

iA 分红式终身人寿保险 (iA PAR)

iA PAR WEALTH, 加速您的财富增长

iA PAR 财富是高值人士的明智选择,他们希望在满足自己的保险需求的同时,享受税收优惠的资产多样化,并从短期保单的高现金价值中受益,最后还能保护他们的遗产。



认识我们的客户

Lian

他今年 50 岁,来自中国。10 年前,他与家人一起移居加拿大,从事专门研究人工智能的教授工作,此后获得了公民身份。他的年收入为 \$275,000,在加拿大和国外拥有资产。

Lian 的实际税率很高。他已经向他的注册退休储蓄计划和免税储蓄账户缴纳了最高供款金额,并且有多余的流动资金。他希望以税收优惠的方式使他的资产多样化,并保护他的遗产,以便在他去世时将财富转移给他的亲人。Lian 非常重视尽快收回他的投资成本。在与他的顾问会面后,他看到 iA PAR Wealth 能够满足他的目标,并以巨大的产品灵活性为他带来优势,这让他觉得特别安心。

iA PAR Wealth可以帮助LIAN实现每个阶段的财富积累



男性 - 50岁 - 不吸烟

优化财富增长

扩充遗产价值

50岁

55岁

70岁

85岁

人寿保险金额
\$568,182
20年期保额支付



提示

由于确认了海外资产，Lian可以兼顾到完整的保险需求。

红利选项
增额缴清保险(PUA)

额外存款险(ADO)供款额
第1年*
\$10,000

每年保费合计
\$25,000
第1年
\$35,000



提示

有了额外存款险(ADO)所提供的灵活性，Lian可以在购买保单时一次性存入\$10,000的额外存款。根据其资产流动性，他可以在适当的时候存入等额或更少的资金，而不必另行提供可保性证明。

现金退保价值总额
\$135,257



提示

从第5年开始，Lian可以拥有超过其投资价值的资产。仅仅5年后，其保单的总现金价值将大于他所支付的累计保费\$135,000。

现金退保价值总额
\$647,613

人寿保险金额
\$999,733



提示

随着他的保单现金退保价值总额的快速增长，Lian可以实现财富增长并使其得到保护。根据他未来的需要，他可以选择使用他的保单作为抵押来增加他的退休收入。他还可以将他的股息支付选项从PUA改为以现金支付，以获得更多的流动资金。

人寿保险金额
\$1,614,764



提示

Lian可以为其挚亲留下一大笔财产。由于身故赔偿金免税，iA PAR Wealth可以说是一种税惠保险方案。在85岁时，免税身故赔偿金为\$1,614,764，其内部回报率为4.46%。为了使他的遗产达到相等的数额，如采用另一种固定收入投资，需要8.92%的回报率，其税率可能高达50%。

	51岁	55岁	60岁	70岁	85岁
人寿保险金额	\$596,718	\$643,758	\$735,011	\$999,733	\$1,614,764
现金退保价值保障保单	\$15,623	\$102,791	\$212,653	\$369,529	\$496,656
现金退保价值总额	\$26,415	\$135,257	\$295,914	\$647,613	\$1,369,502

*需要使用PUA分红选项来为ADO供款。

本文件中展示的案例纯属虚构，所示信息仅做说明用途。预测基于当前2021年分红比例，假设条件为：该比例在整个保单期间保持不变、整个保单期间均持有增额缴清保险，且保单现金价值未被提取。年红利金额不做保证。

iA 金融集团 – 安全可靠、值得信赖

iA 金融集团拥有超过 125 年的保险和财富管理经营历史，品牌深受客户信赖。iA 集团成立于 1892 年，在经营实践和产品服务上不断根据市场需求成功做出调整，以满足客户的广泛需求。

我们的使命是，通过提供个人保险和投资解决方案，来帮助客户实现个人财富目标，为客户的财富康健保驾护航。



F13-1075C-5(21-10) ACC

INVESTED IN YOU.

iA Financial Group 为
Industrial Alliance Insurance 和 Financial Services Inc. 的商业名称及商标。

1-844-442-4636

ia.ca