

MYTHES

sur les prêts hypothécaires inversés

Les prêts hypothécaires inversés ont beaucoup évolué depuis leurs débuts. Ils sont passés de produits fondés sur les besoins à produits que plusieurs planificateurs financiers recommandent en tant qu'élément important d'un plan de retraite complet.

Démystifions les mythes et rétablissons les faits.

Mythe: La banque possède la propriété.

Fait: Le propriétaire conserve toujours tous les titres de propriété et les décisions la concernant lui appartiennent. Il a la liberté de décider quand et si il déménage ou vend la maison.

Mythe: Une marge de crédit hypothécaire est une meilleure option.

Fait: Les marges de crédit hypothécaires sont d'excellentes options d'emprunt à court terme pour ceux qui peuvent payer les intérêts et rembourser le prêt dans un avenir proche. Toutefois, les marges de crédit hypothécaires sont remboursables et il existe des risques significatifs si elles ne sont pas renouvelées ou si elles sont annulées.

En comparaison, un prêt hypothécaire inversé est une solution financière à long terme qui ne se base pas sur des changements économiques tels que l'augmentation des taux d'intérêt, la diminution de la valeur des propriétés ou encore un changement dans les revenus du propriétaire. De plus, les fonds provenant d'un prêt hypothécaire inversé offrent la possibilité de faire durer les économies de retraite.

Mythe: Un prêt hypothécaire inversé est une solution qu'on prend en dernier recours.

Fait: Plusieurs professionnels du secteur financier recommandent un prêt hypothécaire inversé parce que c'est une excellente façon d'avoir plus de souplesse sur le plan financier. Et puisque l'argent obtenu est libre d'impôt, cela permet de faire durer les économies de retraite plus longtemps.

Mythe: Les prêts hypothécaires inversés sont trop chers car les taux d'intérêt sont trop élevés.

Fait: Les taux de la Banque HomEquity sont légèrement plus élevés que ceux des prêts hypothécaires ordinaires parce qu'il n'y a aucun paiement à faire. La Banque HomEquity offre des taux aussi bas que le taux préférentiel + 1,25 %*.

Mythe: Le propriétaire ne peut obtenir une hypothèque inversée s'il a déjà une autre hypothèque.

Fait: Plusieurs de nos clients utilisent un prêt hypothécaire inversé pour payer leur hypothèque actuelle ainsi que leurs dettes, ce qui leur permet de garder leur argent pour autre chose.

*En vigueur en avril 2015.
Certaines restrictions peuvent s'appliquer.

MYTHES

sur les prêts hypothécaires inversés

Mythe: Les conjoints survivants doivent rembourser le prêt après le décès du propriétaire.

Fait: Le conjoint survivant peut choisir de rester dans la maison sans avoir de paiement à faire à moins qu'il souhaite vendre la propriété.

Mythe: Ceux qui contractent un prêt hypothécaire inversé devront un montant plus élevé que la valeur de la propriété.

Fait: Les pratiques conservatrices de la Banque HomEquity permettent aux clients d'emprunter un maximum de 55 % (33 % en moyenne) de la valeur estimée de la maison. En fait, il reste de l'argent à 99 % des clients de la Banque après avoir remboursé l'emprunt.

Mythe: La banque peut forcer le propriétaire à vendre ou à déménager en tout temps.

Fait: Un prêt hypothécaire inversé est un produit à long terme, et aussi longtemps que les impôts fonciers et les assurances sont en règle, que la propriété reste en bon état, et que le propriétaire vit dans la maison, le prêt ne sera pas rappelé même si la propriété perd de sa valeur. La tranquillité d'esprit, et le propriétaire peut rester dans sa maison aussi longtemps qu'il le désire.

*En vigueur en avril 2015.
Certaines restrictions peuvent s'appliquer.

Pour toute autre question, communiquez avec moi:

Nom: Numéro sans frais:
Courriel: Site Web: