MAXIME MYSKIW · REALTOR®

WINNIPEG ET SES ALENTOURS · WINNIPEG AND AREA

Acheter à Winnipeg

Buying in Winnipeg

Le guide de l'acheteur : les étapes, les vrais chiffres et ce qu'il faut vérifier avant de signer.

The buyer's guide: the steps, the real numbers and what to check before you sign.



Agent immobilier bilingue

Bilingual real estate advisor

ÉDITION 2026 · 2026 EDITION

real

REALTOR®

Avant de commencer

Before we start



Acheter une maison, c'est engager en même temps son argent, son temps et sa vie de famille. Et la plupart des gens ne le font que trois ou quatre fois dans leur vie.

Ce guide résume ce que j'explique à mes clients autour d'un café : les vrais chiffres, les pièges fréquents et ce qui se passe concrètement à chaque étape au Manitoba. Lisez-le dans la langue qui vous parle, puis appelez-moi quand vous voudrez passer des pages aux visites.

Buying a home ties up your money, your time and your family life all at once. This guide covers what I walk my clients through over coffee: the real numbers, the common traps and what actually happens at each step in Manitoba.

Maxime

MAXIME MYSKIW, REALTOR® · REAL BROKER MANITOBA LTD.

REPRÉSENTANT CERTIFIÉ VERT DU CANADA (CCGR)
CANADIAN CERTIFIED GREEN REPRESENTATIVE (CCGR)

Ce que vous pouvez attendre de moi

- **Un processus simplifié** : je vérifie les permis, je cherche les informations sur chaque maison et je vous résume l'essentiel.
- Une réponse le jour même, en français ou en anglais.
- Mon avis franc sur chaque maison, y compris quand ce n'est pas celui que vous espériez entendre.
- Une analyse des ventes comparables avant chaque offre : votre prix repose sur des transactions réelles.
- Un regard formé sur l'efficacité énergétique (CCGR) : ce que la maison coûtera à chauffer et les travaux qui en valent la peine.
- Le suivi de chaque échéance (conditions, avocat, prêteur) jusqu'à la remise des clés.

What you can expect from me

- **A simpler process**: I check the permits, dig up the information on each home and give you the essentials.
- A same-day reply, in French or English.
- My honest opinion on every home, including when it isn't the one you were hoping for.
- A review of comparable sales before every offer, so your price rests on real transactions.
- A trained eye on energy efficiency (CCGR): what the home will cost to heat and which upgrades are worth it.
- Follow-up on every deadline (conditions, lawyer, lender) until you have the keys.

01

Le parcours en huit étapes

The path, in eight steps

De la première conversation à la remise des clés, comptez en moyenne de deux à quatre mois.

From the first conversation to the keys, plan on two to four months on average.

01

PRÉPARER LE FINANCEMENT

Préapprobation, budget mensuel réaliste et liquidités pour la clôture.

1 À 3 SEMAINES

GET YOUR FINANCING READY

Pre-approval, a realistic monthly budget and cash for closing.

1 TO 3 WEEKS

02

DÉFINIR CE QUE VOUS CHERCHEZ

Secteurs, type de propriété, non-négociables. On règle votre recherche MLS®.

UNE RENCONTRE

DEFINE WHAT YOU'RE LOOKING FOR

Neighbourhoods, property type, must-haves. We set up your MLS® search.

ONE MEETING

03

VISITER

Avec l'œil d'un inspecteur, pas seulement d'un décorateur.

QUELQUES SEMAINES À QUELQUES MOIS

VIEW HOMES

With an inspector's eye, not just a decorator's.

A FEW WEEKS TO A FEW MONTHS

04

FAIRE UNE OFFRE

Prix, dépôt, conditions, inclusions, date de possession. Négociation.

24 À 48 HEURES

MAKE AN OFFER

Price, deposit, conditions, inclusions, possession date. Negotiation.

24 TO 48 HOURS

05

LEVER LES CONDITIONS

Inspection, financement, documents de condo. L'offre devient ferme.

ENVIRON 5 À 10 JOURS

REMOVE THE CONDITIONS

Inspection, financing, condo documents. The deal goes firm.

ABOUT 5 TO 10 DAYS

06

PRÉPARER LA POSSESSION

Avocat, assurance habitation, déménagement, services publics.

HABITUELLEMENT 30 À 90 JOURS

PREPARE FOR POSSESSION

Lawyer, home insurance, movers, utilities.

USUALLY 30 TO 90 DAYS

07

SIGNER CHEZ L'AVOCAT

Signature des documents et transfert du solde de la mise de fonds.

ENVIRON UNE SEMAINE AVANT

SIGN WITH YOUR LAWYER

Signing the documents and transferring your down payment balance.

ABOUT A WEEK BEFORE

08

RECEVOIR LES CLÉS

Le jour de la possession, une fois les fonds confirmés.

LE GRAND JOUR

GET THE KEYS

On possession day, once funds are confirmed.

THE BIG DAY

02

Le financement, avant les visites

Financing comes before viewings

Préqualification ou préapprobation ?

La **préqualification** est une estimation rapide fondée sur ce que vous déclarez. La **préapprobation** repose sur vos documents vérifiés et garantit généralement un taux pendant 90 à 120 jours. C'est elle qu'il vous faut avant de faire une offre. Prévoyez 90 jours de relevés bancaires : tout dépôt important devra être justifié.

Pre-qualification or pre-approval?

A **pre-qualification** is a quick estimate based on what you tell the lender. A **pre-approval** is based on verified documents and usually holds a rate for 90 to 120 days. You need it before making an offer. Expect to provide 90 days of bank statements: any large deposit will need to be documented.

Le test de résistance

Vous devez être admissible au plus élevé de ces deux taux : votre taux contractuel plus 2 points, ou 5,25 %. À 4,5 %, on calcule votre capacité à 6,5 %. D'où un montant approuvé souvent plus bas que celui des calculateurs en ligne.

The stress test

You must qualify at the higher of your contract rate plus 2 points, or 5.25%. At 4.5%, your capacity is calculated at 6.5%. That is why approved amounts are often lower than online calculators suggest.

La mise de fonds minimale

Minimum down payment

PRIX D'ACHAT PURCHASE PRICE	MISE DE FONDS MINIMALE MINIMUM DOWN PAYMENT	EXEMPLE EXAMPLE
Jusqu'à 500 000 $ *Up to $500,000*	5 % du prix *5% of the price*	400 000 $ → 20 000 $ *$400,000 → $20,000*
De 500 000 $ à 1 499 999 $ *$500,000 to $1,499,999*	5 % sur les premiers 500 000 $, 10 % sur le reste *5% on the first $500,000, 10% on the rest*	600 000 $ → 35 000 $ *$600,000 → $35,000*
1,5 M$ et plus *$1.5M and over*	20 % du prix *20% of the price*	— —

Sous 20 % de mise de fonds, le prêt doit être assuré (SCHL, Sagen ou Canada Guaranty). La prime coûte de 2,8 % à 4 % du montant emprunté. Les premiers acheteurs peuvent amortir sur 30 ans : mensualité plus basse, intérêts plus élevés.

With less than 20% down, the loan must be insured (CMHC, Sagen or Canada Guaranty). The premium costs 2.8% to 4% of the amount borrowed. First-time buyers can amortize over 30 years: lower payments, more interest.

À SURVEILLER · WATCH OUT

La particularité manitobaine que personne ne mentionne. La prime ne sort pas de votre poche : elle s'ajoute au prêt. Et au Manitoba, elle n'est plus taxée (TVD) depuis le 1er juillet 2020 : rien à payer comptant. Ex. : 400 000 $ avec 5 % de mise de fonds, prime d'environ 15 200 $ ajoutée au prêt, et 0 $ de taxe à prévoir.

The Manitoba detail nobody mentions. The premium doesn't come out of your pocket: it's added to the loan. And in Manitoba it has been RST-exempt since July 1, 2020: no cash to pay. E.g. $400,000 with 5% down: a premium of about $15,200 added to the loan, and $0 of tax to budget for.

Les outils des premiers acheteurs

- **CELIAPP** : jusqu'à 8 000 $ par année, 40 000 $ à vie. Cotisations déductibles, retrait non imposable. Ouvrez-le tôt.
- **RAP** : jusqu'à 60 000 $ tirés de votre REER, remboursables sur 15 ans. Combinable avec le CELIAPP.
- **Crédit d'impôt première habitation** : 1 500 $ d'économie d'impôt.
- **Remise de TPS** : jusqu'à 50 000 $, sur le neuf seulement, pas sur une revente.

Tools for first-time buyers

- **FHSA**: up to $8,000 a year, $40,000 lifetime. Deductible contributions, tax-free withdrawal. Open it early.
- **HBP**: up to $60,000 from your RRSP, repaid over 15 years. Can be combined with the FHSA.
- **First-Time Home Buyers' Tax Credit**: $1,500 in tax savings.
- **GST rebate**: up to $50,000, new homes only, not resale.

LE CONSEIL DE MAXIME · MAXIME'S ADVICE

Votre préapprobation est un plafond, pas un objectif. Combien voulez-vous payer par mois, taxes, chauffage et Hydro compris, en gardant de quoi vivre ? On part de ce chiffre, pas de celui de la banque. Et d'ici les clés : pas de nouveau crédit ni de changement d'emploi.

Your pre-approval is a ceiling, not a target. How much do you want to pay each month, taxes, heating and Hydro included, while still living well? We start from that number. And until possession: no new credit, no job change.

03
Les frais de clôture, en vrai
Closing costs, for real

Prévoyez **2 à 3 % du prix** en liquidités, en plus de la mise de fonds. Au Manitoba, la taxe sur les mutations foncières est progressive, sans remboursement pour les premiers acheteurs.

Plan on **2 to 3% of the price** in cash on top of your down payment. Manitoba's land transfer tax is progressive, with no first-time buyer rebate.

TRANCHE DE VALEUR VALUE BRACKET	TAUX RATE	SUR UNE MAISON DE 350 000 $ ON A $350,000 HOME
Premiers 30 000 $ · *First $30,000*	0 %	0 $
30 000 $ – 90 000 $	0,5 %	300 $
90 000 $ – 150 000 $	1 %	600 $
150 000 $ – 200 000 $	1,5 %	750 $
Au-delà de 200 000 $ · *Over $200,000*	2 %	3 000 $
Total de la taxe · *Total tax*		**4 650 $**

Repères · Benchmarks : 250 000 $ → 2 650 $ · 450 000 $ → 6 650 $ · 550 000 $ → 8 650 $, plus environ 140 $ d'enregistrement · plus about $140 in registration fees.

Les autres frais à prévoir — *Other costs to plan for*

POSTE ITEM	CE QU'IL FAUT SAVOIR WHAT TO KNOW
Avocat *Lawyer*	Forfait plus débours. Demandez une soumission écrite à deux ou trois cabinets. *Flat fee plus disbursements. Ask two or three firms for a written quote.*
Inspection *Home inspection*	Généralement de 400 $ à 700 $. Ajoutez une caméra d'égout pour une maison ancienne. *Usually $400 to $700. Add a sewer camera for an older home.*
Assurance titre *Title insurance*	Quelques centaines de dollars, commandée par l'avocat. *A few hundred dollars, ordered by your lawyer.*
Ajustements *Adjustments*	Les taxes foncières se paient fin juin. Si le vendeur a payé l'année, vous lui remboursez votre part. *Property taxes are paid at the end of June. If the seller paid the year, you reimburse your share.*
Assurance et déménagement *Insurance and moving*	Assurance exigée dès la possession ; déménagement et petits travaux presque toujours sous-estimés. *Insurance required from possession day; moving and small repairs are almost always underestimated.*

04
Savoir ce que l'on cherche
Knowing what you're looking for

Avant notre première rencontre, écrivez chacun de votre côté **trois non-négociables**, **trois souhaits** et **trois refus**. Les désaccords qui apparaissent sur papier coûtent beaucoup moins cher que ceux qui surgissent en pleine négociation.

Before our first meeting, each of you writes down **three must-haves**, **three nice-to-haves** and **three deal-breakers**. Disagreements that show up on paper cost far less than the ones that show up mid-negotiation.

SECTEUR AREA	POUR QUI, ET À QUOI S'ATTENDRE WHO IT SUITS, AND WHAT TO EXPECT
Vieux Saint-Boniface *Old St. Boniface*	Le cœur historique francophone. Maisons du début du XXe siècle : du charme, et des inspections à faire sérieusement. *The historic francophone heart. Early-1900s homes: plenty of charm, and inspections to take seriously.*
Saint-Boniface *St. Boniface*	Services et vie communautaire en français, parc immobilier très varié. *Services and community life in French, a very varied housing stock.*
Norwood *Norwood*	Rues arborées, maisons de caractère, accès rapide au centre-ville. Les belles propriétés partent vite. *Tree-lined streets, character homes, quick access downtown. Well-kept homes move fast.*
Saint-Vital *St. Vital*	Grand secteur familial le long de la Rouge et de la Seine : bungalows 1950–1970, parcs, écoles. *A large family area along the Red and the Seine: 1950s–70s bungalows, parks, schools.*

ÉCOLE EN FRANÇAIS · FRENCH SCHOOLING La DSFM accueille les élèves admissibles peu importe l'adresse ; je vérifie l'autobus scolaire avant l'offre. · *The DSFM welcomes eligible students at any address; I check school-bus service before you offer.*

05
Visiter avec l'œil d'un inspecteur
Viewing with an inspector's eye

Le sol argileux

L'argile de Winnipeg gonfle et se rétracte : fissures, planchers en pente ou portes qui frottent sont fréquents. Pas forcément graves, mais il faut en comprendre la cause. Certaines maisons des années 1970-80 ont des fondations en bois traité, à faire évaluer par un spécialiste.

Clay soil

Winnipeg's clay swells and shrinks: cracks, sloping floors or sticking doors are common. Not necessarily serious, but you need to understand the cause. Some 1970s–80s homes have preserved-wood foundations, to be assessed by a specialist.

L'eau au sous-sol

Clapet antiretour exigé depuis 1979, puisard depuis 1990 : une maison plus ancienne peut n'avoir ni l'un ni l'autre. Idéalement, on veut les deux, et un terrain qui éloigne l'eau de la maison.

Water in the basement

Backwater valves required since 1979, sump pits since 1990: an older home may have neither. Ideally you want both, and a lot that drains water away from the house.

Les maisons anciennes

- **Entrée d'eau en plomb** possible avant le milieu des années 1950.
- **Câblage à boutons et tubes** : certains assureurs refusent.
- **Vermiculite** au grenier : peut contenir de l'amiante.
- **Égout latéral** : une caméra coûte peu comparé à une excavation.

Older homes

- **Lead water line** possible before the mid-1950s.
- **Knob-and-tube wiring**: some insurers won't cover it.
- **Vermiculite** in the attic: may contain asbestos.
- **Sewer line**: a camera costs little compared to digging.

À VÉRIFIER PENDANT LA VISITE · CHECK DURING THE VIEWING

☐ Âge de la fournaise, du chauffe-eau et du toit	*Age of furnace, water heater and roof*
☐ Traces d'eau, odeur d'humidité au sous-sol	*Water stains or a damp smell in the basement*
☐ Clapet antiretour et puisard	*Backwater valve and sump pit*
☐ Fissures, planchers en pente, portes qui frottent	*Cracks, sloping floors, sticking doors*
☐ Panneau électrique, fenêtres embuées	*Electrical panel, fogged windows*

LE CONSEIL DE MAXIME · MAXIME'S ADVICE

Pendant la visite, votre seul travail est de vous imaginer chez vous. Les permis, les factures de chauffage, l'âge des systèmes : je m'en occupe, et je vous résume ce que j'ai trouvé avant l'offre.

During the viewing, your only job is to picture yourself at home. Permits, heating bills, the age of the systems: I take care of it, and summarize what I found before you offer.

06

Faire une offre qui tient

Making an offer that holds up

Au Manitoba, l'offre d'achat devient un contrat dès qu'elle est acceptée par écrit. Chaque ligne compte.

In Manitoba, the Offer to Purchase becomes a contract as soon as it's accepted in writing. Every line matters.

Vous visitez. Je vérifie.

Avant que vous signiez quoi que ce soit, je fais les recherches à votre place, pour que votre offre repose sur des faits :

- les **permis** des travaux déclarés auprès de la Ville ;
- l'**historique** de la propriété et les ventes comparables ;
- la **consommation d'énergie** et les remises offertes ;
- les **documents de condo**, lus et résumés pour vous.

You view. I check.

Before you sign anything, I do the research for you, so your offer rests on facts:

- **permits** for the declared work, with the City;
- the property's **history** and comparable sales;
- **energy use** and available rebates;
- **condo documents**, read and summarized for you.

ÉLÉMENT ELEMENT	CE QU'IL FAUT DÉCIDER WHAT YOU NEED TO DECIDE
Prix et dépôt *Price and deposit*	Prix fondé sur les ventes comparables. Dépôt versé en fiducie et appliqué au prix. *Price based on comparable sales. Deposit held in trust and applied to the price.*
Inclusions *Inclusions*	Électroménagers, rideaux, remise. Si ce n'est pas écrit, ce n'est pas inclus. *Appliances, window coverings, shed. If it isn't written down, it isn't included.*
Conditions et dates *Conditions and dates*	Financement, inspection, condo ; date de possession et délai d'acceptation. *Financing, inspection, condo; possession date and irrevocable deadline.*

« Offres présentées le… »

Très courant à Winnipeg : le vendeur examine toutes les offres à une date fixe, et le prix affiché est parfois volontairement bas. Ce qui compte, ce sont les ventes comparables et votre plafond. Renoncer à l'inspection est un vrai risque.

"Offers presented on…"

Very common in Winnipeg: the seller reviews all offers at a set time, and the list price is sometimes deliberately low. What matters is comparable sales and your ceiling. Waiving inspection is a real risk.

LE CONSEIL DE MAXIME · MAXIME'S ADVICE

Fixez votre plafond la veille, pas dans l'auto à 21 h. Une offre gagnée à 30 000 $ au-dessus de votre limite, c'est trente ans de paiements.

Set your ceiling the day before, not in the car at 9 p.m. An offer won $30,000 over your limit is thirty years of payments.

07
Lever les conditions
Removing conditions

Chaque condition se lève par écrit, avant l'échéance. Sinon, l'offre tombe généralement et le dépôt est rendu. Une fois tout levé, l'offre est ferme : se retirer vous exposerait à perdre votre dépôt, et plus.

- **Financement** : si l'évaluation est sous le prix, il faut combler l'écart ou renégocier.
- **Inspection** : soyez là à la fin, les explications orales valent souvent plus que le rapport.

Each condition is removed in writing, before the deadline. Otherwise the offer generally falls through and the deposit is returned. Once all are removed, the deal is firm: backing out puts your deposit, and more, at risk.

- **Financing**: if the appraisal comes in low, cover the gap or renegotiate.
- **Inspection**: be there at the end; the verbal explanations are often worth more than the report.

LE CONSEIL DE MAXIME · MAXIME'S ADVICE

Après l'inspection, on renégocie la sécurité, la structure, l'eau et les systèmes majeurs, pas une poignée de porte. Une demande courte et chiffrée est bien mieux reçue.

After the inspection, we renegotiate safety, structure, water and major systems, not a door handle. A short, costed request is far better received.

Acheter un condo

Vous achetez aussi une part d'une copropriété, de ses finances et de ses décisions. On lit donc :

- **Le certificat d'état** : sommes dues, infractions. La copropriété est liée par ce qu'elle y déclare.
- **L'étude du fonds de réserve** : solde réel contre solde recommandé. Un gros écart annonce souvent une cotisation spéciale.
- **Les états financiers** : les frais couvrent-ils les dépenses ?
- **Les procès-verbaux** : toit, fenêtres, litiges, travaux à venir.
- **Les règlements** : animaux, location, rénovations.

Buying a condo

You also buy a share of a corporation, its finances and its decisions. So we read:

- **The status certificate**: amounts owed, breaches. The corporation is bound by what it states.
- **The reserve fund study**: actual versus recommended balance. A big gap often signals a special assessment.
- **Financial statements**: do the fees cover expenses?
- **Meeting minutes**: roof, windows, disputes, upcoming work.
- **By-laws and rules**: pets, rentals, renovations.

À DEMANDER AUSSI · ALSO ASK

La franchise de l'assurance de l'immeuble, les travaux votés, la proportion d'unités louées, et si le stationnement est attribué au titre.

The building insurance deductible, any approved work, the share of rented units, and whether parking is titled.

08

L'avocat et la clôture

Your lawyer and closing

Au Manitoba, c'est un avocat, et non un notaire, qui conclut la vente. Pour qui arrive du Québec ou de France, c'est souvent la première surprise.

In Manitoba, the sale is closed by a lawyer, not a notary. If you come from Quebec or France, that's often the first surprise.

Ce que fait votre avocat

- Vérifie le titre au Bureau des titres fonciers.
- Prépare l'état des ajustements.
- Reçoit les fonds, paie la taxe et enregistre le transfert.
- S'assure que l'hypothèque du vendeur est radiée.
- Autorise la remise des clés.

What your lawyer does

- Searches the title at Land Titles.
- Prepares the statement of adjustments.
- Receives the funds, pays the tax and registers the transfer.
- Makes sure the seller's mortgage is discharged.
- Authorizes the release of keys.

À SURVEILLER · WATCH OUT

Un courriel qui change les coordonnées bancaires à la dernière minute ? Appelez le cabinet à un numéro connu avant d'envoyer un sou. Et ne réservez pas les déménageurs à 8 h : les clés arrivent quand les fonds sont confirmés.

An email changing banking details at the last minute? Call the firm at a number you know before sending a cent. And don't book movers for 8 a.m.: keys come once funds are confirmed.

Vous arrivez au Canada ?

- **L'interdiction d'achat par des non-Canadiens** s'applique jusqu'au 1er janvier 2027, avec des exceptions. Faites valider votre situation par un avocat avant les visites.
- **Sans historique de crédit canadien**, certains prêteurs ont des programmes pour nouveaux arrivants.
- **Les fonds de l'étranger** doivent être traçables : transférez-les tôt et gardez les relevés.
- Plusieurs cabinets d'avocats de Winnipeg travaillent en français.

New to Canada?

- **The ban on purchases by non-Canadians** applies until January 1, 2027, with exceptions. Have a lawyer confirm your situation before viewing.
- **Without Canadian credit history**, some lenders offer newcomer programs.
- **Funds from abroad** must be traceable: transfer them early and keep the statements.
- Several Winnipeg law firms work in French.

09
Après les clés
After the keys

LES PREMIÈRES SEMAINES · THE FIRST WEEKS

☐ Déclarer la maison comme résidence principale auprès de la Ville (crédit d'impôt jusqu'à 1 600 $ en 2026)	*Declare your principal residence with the City (tax credit up to $1,600 in 2026)*
☐ Transférer Manitoba Hydro et l'eau à votre nom	*Transfer Manitoba Hydro and water into your name*
☐ Changer ou reprogrammer les serrures	*Change or rekey the locks*
☐ Repérer la valve d'eau, le clapet et le panneau électrique	*Locate the water shut-off, backwater valve and panel*
☐ Tester les détecteurs de fumée et de CO ; changer le filtre de la fournaise	*Test smoke and CO detectors; change the furnace filter*
☐ Mettre à jour votre adresse (Postes Canada, ARC, MPI)	*Update your address (Canada Post, CRA, MPI)*

Vos documents — *Your documents*

Rassemblez-les avant de voir le prêteur : vous gagnerez une semaine. · Gather these before meeting the lender: you'll save a week.

☐ Deux pièces d'identité valides	*Two valid pieces of ID*
☐ Deux talons de paie récents et une lettre d'emploi	*Two recent pay stubs and an employment letter*
☐ Avis de cotisation des deux dernières années	*Notices of Assessment for the last two years*
☐ Relevés des 90 derniers jours (mise de fonds)	*90 days of statements (down payment)*
☐ Lettre de don signée, s'il y a lieu	*Signed gift letter, if applicable*
☐ Détails des dettes (auto, marges, pensions)	*Debt details (car, credit lines, support)*

LE MOT DE LA FIN · ONE LAST WORD

Les documents sont presque tous en anglais. Si un mot vous bloque, demandez-moi : c'est exactement pour ça que je suis là.

Almost all the paperwork is in English. If a term trips you up, just ask: that's exactly what I'm here for.

Parlons de votre prochain chez-vous.

Let's talk about your next home.

Une première rencontre sans engagement, en personne ou par vidéo. On regarde votre budget, vos secteurs et votre calendrier, et vous repartez avec un plan clair.

A no-obligation first meeting, in person or by video. We look at your budget, your neighbourhoods and your timeline, and you leave with a clear plan.

TÉLÉPHONE · PHONE	431-588-2279
COURRIEL · EMAIL	maxime@maximemyskiw.ca
WEB	maximemyskiw.ca
INSTAGRAM	@maxime.myskiw.realtor
COURTAGE · BROKERAGE	Real Broker Manitoba Ltd.
CERTIFICATION	Représentant certifié vert du Canada (CCGR) Canadian Certified Green Representative (CCGR)



Ce guide est fourni à titre informatif et ne remplace pas l'avis d'un avocat, d'un prêteur ou d'un comptable. Les montants, taux et programmes cités sont ceux en vigueur en septembre 2026 et peuvent changer. Les marques de commerce REALTOR® et MLS® sont contrôlées par l'Association canadienne de l'immeuble (ACI) et désignent ses membres. Ne vise pas à solliciter des acheteurs déjà liés par contrat avec un autre courtier.

This guide is for information only and does not replace advice from a lawyer, lender or accountant. Amounts, rates and programs are current as of September 2026 and may change. The trademarks REALTOR® and MLS® are controlled by The Canadian Real Estate Association (CREA) and identify its members. Not intended to solicit buyers already under contract with another brokerage.