

PROTÉGER VOTRE HYPOTHÈQUE: *Pour une vie plus prospère*

Solutions dynamiques :

Faites la connaissance de la famille Tremblay. Ils ont amélioré leur vie en trouvant la solution à un gros problème. Face aux besoins croissants de la famille, ils s'inquiétaient au sujet de leur hypothèque et surtout de la manière de continuer des versements si l'un d'eux devait mourir.

« Heureusement, notre conseiller nous a montré ce nouveau régime. Il nous offre la protection adorable dont nous avons besoin pour couvrir le remboursement de l'hypothèque tout en protégeant notre famille. Vous savez, c'est incroyable comme la vie est belle quand vous avez la tranquillité d'esprit. »

Choisissez la meilleure option pour vous.

Les Tremblay sont comme bon nombre de Canadiens, ils cherchent à réduire au minimum les difficultés financières pour leur famille en souscrivant une assurance hypothécaire. En effet, l'achat d'une maison est probablement la plus importante décision financière que vous aurez à prendre. En supposant que vous obteniez une hypothèque pour financer l'achat de votre maison, il serait judicieux d'assurer que votre investissement soit protégé adéquatement par un régime d'assurance, un régime qui acquitterait cette hypothèque s'il devrait vous arriver quelque chose. Tout comme les Tremblay, vous ne voulez pas laisser à votre conjoint et à vos enfants des versements d'hypothèque qu'ils ne pourraient peut-être pas se permettre. Mais il existe plus d'une option pour assurer votre hypothèque. Bon nombre de personnes ne sont pas au courant que leur institution prêteuse n'est pas la source unique de ce genre de protection et que de meilleurs choix existent... certains offrent des coûts moins élevés et une grande souplesse. Il est donc sensé de magasiner et de comparer. Voici des renseignements quand vous aurez à décider quel est le meilleur régime pour vous.

Dois-je souscrire une assurance hypothèque du prêteur?

Non. Votre prêteur hypothécaire offre habituellement une assurance hypothécaire pour couvrir le solde du prêt, si vous décidez avant d'acquitter l'hypothèque. Mais, vous pouvez souscrire une assurance directement de votre fournisseur d'assurance-vie, et c'est souvent votre option la plus économique.

Ça vaut la peine de comparer les coûts et les avantages de l'assurance hypothécaire afin d'obtenir la valeur et la souplesse dont vous avez besoin. Le tableau ci-dessous compare les deux choix d'assurance hypothécaire et indique comment le meilleur choix est d'obtenir une assurance de votre fournisseur d'assurance-vie :

	Directement de votre compagnie d'assurance-vie	Par le biais du prêteur hypothécaire
Type d'assurance disponible	Temporaire ou permanente	Temporaire
Bénéficiaire	À votre choix	Votre prêteur hypothécaire
Usage de l'assurance	Vos bénéficiaires décident. Par exemple, si le taux d'intérêt hypothécaire est peu élevé, il pourrait être plus avantageux d'investir la prestation de décès plutôt que de l'utiliser pour acquitter l'hypothèque.	Acquitte l'hypothèque
Fréquence des versements	Mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle	Avec vos versements hypothécaires
Autres besoins d'assurance-vie	Vous pouvez satisfaire tous vos autres besoins d'assurance avec une police	Seule l'hypothèque est couverte
Protection continue : Temporaire ou permanente	Soit vous êtes couvert jusqu'à 80 ans soit vous pouvez transformer en n'importe quelle police d'assurance-vie permanente ou universelle disponible	L'assurance prend fin en même temps que l'hypothèque
Transférabilité	Votre assurance-vie vous suit, même si vous refinances ou changez de prêteur hypothécaire	Si vous transférez votre hypothèque, votre assurance se termine et vous devez vous qualifier de nouveau auprès d'un nouveau prêteur. Le refinancement peut aussi entraîner le fait que vous devez vous qualifier de nouveau, même s'il s'agit du même prêteur.
Garantie d'assurance	Vous pouvez souscrire une garantie uniforme ou diminuer la garantie pour aller de pair avec votre hypothèque	Diminue avec le montant emprunté
Conseils	Vous traitez avec un conseiller titulaire d'un permis d'assurance-vie qui peut vous aider à déterminer le type et le montant d'assurance qui répondent le mieux à vos besoins	Votre prêteur hypothécaire n'est peut-être pas titulaire d'un permis et n'est peut-être pas en mesure de vous conseiller en matière d'assurance-vie
Primes garanties	Vos primes sont garanties, ainsi que les renouvellements ultérieurs	Les primes ne sont pas garanties (même si elles changent rarement)
Pendant combien de temps Les primes sont-elles payées?	Cela dépendra du régime choisi	Tant que l'hypothèque est payable
Taux pour hommes et Femmes	Votre prime est fondée sur les facteurs suivants : hommes ou femmes, Tabagisme, santé et mode de vie	Mêmes taux s'appliquent aux hommes et aux femmes
Taxe de la vente provinciale	Aucune	Les primes au Québec et en Ontario sont soumises à l'impôt
Options et avenants	Vous pouvez personnaliser votre assurance avec l'exonération des primes, l'indemnité de décès accidentel et l'avenant d'assurance d'enfants	Ne sont pas habituellement disponibles
Escompte pour non usage du Tabac et mode de vie sain	Oui	Non

Qu'est-ce que Asgary Capital peut offrir pour répondre à mes besoins en matière d'assurance hypothécaire?

Nous pouvons vous offrir le régime idéal pour votre hypothèque. Ce régime d'assurance temporaire vous offre des taux modiques pour une protection de 5, 10, 20 et 30 ans et est intégralement renouvelable, ce qui signifie que nous garantissons que vous pouvez prolonger votre police lorsque la durée prend fin, jusqu'à l'âge de 85 ans et ce, sans aucune exigence d'assurabilité médicale. Il vous offre également une option de transformation qui vous permet de demander la transformation de votre régime en un différent type d'assurance (ceci pourrait s'avérer pratique si vous acquittez votre hypothèque et désirez continuer votre protection d'assurance par voie d'un régime comme Vie universelle). Des choix de paiement souples ainsi que la capacité d'augmenter ou de réduire la protection font que vos besoins changeants seront toujours satisfaits grâce à ce régime.

Dois-je choisir une assurance sur une tête ou conjointe jusqu'au premier décès?

L'assurance sur une tête couvre une personne. L'assurance conjointe jusqu'au premier décès couvre deux personnes, mais verse une prestation au premier décès seulement. L'assurance conjointe peut être le meilleur choix pour les couples, puisqu'une police assure à la fois l'époux et l'épouse, ce qui résulte en des épargnes par rapport à deux polices distinctes.

L'assurance conjointe de votre prêteur hypothécaire est différente de l'assurance conjointe que vous souscrivez directement d'une compagnie d'assurance. Avec l'assurance du prêteur, le prêt hypothécaire est acquitté au moment du premier décès et la couverture d'assurance prend fin.

Avec une assurance conjointe jusqu'au premier décès que nous vous offrons, une garantie d'assurance est versée au bénéficiaire au premier décès. Étant donné que les montants sont versés à un bénéficiaire désigné, ce dernier décide comment les sommes assurées seront utilisées. Par exemple, si le taux d'intérêt hypothécaire est peu élevé, il pourrait être plus avantageux d'investir la prestation de décès plutôt que d'acquitter l'hypothèque.

Une assurance hypothécaire est-elle la même chose qu'un prêt hypothécaire assuré?

Non, une assurance hypothécaire sur votre tête n'est pas la même chose qu'un prêt hypothécaire assuré. Une hypothèque assurée protège le prêteur hypothécaire dans l'éventualité où vous ne pourriez pas faire vos paiements hypothécaires. Cette assurance est fournie par la SCHL (Société canadienne d'hypothèques et de logement) et est obligatoire si vous avez un prêt hypothécaire à proportion élevée.

C'est votre choix.

Lorsque vous êtes prêts à acheter une maison, étudiez soigneusement les options offertes pour assurer votre prêt hypothécaire. C'est votre décision, c'est donc à vous de choisir ce qui vous convient le mieux. Un conseiller peut vous donner des renseignements sur les régimes d'assurance pour les titulaires d'hypothèque.

