Le prêt d’investissement vous convient-il ?

Avant d’emprunter pour investir, demandez-vous à quoi sert le prêt dans votre plan.

Bliss Financial Consulting Inc

Mode d’emploi : avant d’envisager un prêt d’investissement, cochez chaque point. Réfléchissez à ce qui n’est pas coché avant de décider.

1 À quoi sert le prêt

- ☐ Pouvoir expliquer le but : commencer à bâtir plus tôt, ou s’arrimer aux retraits des comptes à la retraite
- ☐ Savoir si la famille peut assumer cette dette à long terme

2 Comparé au REER

- ☐ Savoir que la déduction des intérêts a le même effet qu’une cotisation REER
- ☐ Savoir que la différence vient plus tard : au retrait du REER, capital et croissance sont imposés; avec des placements achetés par emprunt, seule la croissance l’est
- ☐ Faire le calcul avec l’outil « REER ou prêt d’investissement » sur notre site

3 Quand les marchés baissent

L’emprunt amplifie les hausses et les baisses.

- ☐ Savoir qu’en cas de baisse, il n’y a pas d’appel de marge ni de remboursement anticipé, mais les intérêts mensuels restent dus
- ☐ Avoir tenu compte de rendements plus faibles, de taux plus élevés et de changements de revenu

4 Les intérêts sont-ils déductibles ?

- ☐ Savoir qu’un prêt d’investissement n’est pas automatiquement déductible : cela dépend de l’usage des fonds, du type de revenu et des registres
- ☐ Avoir vérifié avec votre comptable avant d’aller de l’avant

5 Est-ce pour vous ?

- ☐ Revenu stable
- ☐ Capacité d’accepter les fluctuations des marchés
- ☐ Possibilité que le rendement dépasse le taux d’intérêt du prêt

À retenir : Un prêt d’investissement doit d’abord avoir un but clair; ensuite, vérifiez que la famille peut assumer la dette à long terme.

Une case reste vide ? Balayez le code pour nous ajouter sur WeChat et envoyez-nous votre question.

Bliss Financial Consulting Inc. · lisamessier.ca · +1 780-232-7415

Cette liste fournit des renseignements généraux seulement et ne constitue pas un conseil personnalisé en placement, en crédit ou en fiscalité.