



GUIDE POUR LES CONSEILLERS EN GESTION DU PATRIMOINE

Exploiter les possibilités : le guide de référence
des partenaires de l'Hypothèque inversée CHIP



Wealth

by HomeEquity Bank

UN MESSAGE DE LA DIRECTION DE LA BANQUE HOMEEQUITY

Tous les Canadiens méritent de passer leur retraite dans le confort et la sécurité financière.

La retraite représente l'occasion pour vos clients de vivre certains des moments les plus riches de la vie, que ce soit de passer plus de temps avec ceux qu'ils aiment, de prendre des vacances de rêve ou simplement de profiter d'un après-midi tranquille dans leur jardin. Et peu importe comment ils décident de passer leur temps, à la Banque HomeEquity, nous croyons que tous les Canadiens ont droit à une retraite en tout confort et dans la sécurité financière.

Voilà pourquoi, depuis plus de 35 ans, nous aidons des dizaines de milliers de personnes à accéder à la valeur de leur résidence à l'aide de l'Hypothèque inversée CHIP et à faire de leurs rêves de retraite une réalité.

Notre foyer est celui où nous avons créé de précieux souvenirs de la vie que nous nous sommes construite. Ces souvenirs deviennent encore plus importants pour nous quand nous vieillissons et c'est pourquoi presque tous les Canadiens veulent vieillir chez eux. Ce guide explique comment vous pouvez aider vos clients à le faire grâce à l'Hypothèque inversée CHIP. Veuillez prendre un moment pour le lire et appelez votre directeur du développement des affaires (DDA) de la Banque HomeEquity afin de discuter de la façon dont nous pouvons vous aider à faire croître vos ventes grâce aux prêts hypothécaires inversés.



Wealth

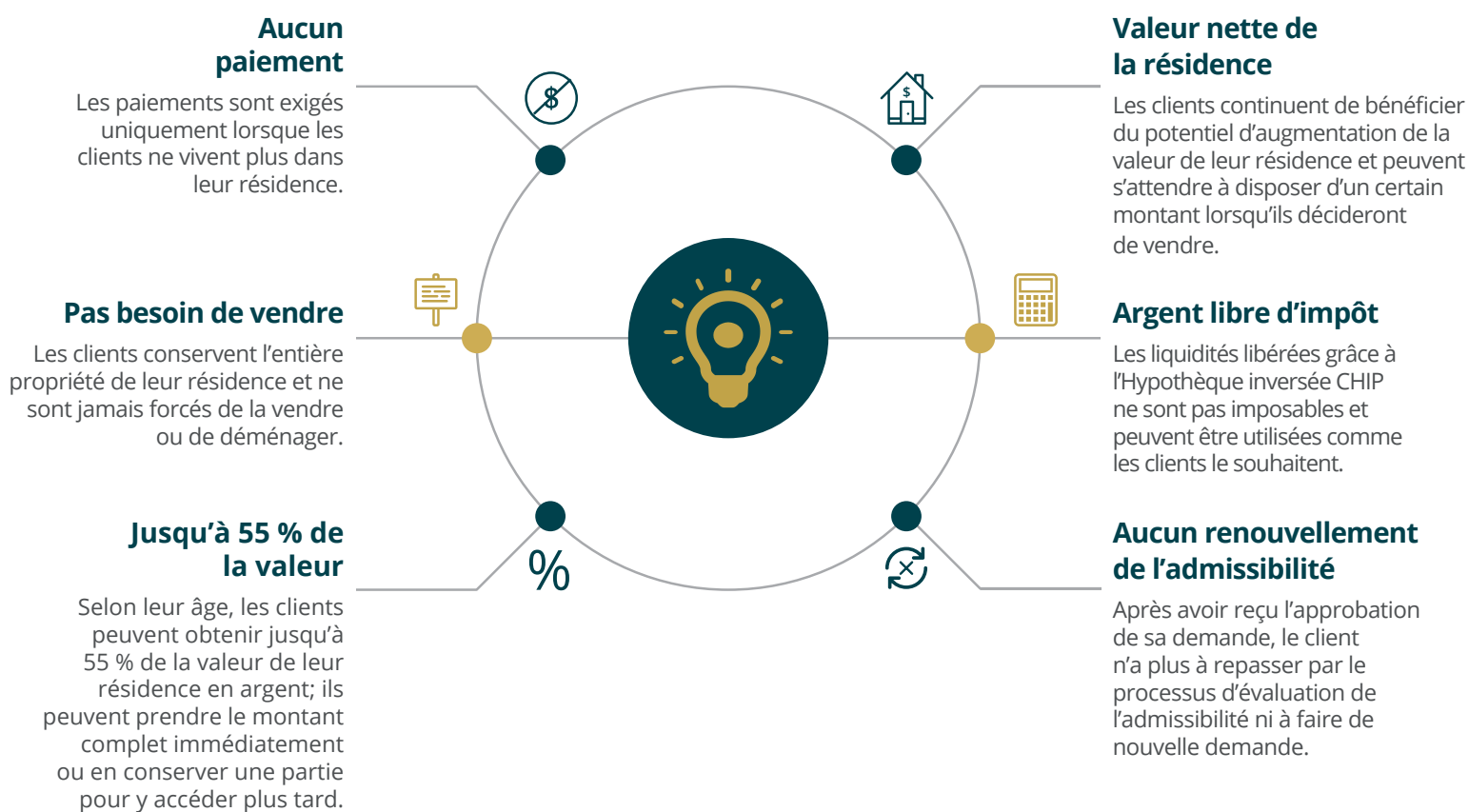
by HomeEquity Bank™

QU'EST-CE QUE L'HYPOTHÈQUE INVERSÉE CHIP?

L'Hypothèque inversée CHIP est un prêt garanti par la valeur de la résidence. Contrairement à un prêt ou à une hypothèque traditionnels, avec l'Hypothèque inversée CHIP, les clients n'ont pas à effectuer de paiements mensuels. Le prêt est remboursé seulement lorsque les propriétaires n'habitent plus dans la résidence. Conçue exclusivement pour les propriétaires canadiens de 55 ans et plus, l'Hypothèque inversée CHIP leur procure la tranquillité d'esprit de savoir qu'ils peuvent demeurer dans leur résidence sans stress financier.

Le propriétaire doit maintenir la propriété en bon état et payer à temps les taxes foncières (municipales) et l'assurance de la propriété. Dans une optique de planification financière, il est important de souligner que l'argent reçu de l'Hypothèque inversée CHIP n'est pas imposable et peut être utilisé comme le propriétaire le souhaite, et ce, sans incidence sur les prestations de pension du gouvernement.

CARACTÉRISTIQUES ET AVANTAGES DE L'HYPOTHÈQUE INVERSÉE CHIP



COMPARAISON DES PRODUITS DE LA BANQUE HOMEEQUITY

CHIP Hypothèque Inversée CHIP Max CHIP Ouvert Rente Avantage 

OBJECTIF

Notre produit le plus populaire, l'**Hypothèque inversée CHIP** est idéale pour les propriétaires de 55 ans et plus qui veulent une **somme forfaitaire unique**.

Conçu pour les propriétaires de 55 à 75 ans, CHIP Max peut fournir aux clients de certaines villes un **prêt d'un montant plus élevé que celui offert par l'Hypothèque inversée CHIP¹**.

CHIP Ouvert convient aux propriétaires qui cherchent une **solution à court terme** et qui sont prêts à payer des intérêts et des frais de clôture plus élevés plutôt que des pénalités de remboursement anticipé.

Pour les propriétaires cherchant à augmenter leur revenu de retraite, la **Rente Avantage fournit des avances mensuelles** en plus d'avances subséquentes ou d'une somme forfaitaire unique.

SURTOUT UTILISÉ POUR



Rembourser des dettes causant un stress



Des rénovations qui pourraient faire augmenter la valeur de la résidence



Une grosse dépense (p. ex., soins de santé, voiture ou aider un proche)



Éviter les prêts à intérêt élevé ou une deuxième hypothèque



Augmenter ses revenus



Consolider des dettes



Du financement provisoire ou comme solution à court terme pour augmenter ses liquidités



Éviter les pénalités de remboursement anticipé élevées



La possibilité de convertir le prêt en une solution à plus long terme moyennant certains coûts



Améliorer son quotidien



Augmenter ses liquidités mensuelles



Protéger ses placements

MONTANT DU PRÊT

Jusqu'à 55 %² de la valeur de la propriété

TERME

- Taux fixe, 6 mois
- Taux fixe, 1 an
- Taux fixe, 3 ans
- Taux fixe, 5 ans
- Taux variable, 5 ans

- Taux fixe, 6 mois
- Taux fixe, 1 an
- Taux fixe, 3 ans
- Taux fixe, 5 ans
- Taux variable, 5 ans

- Taux variable, sans pénalité de remboursement anticipé

Compte d'avances planifiées :

- Taux variable

Compte de sommes forfaitaires :

- Taux variable
- Taux fixe, 1 an
- Taux fixe, 3 ans
- Taux fixe, 5 ans

ADMISSIBILITÉ



Propriétaires canadiens



Les emprunteurs doivent avoir 55 ans ou plus



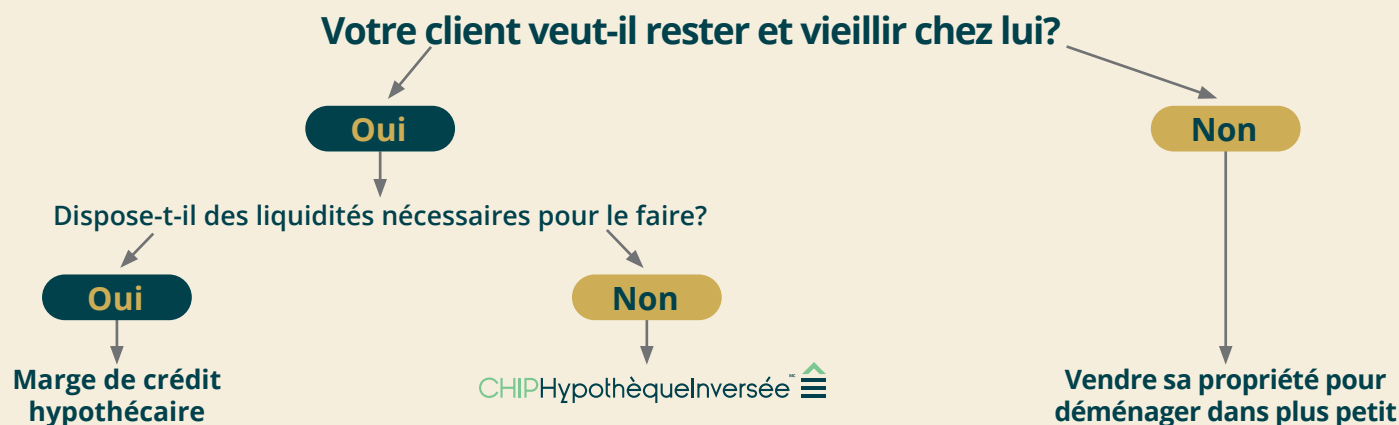
La propriété doit être la résidence principale

¹ Taux d'intérêt plus élevé pour CHIP Max.

² Certaines conditions s'appliquent. Consultez notre calculatrice d'hypothèque inversée à www.chipconseiller.ca/calculatrice-illustration-financiere/ pour déterminer le montant que votre client pourrait recevoir.

COMMENT DÉCIDER SI UNE HYPOTHÈQUE INVERSÉE CONVIENT À VOS CLIENTS

De nombreux facteurs doivent être pris en compte avant de prendre une décision financière importante. La matrice de décisions suivante peut vous aider, vous et vos clients, à déterminer si une Hypothèque inversée CHIP est la solution qui leur convient. Consultez la page suivante pour plus de renseignements sur chacune de ces options.






10 SIGNES INDICANT QUE VOTRE CLIENT EST PEUT-ÊTRE UN CANDIDAT CHIP

 <p>IL A DES DIFFICULTÉS À EFFECTUER SES PAIEMENTS</p> <p>Les taux d'intérêt élevés font en sorte qu'il a du mal à effectuer ses paiements mensuels d'hypothèque ou de marge de crédit.</p>	 <p>IL SOUHAITE VIEILLIR CHEZ LUI</p> <p>Il préfère rester dans sa résidence; le fait de vendre sa propriété pour en acheter une plus petite lui pose un problème; il a besoin de fonds pour rénover sa résidence.</p>	 <p>IL EST AUX PRISES AVEC DES DIFFICULTÉS FINANCIÈRES</p> <p>Sa planification financière présente des lacunes, il a besoin d'augmenter ses liquidités mensuelles ou souhaite apporter une aide financière à ses enfants.</p>	 <p>IL A BESOIN D'ASSISTANCE POUR SON CONJOINT</p> <p>Il a besoin de soins à domicile ou d'une aide à la vie autonome pour son conjoint ou sa conjointe et pense qu'ils devront vendre leur résidence.</p>	 <p>IL SONGE À VENDRE DES INVESTISSEMENTS</p> <p>Il doit vendre des placements enregistrés ou non enregistrés (tous deux imposables).</p>
 <p>IL SOUHAITE LÉGUER UN HÉRITAGE DE SON VIVANT</p> <p>Il veut aider ses enfants ou ses petits-enfants à payer leurs études supérieures ou à faire une mise de fonds sur une maison.</p>	 <p>IL SOUHAITE INVESTIR DANS L'IMMOBILIER</p> <p>Il veut acheter une propriété comme investissement, pour ses loisirs ou pour retarder la vente de sa propriété actuelle.</p>	 <p>SON CONJOINT DÉCÈDE</p> <p>Le conjoint survivant aura un revenu réduit et ne sera probablement pas admissible à un prêt traditionnel.</p>	 <p>ON LUI A REFUSÉ UN PRÊT</p> <p>On lui a refusé un prêt en raison d'une faible cote de crédit, de revenus insuffisants ou d'un arriéré d'impôts ou de taxes.</p>	 <p>IL A DIVORCÉ À UN ÂGE AVANCÉ</p> <p>L'un des conjoints rachète la résidence conjugale à l'autre et lui verse un paiement compensatoire.</p>

ANALYSE COMPARATIVE DE LA LIBÉRATION DE LA VALEUR NETTE D'UNE RÉSIDENCE

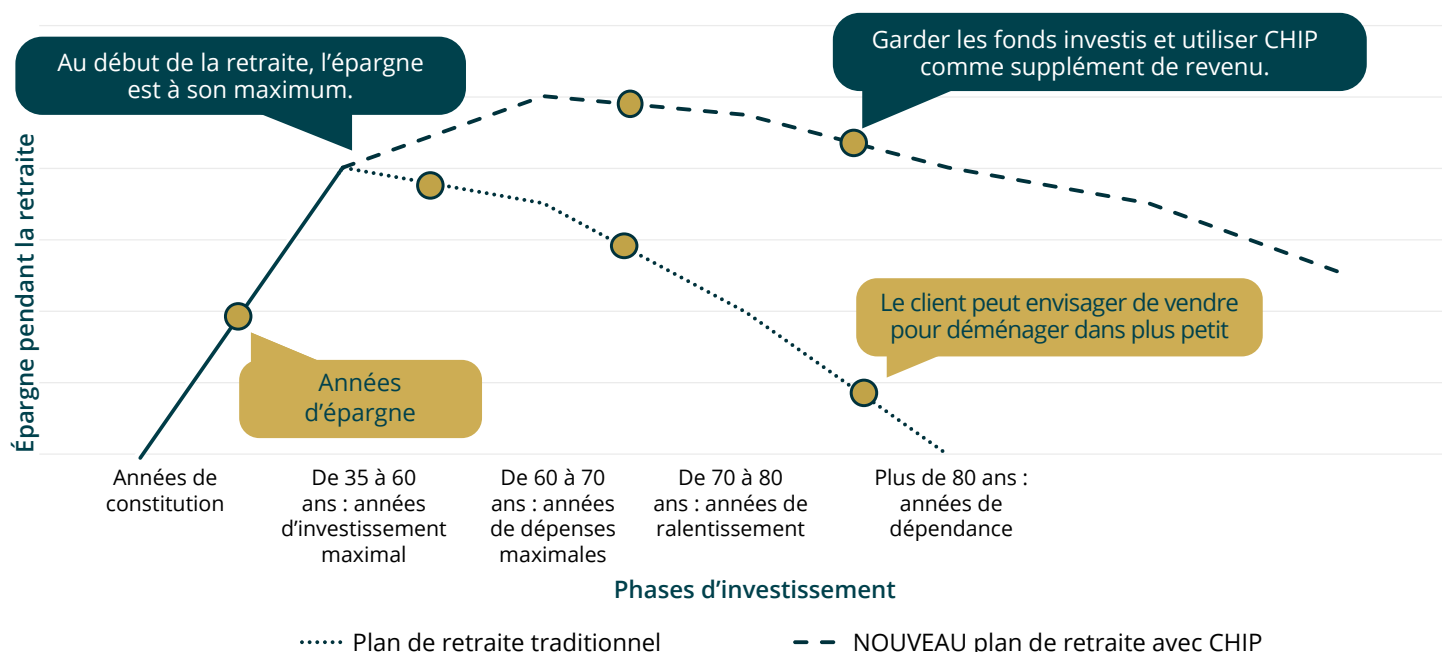
De nombreuses solutions sont offertes pour aider les propriétaires à répondre à leurs besoins en matière de revenus de retraite, dont celle de tirer parti de la valeur nette qu'ils ont accumulée dans leur résidence.

Toutefois, il est essentiel de trouver la solution adéquate. Nous examinerons ici trois options – l'Hypothèque inversée CHIP, une marge de crédit hypothécaire et la vente de sa propriété pour déménager dans un plus petit logement – chacune offrant différents avantages.

	 CHIP Hypothèque inversée	 MARGE DE CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE	 VENDRE POUR ALLER DANS PLUS PETIT
Résumé des points clés	Rester dans sa résidence, vieillir chez soi et n'avoir aucun paiement à faire.	Rester dans sa résidence, accéder à un pouvoir d'emprunt élevé, taux d'intérêt concurrentiels et l'entière souplesse de rembourser la marge en tout temps.	Accéder à la valeur nette accumulée sur la propriété actuelle, libre d'impôt, pour passer au lieu de résidence suivant, adapté à la prochaine étape de vie.
Rester ou vendre?	✓ Rester	✓ Rester	✗ Déménager dans une nouvelle résidence
Pouvoir d'emprunt	Jusqu'à 55 % de la valeur nette de la résidence	Jusqu'à 80 % de la valeur nette de la résidence	À déterminer – Différence entre les prix de vente et d'achat
Exigences en matière de revenus	Non	Oui	À déterminer
Taux d'intérêt en vigueur	6,99 %*	7,70 %*	s.o.
Obligations continues	<ul style="list-style-type: none"> • Entretenir la propriété • Payer les taxes et l'assurance de la propriété 	<ul style="list-style-type: none"> • Entretenir la propriété • Effectuer les paiements mensuels d'intérêt 	<ul style="list-style-type: none"> • Cela dépend de la nouvelle résidence (p. ex., payer un loyer, payer les frais de condo, etc.)
Facteurs souvent négligés	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque l'hypothèque inversée est remboursée, y compris les intérêts dus, celle-ci est payée avec des dollars avant impôt. • Continuer de bénéficier d'une hausse de la valeur de la résidence (au fil du temps). 	<ul style="list-style-type: none"> • Continuer de bénéficier d'une hausse de la valeur de la résidence (au fil du temps). 	<ul style="list-style-type: none"> • Les coûts ne sont pas juste liés à la vente (p. ex., les frais de déménagement). • Bouleversements émotionnels (p. ex., quitter son quartier). • Nouveaux défis potentiels à relever (p. ex., traiter avec un propriétaire).
Convient mieux à qui?	<ul style="list-style-type: none"> • Les personnes qui veulent rester et vieillir chez elles, mais qui ont un problème de liquidités. 	<ul style="list-style-type: none"> • Les personnes qui veulent rester et vieillir chez elles, mais qui n'ont pas de problème de liquidités. 	<ul style="list-style-type: none"> • Les personnes qui ne souhaitent pas nécessairement vieillir chez elles et sont prêtes à déménager et à changer de situation.

* Les taux d'intérêt peuvent changer.

COMMENT UNE HYPOTHÈQUE INVERSÉE CHIP PEUT AIDER VOS CLIENTS?



Le graphique ci-dessus compare les étapes d'investissement jusqu'à l'épargne totale dont disposerait une personne à la retraite. Examinons deux options : un plan de retraite traditionnel et un nouveau plan de retraite intégrant CHIP.

Plan de retraite traditionnel

De 35 à 60 ans : Les gens ont tendance à constituer la majeure partie de leur patrimoine au moyen de l'épargne, d'investissements et de l'achat d'une résidence. Ces années d'épargne atteignent leur sommet à environ 60 ans, au moment de prendre leur retraite. Avec la disparition des revenus d'emploi, l'épargne commence se vider.

De 60 à 70 ans : Il s'agit des années de dépenses maximales pour les plans post-retraite ambitieux incluant, entre autres, des rénovations domiciliaires et des voyages.

De 70 à 80 ans : Les dépenses diminuent graduellement à mesure que les personnes voyagent moins et profitent de la vie à proximité de leur domicile. Elles peuvent envisager de vendre leur propriété pour déménager dans un plus petit logement, alors que leur épargne commence à baisser.

Après 80 ans : Un certain degré d'assistance est habituellement nécessaire pour entretenir un foyer, comme pour le nettoyage et améliorer l'accessibilité de la résidence. Les propriétaires peuvent avoir besoin de liquidités supplémentaires pour répondre à leurs besoins en matière de soins de santé lorsqu'ils vieillissent chez eux.

Nouveau plan de retraite intégrant CHIP

Étant donné que l'Hypothèque inversée CHIP est conçue pour les Canadiens âgés de 55 ans et plus, l'épargne totale à la retraite demeure la même dans les deux scénarios. Toutefois, lorsqu'un client souscrit une Hypothèque inversée CHIP à l'âge de 60 ans, les perspectives financières changent considérablement.

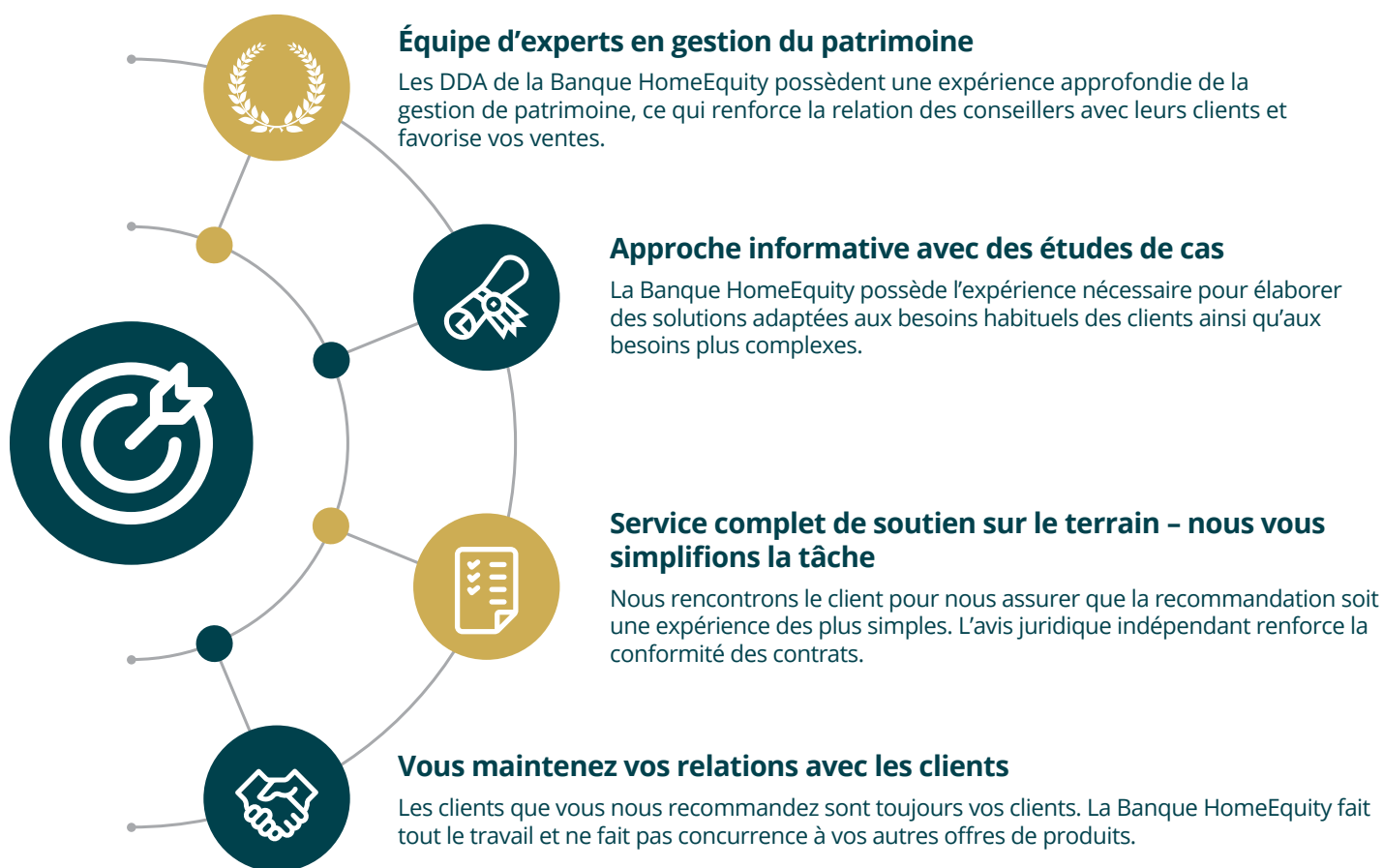
Au lieu d'avoir un plafond d'épargne au moment de la retraite, les clients peuvent tirer parti de la valeur nette de leur résidence pour accéder à des fonds non imposables. Ceci leur permet de continuer à se constituer un patrimoine pendant la retraite tout en maintenant les dépenses souhaitées pendant les années de pointe, entre 60 et 70 ans. Ainsi, l'épargne totale à la retraite peut demeurer considérablement plus élevée qu'en l'absence d'un produit CHIP.

Les clients titulaires d'une hypothèque inversée peuvent conserver leurs fonds investis dans les portefeuilles de placements pour compléter leur revenu. Cette approche offre plus de souplesse et de stabilité tout au long de la retraite.

TRAVAILLEZ AVEC NOUS ET OBTENEZ UN SOUTIEN PERSONNALISÉ

Recommander un client à la Banque HomeEquity est très simple; nous nous occupons des détails en collaborant avec le conseiller en gestion de patrimoine.

Lorsque vous décidez de recommander un client à la Banque HomeEquity, *vous* demeurez son conseiller attitré pour les besoins de suivi et de service pendant toute la durée de l'hypothèque CHIP. Notre réseau de directeurs du développement des affaires (DDA) offre un soutien personnalisé au cours du processus de demande afin de simplifier les choses, pour vous et vos clients. Voici comment nous nous efforçons de vous faciliter la tâche.



COMPRENDRE LE PROCESSUS

Vous avez vu quelques façons dont l'Hypothèque inversée CHIP peut aider vos clients à réussir leur retraite. Il est maintenant temps de passer à l'action. Voici certaines situations auxquelles vous et vos clients pouvez vous attendre.

- 1 Communiquez avec votre directeur du développement des affaires spécialisé en gestion du patrimoine. Si vous n'en avez pas, utilisez notre **outil pratique** pour trouver le DDA le plus près de vous.
- 2 Une évaluation de la résidence de votre client sera nécessaire (de 350 \$ à 600 \$ pour la plupart des propriétés). Mais avant, vous devez commencer à préparer les documents de votre client pour faciliter le processus de demande.

Liste de contrôle des documents requis

Exigences en matière d'identification des clients

- 3 Un spécialiste en prêts hypothécaires de la Banque HomeEquity confirmera à votre client le montant auquel il a droit avec une Hypothèque inversée CHIP.
- 4 Une fois que le montant total approuvé est confirmé, le spécialiste discutera avec votre client du montant qu'il souhaite retirer initialement. Votre client choisira l'option de taux d'intérêt qu'il préfère (6 mois, 1 an, 3 ans, 5 ans ou variable). Peu après, le client recevra un document d'information de la Banque HomeEquity pour confirmer l'exactitude des renseignements et procéder à des modifications si nécessaire.
- 5 Votre client devrait choisir un conseiller juridique pour obtenir un avis juridique indépendant et examiner le contrat final.
- 6 Le contrat est passé en revue et signé avec l'aide du conseiller juridique indépendant du client.
- 7 Lorsque tous les documents ont été retournés à la Banque HomeEquity, les fonds sont déposés dans le compte bancaire canadien du client.



Je ne savais pas trop à quoi m'attendre lorsque j'ai démarré le processus avec la Banque HomeEquity. Toutefois, [mon DDA] était très compétent et patient et a répondu rapidement à mes questions. Il a rendu l'expérience agréable et a éliminé le facteur de stress. »

- M. Palmer

OUTILS POUR METTRE TOUTES LES CHANCES DE RÉUSSITE DE VOTRE CÔTÉ



CALCULATRICE

Avec la Banque HomeEquity, vos clients disposent d'options souples pour bénéficier de la valeur nette de leur propriété afin de vivre une plus belle retraite. Découvrez le montant de prêt auquel votre client pourrait être admissible grâce à une Hypothèque inversée CHIP, en entrant ses renseignements dans notre calculatrice d'Hypothèque inversée CHIP et en configurant une illustration financière.



Ce graphique n'est offert qu'à des fins d'illustration.

DÉVELOPPEZ VOS ACTIVITÉS AVEC LE TREMPLIN DES PARTENAIRES

La Banque HomeEquity a élaboré un ensemble exhaustif de ressources pour aider ses partenaires à établir une présence solide, à attirer des clients potentiels et à contribuer à la croissance de leurs activités.

Le Tremplin des partenaires fournit une foule de documents de marketing créés par des professionnels afin de donner les moyens à nos partenaires de promouvoir leurs services ainsi que l'Hypothèque inversée CHIP auprès de leur clientèle. Vous pouvez accéder au Tremplin des partenaires à l'adresse go.chipadvisor.ca/tremplin.

Le Tremplin des partenaires fournit diverses ressources, y compris du matériel écrit et conçu par des professionnels comme :



**du contenu
pour les médias
sociaux**



**du contenu
pour votre
site Web**



**des
courriels**



**des documents
promotionnels
personnalisables**

VOS PARTENAIRES DE VENTE DÉVOUÉS

Nos directeurs du développement des affaires (DDA) sont spécialisés dans les hypothèques inversées et ont un sens aigu du secteur de la planification financière. Ils apportent un soutien personnalisé aux conseillers en gestion de patrimoine dans leurs marchés locaux, les aidant à intégrer les hypothèques inversées dans leur pratique de planification financière, abordant tout spécialement les besoins évolutifs du groupe démographique des personnes âgées de 55 ans et plus.

QUESTIONS FRÉQUEMMENT POSÉES

? Est-ce que la banque deviendra propriétaire de la résidence?

Le propriétaire conserve tous les titres de propriété et le contrôle de sa résidence. La Banque HomeEquity détient simplement une hypothèque de premier rang sur le titre de propriété, comme pour toute hypothèque traditionnelle au Canada.

? La Banque peut-elle forcer le propriétaire à vendre sa résidence ou peut-elle la saisir à tout moment?

Une hypothèque inversée est un produit à long terme et tant que le client respecte ses obligations et promesses hypothécaires, il n'aura pas à rembourser le prêt même si la valeur de la propriété devait baisser.

? Le propriétaire devra-t-il un montant plus élevé que la valeur de la maison à l'échéance du prêt?

Les clients peuvent être admissibles à un montant maximal de 55 %¹ de la valeur évaluée de leur propriété et, avec la Banque HomeEquity, chaque hypothèque inversée est dotée de notre garantie « pas de valeur nette négative »², ce qui signifie que le montant que les clients devront payer à la date d'échéance (à l'exception de certains éléments) ne dépassera pas la juste valeur marchande de leur propriété.

? Une marge de crédit hypothécaire est-elle une meilleure option?

Les clients doivent toujours explorer toutes leurs options avant de prendre une décision. Les marges de crédit hypothécaires sont une bonne option d'emprunt à court terme pour les personnes dont le revenu déclaré est élevé et qui souhaitent payer les intérêts mensuels sur le solde de leur prêt ou rembourser leur marge de crédit dans un avenir rapproché. Une hypothèque inversée est une solution financière à long terme³ qui ne requiert aucun paiement mensuel et offre la possibilité de prolonger ou de conserver ses économies de retraite.

? Une hypothèque inversée est-elle une solution de dernier recours?

Une hypothèque inversée libère la valeur nette d'une propriété pour offrir de l'argent non imposable et peut permettre aux propriétaires de profiter de leur retraite à leur façon.

? Les hypothèques inversées sont-elles trop chères étant donné leurs taux d'intérêt élevés?

Les taux d'intérêt de la Banque HomeEquity sont concurrentiels et parfois plus favorables que ceux d'autres prêteurs comme pour les marges de crédit hypothécaires des banques traditionnelles, les deuxièmes hypothèques ou les prêts non garantis. De plus, avec une Hypothèque inversée CHIP, les clients n'ont pas à s'inquiéter des remboursements à effectuer puisque la dette n'est exigible qu'à la date d'échéance. Les conditions relatives à la date d'échéance sont indiquées dans le contrat d'hypothèque des clients.

La date d'échéance inclut et constitue ce qui suit :

- a) La date à laquelle l'emprunteur achève la vente, la cession ou le transfert de sa propriété à une autre personne;
- b) Le premier anniversaire de la date à laquelle le dernier emprunteur déménage dans un centre d'hébergement et de soins de longue durée ou une résidence pour personnes âgées;
- c) La date à laquelle un cas de défaut survient en vertu du contrat de prêt de l'emprunteur ou de l'hypothèque sur la propriété (autre qu'un cas de défaut découlant de la vente, de la cession ou du transfert de la propriété ou encore de la promesse de l'emprunteur de ne pas déménager dans un centre d'hébergement et de soins de longue durée ou une résidence pour personnes âgées); ou
- d) La date correspondant au 180^e jour suivant le décès du dernier emprunteur.

? Les propriétaires peuvent-ils obtenir une hypothèque inversée s'ils ont déjà une hypothèque?

Une hypothèque inversée peut être utilisée pour consolider des dettes, éliminer le remboursement mensuel de dettes et assurer une sécurité financière. Si un client détient déjà une hypothèque, celle-ci devra être remboursée en premier grâce aux fonds de l'hypothèque inversée, tandis que le reste des fonds pourra être utilisé par le client.

¹ Certaines conditions s'appliquent. Consultez notre calculatrice d'hypothèque inversée à www.chipconseiller.ca/calculatrice-illustration-financiere/ pour déterminer le montant auquel votre client a droit.

² Tant et aussi longtemps que les clients entretiennent adéquatement leur propriété, payent leurs taxes foncières et l'assurance de la propriété, et que leur propriété n'est pas en défaut. La garantie exclut les frais d'administration et les intérêts accumulés après la date d'échéance.

³ À l'exception de CHIP Ouvert.



VOICI NOS PARTENAIRES

En 1986, la Banque HomeEquity est devenue le premier fournisseur d'hypothèques inversées au Canada. Aujourd'hui, nous sommes toujours le principal fournisseur d'hypothèques inversées grâce à l'Hypothèque inversée CHIP. En nous associant aux organisations ci-dessous, nous sommes en mesure de procurer aux Canadiens de 55 ans et plus la retraite qu'ils méritent.

Pattie Lovett-Reid,
chroniqueuse en chef des finances
de la Banque HomeEquity



Acquise par le Régime de retraite des enseignantes et des enseignants de l'Ontario

En juillet 2022, le Régime de retraite des enseignantes et des enseignants de l'Ontario (RREO) a acquis la Banque HomeEquity. Cette acquisition représente bien la vision continue de cette organisation en matière d'investissement dans des entreprises canadiennes de services financiers prospères comme la Banque HomeEquity, qui consiste à offrir aux Canadiens de 55 ans et plus des approches novatrices pour leur permettre de bâtir leur patrimoine et leur sécurité financière.



Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC)

La Banque HomeEquity est fière d'être membre de la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC).



Better Business Bureau

La Banque HomeEquity a reçu une cote A+ du Better Business Bureau.



Association canadienne des individus retraités (CARP)

La CARP est une organisation à but non lucratif qui défend les intérêts des Canadiens vieillissants et une fière partenaire de la Banque HomeEquity. Dans le cadre de ce partenariat, la gamme de produits de la Banque HomeEquity est maintenant officiellement reconnue et recommandée par la CARP comme étant une solution financière de confiance pendant les années de retraite.



Légion royale canadienne

La Légion royale canadienne est la plus grande organisation de soutien aux vétérans et de services communautaires au Canada. Avec 260 000 membres à son actif et 1 400 filiales, la Légion s'est engagée à changer les choses en contribuant au bien-être des anciens combattants et de leur famille, en fournissant des services essentiels dans nos collectivités et en perpétuant la mémoire de ces hommes et femmes qui ont sacrifié leur vie pour notre pays. La Légion entérine les produits de la Banque HomeEquity en tant que solution viable et complète pour les Canadiens qui planifient leur retraite.



La Banque HomeEquity est reconnue comme banque canadienne de l'annexe I.



Wealth
by HomeEquity Bank™



Tour Sud, 200 rue Bay, bureau 3500, Toronto (Ontario) M5J 2J1
chipconseiller.ca