

Optimisation de la dette

Voici Tina et Frank



Profil client

Propriétaires :

femme de 71 ans | homme
de 73 ans

Ville :

Kitchener (Ontario)

Type de résidence :

Maison unifamiliale isolée

Valeur de la résidence :

875 000 \$

Placements enregistrés (conjoint) :

350 000 \$

Dette :

175 000 \$

Paiements de dette (intérêt seulement) :

1 123 \$/mois | 13 475 \$/année

Situation

- ✓ Tina et Frank ont tous deux eu la chance de profiter de l'offre de retraite anticipée proposée par leur employeur et ont pris leur retraite au début de la soixantaine.
- ✓ Ensemble, au cours des 10 dernières années, ils ont vécu une retraite de rêve : vacances de luxe, rénovations domiciliaires et dépenses folles pour leurs petits-enfants.
- ✓ Malheureusement, ils **ont mal calculé le coût de leur nouveau mode de vie** et, au fil du temps, se sont retrouvés **submergés par des dettes** de plus de 175 000 \$.
- ✓ Les factures ont commencé à s'accumuler, tout comme leur stress financier. Il est devenu de plus en plus difficile d'effectuer leurs paiements avec un revenu fixe, surtout avec les taux d'intérêt fluctuants des dernières années.



Wealth

by HomeEquity Bank™



Trouvons
une solution!

Optimisation de la dette

Approche recommandée pour Tina et Frank

Financer leur dette à l'aide d'une marge de crédit hypothécaire ou de CHIP	Marge de crédit hypothécaire		CHIP
	2022	2023	
Taux d'intérêt*	2,70 %	7,70 %	7,69 %
Valeur de la résidence	875 000 \$	875 000 \$	875 000 \$
Montant du prêt	175 000 \$	175 000 \$	175 000 \$ <i>Possibilité d'obtenir jusqu'à 346 500 \$</i>
Paiements mensuels d'intérêt seulement	394 \$	1 123 \$	0 \$
Paiements annuels d'intérêt seulement	4 725 \$	13 475 \$	0 \$

* Le taux d'intérêt peut changer.

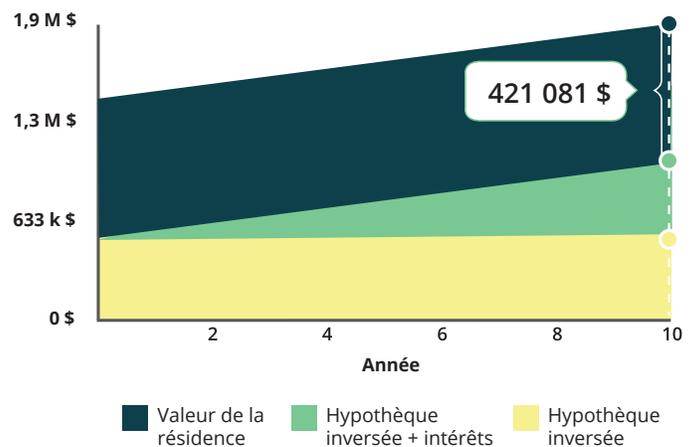


Plan intégrant l'Hypothèque inversée CHIP Rembourser la dette + accéder à de l'argent supplémentaire pour des besoins futurs



Possibilité d'obtenir jusqu'à 346 500 \$

- ✓ Aucun paiement requis
- ✓ Possibilité de rembourser leur dette et d'accéder à un montant supplémentaire de 171 500 \$ libre d'impôt
- ✓ Maintien des placements
- ✓ Il reste plus de 421 000 \$ de valeur nette après 10 ans



Wealth
by HomeEquity Bank™

Communiquez avec moi :