

# Étude de cas : Utiliser un prêt hypothécaire inversé comme cadeau



## Le saviez-vous ?

Un prêt hypothécaire inversé pourrait vous permettre d'accéder à une partie de la valeur nette de votre maison pour faire don d'un héritage de votre vivant.

## Scénario

Sandra et Dan sont mariés et ont récemment eu 65 ans. Ils vivent dans une maison de trois chambres à coucher située près de l'avenue Danforth, à Toronto (Ontario), dont ils sont propriétaires. Ils vivent dans leur maison depuis plus de 30 ans, et ils y ont élevé leurs deux enfants. Ils ont acheté leur maison dans les années 1990, et ils n'ont actuellement aucun prêt hypothécaire. Leur maison est maintenant évaluée à près de 1 500 000 \$.

Leurs deux enfants aimeraient déménager de cette maison, mais ils ont de la difficulté à payer la mise de fonds compte tenu de la hausse du prix des maisons et des taux d'intérêt élevés. Sandra et Dan aimeraient aider

leurs enfants adultes à verser la mise de fonds et à jeter les bases de leur avenir financier.

Après avoir remboursé leur prêt hypothécaire et financé leurs rénovations domiciliaires, ils ont ensemble des économies de 250 000 \$ et ils touchent tous les deux leurs prestations du Régime de pension du Canada (RPC) et de la Sécurité de la vieillesse (SV). À l'heure actuelle, ils n'ont pas assez d'argent pour aider leurs enfants quant aux deux mises de fonds et ils continuent de vivre dans le confort auquel ils sont habitués.

Sandra et Dan envisagent ce qui suit :

1. Vendre leur maison et déménager dans un logement plus petit.
2. Utiliser un prêt hypothécaire inversé et donner l'argent pour la mise de fonds des deux enfants.
3. Utiliser une partie de leurs économies pour financer partiellement la mise de fonds d'un enfant ou des deux.

## Solution

- Emprunter jusqu'à 540 000 \$ sur leur maison valant 1 500 000 \$ au moyen d'un prêt hypothécaire inversé sans avoir de paiements mensuels à faire.
- Faire don à chacun de leurs enfants d'une mise de fonds partielle de 150 000 \$, en laissant le montant restant dans leurs économies.
- Discuter avec leurs enfants pour planifier le paiement du prêt hypothécaire inversé avec la vente prévue de la maison après le décès de Sandra et Dan.

Grâce à un prêt hypothécaire inversé, Sandra et Dan pourront faire don à leurs enfants de l'argent nécessaire pour leur mise de fonds et disposeront d'un important montant économisé pour profiter de leur retraite. Ils sont heureux de pouvoir jeter les bases de la réussite financière de leurs enfants pendant qu'ils sont encore vivants pour voir les avantages de leur don et qu'il y a un plan en place pour rembourser le prêt.

## Contactez-nous pour en savoir plus!

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.

**Nom :**

**Numéro de téléphone :**

**Adresse courriel :**



[Nos solutions et nos taux](#)



[FAQ](#)



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

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