

Revenu d'appoint tiré de la valeur nette d'une résidence

Voici Olivia et Lee



Profil client

Propriétaires :

Femme, 69 ans | Homme, 69 ans

Emplacement :

Birchcliffe-Cliffside Scarborough (Ontario)

Valeur de la résidence :

1 300 000 \$

Placements

(enregistrés et non enregistrés) :

645 000 \$

Taux de rendement du portefeuille :

3,5 % (conservateur)

Inflation :

3,0 %

Augmentation de la valeur de la résidence :

3,0 %

Dépenses :

7 000 \$/mois ou 84 000 \$/année

Situation

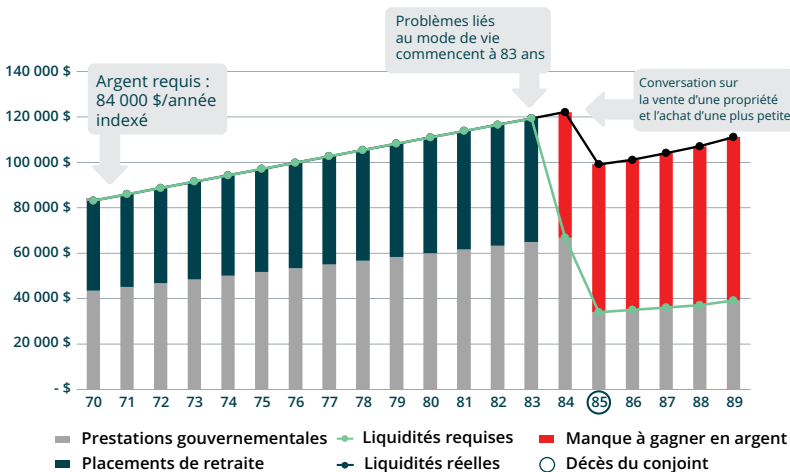
- ✓ Olivia et Lee, de Scarborough, sont tous deux âgés de 69 ans. Ils profitent de leur retraite en toute liberté et sont fiers de leur résidence située dans une communauté qu'ils aiment.
- ✓ Malgré un bas de laine modeste constitué avec l'aide de leur conseiller financier de confiance, ils **craignent de ne pas pouvoir maintenir leur style de vie tout au long de leur retraite.**
- ✓ Ils ont récemment demandé à leur conseiller financier d'étudier des moyens d'assurer des liquidités constantes et fiscalement avantageuses à la retraite.



Trouvons
une solution!

Approche recommandée pour Olivia et Lee pour compléter leurs revenus

Plan financier traditionnel



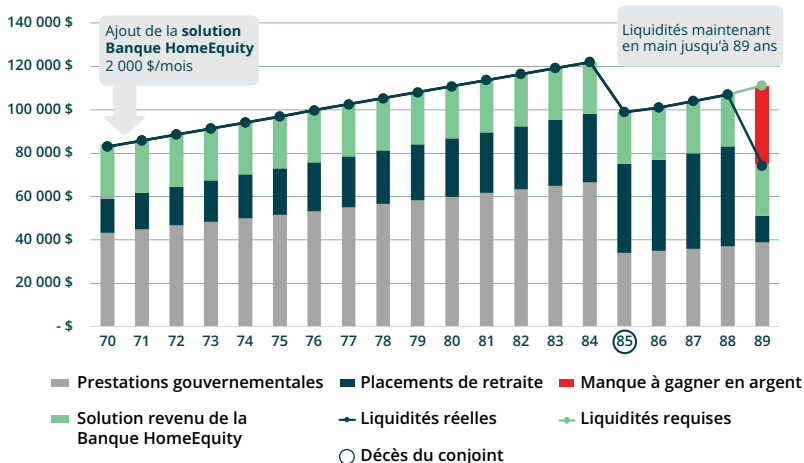
Défis

- ❗ Olivia et Lee épuiseront leurs placements enregistrés à l'âge de 83 ans.
- ❗ Il leur reste un manque à gagner annuel de près de 55 000 \$ à 84 ans, qui s'aggrave au fil des ans à mesure que les prestations gouvernementales sont récupérées, totalisant un manque à gagner de près de 400 000 \$ au fil des ans.
- ❗ Ils devront prendre la difficile décision de a) changer leur mode de vie ou b) vendre leur propriété et en acheter une plus petite.



Solution revenu de la Banque HomeEquity

Principaux avantages



- ✅ Olivia et Lee continuent de profiter du potentiel d'augmentation de la valeur de leur résidence et du confort du style de vie qu'ils ont acquis en tant que propriétaires.
- ✅ La préservation de leur portefeuille de placements enregistrés reporte des retraits de 216 000 \$ sur la durée du plan et maintient la relation d'affaires avec leur conseiller financier.
- ✅ Les placements enregistrés continuent de croître pendant six ans de plus (par rapport à un plan financier traditionnel).

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 :