

Accès à la valeur nette d'une résidence pour un don à la famille

Voici David
(et ses enfants adultes)



Profil client

Propriétaire :

Homme, 74 ans | Veuf

Emplacement :

Richmond Hill (Ontario)

Valeur de la résidence :

1 400 000 \$

Type de résidence :

Individuelle, isolée

Placements enregistrés :

700 000 \$

Acompte requis :

200 000 \$

Paie ment de péréquation requis :

200 000 \$

Situation

- ✓ David, veuf depuis peu et âgé de 74 ans, est financièrement à l'abri du besoin et envisage maintenant des moyens d'aider financièrement ses deux enfants adultes dans la quarantaine en leur offrant des avantages successoraux de leur vivant.
- ✓ La fille de David s'est récemment séparée et a des difficultés financières, car elle est la seule à subvenir aux besoins de son enfant. Elle a trouvé un modeste logement en copropriété de 600 000 \$ à acheter, mais elle a **besoin d'aide pour la mise de fonds initiale de 200 000 \$**.
- ✓ Un don à la fille de David pour un acompte, par souci d'équité, exigera un **paie ment de péréquation** à son fils, qui partage également la succession éventuelle de David.
- ✓ À des fins fiscales, David **hésite à encaisser ses placements** trop tôt, ce qui pourrait, à son tour, compromettre son style de vie à la retraite.



Trouvons
une solution!

Approche recommandée pour les dons de David à sa famille

Options traditionnelles pour David



Option 1 : Épuiser ses placements prématurément

- ❗ Lourde imposition
- ❗ Épuise le pécule de David



Option 3 : Rechercher un financement par crédit conventionnel

- ❗ Aucune garantie de qualification
- ❗ Paiements réguliers requis



Option 2 : Vendre sa propriété pour en acheter une plus petite

- ❗ Épuisant sur le plan émotionnel et financier
- ❗ Dépend du marché

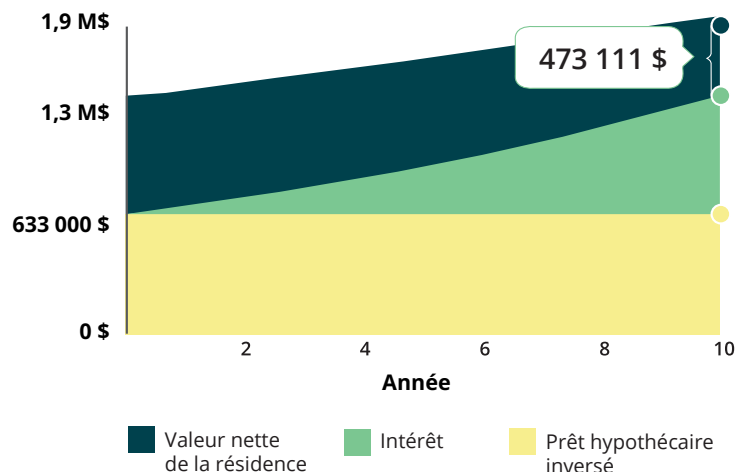


Option 4 : Solution personnalisée de la Banque HomeEquity



Approbation jusqu'à 708 500 \$

- ✓ Aucun paiement requis
- ✓ Préservation du portefeuille de placements
- ✓ Argent comptant non imposable
- ✓ 473 000 \$ 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 :