

Comparaison REÉR vs Hypothèque

Hypothèses:

- * Âge actuel: 30 ans et prévoit sa retraite à 60 ans
- * Hypothèque de 200,000\$ à 5% payable sur 25 ans
- * Budget disponible: 1,000\$/mois de plus
- * Rendements sur les placements: 5%
- * Paiements de 1,156\$/mois
- * Impôt marginal = 40%

Mettre le 1,000\$ en REÉR *

* 1,000\$/mois de REÉR de 30 à 60 ans	
+ retours d'impôts de 40% =	\$ 1,116,173.00
* Quand l'hypothèque est finie, à 55 ans, le 1,156\$/mois sera mis aussi en REÉR + retours d'impôts de 40% =	\$ 107,312.00
TOTAL	\$ 1,223,485.00

DÉSAVANTAGE: On n'est pas sûr d'obtenir 5% sur les rendements (moins ou plus)

Mettre le 1,000\$ sur l'hypothèque

* 1,000\$/mois sur l'hypothèque permettra de payer l'hypothèque environ en 10 ans =	\$ -
* Quand l'hypothèque est finie, à 40 ans, le 2,156\$/mois sera mis au complet en REÉR + retours d'impôts de 40% =	\$ 1,197,675.00
TOTAL	\$ 1,197,675.00

DÉSAVANTAGE: On n'est pas sûr que le client aura la discipline de mettre ses REÉR en plus de l'hypothèque

AVANTAGE REÉR	\$ 25,810.00
----------------------	---------------------

Conclusion

- * Les REÉR et l'hypothèque ont des objectifs complètement différents
- * Les 2 façons ont des avantages et des désavantages
- * Pourquoi ne pas faire une combinaison des deux, c'est-à-dire utiliser les retours d'impôts pour rembourser l'hypothèque?

L'important, c'est de ne pas tout mettre les œufs dans le même panier!

* Les REÉR ont été calculés seulement en fin d'année alors que l'hypothèque à chaque mois, ce qui donne aux REÉR un avantage encore plus grand qu'illustré ci-haut