IA ਪਾਰਟਿਸਿਪੇਟਿੰਗ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ (IA PAR)

LIFE INSURANCE

iA PAR ਵੈਲਥ ਤੱਤਕਾਲ ਫਾਇਨੇਂਸਿੰਗ ਪਰਬੰਧਨ

iA Financial Group

ਸਿਰਫ਼ ਸਲਾਹਕਾਰ ਦੇ ਉਪਯੋਗ ਲਈ

ਕੇਸ ਸਟੱਡੀ

ਥੌਮਸ

ਨੂੰ ਮਿਲੋ

ਥੌਮਸ ਦੀ ਉਮਰ 55 ਸਾਲ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹ 15 ਸਾਲਾਂ ਤੋਂ ਇੱਕ ਰੀਅਲ ਐਸਟੇਟ ਡਿਵੈਲਪਰ ਹੈ। ਉਸਦੀ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਵਾਧੂ ਨਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਉਸਦੀ ਕਰਯੋਗ ਆਮਦਨ ਲਗਾਤਾਰ ਵਧ ਰਹੀ ਹੈ। ਥੌਮਸ ਦੀ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਗਈਆਂ ਨਿਸ਼ਕਿਰਿਆ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਜਿਆਦਾਤਰ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਆਮਦਨ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ ਅਤੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਟੌਤੀ (SBD) ਤੋਂ ਲਾਭ ਹੋਣ ਕਰਕੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਕੰਪਨੀ ਉੱਪਰ ਲੰਬੇ ਸਮੇਂ ਲਈ ਟੈਕਸ ਦਾ ਪ੍ਰਭਾਵ ਪੈ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਥੌਮਸ ਸਮਝਦਾ ਹੈ ਕਿ ਉਸਨੂੰ ਆਪਣੀ ਸੰਪਤੀ ਦੀ ਰੱਖਿਆ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਤਕੜੇ ਸਥਾਈ ਜੀਵਨ ਬੀਮੇ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ, ਪਰ ਉਹ ਆਪਣੇ ਕੈਸ਼ ਫਲੋ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਵੀ ਸੁਚੇਤ ਹੈ। ਉਹ ਇੱਕ ਬਹੁਤ ਹੀ ਸ਼ਾਨਦਾਰ ਰੀਅਲ ਐਸਟੇਟ ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੀ ਦਾ ਵਿਚਾਰ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ ਜਿਸ ਲਈ ਬਹੁਤ ਜ਼ਿਆਦਾ ਕੈਪਿਟਲ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਵਿਚ ਆਪਣੇ ਕੈਸ਼ ਫਲੋ ਦਾ ਇੱਕ ਵੱਡਾ ਹਿੱਸਾ ਵਰਤਣ ਤੋਂ ਬਚਣਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਉਹ ਕੁਝ ਹੱਦ ਤਕ ਜੋਖਮ ਉਠਾ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਉਸ ਨੂੰ ਬੀਮਾਯੋਗਤਾ ਦੀ ਕੋਈ ਸਮੱਸਿਆ ਨਹੀਂ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹ ਵਿੱਤੀ ਲਾਭ ਲੈਣ ਦੀਆਂ ਰਣਨੀਤੀਆਂ ਨਾਲ ਸਹਿਜ ਹੈ।ਆਪਣੇ ਸਲਾਹਕਾਰ ਅਤੇ iA Large Case Solutions ਦੇ ਸਹਿਯੋਗ ਨਾਲ, ਉਸਨੇ ਇੱਕ ਅਜਿਹਾ ਤਰੀਕਾ ਲੱਭਿਆ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਕੈਸ਼ ਫਲੋ ਜਾਂ ਵਿਕਾਸ ਦੀਆਂ ਯੋਜਨਾਵਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਉਸਦੀਆਂ ਬੀਮੇ ਦੀ ਜਰੂਰਤਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਉਹ iA PAR ਵੈਲਥ ਪਾਰਟਿਸਿਪੇਟਿੰਗ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਦੇ ਨਾਲ ਤੁਰੰਤ ਵਿੱਤੀ ਪ੍ਰਬੰਧ ਦੀ ਰਣਨੀਤੀ ਵੱਲ ਰੁੱਖ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

iA PAR ਵੈਲਥ: 100 ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਉਮਰ ਤੱਕ ਭੁਗਤਾਨ ਯੋਗ

ਬੀਮੇ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਰਕਮ: **$1,355,966**

ਡਿਵਿਡੇਂਡ ਵਿਕਲਪ: **ਪੇਡ-ਅੱਪ ਐਡੀਸ਼ਨ (PUA)**

ਜਾਰੀ ਹੋਣ 'ਤੇ ਸਾਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ: **$40,879**

ਵਾਧੂ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਵਿਕਲਪ(ADO): **$59,121**

ਕੁੱਲ ਸਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ: **$100,000**

ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਆਫਸੈੱਟ: **10 ਸਾਲ ਬਾਅਦ**

ਡਿਵਿਡੇਂਡ ਦਰ: ਮੌਜੂਦਾ ਪੈਮਾਨਾ

ਨਿੱਜੀ ਸੀਮਾਂਤ ਟੈਕਸ ਦਰ: **53.31%**

ਨਿੱਜੀ ਡਿਵਿਡੇਂਡ ਟੈਕਸ ਦਰ: **48.02%**

ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਟੈਕਸ ਦਰ: **50.17%**

ਕਟੌਤੀਯੋਗ ਵਿਆਜ: **ਹਾਂ**

ਕਟੌਤੀਯੋਗ NCPI: **ਹਾਂ**

ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਾ: **ਸ਼ੇਅਰਹੋਲਡਰ (ਥੌਮਸ)**

ਲੋਨ ਦੀ ਕਿਸਮ: **ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦਾ 100%**

ਲੋਨ ਦਰ: **4.50%**

ਲੋਨ ਦੀ ਸੰਖਿਆਵਾਂ: **10**

ਵਿਆਜ ਦੀ ਰਿਫਾਇਨੈਂਸਿੰਗ: **ਹਾਂ**

ਥੌਮਸ ਦੀ ਕੰਪਨੀ ਲਈ ਇੱਕ ਤੱਤਕਾਲ ਫਾਇਨੈਂਸਿੰਗ ਪ੍ਰਬੰਧ ਸਥਾਪਨਾ

ਪੜਾਅ 1

ਕੰਪਨੀ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਵਜੋਂ ਨਾਮਿਤ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਨਾਲ $1,335,966 ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਅੰਕਿਤ ਰਕਮ ਦੇ ਨਾਲ ਇੱਕ iA PAR ਵੈਲਥ ਪਾਰਟਿਸਿਪੇਟਿੰਗ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀ ਖਰੀਦਦੀ ਹੈ। ਇਹ $40,879 ਦੀ ਸਾਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਰਕਮ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰਨ ਲਈ ਆਪਣੀ ਵਾਧੂ ਨਕਦੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਵਾਧੂ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਵਿਕਲਪ ਵਿੱਚ ਕੁੱਲ ਸਲਾਨਾ $100,000 ਲਈ, $59,121 ਦਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੀ ਹੈ।

ਪੜਾਅ 2

ਥੌਮਸ ਕਿਸੇ ਬਾਹਰੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਦੇ ਨਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਾਈਨ ਸੈੱਟ ਕਰਨ ਲਈ ਕੋਲੈਟਰਲ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਉਹ ਕੰਪਨੀ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀ ਨੂੰ ਗਿਰਵੀ ਰੱਖਦੀ ਹੈ। ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਥੌਮਸ ਨੂੰ ਲਾਈਨ ਔਫ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਾਰੀ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਾਈਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਧਿਕਰਿਤ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕੁੱਲ ਸਾਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਅਤੇ ਵਿਆਜ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਇਸ ਨੂੰ ਵਧਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਕਿ ਕੁੱਲ ਕੈਸ਼ ਫਲੋ ਹਮੇਸ਼ਾਂ ਜ਼ੀਰੋ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਹੋਵੇ। ਥੌਮਸ ਅਤੇ ਉਸਦੀ ਕੰਪਨੀ ਵਿਚਕਾਰ ਸਮਝੌਤੇ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ, ਥੌਮਸ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਪੈਸੇ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਕੈਸ਼ ਫਲੋ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਤ ਨਾ ਕਰੇ। ਥੌਮਸ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ 1% ਕੋਲੈਟਰਲ ਫੀਸ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਪੜਾਅ 3

ਕੰਪਨੀ ਵਿਆਜ ਦੀ ਕਟੌਤੀ ਤੋਂ ਲਾਭ ਲੈਣ ਲਈ ਆਮਦਨੀ ਪੈਦਾ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਪਤੀਆਂ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਾਈਨ ਤੋਂ ਨਕਦ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਦੀ ਹੈ।

ਪੜਾਅ 4

ਥਾਮਸ ਸਲਾਨਾ ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਉਹ ਇਸਦੀ ਕਟੌਤੀ ਕਰ ਸਕੇ। ਉਧਾਰ ਦੇਣ ਵਾਲੀ ਸੰਸਥਾ ਨਾਲ ਸਮਝੌਤੇ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਰਣਨੀਤੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਨਕਦੀ ਦੇ ਪ੍ਰਵਾਹ ਨੂੰ ਜ਼ੀਰੋ 'ਤੇ ਬਣਾਈ ਰੱਖਣ ਲਈ ਵਿਆਜ ਨੂੰ ਨਵੀਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਾਈਨ ਦੇ ਤਹਿਤ ਮੁੜਵਿੱਤੀ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਥਾਮਸ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ (ITA) ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਅਨੁਸਾਰ ਆਪਣੀ ਟੈਕਸਯੋਗ ਆਮਦਨ ਵਿੱਚੋਂ ਅਦਾ ਕੀਤੇ ਵਿਆਜ ਦੀ ਕਟੌਤੀ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਪੜਾਅ 5

ਜਦੋਂ ਥੌਮਸ ਦੀ ਮੌਤ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੌਤ ਤੇ ਮਿਲਣ ਵਾਲੀ ਰਕਮ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਟੈਕਸ-ਮੁਕਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਇਹ ਪੂਰੇ ਜਾਂ ਕੁਝ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ, ਕੈਪਿਟਲ ਡਿਵਿਡੇਂਡ ਖਾਤੇ (CDA) ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਥੌਮਸ ਦੀ ਜਾਇਦਾਦ ਨੂੰ ਟੈਕਸ-ਮੁਕਤ ਕੈਪਿਟਲ ਡਿਵਿਡੇਂਡ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਭ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਥੌਮਸ ਦੀ ਜਾਇਦਾਦ ਫਿਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਾਈਨ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਮੌਤ 'ਤੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਏ ਬਕਾਏ ਨੂੰ ਰੱਖ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਲੋਨ ਅਤੇ ਕੈਸ਼ ਫਲੋ ਦਾ ਵਿਕਾਸ:

ਉਮਰ	ਸਾਲ	ਸਾਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ	ADO	ਕੁੱਲ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ	ਸਾਲ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵਿੱਚ ਲੋਨ	ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਵਿਆਜ	ਸਾਲ ਦੇ ਅੰਤ ਵਿੱਚ ਲੋਨ	ਟੈਕਸ ਦੀ ਬੱਚਤ	ਸਾਲਾਨਾ ਕੈਸ਼ ਫਲੋ
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	$ -

ਪ੍ਰਸਤਾਵਿਤ ਰਣਨੀਤੀ ਇਹ ਹੈ:

ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੇ 100% 'ਤੇ ਤੱਤਕਾਲ ਫਾਇਨੇਂਸਿੰਗ ਪਰਬੰਧਨ

ਇਹ ਮੰਨਦੇ ਹੋਏ ਕਿ ਥੌਮਸ ਦੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਚੰਗੀ ਵਿੱਤੀ ਸਥਿਤੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕਿ ਪਹਿਲੇ ਕੁਝ ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਉਹ ਕੁਝ ਹੋਰ ਸੰਪਤੀਆਂ ਨੂੰ ਗਿਰਵੀ ਰੱਖਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹੈ, ਥੌਮਸ ਦੀ ਕੰਪਨੀ ਲਈ ਇਹ ਫੌਰੀ ਵਿੱਤ ਪ੍ਰਬੰਧ ਇੱਕ ਲਾਭਦਾਇਕ ਹੱਲ ਹੈ। ਇਹ ਥੌਮਸ ਦੀ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਟੈਕਸ-ਕੁਸ਼ਲ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਲਈ ਆਪਣੀ ਵਾਧੂ ਨਕਦੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਥੌਮਸ ਨੂੰ ਸਥਾਈ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਕਵਰੇਜ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਜਿਸਦੀ ਉਸਨੂੰ ਲੋੜ ਹੈ। ਸਲਾਨਾ ਵਰਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਾਈਨ ਜ਼ੀਰੋ ਕੈਸ਼ ਫਲੋ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੰਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਤਰਲਤਾ 'ਤੇ ਕੋਈ ਅਸਰ ਨਹੀਂ ਪੈਂਦਾ। ਤੱਤਕਾਲ ਫਾਈਨੈਂਸਿੰਗ ਵਿਵਸਥਾ ਨੂੰ ਹਰੇਕ ਕਲਾਇੰਟ ਦੀ ਸਥਿਤੀ, ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਸਹਿਣਸ਼ੀਲਤਾ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਬਣਾਇਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

IA PAR ਵੈਲਥ ਤੱਤਕਾਲ ਫਾਇਨੈਂਸਿੰਗ ਪਰਬੰਧਨ ਦੇ ਫਾਇਦੇ

ਕੁੱਲ ਸੰਪਤੀ ਮੁੱਲ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ

iA PAR ਵੈਲਥ ਵਿੱਚ ਥੋੜ੍ਹੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਸਰੈਂਡਰ ਮੁੱਲ ਵਿੱਚ ਚੰਗਾ ਵਾਧਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਇਸ ਲਈ ਬ੍ਰੇਕਈਵਨ ਪੁਆਇੰਟ **(ਕੁੱਲ ਜਮ੍ਹਾਂ = ਕੁੱਲ ਸਰੈਂਡਰ ਮੁੱਲ)** 5ਵੇਂ ਸਾਲ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵਿੱਚ ਹੀ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।.

ਕੈਪਿਟਲ ਡਿਵਿਡੇਂਡ ਖਾਤਾ (CDA) 87 ਸਾਲ ਦੀ ਉਮਰ 'ਤੇ ਮੌਤ 'ਤੇ ਮਿਲਣ ਵਾਲੀ ਕੁੱਲ ਰਕਮ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਸਮੇਂ ਸਾਰੀ ਰਕਮ ਥੌਮਸ ਦੀ ਸੰਪਤੀ ਨੂੰ ਟੈਕਸ ਮੁਕਤ ਅਦਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਾਈਨ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਸੰਪਤੀ 'ਤੇ ਮਿਲਣ ਵਾਲੀ ਰਕਮ ਦਾ ਸੰਤੁਲਨ ਬਣਾਈ ਰੱਖੇਗੀ, ਭਾਵ ਇਸਦੀ ਸੰਪਤੀ ਨੂੰ ਵਧਾਵੇਗੀ।

ਟੈਕਸ ਕੁਸ਼ਲਤਾ

ਵਿਆਜ ਕਟੌਤੀਯੋਗਤਾ

ਥੌਮਸ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਾਈਨ 'ਤੇ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਵਿਆਜ ITA ਦੇ ਅਧੀਨ ਕਟੌਤੀਯੋਗ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਇਹ ਟੈਕਸਯੋਗ ਆਮਦਨ ਕਮਾਉਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਖਰਚਿਆ ਗਿਆ ਸੀ।

ਟੈਕਸ-ਆਸ਼ਰਿਤ ਵਾਧਾ

ਕੰਪਨੀ iA PAR ਵੈਲਥ ਨੀਤੀ ਦੁਆਰਾ ਉਤਪੰਨ ਸਾਲਾਨਾ ਵਿਕਾਸ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਨਹੀਂ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਪੈਸਿਵ ਇਨਕਮ ਇਨਵੈਸਟਮੈਂਟਸ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ, ਇਹ ਟੈਕਸ-ਆਸ਼ਰਿਤ ਵਾਧਾ ਥੌਮਸ ਨੂੰ ਆਪਣੀ ਜਾਇਦਾਦ ਦੇ ਕੁੱਲ ਮੁੱਲ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।

ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਕਟੌਤੀ ਦੀ ਰੱਖਿਆ ਕਰਨਾ

ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀਆਂ ਪੈਸਿਵ ਇਨਕਮ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਨਹੀਂ ਹਨ। ਥੌਮਸ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੀ iA PAR ਵੈਲਥ ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀ ਦੁਆਰਾ ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਪੈਸਾ ਪੈਸਿਵ ਆਮਦਨ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਇਸਲਈ ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੀ ਛੋਟੀ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਟੌਤੀ (SBD) ਨੂੰ ਅਨੁਕੂਲਿਤ ਕਰਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਆਪਣੀ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਟੈਕਸ ਦਰ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਦੀ ਹੈ।

ਇੱਕ ਕੈਪਿਟਲ ਡਿਵਿਡੇਂਡ ਖਾਤਾ ਬਣਾਉਣਾ

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

ਉਮਰ	ਸਾਲ	ਸੰਚਿਤ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ	ਨਕਦ ਸਰੈਂਡਰ ਮੁੱਲ	ਮੌਤ 'ਤੇ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਕੁੱਲ ਰਕਮ	CDA	ਟੈਕਸਯੋਗ ਡਿਵਿਡੈਂਡ	ਐਸਟੇਟ ਨੂੰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਕੁੱਲ ਭੁਗਤਾਨ (ਟੈਕਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ)	ਲੋਨ ਦਾ ਬਕਾਇਆ	ਕੁੱਲ ਸੰਪਤੀ ਦਾ ਮੁੱਲ
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 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 ਮੁਹਾਰਤ 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 ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਫਾਲੋ-ਅਪ

— ਤੁਹਾਡੇ ਕਲਾਇੰਟ ਲਈ ਲਗਾਏ ਗਏ ਅੰਡਰਰਾਈਟਰ ਦੇ ਨਾਲ ਸਿੱਧਾ ਸੰਪਰਕ

— ਕੋਈ ਵਾਧੂ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨਹੀਂ

iA Financial Group – ਇੱਕ ਮਜਬੂਤ, 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।

F13-1155C 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