

# Étude de cas : Éliminer les versements hypothécaires mensuels grâce à un prêt hypothécaire inversé



## Scénario

Depuis plusieurs années, John et June, un couple âgé d'une soixante-dizaine d'années, profitent de la retraite chez eux à Vaughan, en Ontario. Avant de prendre sa retraite, John travaillait comme enseignant et June était infirmière.

Même s'ils ont fait preuve de diligence financière tout au long de leur vie, ils ont eu des dépenses importantes, comme rénover leur maison et aider leurs enfants à payer leurs études universitaires. Pour couvrir ces coûts, ils ont contracté une deuxième hypothèque sur leur maison, qu'ils remboursent toujours.

Leur échéance hypothécaire approche, et le taux de renouvellement de 6,5 % est bien au-dessus de leur taux actuel. L'augmentation fera passer leurs paiements mensuels de 1 100 \$ à 1 400 \$, ce qui leur pose le défi d'avoir à combler la différence.

John et June ne veulent pas être un fardeau financier pour leurs enfants, car ils ont de jeunes familles à soutenir. Ils hésitent aussi à vendre leur maison de 1,2 million de dollars pour en acheter une plus petite, car ils chérissent les souvenirs et le confort qu'offre la maison, et aiment avoir l'espace supplémentaire lorsque leurs petits-enfants leur rendent visite.

Avec un revenu fixe provenant de leurs rentes et de leurs économies modestes, la perspective de paiements hypothécaires plus élevés ajoute un stress financier. Ils craignent de devoir puiser dans leur fonds de retraite ou sacrifier leur mode de vie pour couvrir les dépenses supplémentaires.

### Ils ont commencé à examiner leurs options financières, notamment :

1. Vendre et acheter une maison plus petite
2. Utiliser un prêt hypothécaire inversé pour rembourser le prêt hypothécaire restant de 150 000 \$
3. Puiser dans l'épargne et les placements pour payer les taux d'intérêt plus élevés

# Solution

Après des recherches approfondies, John et June ont décidé que leur meilleure stratégie était de contracter un prêt hypothécaire inversé, car cela leur permettait d'accéder à la valeur nette accumulée de leur maison, sans avoir à vendre ou à verser des paiements mensuels supplémentaires.

Avec le prêt hypothécaire inversé, ils ont pris une avance forfaitaire de 300 000 \$, ce qui leur a permis non seulement de rembourser leur hypothèque existante et d'éliminer leurs versements hypothécaires mensuels, mais aussi de mettre une petite somme de côté pour une utilisation future et de faire don d'une partie à leur famille.

Face à la hausse des taux hypothécaires, John et June ont trouvé que le prêt hypothécaire inversé était la bonne solution pour eux afin de maintenir leur indépendance et leur sécurité financière à la retraite, sans stress ni inquiétude.

## Prêt à commencer?

Si vous voulez en savoir plus sur la façon dont un prêt hypothécaire inversé peut répondre à vos besoins, je me ferai un plaisir de répondre à vos questions – sans aucune obligation de votre part.

**Nom :**



[Nos solutions et nos taux](#)

**Numéro de téléphone :**



[FAQ](#)

**Adresse courriel :**



[Obtenez une estimation de votre prêt hypothécaire inversé](#)

Pour en savoir plus, visitez le site <https://www.equitablebank.ca/fr/residential/reverse-mortgage>.

Tous les emprunteurs doivent répondre aux critères de prêt de la Banque Équitable pour être admissibles à un prêt hypothécaire inversé de la Banque.