

iA Participating Life Insurance (iA PAR)



守护您的
财富增长



iA PAR

实力雄厚
专业严谨
稳健可靠

您正在寻找一份可以确保遗产增长，获取流动资金，并为您的投资带来多样化的永久寿险。iA分红式终身人寿保险 (iA PAR)¹ 将满足您的最高期望。根据您的目标，您可以在以下两个版本中作出选择。

iA PAR Estate

您的最优方案：

- 在您的人生中最大限度增加财富
- 在您身故时，降低遗产税的影响
- 产生长期流动资金来源，以补充退休收入等
- 为我的子女或孙辈提供坚实的经济基础，保障他们未来的受保资格。

iA PAR Wealth

您的最优方案：

- 获取短期流动性来源，例如再投资于公司或可赚取收入的资产
- 快速产生投资回报
- 通过多样化资产来巩固公司的资产负债表
- 为您的一生保障财富和遗产净值不断增长



iA金融集团 数据

安全可靠，值得信赖——iA金融集团 (iA Financial Group) 成立于1892年，是加拿大最大的上市公司之一。

公司于2000年2月3日在多伦多证券交易所上市，股票代码为IAG (普通股) 和IAF (优先股)。

400万+
客户

25,000+
顾问

7,700+
员工

\$6.112亿
普通股股东
净收入

\$141亿
保费、等值保费和存款

IAG股价表现

601%

iA金融集团自2000年2月3日上市以来的IAG股票增长率，相比之下，多伦多证券交易所的S&P/TSX基准指数为61%。

\$1975亿

资产管理规模 (AUM)
和受托管理资产 (AUA)

偿付比率

130%

高于110% – 116%
的目标范围

在无另行说明情况下，数据截至2020年12月31日。

¹ iA 分红式终身人寿保险也被称为 iA PAR。

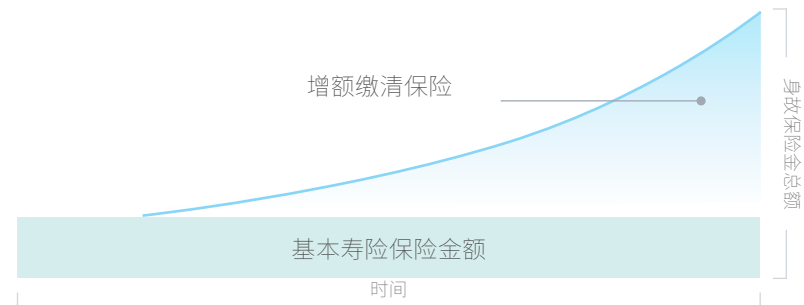
一项主要优势:

年红利

除了iA PAR提供的众多保证外,您还可以每年获得分红。有四种选项可以充分利用这些红利。根据您的目标,您可以使用它们进一步增加您的人寿保险承保范围和总现金价值,或者您可以受益于额外的流动性。如果您的需求发生变化,您可以随时改变选项,无须满足健康条件。请注意,分红金额每年可能有变化且不受保证。

选项1 增额缴清保险

选择此选项,使用分红购买增额缴清保险承保范围,帮助促进您的财产增长。您将享受到最大化保额,为保险受益人创造更大的长期价值,并实现总现金价值的增长。如果您在签约时选择这个红利支付选项,您也可以凭借额外存款选项得益。此外,如果您年满18岁或以上,购买缴清保险将使您有资格获得完全残疾保障。



选项2 年度保费抵免

此选项可将分红用于抵免年度保费,且不会影响您的保额。

选项3 现金支付

您可以选择直接以现金方式获得年度分红。这将为提供额外的资金来源,同时保持身故保险金额不变。可能产生税费。

选项4 带利存款

您可凭借此选项中将红利存入iA金融集团管理的储蓄账户,获取利息。可能产生税费。

额外存款选择

这一增长加速器使您能够在通过红利获得的保险之外,再购买缴清保险,从而更迅速的增加人寿保险金额和总现金价值。自第一年支付供款起,它就成为以后年份的一项既得权利。因此,您可以减少年度供款金额,并且日后再次增加,直至最大供款金额,无须满足健康条件。

其他可用保险

以下附加利益和附加条款能够补充您的保险范围:

- 10至30年期定期人寿保险
- 意外情况下的健康和残疾保障
- 投保人残疾免缴保费
- 意外身故保险金
- 子女人寿保险

一个灵活的解决方案
来建立和优化您的财产

iA PAR
Wealth

为子女或孙辈
奠定坚实的
财富基础

让他们从10年或20年期缴清寿险中受益，并终生持续增长。得益于保单现金价值，他们在需要时亦可获得流动资金，此外，您在他们幼时就保护他们的可保性。



Elizabeth 和 Nicolas, 分别为32岁和34岁
工程师

“知道女儿未来的财务有了保障，我们非常欣慰。”

加速
您的
财富增长

为您实现资产多样化，为财富创造快速的税惠增长，并保护遗产价值。此外，产生快速的投资回报，因为您的保单现金价值将在几年后超过所支付的累计保费。
随着时间推移，您的需求将不断调整，您也可以得益于灵活便捷的保险，实现某些财务策略。



Lian, 50岁
教授

“这个方案让我同时拥有财富增长和资产保障，并在短时间内获得投资回报。”

补充退休收入

由于丰厚的累积保单现金价值，在退休时将获得额外的流动资金，这将允许您使用保单作为抵押品，换取贷款人的免税贷款。您也可以将红利支付选项改为每年减少保费，规划在适当的时候消除您的保费支付。此外，您也总可以选择应付现金红利支付选项，以获得额外的流动资金来源。



Justin, 35岁
牙医

“通过保单现金值所得到的流动资金，为我的中长期规划提供了更多可能性。”

为亲人
留下更多
遗产

终生保护您的财富增长，并在你离世时为你所爱的人增加你的净资产价值。当他们收到免税身故赔偿金时，将能够轻松支付应付税单，并留存更高的遗产。



Jacob, 40岁,
内科医生

“知道我的遗产受到了保护，亲人在我离世后将能够得到一大笔遗产，这是一项伟大的人生成就。”

积累

时间 ▶

一款对您的公司裨益良多的 解决方案

iA PAR
Wealth

获得流动资金, 为商业项目融资

满足贵公司的保险需求, 为买卖协议提供资金, 或为关键人物投保, 同时保持获得流动资金以支持贵公司的未来发展。当时机成熟时, 您可以利用保单的现金价值作为杠杆, 投资特定项目。

从永久寿险中受益, 而不会减少可用的流动资金

在合同中存入最高保费, 并立即借入与年度保费相等的金额, 用于再投资于可赚取收入的资产。您将受益于所需的保护, 同时保留公司的流动资金, 支持开发项目。

加强公司的资产负债表

受益于永久寿险, 因为这种保险能把所得税降至最低, 通过资本红利账户使净资产价值最大化, 并对公司的资产负债表产生积极影响。您的保单现金价值可以在公司的资产负债表上被确认为一项资产, 而且仅仅几年之后, 它的强劲增长将巩固您财务状况, 并在您的收入报表中增加一项收入。



Catherine, 45岁
企业主

“iA PAR会根据我的业务增长做出调整, 让我能够最大限度地运用自己的财产。”



Thomas, 55岁
房地产开发商

“即时融资安排在不剥夺公司可用流动资金的情况下, 为我提供了所需的保护, 以支持我公司的雄心壮志。”



Kate, 40岁
企业主

“这对我的公司和家庭来说都是真正的增值。”

分红式寿险账户

分红式寿险账户将客户供款的所有资金集中到分红式寿险合同中。这是一个由我们的投资管理团队管理的多元化投资账户。分红金额是根据分红保险账户中各种资产类别的投资回报收益，以及一些其他因素（例如经验死亡率、解约率和运营成本等）综合计算得出的。

关于iA投资管理公司 (iAIM)

iA PAR拥有丰富的投资管理经验，由iA投资管理公司 (iAIM) 的专业人才操作，是您的不二选择。

iAIM是iA金融集团的全资子公司，拥有近180名员工，其中包括100多名投资专业人士和近50名特许金融分析师 (CFA)。

分红式保险账户由负责管理iA金融集团整体资产组合的iAIM团队管理。该团队管理着近\$450亿的资产，其中包括超过\$100亿的另类资产，另类资产包括房地产、私人债务、商业抵押贷款、基础设施投资和私人股本。该团队的投资组合经理由iAIM众多团队的专业人士组成，其中包括在股票、债券、另类资产、资产分配、经济和风险管理等各个方面拥有丰富经验的管理人才。



iA金融集团, 值得您的信赖!

在悠久的历史中, iA金融集团凭借自身实力、良好的纪律性和稳定性而备受关注。

实力雄厚

iA PAR拥有iA金融集团强大的实力后盾, 我们在保险和财富管理领域拥有超过100年的经验积累。作为加拿大最大的金融集团之一, 我们有实力和信心为您提供最优质的服务和产品。

专业严谨

通过年度分红, 我们致力于帮助您推动财产增长。您的保费将投入分红式保险账户中, 由iA资产管理公司旗下经验丰富的团队进行管理。他们以优异、稳定的长期投资回报为目标。

由我们训练有素的专家团队管理分红式保险账户, 能够最大化提高投资增长, 帮助您制定稳健、合理的未来财务计划。

稳健可靠

您是否在寻求稳定的多样化投资? 我们为您的分红式寿险账户打造多样化资产类别的最优配置, 通过平滑技术减少变动, 促进长期稳定。使用谨慎的管理方式实现收益最大化。

简单的申请 和即时的决定

iA PAR的购买手续非常简单。您只需回答几个健康问题，即可享有高达\$200万的承保额度，且在无健康条件的情况下可享受保险即时生效！² 整个流程简便、快捷、省心。

iA金融集团设置了分红式终身人寿险的快速购买标准。

² 对于18至50岁的客户，健康条件不是系统性的。

更多信息

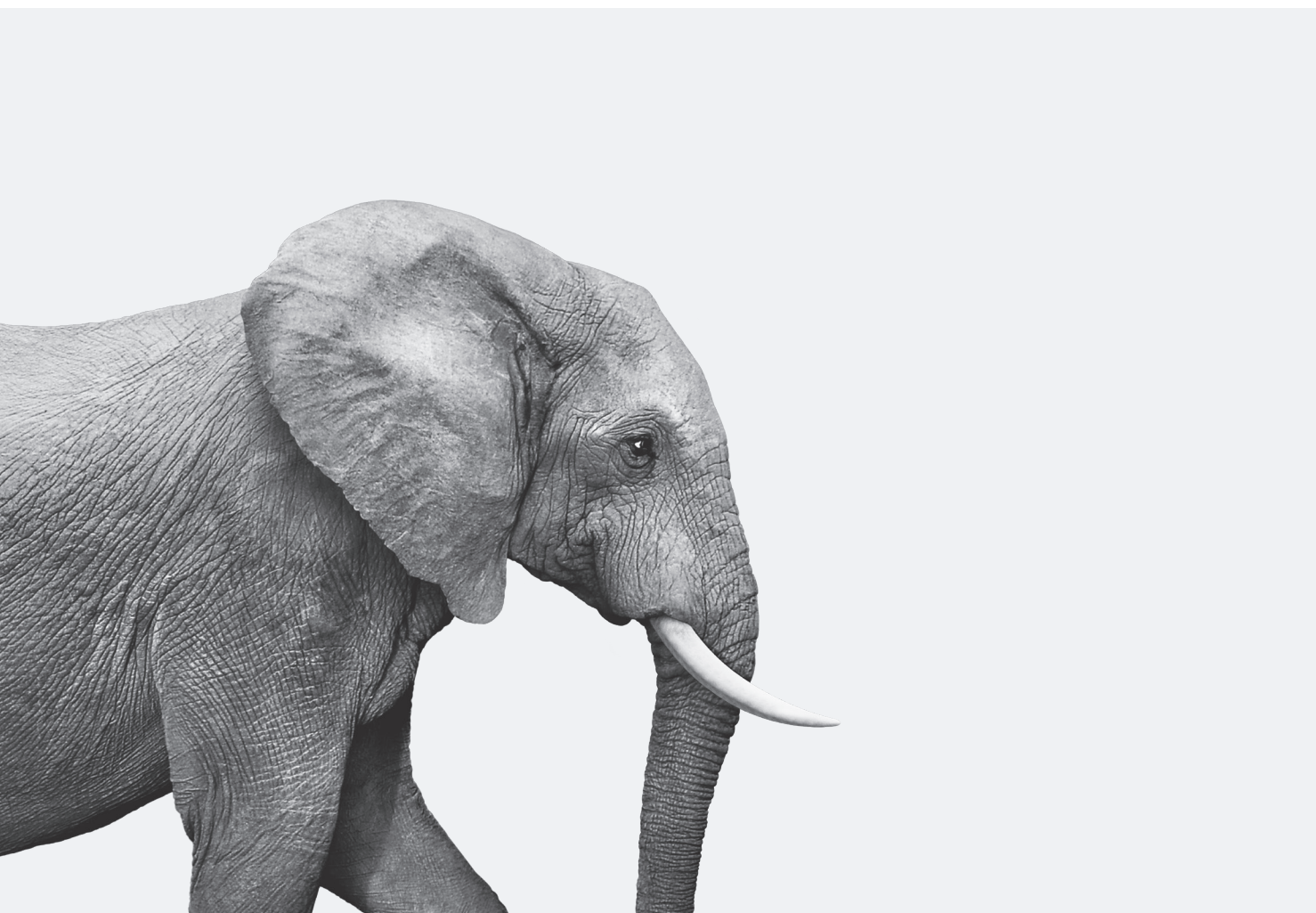
请访问我们的网站全面了解iA PAR，向您的金融安全顾问咨询更多细节！顾问将帮助您做出最明智的选择，保护您的财富。



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。



F13-1073C(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