

**LE RAPPORT DE GENWORTH FINANCIAL CANADA PRÉSENTE
AUX ACHETEURS D'INNOMBRABLES OCCASIONS À SAISIR
SUR LE MARCHÉ QUÉBÉCOIS DES LOGEMENTS,
QUI SE DISTINGUE PAR SON CARACTÈRE ABORDABLE**

***Montréal figure au rang des marchés urbains les plus accessibles
au Canada pour les nouveaux acheteurs de maison***

TORONTO, le 21 juin 2007 – Le marché québécois des logements conservera son caractère stable et abordable au cours de la prochaine demi-décennie, selon un rapport publié aujourd'hui par Genworth Financial Canada, au service des propriétaires de maison, une filiale de Genworth Financial, Inc. (NYSE : GNW).

La Note de conjoncture métropolitaine – Été 2007 révèle qu'une demande légèrement plus faible en 2007 se traduira par une hausse des prix de 3,4 p. 100 pour les logements neufs, soit une moyenne de 261 972 \$. Le prix de revente des logements existants au Québec devrait augmenter de 3,9 p. 100 cette année pour atteindre une moyenne de 201 843 \$.

Les nouveaux acheteurs potentiels continueront d'être attirés par le marché québécois, en raison de son caractère accessible et du bon investissement qu'il représente, alors que les prix des logements neufs de la province devraient augmenter de 2,9 p. 100 par an et ceux des logements existants de 3,9 p. 100 par an en moyenne jusqu'en 2011. L'étude Genworth, menée en partenariat avec le Conference Board du Canada, est fondée sur des données provenant de nombreuses sources, dont la Banque du Canada, L'Association canadienne de l'immeuble et Statistique Canada.

« Le marché québécois des logements reste relativement abordable et accessible », affirme Peter Vukanovich, président de Genworth Financial Canada. « Le relâchement de la pression sur les prix allié à la stabilité du marché à moyen terme offre aux nouveaux acheteurs une excellente occasion d'accéder à la propriété et de commencer à accroître la valeur nette de leur maison. »

Coup d'oeil sur Montréal

À Montréal, on s'attend à ce que les prix des logements neufs montent de 3,5 p. 100 en 2007 pour atteindre une moyenne de 279 607 \$. Comparons-les aux hausses de 6,4 p. 100 enregistrées par les prix des logements neufs à Montréal en 2004, de 5 p. 100 en 2005 et de 4,2 p. 100 l'année dernière. On prévoit que les prix des logements neufs à Montréal connaîtront une hausse modérée et constante de 3,2 p. 100 par an en moyenne de 2008 à 2011.

La croissance des prix des logements existants à Montréal devrait être de 5,1 p. 100 cette année et atteindre 227 024 \$, soit une baisse par rapport à une augmentation annuelle moyenne des prix de 8,9 p. 100 au cours des trois dernières années. Les prix des logements existants à Montréal devraient croître de 4,2 p. 100 par an en moyenne jusqu'en 2011.

Coup d'oeil sur Québec

Dans la capitale, les prix des logements neufs devraient monter de 2,4 p. 100 en 2007, pour une moyenne de 188 277 \$, soit une baisse par rapport à une hausse des prix moyenne de 5,2 p. 100 au cours des trois dernières années. Les hausses des prix des logements neufs devraient atteindre en moyenne 3,2 p. 100 jusqu'en 2011.

À Québec, les logements existants devraient subir une hausse des prix de 4,1 p. 100 cette année, pour une moyenne de 154 783 \$. Cela représente un ralentissement par rapport à une croissance de 9,7 p. 100 en 2004 et en 2005, tout en restant conforme aux prévisions, lorsque les prix des logements existants n'ont augmenté que de 4,8 p. 100 l'année dernière. Jusqu'en 2011, les hausses de prix annuelles des logements existants seront de 4,2 p. 100 en moyenne.

Coup d'oeil sur le Canada

En raison du ralentissement relatif de la demande refoulée, les hausses de prix pour les logements neufs et les logements existants restent modérées. À l'échelle nationale, il est prévu que les prix moyens des logements atteindront 378 161 \$ (logements neufs) et 293 475 \$ (logements existants) en 2007.

Ville	Prix moyen d'un logement neuf (2006)	Prix moyen en 2007 (prévision)	Prix moyen en 2008 (prévision)
Montréal	270 081 \$	279 607 \$	288 254 \$
Québec	183 878 \$	188 277 \$	193 864 \$
Toronto	504 949 \$	518 401 \$	535 161 \$
Ottawa-Gatineau	343 104 \$	355 171 \$	367 217 \$
Calgary	434 763 \$	505 571 \$	533 352 \$
Edmonton	319 637 \$	388 694 \$	408 126 \$
Vancouver	629 595 \$	673 706 \$	708 759 \$
Victoria	465 256 \$	470 717 \$	489 290 \$

Sources : Le Conference Board du Canada ; L'Association canadienne de l'immeuble ; Statistique Canada.

Les données internes sur les acheteurs de maison de Genworth Financial Canada indiquent une forte demande pour des solutions d'amortissement prolongé et de mise de fonds peu élevée qui permettent aux nouveaux acheteurs d'entrer sur le marché des logements de façon plus abordable, plutôt que d'économiser l'argent nécessaire à une mise de fonds plus élevée.

« Genworth s'engage à lancer des produits innovants et à collaborer avec ses prêteurs associés pour aider les Canadiens à acheter plus rapidement leur maison. Les options de périodes d'amortissement prolongé et de mise de fonds moins élevée assurent aux acheteurs la souplesse nécessaire pour maintenir des coûts mensuels abordables lorsqu'ils entreront sur le marché », déclare M. Vukanovich. « Ils peuvent ensuite effectuer des versements toutes les deux semaines, opter pour des versements mensuels plus élevés ou planifier des paiements forfaitaires. »

« Le marché canadien des logements continue de démontrer sa stabilité fondamentale. En fait, le marché des logements au Canada est un modèle de dynamisme financier et il devrait rester tout aussi performant », souligne Jim Murphy, président et chef de la direction, Association canadienne des conseillers hypothécaires accrédités (ACCHA).

Remarque à l'intention de la rédaction : *Un fichier PDF du rapport complet comprenant une analyse approfondie du marché des logements au Canada, dans les provinces et huit régions métropolitaines est à votre disposition à www.genworth.ca.*

À propos de Genworth Financial Canada :

Au service des propriétaires de maison, Genworth Financial Canada collabore avec des prêteurs, des courtiers en prêts hypothécaires, des agents immobiliers et des constructeurs afin de faciliter l'accession à la propriété pour tous les Canadiens, à un prix plus abordable. La compagnie allie son expérience globale en matière d'assurance prêt hypothécaire à son leadership au niveau de la technologie et du service pour offrir des produits innovants sur le marché hypothécaire.

Genworth Financial Canada publie des rapports sur le marché des logements au Canada – printemps, été et automne ; et sur le marché des copropriétés au Canada – hiver et été ; le tout en collaboration avec le Conference Board du Canada. Notre objectif est d'informer les consommateurs, les propriétaires de maison et les nouveaux acheteurs canadiens. Nous croyons que les propriétaires et les acheteurs de maison ont besoin de renseignements à jour sur le marché des logements au Canada afin de prendre des décisions éclairées sur l'accession à la propriété, qui représente pour un grand nombre d'entre eux l'investissement le plus important de leur vie. Genworth Financial Canada s'efforce également de répondre aux attentes et aux préoccupations des acheteurs de maison. Ainsi, nous serons mieux à même d'offrir des produits qui aident les Canadiens à réaliser leur rêve d'accession à la propriété.

De l'information supplémentaire sur Genworth Financial Canada est offerte à www.genworth.ca ou par l'entremise des prêteurs hypothécaires.

À propos de Genworth Financial

Genworth est une importante société de portefeuille d'assurance qui répond aux besoins en matière de protection du mode de vie, de revenu de retraite, d'investissement et d'assurance prêt hypothécaire de plus de 15 millions de clients répartis dans 29 pays. Pour plus de renseignements, visitez www.genworth.com.

Personne-ressource (médias) :

Sherri Leclair
(905) 287-5408 ou
sherri.leclair@genworth.com