

IA ਪਾਰਟਿਸਿਪੇਟਿੰਗ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ (iA PAR)

IA PAR ਵੈਲਥ ਨਾਲ ਆਪਣੀ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟ ਨੂੰ
ਮਜ਼ਬੂਤ ਕਰੋ



ਕੇਸ ਸਟੱਡੀ

ਕੇਟ ਨੂੰ ਮਿਲੇ

ਔਰਤ, ਤਮਾਕੂਨੋਸ਼ੀ ਨਾ ਕਰਨ ਵਾਲੀ, ਉਮਰ 40 ਸਾਲ | 20-ਸਾਲ ਦਾ
ਭੁਗਤਾਨ

ਕੇਟ ਦੀ ਉਮਰ 40 ਸਾਲ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹ ਆਪਣੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਇਕਲੋਤੀ ਸ਼ੇਅਰਹੋਲਡਰ ਹੈ, ਜੋ ਉਸਦੀ ਕੰਪਨੀ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਸਲਾਹਕਾਰ ਅਤੇ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਖੋਜ ਵਿੱਚ ਮਾਹਰ ਹੈ। ਉਸਦਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਵਧ ਰਿਹਾ ਹੈ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ ਉਸਦੀਆਂ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਇਨਕਮ ਇਨਵੈਸਟਮੈਂਟਾਂ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਆਮਦਨ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਉਹ ਮਾਰਕੀਟ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜੋਖਮ ਨਹੀਂ ਲੈਣਾ ਚਾਹੁੰਦੀ। ਕੇਟ ਨੂੰ ਪਤਾ ਹੈ ਕਿ ਸਥਾਈ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਉਸਦੀ ਸੰਪਤੀ ਦੀ ਰੱਖਿਆ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਉਸਦੀ ਮਦਦ ਕਰੇਗਾ, ਪਰ ਉਹ ਸੰਚਤ ਪੜਾਅ ਦੌਰਾਨ ਆਪਣੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਟੈਕਸ ਦੇਣਦਾਰੀ ਨੂੰ ਘੱਟ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਵੀ ਚਿੰਤਤ ਹੈ।

ਕਿਉਂਕਿ ਕੇਟ ਆਪਣੀ ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਕਰਨ ਲਈ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸਾਲਾਨਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਦੀ ਹੈ, ਇਸ ਲਈ ਉਹ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ 'ਤੇ ਆਪਣੇ ਨਕਦ ਪਵਾਹ (cash flow) ਦਾ ਬਹੁਤ ਜ਼ਿਆਦਾ ਖਰਚ ਨਹੀਂ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦੀ। ਇਸ ਕਰਕੇ ਪਹਿਲਾਂ ਉਸਦੀ ਦਿਲਚਸਪੀ ਸਭ ਤੋਂ ਕਿਫਾਇਤੀ ਸਥਾਈ ਬੀਮੇ ਵਿੱਚ ਸੀ: T100. ਖੁਸ਼ਕਿਸਮਤੀ ਨਾਲ, ਉਸਦੇ ਸਲਾਹਕਾਰ ਅਤੇ iA Large Case Solutions ਟੀਮ ਨਾਲ ਇੱਕ ਮੀਟਿੰਗ ਨੇ ਉਸਨੂੰ ਇਹ ਸਮਝਣ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕੀਤੀ ਕਿ ਕਿਵੇਂ iA PAR ਵੈਲਥ ਪਾਰਟਿਸਿਪੇਟਿੰਗ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਉਸਦੀ ਸੰਪਤੀ ਦੇ ਮੁੱਲ ਦੀ ਰੱਖਿਆ ਕਰਨ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਉਸਦੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟ ਨੂੰ ਮਜ਼ਬੂਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

iA PAR ਵੈਲਥ

ਬੀਮੇ ਦੀ ਰਕਮ:

\$772,532

ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਵਿਕਲਪ:

ਪੇਡ-ਅਪ ਐਡਿਸ਼ਨ (PUA)

ਜਾਰੀ ਹੋਣ 'ਤੇ ਸਾਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ:

\$27,000

ਵਾਧੂ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਵਿਕਲਪ (ADO):

\$8,000

ਕੁੱਲ ਸਾਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ:

\$35,000

ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਮਿਆਦ:

20 ਸਾਲ, 10 ਸਾਲਾਂ ਬਾਅਦ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਆਫਸੈੱਟ

ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਦਰ:

ਮੌਜੂਦਾ ਸਕੇਲ





ਪ੍ਰਸਤਾਵਿਤ ਪਹੁੰਚ: ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟ ਨੂੰ ਮਜ਼ਬੂਤ ਕਰਨਾ

iA PAR ਵੈਲਥ ਥੋੜ੍ਹੇ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਤਗੜਾ ਨਕਦ ਸਰੈਂਡਰ ਮੁੱਲ ਪੈਦਾ ਕਰਦੀ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਕੁੱਲ ਸਰੈਂਡਰ ਮੁੱਲ ਵਿੱਚ ਸਾਲਾਨਾ ਵਾਧਾ ਸਾਲ ਲਈ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਤੋਂ ਵਧ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਇਨਕਮ ਸਟੇਟਮੈਂਟ 'ਤੇ ਇੱਕ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਮੁੱਲ ਨੂੰ ਦਰਜ ਕਰਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੰਦੀ ਹੈ। iA PAR ਵੈਲਥ ਇੱਕ ਅਜਿਹਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਹੈ ਜੋ ਇੱਕ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟ ਨੂੰ ਮਜ਼ਬੂਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਮੌਕੇ ਪੈਦਾ ਹੋਣ 'ਤੇ ਨਕਦੀ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਵੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟ 'ਤੇ ਪ੍ਰਭਾਵ

ਸਾਲ	T100 ਸੰਚਤ ਸਾਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ	iA PAR ਵੈਲਥ ਸੰਚਤ ਸਾਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ	ਕੁੱਲ ਸਰੈਂਡਰ ਮੁੱਲ	ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟ 'ਤੇ ਪ੍ਰਭਾਵ	ਇਨਕਮ ਸਟੇਟਮੈਂਟ 'ਤੇ ਪ੍ਰਭਾਵ
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

ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟ ਨੂੰ ਮਜ਼ਬੂਤ ਕਰਨ ਦੇ ਨਾਲ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦਾ ਮੇਲ

ਹਾਲਾਂਕਿ ਇਹ ਵਧੇਰੇ ਕਿਫਾਇਤੀ ਹੈ, T100 ਸਥਾਈ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਕਵਰੇਜ ਦਾ ਕੋਈ ਨਕਦ ਸਰੈਂਡਰ ਮੁੱਲ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਜੋ ਇਸ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਇਨਕਮ ਸਟੇਟਮੈਂਟ 'ਤੇ ਸਾਲਾਨਾ ਖਰਚਾ ਬਣਾ ਦਿੰਦਾ ਹੈ। iA PAR ਦਾ ਇਸਦੇ ਸਰੈਂਡਰ ਮੁੱਲਾਂ ਲਈ ਧੰਨਵਾਦ, ਜੋ ਬੀਮਾ ਕਵਰੇਜ ਦੀ ਸਮਾਨ ਜ਼ਰੂਰਤ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਨਾਲ ਹੀ ਤੁਹਾਡੇ ਕਲਾਇੰਟਾਂ ਦੀਆਂ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟਾਂ ਨੂੰ ਮਜ਼ਬੂਤ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਇੱਕ ਸੰਪਤੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਦੇਖਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਕੋਟ ਦੀ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਸਾਰੀ ਉਮਰ ਭੁਗਤਾਨ ਯੋਗ T100 ਸਥਾਈ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ, ਉਸਦੀ ਮੌਤ ਤੱਕ ਕੰਪਨੀ ਲਈ \$5,407 ਦਾ ਸਾਲਾਨਾ ਖਰਚ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। iA PAR ਵੈਲਥ ਲਈ, ਸਾਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ \$35,000 ਹੈ, ਜੋ 10 ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਹੈ।

ਤੀਜੇ ਸਾਲ ਤੱਕ, iA PAR ਵੈਲਥ ਦੇ ਕੁੱਲ ਸਰੈਂਡਰ ਮੁੱਲ ਵਿੱਚ ਸਾਲਾਨਾ ਵਾਧਾ ਸਾਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਕੋਟ ਦੀ ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੀ ਇਨਕਮ ਸਟੇਟਮੈਂਟ 'ਤੇ \$359 ਦਾ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਮੁੱਲ ਰਿਕਾਰਡ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਪੰਜਵੇਂ ਸਾਲ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂ ਤੋਂ, ਕੁੱਲ ਸਰੈਂਡਰ ਮੁੱਲ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਸੰਚਤ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਸੰਪਤੀਆਂ ਵਿੱਚ \$608 ਨੂੰ ਰਿਕਾਰਡ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਇਸ ਮੌਕੇ 'ਤੇ ਹੈ ਕਿ ਅਸੀਂ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟ ਨੂੰ ਮਜ਼ਬੂਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਪ੍ਰਭਾਵ ਬਾਰੇ ਗੱਲ ਕਰਨਾ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਦੇ ਹਾਂ।

ਦਸਵੇਂ ਸਾਲ ਵਿੱਚ, ਜੋ ਕਿ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦਾ ਅੰਤ ਹੈ, ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟ ਦੀ ਮਜ਼ਬੂਤੀ ਦਾ ਸੰਚਤ ਪ੍ਰਭਾਵ \$60,981 ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਇਸ ਲਈ ਸਿਰਫ਼ ਬੀਮਾ ਲਾਗਤਾਂ ਨੂੰ ਘੱਟ ਕਰਨ ਅਤੇ ਸਥਾਈ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦੀ ਚੋਣ ਕਰਨ ਦੀ ਬਜਾਏ, iA PAR ਦੀ ਚੋਣ ਕਰਨਾ ਤੁਹਾਡੇ ਕਲਾਇੰਟਾਂ ਦੀਆਂ ਬੀਮਾ ਲੋੜਾਂ ਨੂੰ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਦੋਂ ਕਿ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਇਨਕਮ ਸਟੇਟਮੈਂਟ 'ਤੇ ਕੁਝ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਆਮਦਨ ਵੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।



ਸੰਚਤ ਜਮ੍ਹਾਂ (ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ + ADO)	ਕੁੱਲ ਸਰੋਤਰ ਮੂਲ	ਮੌਤ 'ਤੇ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਕੁੱਲ ਰਕਮ	CDA	ਟੈਕਸਯੋਗ ਡਿਵਿਡੇਂਡ	ਡਿਵਿਡੇਂਡ 'ਤੇ ਆਮਦਨ ਟੈਕਸ (48.02%)	ਕੁੱਲ ਸੰਪਤੀ ਦਾ ਮੁੱਲ
\$35,000	\$23,664	\$810,175	\$775,422	\$34,753	\$16,688	\$793,487
\$35,000	\$54,077	\$857,190	\$787,793	\$69,397	\$33,324	\$823,865
\$35,000	\$89,436	\$907,422	\$803,464	\$103,958	\$49,921	\$857,502
\$35,000	\$129,972	\$960,934	\$822,511	\$138,423	\$66,471	\$894,464
\$35,000	\$175,608	\$1,016,535	\$843,748	\$172,787	\$82,972	\$933,562
\$35,000	\$217,806	\$1,072,801	\$865,757	\$207,044	\$99,423	\$973,378
\$35,000	\$261,896	\$1,130,816	\$889,635	\$241,181	\$115,815	\$1,015,001
\$35,000	\$308,256	\$1,190,737	\$915,552	\$275,185	\$132,144	\$1,058,593
\$35,000	\$356,870	\$1,251,521	\$942,482	\$309,039	\$148,401	\$1,103,121
\$35,000	\$410,981	\$1,286,953	\$944,232	\$342,721	\$164,575	\$1,122,378
-	\$424,678	\$1,244,747	\$903,434	\$341,313	\$163,899	\$1,080,849
-	\$438,278	\$1,204,842	\$865,032	\$339,810	\$163,177	\$1,041,665
-	\$439,585	\$1,167,504	\$829,293	\$338,211	\$162,409	\$1,005,095
-	\$440,313	\$1,133,000	\$796,501	\$336,499	\$161,587	\$971,413
-	\$441,038	\$1,100,508	\$765,836	\$334,672	\$160,709	\$939,798
-	\$441,856	\$1,069,315	\$736,587	\$332,728	\$159,776	\$909,539
-	\$442,847	\$1,039,563	\$708,851	\$330,712	\$158,808	\$880,755
-	\$443,844	\$1,011,083	\$682,458	\$328,625	\$157,806	\$853,277
-	\$444,757	\$983,495	\$657,028	\$326,467	\$156,769	\$826,725
-	\$445,491	\$975,384	\$651,148	\$324,236	\$155,698	\$819,686
-	\$473,820	\$1,008,228	\$686,446	\$321,782	\$154,520	\$853,708
-	\$503,565	\$1,041,654	\$722,627	\$319,027	\$153,197	\$888,457
-	\$534,789	\$1,075,718	\$759,785	\$315,933	\$151,711	\$924,007
-	\$567,555	\$1,110,463	\$798,001	\$312,462	\$150,044	\$960,419
-	\$601,927	\$1,145,950	\$837,386	\$308,564	\$148,172	\$997,777
-	\$637,981	\$1,182,248	\$878,055	\$304,193	\$146,073	\$1,036,174
-	\$675,756	\$1,219,374	\$920,087	\$299,287	\$143,718	\$1,075,657
-	\$715,329	\$1,257,397	\$963,607	\$293,790	\$141,078	\$1,116,319
-	\$756,784	\$1,296,414	\$1,008,780	\$287,634	\$138,122	\$1,158,292
-	\$800,209	\$1,336,515	\$1,055,768	\$280,747	\$134,815	\$1,201,701

ਉਮਰ	ਸਾਲ	ਸੰਚਤ ਜਮ੍ਹਾਂ (ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ + ADO)	ਕੁੱਲ ਸਰੈਂਡਰ ਮੂਲ	ਮੌਤ 'ਤੇ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਕੁੱਲ ਰਕਮ	CDA	ਟੈਕਸਯੋਗ ਡਿਵਿਡੈਂਡ	ਡਿਵਿਡੈਂਡ 'ਤੇ ਆਮਦਨ ਟੈਕਸ (48.02%)
71	31	-	\$845,692	\$1,377,794	\$1,104,741	\$273,053	\$131,120
72	32	-	\$893,336	\$1,420,366	\$1,155,900	\$264,466	\$126,997
73	33	-	\$943,250	\$1,464,343	\$1,209,441	\$254,902	\$122,404
74	34	-	\$995,565	\$1,509,881	\$1,265,624	\$244,257	\$117,292
75	35	-	\$1,050,399	\$1,557,094	\$1,324,661	\$232,433	\$111,614
76	36	-	\$1,107,882	\$1,606,124	\$1,386,808	\$219,316	\$105,316
77	37	-	\$1,168,077	\$1,656,984	\$1,452,189	\$204,795	\$98,343
78	38	-	\$1,231,120	\$1,709,809	\$1,521,060	\$188,749	\$90,637
79	39	-	\$1,297,151	\$1,764,724	\$1,593,675	\$171,049	\$82,138
80	40	-	\$1,366,319	\$1,821,844	\$1,670,277	\$151,567	\$72,782
81	41	-	\$1,438,767	\$1,881,264	\$1,751,096	\$130,168	\$62,507
82	42	-	\$1,514,258	\$1,942,556	\$1,835,842	\$106,714	\$51,244
83	43	-	\$1,592,601	\$2,005,351	\$1,924,276	\$81,075	\$38,932
84	44	-	\$1,673,849	\$2,069,582	\$2,016,458	\$53,124	\$25,510
85	45	-	\$1,757,931	\$2,134,977	\$2,112,238	\$22,739	\$10,919
86	46	-	\$1,844,847	\$2,201,289	\$2,201,289	\$-	\$-
87	47	-	\$1,925,522	\$2,269,309	\$2,269,309	\$-	\$-
88	48	-	\$2,007,368	\$2,339,087	\$2,339,087	\$-	\$-
89	49	-	\$2,091,672	\$2,410,636	\$2,410,636	\$-	\$-
90	50	-	\$2,178,510	\$2,483,973	\$2,483,973	\$-	\$-
91	51	-	\$2,268,018	\$2,559,116	\$2,559,116	\$-	\$-
92	52	-	\$2,359,586	\$2,635,149	\$2,635,149	\$-	\$-
93	53	-	\$2,453,757	\$2,712,336	\$2,712,336	\$-	\$-
94	54	-	\$2,550,531	\$2,790,091	\$2,790,091	\$-	\$-
95	55	-	\$2,650,296	\$2,867,886	\$2,867,886	\$-	\$-
96	56	-	\$2,753,855	\$2,945,004	\$2,945,004	\$-	\$-
97	57	-	\$2,862,769	\$3,020,442	\$3,020,442	\$-	\$-
98	58	-	\$2,979,836	\$3,092,539	\$3,092,539	\$-	\$-
99	59	-	\$3,110,311	\$3,158,729	\$3,158,729	\$-	\$-
100	60	-	\$3,220,598	\$3,220,598	\$3,220,598	\$-	\$-

ਕੋਟ ਦੀ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ iA PAR Wealth ਦੇ ਬਹੁਤ ਸਾਰੇ ਵਾਧੂ ਲਾਭ ਹਨ

ਕੈਪਿਟਲ ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਖਾਤਾ (CDA) ਬਣਾਉਣਾ

ਮੌਤ 'ਤੇ ਮਿਲਣ ਵਾਲੀ ਰਕਮ ਦਾ ਸਾਰਾ ਜਾਂ ਕੁਝ ਹਿੱਸਾ CDA ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। iA PAR ਵੈਲਥ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਕੇ ਬਣਾਏ ਗਏ ਨਕਦ ਸਰੋਤ ਮੁੱਲ ਦਾ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਾਧਾ CDA ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਬਦਲੇ ਵਿੱਚ ਇਹ ਕੋਟ ਦੀ ਸੰਪਤੀ ਦੇ ਮੁੱਲ ਦੀ ਰੱਖਿਆ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਕਿਉਂਕਿ CDA ਤੋਂ ਅਦਾ ਕੀਤੇ ਕੈਪਿਟਲ ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਟੈਕਸ ਮੁਕਤ ਹੁੰਦੇ ਹਨ।

ਨਿਰੇ ਸੰਪਤੀ ਮੁੱਲ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ

ਰਵਾਇਤੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਤੋਂ ਵਿਆਜ, ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਅਤੇ ਕੈਪਿਟਲ ਲਾਭ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕੰਪਨੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਦੀ ਹੈ, ਸੰਚਤ ਪੜਾਅ ਦੇਰਾਨ ਟੈਕਸਯੋਗ ਹਨ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਸੇਅਰਹੋਲਡਰ ਦੀ ਮੌਤ ਦੇ ਸਮੇਂ ਸੰਪਤੀ ਵਿੱਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕੀਤੇ ਫੰਡ ਵੀ ਟੈਕਸਯੋਗ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਜੋ ਸੰਪਤੀ ਮੁੱਲ ਨੂੰ ਘਟਾ ਦਿੰਦੇ ਹਨ। iA PAR ਵੈਲਥ ਮੌਤ 'ਤੇ ਮਿਲਣ ਵਾਲੀ ਰਕਮ ਦਾ ਕੋਟ ਦੀ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਟੈਕਸ-ਮੁਕਤ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਫਿਰ ਇਸਨੂੰ CDA ਰਾਹੀਂ ਕੋਟ ਦੀ ਸੰਪਤੀ ਨੂੰ ਅਦਾ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਉਸਦੇ ਸੰਪਤੀ ਮੁੱਲ ਨੂੰ ਵਧਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਕੁੱਲ ਸੰਪਤੀ ਦਾ
ਮੁੱਲ

\$1,246,674
\$1,293,370
\$1,341,939
\$1,392,588
\$1,445,480
\$1,500,808
\$1,558,641
\$1,619,172
\$1,682,586
\$1,749,062
\$1,818,758
\$1,891,312
\$1,966,418
\$2,044,072
\$2,124,058
\$2,201,289
\$2,269,309
\$2,339,087
\$2,410,636
\$2,483,973
\$2,559,116
\$2,635,149
\$2,712,336
\$2,790,091
\$2,867,886
\$2,945,004
\$3,020,442
\$3,092,539
\$3,158,729
\$3,220,598



iA ਦੇ ਫਾਇਦੇ

ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਮਹਾਰਤ

ਤੁਹਾਡੇ ਉੱਚ-ਸੰਪਤੀ ਵਾਲੇ ਕਲਾਇੰਟਾਂ ਲਈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਵਧੇਰੇ ਗੁੰਝਲਦਾਰ ਵਿੱਤੀ ਰਣਨੀਤੀਆਂ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਤੁਸੀਂ ਸਾਡੀ [iA Large Case Solutions](#) ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਟੀਮ ਤੋਂ ਮਿਲਣ ਵਾਲੀ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਮਹਾਰਤ ਅਤੇ ਸਹਿਯੋਗ 'ਤੇ ਭਰੋਸਾ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।



VIP ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ

\$5,000 ਦੇ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਸਾਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਵਾਲੇ ਕਲਾਇੰਟਾਂ ਲਈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਸੇਵਾ ਉਪਲਬਧ ਹੈ:

- 24 ਘੰਟਿਆਂ ਤੋਂ ਵੀ ਘੱਟ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਅੰਡਰਰਾਈਟਰ ਦੀ ਨਿਯੁਕਤੀ ਅਤੇ ਸੁਰੂਆਤੀ ਫਾਲੋ-ਅਪ
- ਤੁਹਾਡੇ ਕਲਾਇੰਟ ਲਈ ਲਗਾਏ ਗਏ ਅੰਡਰਰਾਈਟਰ ਦੇ ਨਾਲ ਸਿੱਧਾ ਸੰਪਰਕ
- ਕੋਈ ਵਾਧੂ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨਹੀਂ



iA Financial Group – ਇੱਕ ਮਜ਼ਬੂਤ, ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਕੰਪਨੀ ਹੈ।

ਬੀਮਾ ਅਤੇ ਦੌਲਤ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਾਰੋਬਾਰਾਂ ਵਿੱਚ 125 ਸਾਲਾਂ ਦੇ ਇਤਿਹਾਸ ਦੇ ਨਾਲ iA Financial Group ਇੱਕ ਅਜਿਹਾ ਨਾਮ ਹੈ ਜੋ ਆਪਣੇ ਕਲਾਇੰਟਾਂ ਲਈ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਨੂੰ ਪ੍ਰੇਰਿਤ ਕਰਦਾ ਹੈ। 1892 ਵਿੱਚ ਸਥਾਪਿਤ ਕਲਾਇੰਟਾਂ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ iA ਹਮੇਸ਼ਾਂ ਆਪਣੇ ਅਭਿਆਸਾਂ ਅਤੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਨੂੰ ਬਦਲਦੀ ਮਾਰਕੀਟ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦੇ ਅਨੁਕੂਲ ਬਣਾਉਣ ਵਿੱਚ ਸਫਲ ਰਹੀ ਹੈ।

ਸਾਡਾ ਉਦੇਸ਼ ਸਾਡੇ ਕਲਾਇੰਟਾਂ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਨਿੱਜੀ ਟੀਚਿਆਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਸਹਾਇਤਾ ਲਈ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਨਿੱਜੀ ਬੀਮਾ ਕਵਰੇਜ ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਹੱਲ ਪੇਸ਼ ਕਰਕੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਵਿੱਤੀ ਭਲਾਈ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਹੈ।



F13-1154A (21-11) ACC

INVESTED IN YOU.

iA Financial Group Industrial Alliance Insurance ਅਤੇ Financial Services Inc. ਦੇ ਵਪਾਰ ਦਾ ਨਾਮ ਅਤੇ ਟ੍ਰੇਡਮਾਰਕ ਹੈ

1-844-442-4636

ia.ca