

iA 分红式终身人寿保险 (iA PAR)

利用 IA PAR WEALTH 优化资产负债表



案例研究

认识我们的客户 **Kate**

女性, 不吸烟, 40岁 | 20年保额支付期

Kate今年40岁, 是她的公司的唯一股东, 该公司专门从事管理咨询和高管搜索。她的业务正在增长, 她的公司有被动收入投资。这些投资主要是固定收入, 因为她不希望过多地暴露在市场风险中。Kate 知道永久寿险会帮助她保障财产, 但她也关注如何在积累阶段尽量减少公司的税务负担。

由于 Kate 每年都对公司进行投资, 以确保公司的发展, 她不想在人寿保险上花费太多的现金流。这就是她首先对目前最实惠的永久寿险感兴趣的原因: T100。幸运的是, 与她的顾问和 iA 大型案例解决方案团队会谈后, 她了解到 iA PAR Wealth 分红式终身人寿保险如何帮助她保护遗产价值, 以及优化公司的资产负债表。

iA PAR Wealth

保险金额:
\$772,532

分红选项:
增额缴清保险 (PUA)

签约时的年度保费:
\$27,000

额外存款选项 (ADO):
\$8,000

年度保费合计:
\$35,000

支付期限:
20年付清, 10年后保费抵消

分红率:
当前规模



拟定方案： 资产负债表优化

iA PAR Wealth 在短期内产生强大的现金退保价值，加上长期的稳定增长，一旦总退保价值的年度增长超过当年支付的保费，就可以在损益表上记录正值。iA PAR Wealth 是一种投资，有助于优化公司的资产负债表，也可以在商机出现时获得现金。

对资产负债表的影响

年份	T100 累计年度保费	iA PAR Wealth 累计年度保费	退保价值总额	对资产负债表的影响	对损益表的影响
1	\$5,407	\$35,000	\$23,664	(\$11,336)	(\$11,336)
2	\$10,814	\$70,000	\$54,077	(\$15,923)	(\$4,587)
3	\$16,221	\$105,000	\$89,436	(\$15,564)	\$359
4	\$21,628	\$140,000	\$129,972	(\$10,028)	\$5,536
5	\$27,035	\$175,000	\$175,608	\$608	\$10,636
6	\$32,442	\$210,000	\$217,806	\$7,806	\$7,198
7	\$37,849	\$245,000	\$261,896	\$16,896	\$9,090
8	\$43,256	\$280,000	\$308,256	\$28,256	\$11,360
9	\$48,663	\$315,000	\$356,870	\$41,871	\$13,615
10	\$54,070	\$350,000	\$410,981	\$60,981	\$19,110

结合财产保护与资产负债表优化

尽管 T100 永久人寿保险价格更实惠，但它没有现金退保价值，使其在公司损益表上显示为年度支出。然而，iA PAR 由于具有退保价值，符合相同的保险需求，同时被视为优化客户资产负债表的一个资产类别。

就 Kate 的公司而言，T100 永久人寿保险的终身支付将被认为是公司的年度支出，即每年 \$5,407，直到她身故。对于 iA PAR Wealth，每年保费是 \$35,000，支付 10 年。

到了第三年，iA PAR Wealth 总退保价值的年度增长大于年度保费，使 Kate 的公司在其损益表上记录 \$359 的正值。

从第五年开始，总退保价值大于累计支付的保费，将有 \$608 被记入流动资产中。正是基于这一点，我们可以探讨资产负债表的优化效应。

在第十年，也就是支付期结束时，资产负债表优化的累积影响是 \$60,981。

因此，选择 iA PAR 并非简单地将保险成本降到最低并选择永久寿险保护，更是满足客户的保险需求，同时在短短几年间为损益表产生收入。



Kate 公司的税收效率

避税增长

iA PAR Wealth 寿险保单中每年产生的增长无需纳税。与 Kate 的被动收入投资相比,这种避税增长使 Kate 在资产积累阶段增加了净资产。

保护小企业税收减免

人寿保险保单不受被动收入规则的约束。Kate 的公司通过 iA PAR Wealth 保单投资的资金不受管制被动收入的法规约束,因此公司的小企业税收减免政策 (SBD) 得到保护,并保持了企业税率。此外,保费是由公司用税后资金支付的,这对 Kate 而言比用个人资金支付保费更好。

年龄	年份	累计存款 (保费 + ADO)	退保价值 总额	身故保险 金总额	资本红利账户 (CDA)	应纳税分红	红利所得税 (48.02%)	遗产净值
41	1	\$35,000	\$23,664	\$810,175	\$775,422	\$34,753	\$16,688	\$793,487
42	2	\$35,000	\$54,077	\$857,190	\$787,793	\$69,397	\$33,324	\$823,865
43	3	\$35,000	\$89,436	\$907,422	\$803,464	\$103,958	\$49,921	\$857,502
44	4	\$35,000	\$129,972	\$960,934	\$822,511	\$138,423	\$66,471	\$894,464
45	5	\$35,000	\$175,608	\$1,016,535	\$843,748	\$172,787	\$82,972	\$933,562
46	6	\$35,000	\$217,806	\$1,072,801	\$865,757	\$207,044	\$99,423	\$973,378
47	7	\$35,000	\$261,896	\$1,130,816	\$889,635	\$241,181	\$115,815	\$1,015,001
48	8	\$35,000	\$308,256	\$1,190,737	\$915,552	\$275,185	\$132,144	\$1,058,593
49	9	\$35,000	\$356,870	\$1,251,521	\$942,482	\$309,039	\$148,401	\$1,103,121
50	10	\$35,000	\$410,981	\$1,286,953	\$944,232	\$342,721	\$164,575	\$1,122,378
51	11	-	\$424,678	\$1,244,747	\$903,434	\$341,313	\$163,899	\$1,080,849
52	12	-	\$438,278	\$1,204,842	\$865,032	\$339,810	\$163,177	\$1,041,665
53	13	-	\$439,585	\$1,167,504	\$829,293	\$338,211	\$162,409	\$1,005,095
54	14	-	\$440,313	\$1,133,000	\$796,501	\$336,499	\$161,587	\$971,413
55	15	-	\$441,038	\$1,100,508	\$765,836	\$334,672	\$160,709	\$939,798
56	16	-	\$441,856	\$1,069,315	\$736,587	\$332,728	\$159,776	\$909,539
57	17	-	\$442,847	\$1,039,563	\$708,851	\$330,712	\$158,808	\$880,755
58	18	-	\$443,844	\$1,011,083	\$682,458	\$328,625	\$157,806	\$853,277
59	19	-	\$444,757	\$983,495	\$657,028	\$326,467	\$156,769	\$826,725
60	20	-	\$445,491	\$975,384	\$651,148	\$324,236	\$155,698	\$819,686
61	21	-	\$473,820	\$1,008,228	\$686,446	\$321,782	\$154,520	\$853,708
62	22	-	\$503,565	\$1,041,654	\$722,627	\$319,027	\$153,197	\$888,457
63	23	-	\$534,789	\$1,075,718	\$759,785	\$315,933	\$151,711	\$924,007
64	24	-	\$567,555	\$1,110,463	\$798,001	\$312,462	\$150,044	\$960,419
65	25	-	\$601,927	\$1,145,950	\$837,386	\$308,564	\$148,172	\$997,777
66	26	-	\$637,981	\$1,182,248	\$878,055	\$304,193	\$146,073	\$1,036,174
67	27	-	\$675,756	\$1,219,374	\$920,087	\$299,287	\$143,718	\$1,075,657
68	28	-	\$715,329	\$1,257,397	\$963,607	\$293,790	\$141,078	\$1,116,319
69	29	-	\$756,784	\$1,296,414	\$1,008,780	\$287,634	\$138,122	\$1,158,292
70	30	-	\$800,209	\$1,336,515	\$1,055,768	\$280,747	\$134,815	\$1,201,701

年龄	年份	累计存款 (保费 + ADO)	退保价值 总额	身故保险 金总额	资本红利账户 (CDA)	应纳税分红	红利所得税 (48.02%)	遗产净值
71	31	-	\$845,692	\$1,377,794	\$1,104,741	\$273,053	\$131,120	\$1,246,674
72	32	-	\$893,336	\$1,420,366	\$1,155,900	\$264,466	\$126,997	\$1,293,370
73	33	-	\$943,250	\$1,464,343	\$1,209,441	\$254,902	\$122,404	\$1,341,939
74	34	-	\$995,565	\$1,509,881	\$1,265,624	\$244,257	\$117,292	\$1,392,588
75	35	-	\$1,050,399	\$1,557,094	\$1,324,661	\$232,433	\$111,614	\$1,445,480
76	36	-	\$1,107,882	\$1,606,124	\$1,386,808	\$219,316	\$105,316	\$1,500,808
77	37	-	\$1,168,077	\$1,656,984	\$1,452,189	\$204,795	\$98,343	\$1,558,641
78	38	-	\$1,231,120	\$1,709,809	\$1,521,060	\$188,749	\$90,637	\$1,619,172
79	39	-	\$1,297,151	\$1,764,724	\$1,593,675	\$171,049	\$82,138	\$1,682,586
80	40	-	\$1,366,319	\$1,821,844	\$1,670,277	\$151,567	\$72,782	\$1,749,062
81	41	-	\$1,438,767	\$1,881,264	\$1,751,096	\$130,168	\$62,507	\$1,818,758
82	42	-	\$1,514,258	\$1,942,556	\$1,835,842	\$106,714	\$51,244	\$1,891,312
83	43	-	\$1,592,601	\$2,005,351	\$1,924,276	\$81,075	\$38,932	\$1,966,418
84	44	-	\$1,673,849	\$2,069,582	\$2,016,458	\$53,124	\$25,510	\$2,044,072
85	45	-	\$1,757,931	\$2,134,977	\$2,112,238	\$22,739	\$10,919	\$2,124,058
86	46	-	\$1,844,847	\$2,201,289	\$2,201,289	\$-	\$-	\$2,201,289
87	47	-	\$1,925,522	\$2,269,309	\$2,269,309	\$-	\$-	\$2,269,309
88	48	-	\$2,007,368	\$2,339,087	\$2,339,087	\$-	\$-	\$2,339,087
89	49	-	\$2,091,672	\$2,410,636	\$2,410,636	\$-	\$-	\$2,410,636
90	50	-	\$2,178,510	\$2,483,973	\$2,483,973	\$-	\$-	\$2,483,973
91	51	-	\$2,268,018	\$2,559,116	\$2,559,116	\$-	\$-	\$2,559,116
92	52	-	\$2,359,586	\$2,635,149	\$2,635,149	\$-	\$-	\$2,635,149
93	53	-	\$2,453,757	\$2,712,336	\$2,712,336	\$-	\$-	\$2,712,336
94	54	-	\$2,550,531	\$2,790,091	\$2,790,091	\$-	\$-	\$2,790,091
95	55	-	\$2,650,296	\$2,867,886	\$2,867,886	\$-	\$-	\$2,867,886
96	56	-	\$2,753,855	\$2,945,004	\$2,945,004	\$-	\$-	\$2,945,004
97	57	-	\$2,862,769	\$3,020,442	\$3,020,442	\$-	\$-	\$3,020,442
98	58	-	\$2,979,836	\$3,092,539	\$3,092,539	\$-	\$-	\$3,092,539
99	59	-	\$3,110,311	\$3,158,729	\$3,158,729	\$-	\$-	\$3,158,729
100	60	-	\$3,220,598	\$3,220,598	\$3,220,598	\$-	\$-	\$3,220,598

iA PAR Wealth 为 Kate 的公司带来诸多附加收益

创建一个资本红利账户 (CDA)

全部或部分身故保险金存入CDA。通过最大限度地支付iA PAR Wealth人寿保险保单而创造的现金退保价值的快速增长,有助于CDA的增长。这反过来又保护了 Kate 的遗产价值,因为资本红利账户支付的资本分红是免税的。

增加遗产净值

公司投入的传统投资组合的利息、红利和资本收益在积累阶段是应纳税的。此外,在股东身故时转入遗产的资金也要纳税,这就侵蚀了遗产的价值。iA PAR Wealth 的身故保险金将免税理赔给 Kate 的公司,之后公司可通过 CDA 将金额支付至 Kate 的遗产,从而最大化实现遗产价值。



iA 的优势

个性化专业服务

您的高净值客户需要更复杂的财务策略，**iA 大型案例解决方案**项目团队值得信赖，为您能提供个性化专业知识和支持。



VIP核保计划

最低年度保费为\$5,000的客户可享受以下特别服务：

- 在24小时内完成核保员分配和初始跟进
- 直接联系分配给客户的核保员
- 无额外手续

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。



F13-1154C (21-11) 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