

iA Participating Life Insurance (iA PAR)



iA PAR WEALTH即时融资安排



For advisor use only



案例研究

认识我们的客户

Thomas

Thomas现年55岁，从事房地产开发已超过15年。他的公司有多余的现金，并且其应税收入在稳步增长。Thomas的公司持有的被动投资主要由固定收益证券构成，而且这可能会产生长期税务影响，因为他的公司受益于小企业税收减免政策（SBD）。Thomas知道他需要充足的永久人寿保险来保护他的遗产，但他也注意管理他的现金流。他正寻求投资一个非常有前途的房地产项目，但这个项目需要大量资金，他希望避免把自己的现金流的很大一部分用于人寿保险保费。他能承受一定的风险，不存在可保性问题，而且他对财务杠杆策略很满意。他与他的顾问和iA大型案例解决方案团队一起找到了一个方案，它既能满足他的保险需求，又不会影响公司的现金流或增长计划。他可以求助于iA PAR Wealth分红式人寿保险的即时融资安排策略。

iA PAR WEALTH:可支付至100岁

初始保险金额: **\$1,355,966**

分红选项: 增额缴清保险 (PUA)

签约时的年度保费: **\$40,879**

额外存款选项 (ADO): **\$59,121**

年度保费合计: **\$100,000**

保费抵消: **10年后**

分红率: 当前规模

个人边际税率: **53.31%**

个人分红税率: **48.02%**

企业税率: **50.17%**

可抵扣利息: 是

可抵扣NCPI: 是

借款人: 股东 (**Thomas**)

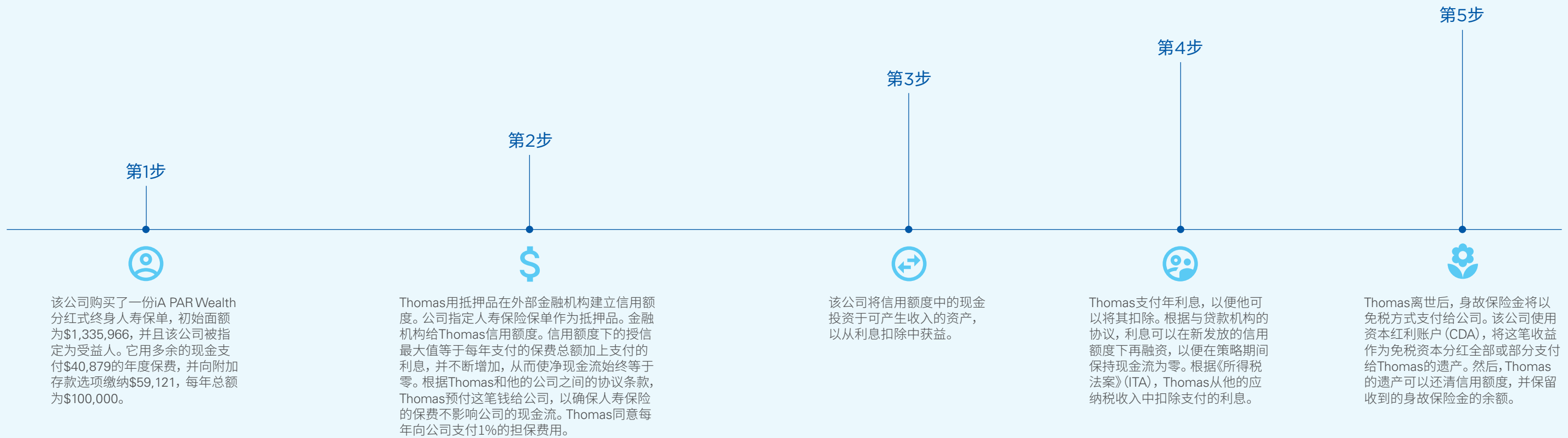
贷款类型: **100%保费**

贷款利率: **4.50%**

贷款数量: **10**

利息再融资: 有

为THOMAS的公司 建立即时融资安排



贷款和现金流演变：

年龄	年份	年度保费	ADO	存款总额	年初贷款	支付利息	年底贷款	税务节省	年度现金流
56	1	\$40,879	\$59,121	\$100,000	\$100,000	\$5,000	\$5,000	\$0	\$ -
57	2	\$40,879	\$59,121	\$100,000	\$100,000	\$10,250	\$7,584	\$2,665	\$ -
58	3	\$40,879	\$59,121	\$100,000	\$100,000	\$15,629	\$10,165	\$5,464	\$ -
59	4	\$40,879	\$59,121	\$100,000	\$100,000	\$21,137	\$12,806	\$8,332	\$ -
60	5	\$40,879	\$59,121	\$100,000	\$100,000	\$26,778	\$15,509	\$11,268	\$ -
61	6	\$40,879	\$59,121	\$100,000	\$100,000	\$32,553	\$18,278	\$14,275	\$ -
62	7	\$40,879	\$59,121	\$100,000	\$100,000	\$38,467	\$21,113	\$17,354	\$ -
63	8	\$40,879	\$59,121	\$100,000	\$100,000	\$44,523	\$24,016	\$20,507	\$ -
64	9	\$40,879	\$59,121	\$100,000	\$100,000	\$50,724	\$26,988	\$23,735	\$ -
65	10	\$40,879	\$59,121	\$100,000	\$100,000	\$57,073	\$30,032	\$27,041	\$ -
66	11	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$58,575	\$28,149	\$30,426	\$ -
67	12	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$59,982	\$28,756	\$31,226	\$ -
68	13	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$61,420	\$29,443	\$31,976	\$ -
69	14	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$62,892	\$30,149	\$32,743	\$ -
70	15	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$64,399	\$30,872	\$33,528	\$ -
71	16	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$65,943	\$31,612	\$34,331	\$ -
72	17	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$67,524	\$32,369	\$35,154	\$ -
73	18	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$69,142	\$33,145	\$35,997	\$ -
74	19	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$70,799	\$33,940	\$36,860	\$ -
75	20	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$72,496	\$34,753	\$37,743	\$ -
76	21	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$74,234	\$35,586	\$38,648	\$ -
77	22	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$76,013	\$36,439	\$39,574	\$ -
78	23	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$77,835	\$37,313	\$40,523	\$ -
79	24	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$79,701	\$38,207	\$41,494	\$ -
80	25	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$81,611	\$39,123	\$42,489	\$ -
81	26	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$83,567	\$40,060	\$43,507	\$ -
82	27	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$85,570	\$41,021	\$44,550	\$ -
83	28	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$87,621	\$42,004	\$45,618	\$ -
84	29	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$89,722	\$43,011	\$46,711	\$ -
85	30	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$91,872	\$44,042	\$47,831	\$ -
86	31	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$94,074	\$45,097	\$48,977	\$ -
87	32	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$96,329	\$46,178	\$50,151	\$ -
88	33	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$98,638	\$47,285	\$51,353	\$ -
89	34	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$101,002	\$48,418	\$52,584	\$ -
90	35	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$103,423	\$49,579	\$53,844	\$ -
91	36	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$105,902	\$50,767	\$55,135	\$ -
92	37	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$108,440	\$51,984	\$56,456	\$ -
93	38	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$111,040	\$53,230	\$57,810	\$ -
94	39	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$113,701	\$54,506	\$59,195	\$ -
95	40	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$116,427	\$55,812	\$60,614	\$ -
96	41	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$119,217	\$57,150	\$62,067	\$ -
97	42	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$122,075	\$58,520	\$63,555	\$ -
98	43	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$125,001	\$59,923	\$65,078	\$ -
99	44	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$127,997	\$61,359	\$66,638	\$ -
100	45	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$131,065	\$62,830	\$68,235	\$ -

提议的策略是：

**按100%保费提供
即时融资安排**

考虑到Thomas的公司财务状况良好，并且能够在头几年分配其他资产作为抵押品，即时融资安排对Thomas的公司来说是一个有利的解决方案。它使Thomas的公司能够利用其多余的现金进行节税投资，并为Thomas提供他所需要的永久寿险承保范围。每年使用的信用额度允许维持零现金流，因此不影响公司的流动资金。即时融资安排应根据每个客户的情况、目标和风险承受能力而定。

iA PAR WEALTH即时融资安排的优势

增加遗产净值

iA PAR Wealth的短期退保价值增长强劲，因此盈亏平衡点(总存款=总退保价值)早在第5年就能出现。

资本红利账户(CDA)在87岁时达到全额身故保险金，届时全部款项将免税支付给Thomas的遗产。偿还信用额度后，遗产将保持身故保险金的余额，从而使其资产最大化。

税收效率

利息可抵税

基于Thomas的信用额度支付的利息在《所得税法案》下是可抵税的，因为它是为赚取应税收入而产生的。

避税增长

公司无需为iA PAR Wealth保单产生的年度增长纳税。与被动收入投资相比，这种避税增长让Thomas增加了他的遗产净值。

保护小企业的税收减免

保险保单不受被动收入法规的约束。Thomas通过iA PAR Wealth保单投资于公司的资金不受管制被动收入的法规的约束，因此公司优化利用小企业税收减免政策(SBD)，并保持了企业税率。

创建一个资本红利账户

全部或部分身故保险金存入资本红利账户。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，有助于资本红利账户的增长。这相应的又保护了Thomas的遗产价值，因为资本红利账户支付的资本分红是免税的。

年龄	年份	累计存款	现金退保价值	身故保险金总额	资本红利账户	应纳税分红	支付给遗产的总额(不含税金)	贷款余额	遗产净值
56	1	\$100,000	\$86,269	\$1,335,966	\$1,237,559	\$98,407	\$1,288,711	\$105,000	\$1,183,711
57	2	\$200,000	\$180,734	\$1,476,508	\$1,280,576	\$195,932	\$1,382,422	\$212,584	\$1,169,837
58	3	\$300,000	\$282,272	\$1,618,926	\$1,326,294	\$292,632	\$1,478,405	\$322,749	\$1,155,655
59	4	\$400,000	\$391,498	\$1,763,712	\$1,375,299	\$388,413	\$1,577,196	\$435,555	\$1,141,641
60	5	\$500,000	\$508,127	\$1,910,060	\$1,426,920	\$483,140	\$1,678,056	\$551,064	\$1,126,992
61	6	\$600,000	\$627,659	\$2,057,055	\$1,480,422	\$576,633	\$1,780,156	\$669,342	\$1,110,813
62	7	\$700,000	\$753,195	\$2,205,551	\$1,536,853	\$668,698	\$1,884,443	\$790,455	\$1,093,987
63	8	\$800,000	\$885,085	\$2,355,293	\$1,596,180	\$759,113	\$1,990,767	\$914,471	\$1,076,296
64	9	\$900,000	\$1,022,856	\$2,506,490	\$1,658,897	\$847,593	\$2,099,475	\$1,041,46	\$1,058,016
65	10	\$1,000,000	\$1,175,101	\$2,634,714	\$1,700,859	\$933,855	\$2,186,277	\$1,171,492	\$1,014,785
66	11		\$1,217,188	\$2,620,756	\$1,702,459	\$918,297	\$2,179,789	\$1,199,641	\$980,149
67	12		\$1,259,137	\$2,609,945	\$1,709,206	\$900,739	\$2,177,410	\$1,228,397	\$949,013
68	13		\$1,301,498	\$2,602,864	\$1,721,911	\$880,953	\$2,179,830	\$1,257,840	\$921,990
69	14		\$1,344,355	\$2,599,997	\$1,741,285	\$858,712	\$2,187,643	\$1,287,989	\$899,654
70	15		\$1,387,151	\$2,601,570	\$1,767,809	\$833,761	\$2,201,198	\$1,318,861	\$882,336
71	16		\$1,438,811	\$2,607,708	\$1,801,905	\$805,803	\$2,220,761	\$1,350,473	\$870,288
72	17		\$1,492,257	\$2,617,186	\$1,841,531	\$775,655	\$2,244,716	\$1,382,842	\$861,874
73	18		\$1,547,416	\$2,629,866	\$1,886,700	\$743,166	\$2,272,998	\$1,415,988	\$857,010
74	19		\$1,604,355	\$2,645,794	\$1,937,591	\$708,203	\$2,305,715	\$1,449,927	\$855,788
75	20		\$1,663,157	\$2,665,035	\$1,994,398	\$670,637	\$2,342,995	\$1,484,680	\$858,315
76	21		\$1,723,989	\$2,687,766	\$2,057,424	\$630,342	\$2,385,076	\$1,520,267	\$864,809
77	22		\$1,787,068	\$2,714,229	\$2,127,046	\$587,183	\$2,432,264	\$1,556,706	\$875,558
78	23		\$1,852,517	\$2,744,500	\$2,203,449	\$541,051	\$2,484,688	\$1,594,018	\$890,669
79	24		\$1,920,467	\$2,778,681	\$2,286,858	\$491,823	\$2,542,507	\$1,632,225	\$910,282
80	25		\$1,991,066	\$2,816,871	\$2,377,475	\$439,396	\$2,605,873	\$1,671,348	\$934,525
81	26		\$2,064,468	\$2,859,177	\$2,475,511	\$383,666	\$2,674,941	\$1,711,408	\$963,532
82	27		\$2,140,253	\$2,904,978	\$2,580,438	\$324,540	\$2,749,134	\$1,752,429	\$996,705
83	28		\$2,217,840	\$2,953,492	\$2,691,551	\$261,941	\$2,827,708	\$1,794,433	\$1,033,275
84	29		\$2,297,037	\$3,004,430	\$2,808,608	\$195,822	\$2,910,397	\$1,837,444	\$1,072,953
85	30		\$2,377,577	\$3,057,426	\$2,931,272	\$126,154	\$2,996,847	\$1,881,485	\$1,115,362
86	31		\$2,454,008	\$3,105,982	\$3,053,066	\$52,916	\$3,080,572	\$1,926,582	\$1,153,989
87	32		\$2,531,564	\$3,156,368	\$3,156,368	-	\$3,156,368	\$1,972,761	\$1,183,608
88	33		\$2,610,018	\$3,208,239	\$3,208,239	-	\$3,208,239	\$2,020,046	\$1,188,193
89	34		\$2,689,229	\$3,261,310	\$3,261,310	-	\$3,261,310	\$2,068,464	\$1,192,846
90	35		\$2,769,139	\$3,315,348	\$3,315,348	-	\$3,315,348	\$2,118,043	\$1,197,305
91	36		\$2,852,937	\$3,365,942	\$3,365,942	-	\$3,365,942	\$2,168,810	\$1,197,132
92	37		\$2,935,232	\$3,414,291	\$3,414,291	-	\$3,414,291	\$2,220,794	\$1,193,497
93	38		\$3,016,888	\$3,460,863	\$3,460,863	-	\$3,460,863	\$2,274,024	\$1,186,839
94	39		\$3,097,856	\$3,504,781	\$3,504,781	-	\$3,504,781	\$2,328,530	\$1,176,251
95	40		\$3,179,005	\$3,545,614	\$3,545,614	-	\$3,545,614	\$2,384,342	\$1,161,271
96	41		\$3,262,232	\$3,583,102	\$3,583,102	-	\$3,583,102	\$2,441,493	\$1,141,609
97	42		\$3,363,039	\$3,629,690	\$3,629,690	-	\$3,629,690	\$2,500,013	\$1,129,677
98	43		\$3,490,195	\$3,686,921	\$3,686,921	-	\$3,686,921	\$2,559,935	\$1,126,986
99	44		\$3,633,538	\$3,730,693	\$3,730,693	-	\$3,730,693	\$2,621,294	\$1,109,399
100	45		\$3,759,804	\$3,759,804	\$3,759,804	-	\$3,759,804	\$2,684,124	\$1,075,680

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的客户可享受的特别服务：

- 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，为客户的财富健康保驾护航。



F13-115C 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