

Étude de cas : Utiliser un prêt hypothécaire inversé pour consolider la dette



Scénario

Jim, 68 ans, et Mary, 67 ans, un couple marié qui habite à Mississauga, en Ontario, ont une valeur d'environ 1,7 million de dollars. Ils adorent voyager, faire de la randonnée et passer du temps avec leurs petits-enfants, qui vivent à proximité. Ils ont pris leur retraite il y a quelques années, comptant sur leur revenu de retraite fixe pour couvrir leurs dépenses mensuelles et leurs dettes. Malgré la valeur de leur maison, ils hésitent à déménager ou à vendre, car leur famille vit à proximité.

Jim et Mary ont une hypothèque de 150 000 \$ sur leur maison. Au fil des ans, ils ont accumulé diverses dettes, y compris un solde de carte de crédit de 10 000 \$ à un taux d'intérêt de 19,99 %, ainsi qu'un solde de marge de crédit garantie de 50 000 \$, avec un taux d'intérêt de 7,2 %; ils avaient l'habitude de faire quelques petites rénovations à leur maison.

Ils reçoivent chacun environ 900 \$ en prestations du RPC et 600 \$ en prestations mensuelles de la SV. Leurs dettes actuelles, combinées à l'augmentation du coût de la vie, ont mis à rude épreuve leur bien-être financier.

Jim et Mary aimeraient utiliser une marge de crédit de la banque pour rembourser leurs dettes, mais ils ne sont pas certains d'être admissibles, compte tenu de leur faible revenu mensuel et de leur cote de crédit. Ils hésitent aussi à puiser dans leur épargne-retraite, car ils ne sont qu'à la fin de la soixantaine. Après avoir fait des recherches approfondies et consulté un conseiller financier, ils ont appris qu'un prêt hypothécaire inversé pourrait être une option pour consolider leurs dettes.

Solution

Avec un prêt hypothécaire inversé, ils pourraient obtenir jusqu'à 722 000 \$, qu'ils peuvent recevoir sous forme d'avances mensuelles ou tout d'un coup. Contrairement à d'autres types de prêts, ils n'auront pas à être admissibles en fonction d'un revenu strict ou d'autres exigences de crédit qui peuvent être difficiles à satisfaire pour les retraités. Le prêt hypothécaire inversé éliminerait leurs paiements d'intérêt mensuels plus élevés sur leur marge de crédit et leur carte de crédit et améliorerait leurs liquidités mensuelles.

Un prêt hypothécaire inversé permettrait également à Jim et à Mary d'emprunter sur la valeur nette de leur maison sans avoir à faire des paiements hypothécaires mensuels. Avec cette option, ils pourraient réduire tous leurs paiements mensuels d'intérêts élevés, sans avoir à épuiser leurs investissements et leurs économies, tout en restant dans la maison qu'ils aiment. De plus, il leur restera de l'argent non seulement pour compléter leur revenu mensuel, mais aussi pour prendre leurs vacances de rêve.

Pour Jim et Mary, l'utilisation d'un prêt hypothécaire inversé pour la consolidation de la dette s'est révélée une stratégie efficace pour relever les défis financiers à la retraite. En utilisant judicieusement leur valeur nette, ils ont atteint la stabilité financière et la tranquillité d'esprit, tout en préservant leur qualité de vie.

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.