

Votre guide pratique sur l'Hypothèque inversée CHIP



Kurt Browning
Ambassadeur de la
Banque HomeEquity

Il n'y a rien de mieux que de
passer sa retraite chez soi

Félicitations!

En tant que propriétaire canadien, vous avez déjà fait un bon investissement dans votre avenir.

Être propriétaire de votre résidence vous offre non seulement un endroit où créer des souvenirs, mais aussi la souplesse financière dont vous avez besoin pour votre retraite et pour vivre votre vie comme vous le voulez.

Dans ce guide, nous partageons des témoignages de clients, nous comparons des produits et des solutions, et nous vous fournissons des renseignements pour vous aider à choisir l'option qui vous convient le mieux.

La Banque HomeEquity s'engage à proposer des solutions personnalisées pour répondre aux besoins de sa précieuse clientèle.

Ensemble, faisons de votre rêve de retraite une réalité!



Faits sur l'hypothèque inversée



Ce que c'est : L'Hypothèque inversée CHIP est une solution de revenu de retraite conçue spécifiquement pour les propriétaires canadiens de 55 ans et plus qui leur permet d'accéder à une partie de la valeur nette de leur résidence à titre de revenu libre d'impôt.

Remboursement du prêt : Avec le programme CHIP, il n'y a aucun paiement mensuel à faire. Le remboursement du prêt se fait seulement lorsque le propriétaire vend la résidence, déménage dans un établissement de soins de longue durée ou décède.*

Admissibilité : Les propriétaires doivent être âgés d'au moins 55 ans et vivre dans la propriété à titre de résidence principale, et celle-ci doit avoir une valeur nette suffisante.

Avantages :

- ✓ Avec CHIP, vous conservez toujours les titres de propriété et le contrôle de votre résidence, et pouvez profiter de votre foyer pendant votre retraite.
- ✓ Les fonds CHIP ne sont pas considérés comme un revenu et n'affectent pas vos prestations de la Sécurité de la vieillesse (SV) ou du Régime de pensions du Canada (RPC).
- ✓ Vous pouvez choisir de recevoir les fonds sous forme de somme forfaitaire ou de versements réguliers.

*Certaines conditions s'appliquent.

Votre responsabilité

Vous n'avez qu'à payer vos taxes foncières et l'assurance de la propriété et à maintenir celle-ci en bon état. La propriété doit être votre résidence principale.

Pourquoi considérer une hypothèque inversée?



93 % des Canadiens souhaitent **vieillir** chez eux*, dans la résidence qu'ils aiment. Grâce au programme CHIP, vous **accédez à la valeur nette de votre propriété** afin de vivre la retraite comme vous le souhaitez.



Vendre sa propriété pour en acheter une plus petite peut coûter cher tant financièrement qu'émotionnellement. Avec le programme CHIP, **vous restez propriétaire de votre résidence** et en profitez pendant votre retraite.



L'accès aux prêts traditionnels est difficile à la retraite en raison des revenus fixes. Le programme CHIP n'exige **aucun paiement hypothécaire mensuel**.



Les placements et autres types de revenus peuvent être imposables, **mais les fonds du programme CHIP sont libres d'impôt**.

La Banque HomeEquity, une banque canadienne sous réglementation fédérale, offre l'Hypothèque inversée CHIP depuis 1986.

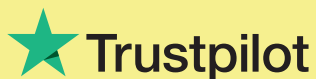


Vaste gamme de solutions pour répondre à vos besoins

À la Banque HomeEquity, nous ne croyons pas à des solutions toutes faites. Vos objectifs financiers sont uniques à votre situation et vous méritez une solution personnalisée qui reflète ce que vous voulez obtenir de la vie. C'est pourquoi nous vous offrons encore plus de produits d'hypothèque qu'avant.

« Je pensais que ma situation financière m'obligerait à vendre ma propriété pour déménager dans plus petit, mais grâce à l'Hypothèque inversée CHIP s'adressant aux Canadiens de 55 ans et plus, je peux maintenant rester dans la demeure que j'aime jusqu'à ce que je ne puisse plus me débrouiller toute seule. Il m'est difficile d'exprimer à quel point cela fera une différence sur ma qualité de vie! »

- Susanne



Comparez les différentes options

CHIPHypothèqueInversée 

RenteAvantage 

CHIPMax 

CHIPOuvert 

OBJECTIF




Notre produit le plus populaire, l'**Hypothèque inversée CHIP**, est idéal pour les propriétaires de 55 ans et plus qui veulent une **somme forfaitaire unique d'argent libre d'impôt**.




Créée pour les propriétaires qui souhaitent compléter leur revenu de retraite, la **Rente Avantage** fournit des **avances mensuelles** pour combler l'écart entre le revenu et les dépenses.




Conçu pour les propriétaires de 55 à 75 ans, **CHIP Max** peut fournir aux clients un **pourcentage plus élevé** de la valeur nette de leur résidence.




CHIP Ouvert est conçu pour les propriétaires qui cherchent une **solution financière à court terme** avec l'option de rembourser le montant complet en tout temps, sans pénalités de remboursement anticipé.

SURTOUT UTILISÉS POUR

-  Réduire le stress lié à l'endettement
-  Des rénovations qui pourraient faire augmenter la valeur de la résidence
-  Une dépense importante (santé, véhicule, aider un proche)

-  Améliorer votre quotidien
-  Augmenter vos liquidités mensuelles
-  Protéger vos placements

-  Obtenir de l'argent pour des dépenses imprévues
-  Augmenter vos revenus
-  Consolidation de prêts

-  Du financement provisoire ou comme solution à court terme pour augmenter ses liquidités
-  Obtenir du capital pour une occasion qui se présente
-  La possibilité de convertir le prêt en solution à long terme

ADMISSIBILITÉ

 Propriétaires canadiens

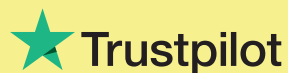
 Les emprunteurs doivent avoir 55 ans ou plus

 La propriété doit être la résidence principale

Qu'est-ce que la liberté financière vous permet de faire?

Les solutions d'hypothèques inversées de la Banque HomeEquity ont pour objectif de vous aider à vivre votre retraite comme vous le voulez. Voici quelques exemples de la façon dont nos clients ont utilisé les fonds de leur hypothèque inversée :

« L'Hypothèque inversée CHIP m'a procuré un soutien en m'aidant à stabiliser ma situation financière. Je suis maintenant rassurée de savoir que je peux rester dans ma résidence et profiter du reste de ma vie sans me demander si je pourrai payer la prochaine facture! »
- Susan P.



Atteindre la liberté financière



- ✓ Remboursez vos dettes et éliminez les pressions financières
- ✓ Augmentez vos liquidités
- ✓ Préservez vos investissements

Compléter votre revenu



- ✓ Maintenez votre style de vie actuel
- ✓ Faites des sorties et invitez des amis et des proches
- ✓ Gardez votre indépendance financière
- ✓ Faites face à l'augmentation du coût de la vie



Prendre soin de votre santé et de votre bien-être



- ✓ Abonnez-vous au gym et soyez actif
- ✓ Payez des soins médicaux imprévus et achetez de l'équipement
- ✓ Planifiez des soins à domicile
- ✓ Rénovez votre foyer pour optimiser votre mobilité

Faire ce qui vous plaît



- ✓ Visitez votre famille et vos amis
- ✓ Voyagez ou achetez une propriété de vacances
- ✓ Commencez un passe-temps comme la peinture ou la restauration de vieilles voitures
- ✓ Suivez un cours portant sur vos intérêts

Investir dans votre propriété



- ✓ Réparez votre entrée de garage, votre toit, votre système de climatisation, etc.
- ✓ Donnez un coup de neuf à votre résidence ou votre jardin
- ✓ Renouvelez la décoration de votre résidence et vos appareils électroménagers

Léguer un héritage de votre vivant



- ✓ Donnez un héritage anticipé à des proches
- ✓ Aidez vos enfants à acheter leur première résidence
- ✓ Aidez financièrement un membre de votre famille
- ✓ Aidez votre enfant ou petit-enfant à payer ses frais de scolarité

Pourquoi choisir CHIP?




« Ça a été très facile de faire affaire avec la Banque HomeEquity. Ils ont été en contact avec nous à chaque étape pour nous apporter leur aide. Nous recommanderons fortement cette banque à quiconque nous demanderait notre avis à son sujet. »

- Gerd D.

★ Trustpilot



	Banque HomeEquity 	Autres fournisseurs
Principal fournisseur d'hypothèques inversées au Canada	✓	✗
Banque canadienne de l'Annexe I sous réglementation fédérale entièrement consacrée aux Canadiens de 55 ans et plus	✓	✗
Établit des normes d'excellence en matière de service à la clientèle pour les Canadiens de 55 ans et plus	✓	✗
Approuvé par la CARP et la Légion	✓	✗
Plus de 38 ans d'expérience en hypothèques inversées	✓	✗

Vous êtes entre bonnes mains avec la Banque HomeEquity

Qui nous sommes

✓ **Note de 4,8** fondée sur des avis impartiaux de clients accessibles en ligne

✓ Nous avons une **cote A+** après du Better Business Bureau

✓ Nous sommes un membre du **Equity Release Council**



Comment nous protégeons nos clients

✓ Critères de prêt prudents – **maximum de 55 %***

✓ **Garantie « pas de valeur nette négative »**** – vous ne devrez jamais plus que la valeur de la résidence

✓ Conseil juridique indépendant requis pour tous les clients

**Des conditions s'appliquent.*

***Vous devez entretenir la propriété, payer les taxes foncières ainsi que l'assurance de la propriété et respecter vos obligations hypothécaires. La garantie exclut les frais administratifs et les intérêts accumulés après la date d'échéance.*

Foire aux questions

Vous avez des questions? La Banque HomeEquity a des réponses. Vous ne trouvez pas la réponse que vous cherchez? N'hésitez pas à communiquer avec un professionnel en finance.

Q Est-ce que je serai toujours propriétaire de ma demeure?



Absolument! Vous conserverez toujours les titres de propriété et le contrôle de votre résidence. La Banque HomeEquity ne vous demandera jamais de déménager ou de vendre votre propriété, tant et aussi longtemps que vous payez vos taxes foncières et l'assurance de la propriété et que vous la gardez en bon état*.

Q Quels sont les termes de taux d'intérêt offerts? Y a-t-il des frais?



La Banque HomeEquity offre des prêts à taux fixe et à taux variable. Le taux variable fluctuera en fonction du taux directeur de la Banque du Canada. Les taux fixes de la Banque HomeEquity sont établis pour une période prédéterminée et sont disponibles pour des périodes de 6 mois, 1 an, 3 ans ou 5 ans. Tout comme pour une hypothèque traditionnelle, il y a des frais d'administration et des frais de clôture.

Q Est-il possible que je doive plus d'argent que ce que vaut ma propriété?



Chaque Hypothèque inversée CHIP est assortie d'une garantie « pas de valeur nette négative »* ce qui signifie que le montant que vous aurez à rembourser à l'échéance ne dépassera pas la juste valeur de marché de votre résidence tant que les conditions du prêt sont respectées.

*Le client doit respecter ses obligations hypothécaires, entretenir la propriété et payer les taxes foncières ainsi que l'assurance de la propriété. La garantie exclut les frais administratifs et les intérêts accumulés après la date d'échéance.

Q Et si j'ai déjà une hypothèque?



L'hypothèque actuelle devra être remboursée à l'aide des fonds de l'hypothèque inversée et les fonds restants pourront être utilisés pour ce que vous voulez.

Q Mes prestations gouvernementales seront-elles touchées?



Non. Le programme CHIP n'aura aucune incidence sur les prestations du gouvernement que vous recevez, comme la Sécurité de la vieillesse (SV), le Régime de pensions du Canada (RPC) ou le Supplément de revenu garanti.

Q Est-ce que le conjoint survivant doit rembourser le prêt lors du décès de l'autre conjoint?



Non. Si les deux conjoints sont inscrits comme emprunteurs sur le titre de propriété, le conjoint survivant peut demeurer dans la résidence aussi longtemps qu'il le souhaite sans avoir à effectuer de remboursement.

Q Dois-je effectuer des paiements?



Non, il n'y a aucun paiement de capital ou d'intérêt à faire. Toutefois, si vous choisissez d'effectuer des paiements, des options pourraient s'offrir à vous. Veuillez consulter un professionnel en finance.

Q Une marge de crédit hypothécaire est-elle une meilleure option?



Vous devez toujours examiner toutes les options qui s'offrent à vous avant de prendre une décision. Une marge de crédit hypothécaire est une bonne option d'emprunt à court terme pour ceux qui sont en mesure de payer les intérêts et de rembourser le prêt dans un court délai. Par contre, une marge de crédit hypothécaire est un prêt dont le remboursement peut être exigible avant l'échéance et qui exige des paiements mensuels, en plus de présenter de grands risques de ne pas être renouvelée ou d'être annulée. L'Hypothèque inversée CHIP n'exige aucun paiement mensuel et ne peut être annulée tant que les modalités du prêt sont respectées.

Comment rembourser votre hypothèque inversée?

L'une des questions courantes lorsque l'on considère une Hypothèque inversée CHIP concerne le processus de remboursement au moment de la vente de la résidence.



Vous conservez toujours les titres de propriété et le contrôle de votre résidence*.

En cas de décès du dernier détenteur de titres survivant, la propriété de la résidence passe à votre succession.



Aucun paiement de capital ou d'intérêts n'est requis jusqu'à ce que vous choisissiez de déménager ou de vendre votre résidence, ou jusqu'au décès du dernier propriétaire survivant.



Si vous décidez de déménager ou de vendre votre résidence, vous devrez rembourser le prêt, y compris les intérêts. En moyenne, les clients détiennent plus de 40 % de la valeur nette restante de la résidence au moment de sa vente.



Si ou quand tous les emprunteurs décèdent, la succession de la résidence devra payer le prêt de l'hypothèque inversée, y compris les intérêts, soit sur le produit de la vente de la résidence, soit par d'autres sources de fonds dont dispose la succession.

**Vous devez respecter vos obligations hypothécaires, entretenir la propriété, payer les taxes foncières ainsi que l'assurance de la propriété. La garantie exclut les frais d'administration et l'intérêt accumulés après la date d'échéance.*

Approuvé par des groupes de défense des intérêts des Canadiens de 55 ans et plus

L'Association canadienne des individus retraités (CARP) est la plus grande association de défense des droits des personnes âgées au Canada.

« J'ai toujours été fier que la CARP soutienne les avantages que représente le fait de vieillir chez soi et de donner aux Canadiens les moyens nécessaires pour y parvenir. La Banque HomeEquity partage notre mission en offrant une façon brillante de libérer une partie de la valeur nette accumulée dans leur demeure sans avoir à la vendre. Je crois que la Banque HomeEquity est déterminée à répondre aux besoins et aux attentes des Canadiens qui avancent en âge. »

Rudy Buttignol, C.M., président de l'Association canadienne des individus retraités (CARP)



La Légion royale canadienne soutient les vétérans et leur famille depuis 1925.

« En tant que personne profondément engagée à soutenir les anciens combattants canadiens, je crois que l'Hypothèque inversée CHIP est un outil excellent et fiable qui leur permet d'accéder à des fonds pendant leur retraite tout en restant dans le foyer qu'ils aiment. Je recommande sans hésitation la Banque HomeEquity à nos vétérans et à leur famille parce qu'elle est en accord avec l'engagement de la Légion à aider les Canadiens à s'épanouir dans leur communauté, à vieillir chez eux et à atteindre la stabilité financière. »

Bruce Julian, président national sortant de la Légion royale canadienne





L'histoire de Marie B.

« J'ai vécu dans la même communauté tissée serrée pendant 52 ans. Nous prenons soin les uns des autres. Quand je me suis cassé le bras, mes voisins m'ont aidée à faire mon ménage et mes courses.

Tous les employés des magasins locaux connaissent mon nom. Un couple âgé qui vivait sur ma rue a déménagé à l'autre bout de la ville; ils ont dit que c'était le plus grand regret de leur vie. Je ne veux pas faire cette erreur. Je ne peux pas m'imaginer vivre ailleurs.

Grâce à CHIP, je peux rester dans mon quartier, avec mes voisins qui sont ma deuxième famille. J'en suis très reconnaissante. »

- Maria W.

L'histoire de David et Betty T

« Pendant près de 15 ans, j'ai fait des doubles quarts de travail pour m'assurer que Myriam et nos trois enfants aient un foyer duquel ils soient fiers.

Mais année après année, nos finances se dégradèrent. C'était très stressant. Je ne croyais pas qu'il existait une solution à nos problèmes financiers, sauf de vendre la maison, ce que nous ne voulions vraiment pas. Nous y avons créé tant de beaux souvenirs. Chaque ébréchure, bosse et éraflure nous rappelaient notre vie ensemble.

Lorsque notre demande d'une Hypothèque inversée CHIP a été approuvée, toute notre anxiété s'est envolée.





Nous apprécions maintenant notre demeure d'une toute nouvelle façon. Même nos enfants veulent remercier CHIP. »

- David et Betty T.



Comparons l'Hypothèque inversée CHIP

Plus vous en savez à propos de nos produits d'hypothèque inversée, plus vous serez confiant au moment de prendre votre décision. **Voici une comparaison entre l'Hypothèque inversée CHIP et trois autres options financières.**

	 HYPOTHÈQUE INVERSÉE CHIP	 MARGE DE CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE	 PRÊT PRIVÉ	 CARTE DE CRÉDIT
Type de produit de prêt	<ul style="list-style-type: none">✓ Une solution financière qui peut procurer un revenu supplémentaire en convertissant une partie de la valeur nette de votre résidence en argent libre d'impôt.	<ul style="list-style-type: none">✓ Un prêt à la demande, garanti par la propriété.	<ul style="list-style-type: none">✓ Un prêt non garanti	<ul style="list-style-type: none">✓ Une marge de crédit non garantie
Surtout destinés...	<ul style="list-style-type: none">✓ Aux propriétaires de 55 ans et plus qui veulent accéder à la valeur nette de leur résidence sans la vendre.	<ul style="list-style-type: none">✓ Aux propriétaires qui ont un revenu, mais ont besoin d'emprunter une grosse somme ou veulent accéder à des fonds au fil du temps.	<ul style="list-style-type: none">✓ À tout individu qui a un revenu et a besoin d'emprunter à court terme une plus petite somme d'argent.	<ul style="list-style-type: none">✓ À tout individu qui a un revenu et a besoin d'un crédit accessible pour ses dépenses quotidiennes.



Banque HomeEquity

HYPOTHÈQUE INVERSÉE CHIP

- ✓ Aucun paiement mensuel d'intérêt requis
- ✓ Le propriétaire a l'option de faire des paiements partiels et d'intérêt

Modalités de remboursement

- ✓ Jusqu'à 55 % de la valeur de la résidence
- ✓ Les fonds sont libres d'impôt et versés sous forme de somme forfaitaire et/ou de dépôts réguliers
- ✓ Aucuns frais de renouvellement puisque le prêt n'est exigible que lorsque le propriétaire déménage ou vend

Accès aux fonds

- ✓ Garantie « pas de valeur nette négative »*
- ✓ Aucun risque que le prêt soit rappelé si les exigences sont respectées*
- ✓ Le propriétaire conserve le titre de propriété

Garantie de prêt



MARGE DE CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE

- ✓ Paiements mensuels d'intérêts requis

- ✓ Jusqu'à 65 % de la valeur de la résidence
- ✓ La marge est ouverte si certaines conditions sont respectées

- ✓ Le prêt peut être rappelé ou ne pas être renouvelé en fonction de changements dans le revenu, la valeur domiciliaire, la cote de crédit ou les retards de paiement
- ✓ Le propriétaire conserve le titre de propriété



PRÊT PRIVÉ

- ✓ Paiements minimums fixes requis chaque mois pour le capital et l'intérêt

- ✓ L'emprunteur doit prendre le total des fonds disponibles dès le départ
- ✓ Le montant du prêt dépend de l'admissibilité des clients
- ✓ Le renouvellement n'est pas garanti

- ✓ Le prêt peut être rappelé en fonction de changements dans le revenu, la cote de crédit ou les retards de paiement



CARTE DE CRÉDIT

- ✓ Paiements minimums d'intérêts requis chaque mois

- ✓ Les avances de fonds sont soumises à un taux d'intérêt plus élevé que les achats
- ✓ La limite de crédit dépend de l'admissibilité des clients
- ✓ Le renouvellement n'est pas garanti

- ✓ Les cartes peuvent être annulées ou la limite de crédit réduite en fonction de changements dans le revenu, la cote de crédit ou les retards de paiement

* Tant que le client respecte ses obligations hypothécaires, entretient la propriété et paye les taxes foncières et l'assurance de la propriété, la Banque HomeEquity garantit que le montant qu'il devra rembourser à la date d'échéance ne dépassera pas la juste valeur marchande de sa propriété. Si la propriété devait perdre de la valeur et que le montant dû sur l'hypothèque dépassait le produit brut de la vente de la propriété, la Banque HomeEquity couvrirait la différence entre le prix de vente et le montant du prêt. La garantie exclut les frais d'administration et les intérêts accumulés après la date d'échéance.

Un processus de demande simple et facile

À la Banque HomeEquity, nous sommes fiers d'établir une norme d'excellence en matière de service aux Canadiens de 55 ans et plus.

01



Parlez à un professionnel

Parlez à un professionnel de vos besoins particuliers.

02



Parlez-en à vos proches

Nous vous encourageons à discuter de votre intérêt envers l'Hypothèque inversée CHIP avec votre famille.

03

Faites évaluer votre résidence

Lorsque vous aurez pris votre décision, la Banque HomeEquity vous aidera à planifier l'évaluation de votre résidence.

« Un processus très simple qui nous permet de profiter de notre retraite et de maintenir notre style de vie. Nous vous recommandons fortement CHIP si vous envisagez un jour d'obtenir une hypothèque inversée! » - Gerald M.



 **Trustpilot**



04



Remplissez une demande

Une fois la résidence évaluée, vous devez remplir un formulaire simple et nous fournir les documents requis afin de continuer.

05



Obtenez un avis juridique indépendant

Avant que tout soit finalisé, la Banque HomeEquity exige que vous passiez en revue toute l'information avec un conseiller juridique de votre choix.

06

Recevez vos fonds et obtenez la liberté financière

Les fonds que vous recevez seront libres d'impôt! Vous serez d'accord avec des dizaines de milliers de Canadiens que l'Hypothèque inversée CHIP offre la tranquillité d'esprit, la sécurité financière et l'autonomie que chaque Canadien mérite!

« Je crois que l'Hypothèque inversée CHIP est un outil financier sensé et sécuritaire qui aide les Canadiens à rester dans le foyer qu'ils aiment tant. Je parle régulièrement aux clients et ils me disent comment CHIP procure la sécurité financière et la tranquillité d'esprit que chaque Canadien mérite. Je fais confiance à la Banque HomeEquity et j'encourage les Canadiens à communiquer avec elle. Peut-être est-il temps pour vous aussi d'envisager CHIP! »

Kurt Browning,
Ambassadeur de l'Hypothèque
inversée CHIP



« J'ai toujours encouragé les Canadiens à explorer toutes leurs options lorsqu'ils envisagent des solutions de revenu de retraite. Voilà pourquoi je suis heureuse de m'associer à la Banque HomeEquity, le principal fournisseur de prêts hypothécaires inversés au Canada. Personne ne comprend mieux ce produit et ce groupe démographique, et comme votre résidence est souvent votre bien le plus important et le plus précieux, CHIP est un outil judicieux et sensé qui permet d'accéder à des fonds, sans avoir à vendre le foyer que vous aimez. »

Pattie Lovett-Reid,
Chroniqueuse en chef des finances
Banque HomeEquity



Que disent les clients au sujet de CHIP?

« Obtenir cette Hypothèque inversée CHIP est la chose la plus importante que j'ai faite dans ma vie et l'équipe CHIP m'a fourni tous les renseignements dont j'avais besoin pour me sentir en confiance. Le fait de savoir qu'il suffit d'un coup de fil ou d'un courriel pour obtenir de l'aide et une réponse immédiate est tout simplement formidable! »

- Carole S.





« Les mots me manquent pour exprimer à quel point je suis ravie de l'Hypothèque inversée CHIP. Ma vie a pris un tournant positif et j'éprouve un plus grand sentiment de sécurité financière. Merci de m'avoir aidée à atteindre cet objectif. »

- May L.



Passez votre retraite dans le foyer que vous aimez, **selon vos conditions**



À la Banque HomeEquity  nous promettons de toujours :

- ✓ Vous écouter attentivement
- ✓ Parler clairement et vous fournir des renseignements utiles
- ✓ Vous respecter et protéger vos renseignements personnels
- ✓ Ne jamais vous mettre de pression

Parlez à un professionnel en finance pour savoir combien d'argent vous pourriez recevoir grâce à notre **estimation GRATUITE** sans obligation.

Banque HomeEquity 

Approuvée par :

