

Produire un revenu de retraite

Voici Javier



Profil client

Propriétaire :
homme de 68 ans

Ville :
Ottawa (Ontario)

Type de résidence :
Condo

Valeur de la résidence :
599 900 \$

Placements enregistrés :
140 000 \$

Dette :
100 000 \$

**Paiements de dette
(intérêt seulement)**
640 \$/mois | 7 680 \$/année

Situation

- ✓ Javier a immigré au Canada à un âge déjà avancé, souhaitant passer une retraite paisible. Aujourd'hui, il vit seul dans un condo de deux chambres, modeste mais confortable, auquel il s'est attaché au fil des ans.
- ✓ Bien que financièrement stable, Javier s'inquiète de plus en plus de sa situation. Il doit 100 000 \$ sur son hypothèque et possède des placements enregistrés de 140 000 \$, y compris son FERR, géré par son conseiller financier. Il a également un régime de pension à prestations déterminées d'une valeur de 86 000 \$, ce qui lui procure un revenu régulier.
- ✓ Malgré une bonne planification, l'avenir financier de Javier semble incertain. Ses placements enregistrés devraient s'être épuisés lorsqu'il aura 83 ans, ce qui le laissera avec un manque de liquidités annuel de près de 18 500 \$. Ce manque de fonds pourrait s'élever à 142 500 \$, ce qui le laisserait dans une situation financière précaire.
- ✓ Javier sait qu'il devra prendre une décision difficile qui aura des répercussions sur sa qualité de vie : réduire les petits comforts qu'il se paye ou vendre son condo et déménager dans un plus petit logement et ainsi perdre le foyer qu'il aime.



Wealth

by HomeEquity Bank™



Trouvons
une solution!

Produire un revenu de retraite

Approche recommandée pour Javier

Financer sa dette à l'aide d'une marge de crédit hypothécaire ou de CHIP	Marge de crédit sur valeur domiciliaire	CHIP
	2024	
Taux d'intérêt*	7,20 %	6,99 %
Valeur de la résidence	599 900 \$	599 900 \$
Montant du prêt	100 000 \$	100 000 \$ <i>Possibilité de jusqu'à 255 500 \$</i>
Paievements mensuels d'intérêt seulement	600 \$	0 \$
Paievements annuels d'intérêt seulement	7 200 \$	0 \$

* Le taux d'intérêt peut changer.

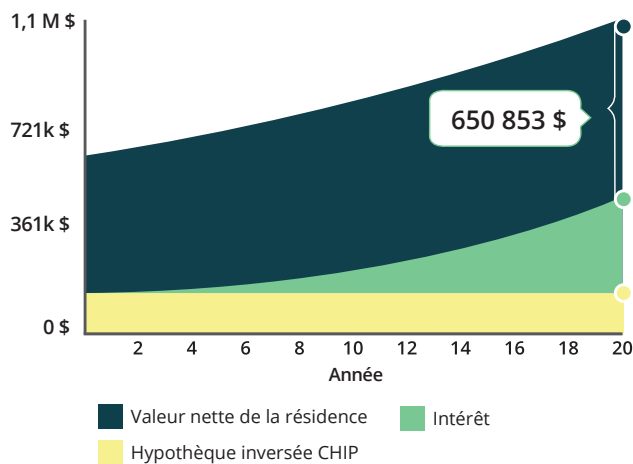


Plan intégrant l'Hypothèque inversée CHIP Rembourser la dette + accéder à de l'argent supplémentaire pour des besoins futurs



Possibilité d'obtenir jusqu'à 255 500 \$

- ✓ Aucun paiement requis
- ✓ Javier peut rembourser son hypothèque et éviter les mensualités sur cette dette
- ✓ Il peut combiner ses placements enregistrés aux 155 500 \$ restants obtenus grâce à l'Hypothèque inversée CHIP
- ✓ Il maintient sa relation avec son conseiller financier
- ✓ Il reste plus de 650 000 \$ de valeur nette après 20 ans



Wealth
by HomeEquity Bank™

Communiquez avec moi :