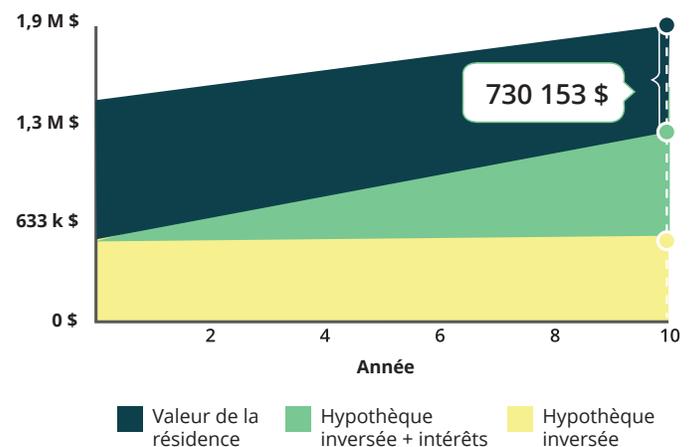


**Option 4 : Hypothèque inversée CHIP**



## Jusqu'à 528 500 \$ avec un plan CHIP

- ✓ Aucun paiement requis
- ✓ Maintien du portefeuille de placements
- ✓ Argent comptant libre d'impôt
- ✓ Plus de 730 000 \$ de valeur nette restante dans la résidence après 10 ans



**Wealth**  
by HomeEquity Bank™

Communiquez avec moi :