

# Financer des soins de longue durée pour un conjoint

Voici les Patel



## Profil client

### Propriétaires :

femme de 75 ans /  
homme de 78 ans

### Ville :

Edmonton (Alberta)

### Type de résidence :

Maison

### Valeur de la résidence :

649 900 \$

### Placements enregistrés (conjoint) :

350 000 \$

### Dette :

0 \$

## Situation

- ✓ Shobna et Arjun Patel vivent présentement dans leur maison à trois chambres. Leurs deux enfants adultes ont leur propre famille et ne vivent plus avec eux.
- ✓ Arjun a récemment reçu un diagnostic d'Alzheimer et les Patel croient qu'il devra sans doute déménager dans un centre de soins de longue durée au cours des prochaines années.
- ✓ Le coût estimé pour une unité à une chambre dans ce type d'établissement en Alberta est de 93,55 \$ par jour, soit environ 34 150 \$ par année.
- ✓ Avec ces coûts de soins de santé imprévus, les Patel cherchent des solutions pour que Shobna vive seule et qu'Arjun puisse déménager définitivement dans un centre de soins de longue durée.
- ✓ Vendre leur résidence pour déménager dans plus petit n'est pas une option envisageable, car Shobna a besoin d'espace pour son artisanat et d'une chambre pour les visites d'Arjun et de leurs enfants et petits-enfants.



Wealth

by HomeEquity Bank™



Trouvons  
une solution!

# Financer des soins de longue durée **pour un conjoint**

Approche recommandée pour les Patel

## Options qui s'offrent aux Patel



### Option 1 :

Vider leurs comptes de placements plus tôt

- ! Grande conséquence fiscale
- ! Ça gruge leurs économies



### Option 2 :

Vendre leur résidence actuelle et déménager dans plus petit

- ! Ça élimine la possibilité d'accueillir la famille
- ! Dépend du marché
- ! Émotionnellement et financièrement épuisant



### Option 3 :

Chercher du financement traditionnel

- ! Ça augmente le fardeau financier mensuel en raison des paiements requis

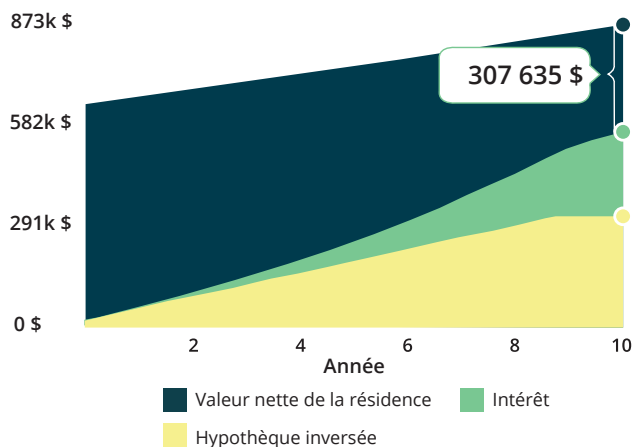


## Option 4 : Plan intégrant un produit CHIP



## Jusqu'à 312 500 \$ avec la Rente Avantage

- ✓ Aucun paiement hypothécaire mensuel requis
- ✓ La commodité de recevoir des avances planifiées
- ✓ 2 845 \$ libres d'impôt par mois pour couvrir les coûts de l'hébergement de longue durée
- ✓ Plus de 305 000 \$ de valeur nette restante après 10 ans



Wealth

by HomeEquity Bank™

Communiquez avec moi :