

## Accès à la valeur nette d'une propriété pour rembourser des dettes

Voici Tina et Frank



### Profil client

#### Propriétaires :

Femme de 71 ans | Homme de 73 ans

#### Emplacement :

Kitchener (Ontario)

#### Type de résidence :

Individuelle, isolée

#### Valeur de la résidence :

875 000 \$

#### Portefeuilles enregistrés :

350 000 \$

#### Dettes :

175 000 \$

#### Paiement de la dette

(intérêt seulement) :

1 123 \$ par mois | 13 475 \$ par année

### Situation

- ✓ Tina et Frank ont tous deux eu la chance de profiter des programmes de retraite anticipée de leur entreprise et ont pris leur retraite au début de la soixantaine.
- ✓ Au cours des 10 dernières années, ils ont vécu la retraite de leurs rêves, avec des vacances de luxe, des rénovations domiciliaires et de la générosité envers leurs petits-enfants.
- ✓ Malheureusement, ils **ont mal calculé le coût de leur nouveau mode de vie** et, au fil du temps, ils se sont retrouvés **submergés par des dettes** de plus de 175 000 \$.
- ✓ Alors que les factures commençaient à s'accumuler, leur stress financier augmentait également. Il est devenu plus difficile d'effectuer leurs paiements avec un revenu fixe, surtout avec la volatilité actuelle des taux d'intérêt.



Trouvons  
une solution!

# Approche recommandée pour Tina et Frank pour rembourser leurs dettes

| Financement de dette : marge de crédit hypothécaire vs CHIP | Marge de crédit hypothécaire | CHIP                                         |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                             | 2025                         |                                              |
| Taux d'intérêt*                                             | 5,20 %                       | 6,69 %                                       |
| Valeur de la résidence                                      | 875 000 \$                   | 875 000 \$                                   |
| Montant du prêt                                             | 175 000 \$                   | 175 000 \$<br>Approbation jusqu'à 400 000 \$ |
| Versements mensuels (intérêt seulement)                     | 759 \$                       | 0 \$                                         |
| Versements annuels (intérêt seulement)                      | 9 108 \$                     | 0 \$                                         |

\* Le taux d'intérêt pourrait être modifié.

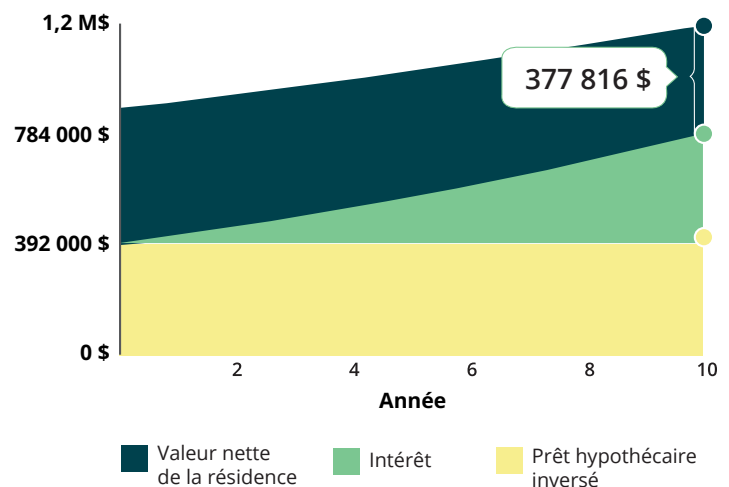


## Plan intégrant un produit de la Banque HomeEquity Allègement de la dette et accès à des fonds supplémentaires pour les besoins futurs



### Approbation jusqu'à 400 000 \$

- ✓ Aucun paiement requis
- ✓ En mesure de rembourser les dettes impayées, plus un accès à 225 000 \$ supplémentaires en argent libre d'impôt
- ✓ Préservation des placements
- ✓ 377 816 \$ et plus de valeur nette restante après 10 ans



À l'usage exclusif des conseillers – Non destiné au grand public.  
Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec votre directeur du développement commercial de la Banque HomeEquity ou consulter le site chipadvisor.ca.

Communiquez avec moi dès aujourd'hui :