

# ਵਿੱਤੀ ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ ਦਿਸ਼ਾ ਨਿਰਦੇਸ਼

ਲਾਇਫ ਕਵਰੇਜ



## ਨਿੱਜੀ ਬੀਮਾ

- \$5,000,000 ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਕੁੱਲ ਅੰਕਿਤ ਰਕਮ ਲਈ ਇੱਕ ਇੰਸਪੈਕਸ਼ਨ ਰਿਪੋਰਟ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ
- \$5,000,000 ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਹਰੇਕ ਨਵੀਂ ਬੇਨਤੀ ਦੇ ਨਾਲ, ਕੁੱਲ ਲਾਗੂ ਬੀਮਾ ਅਤੇ ਬਕਾਏ ਨੂੰ ਉਚਿਤ ਸਿੱਧ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਇੱਕ ਕਵਰ ਲੈਟਰ ਨੱਥੀ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ
- ਜਦੋਂ ਰਕਮ ਨੂੰ ਉਚਿਤ ਸਿੱਧ ਕਰਨਾ ਮੁਸ਼ਕਲ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਇੱਕ ਕਵਰ ਲੈਟਰ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਇੱਕ ਵਿੱਤੀ ਪ੍ਰਸ਼ਨਾਵਲੀ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ
- ਅਧਿਕਤਮ ਕੁੱਲ ਅੰਕਿਤ ਰਕਮ ਦੇ ਮੁਲਾਂਕਣ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ ਬੀਮਾ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ

ਸਥਿਤੀਆਂ	ਲੋੜਾਂ	ਦਿਸ਼ਾ ਨਿਰਦੇਸ਼		
		ਉਮਰ	ਸਲਾਨਾ ਆਮਦਨੀ ਗੁਣਾ ਕਾਰਕ (ਤਨਖਾਹ, ਬੋਨਸ, ਕਮੀਸ਼ਨ)	ਕੈਨੇਡੀਅਨ ਸ਼ੁੱਧ ਸੰਪਤੀ
ਆਮਦਨੀ ਵਾਲੇ ਬਾਲਗ	— ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਯੋਗਤਾ ਭਾਗ ਤੋਂ ਵਿੱਤੀ ਭਾਗ ਦੇ ਉੱਤਰ	18-30	30	+
		31-40	25	
		41-50	20	
		51-60	15	
		61-65	10	
		66-70	5	
		> 70	ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ \$200,000 (ਬਜ਼ੁਰਗ ਲੋਕਾਂ ਦਾ ਭਾਗ ਵੇਖੋ)	
ਬਿਨਾਂ ਆਮਦਨੀ ਵਾਲੇ ਬਾਲਗ	— ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਯੋਗਤਾ ਭਾਗ ਤੋਂ ਵਿੱਤੀ ਭਾਗ ਦੇ ਉੱਤਰ — ਯੋਗ ਬੀਮੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕੈਨੇਡੀਅਨ ਸ਼ੁੱਧ ਸੰਪਤੀ ਨਾਲ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ	ਉਮਰ	ਰਕਮ (ਅਧਿਕਤਮ ਰਕਮ)	
		< 50 ਸਾਲ	\$500,000 ਜਾਂ ਉਸ ਰਕਮ ਦਾ 50% ਜਿਸਦੇ ਲਈ ਜੀਵਨਸਾਥੀ ਯੋਗ ਹੈ	
		51 ਤੋਂ 70 ਸਾਲ	\$250,000 ਜਾਂ ਉਸ ਰਕਮ ਦਾ 50% ਜਿਸਦੇ ਲਈ ਜੀਵਨਸਾਥੀ ਯੋਗ ਹੈ	
ਬਜ਼ੁਰਗ ਵਿਅਕਤੀ	— ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਯੋਗਤਾ ਭਾਗ ਤੋਂ ਵਿੱਤੀ ਭਾਗ ਦੇ ਉੱਤਰ	<ul style="list-style-type: none"> <li>— &gt; 70 ਸਾਲ: ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ \$200,000</li> <li>— ਕੈਨੇਡੀਅਨ ਅਤੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸ਼ੁੱਧ ਸੰਪਤੀ ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ ਸੰਭਵ ਵਾਧੂ ਰਕਮ</li> <li>— ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਰਕਮ ਅਤੇ ਬੀਮੇ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਨੂੰ ਜਸਟਿਫਾਈ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਇੱਕ ਕਵਰ ਲੈਟਰ ਦੇ ਨਾਲ ਵਧੇਰੇ ਰਕਮਾਂ ਲਈ ਕੇਸ-ਦਰ-ਕੇਸ ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ</li> </ul>		
ਵਿਦਿਆਰਥੀ	— ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਯੋਗਤਾ ਭਾਗ ਤੋਂ ਵਿੱਤੀ ਭਾਗ ਦੇ ਉੱਤਰ — \$500,000 ਤੋਂ ਵੱਧ: ਕਵਰ ਲੈਟਰ	<ul style="list-style-type: none"> <li>— ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ \$500,000</li> <li>— ਵਧੇਰੇ ਰਕਮਾਂ ਲਈ, ਇੱਕ ਕਵਰ ਲੈਟਰ ਦੇ ਨਾਲ ਕੇਸ-ਦਰ-ਕੇਸ ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ</li> </ul>		
ਬੱਚੇ/ ਕਿਸ਼ੋਰ	— ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਯੋਗਤਾ ਭਾਗ ਤੋਂ ਵਿੱਤੀ ਭਾਗ ਦੇ ਉੱਤਰ — \$500,000 ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਜੇ ਦਾਦਾ-ਦਾਦੀ ਬੀਮਾ ਲੈ ਰਹੇ ਹਨ: ਕਵਰ ਲੈਟਰ	<ul style="list-style-type: none"> <li>— ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ \$500,000</li> <li>— ਵਧੇਰੇ ਰਕਮਾਂ ਲਈ, ਇੱਕ ਕਵਰ ਪੱਤਰ ਦੇ ਨਾਲ ਕੇਸ-ਦਰ-ਕੇਸ ਅਧਾਰ ਤੇ</li> </ul>		
ਚੈਰੀਟੇਬਲ ਡੋਨੇਸ਼ਨ	— ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਯੋਗਤਾ ਭਾਗ ਤੋਂ ਵਿੱਤੀ ਭਾਗ ਦੇ ਉੱਤਰ — ਇੱਕ ਕਵਰ ਲੈਟਰ	<ul style="list-style-type: none"> <li>— ਵਧੇਰੇ ਰਕਮਾਂ ਲਈ, ਇੱਕ ਕਵਰ ਪੱਤਰ ਦੇ ਨਾਲ ਕੇਸ-ਦਰ-ਕੇਸ ਅਧਾਰ ਤੇ</li> </ul>		
ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸ਼ੁੱਧ ਸੰਪਤੀ	<ul style="list-style-type: none"> <li>— ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਯੋਗਤਾ ਭਾਗ ਤੋਂ ਵਿੱਤੀ ਭਾਗ ਦੇ ਉੱਤਰ</li> <li>— ਤਸਦੀਕ ਦੇ ਲਈ, ਫ੍ਰੈਂਚ ਜਾਂ ਅੰਗਰੇਜ਼ੀ ਵਿੱਚ ਅਧਿਕਾਰਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜੋ ਕਿਸੇ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਸੰਸਥਾ ਵੱਲੋਂ ਪਿਛਲੇ 6 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੇ ਦਰਮਿਆਨ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹੋਣ:</li> <li>• ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ</li> <li>• ਨਿਵੇਸ਼ ਹੋਲਡਿੰਗ</li> <li>• ਕੈਨੇਡੀਅਨ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨ ਫਾਰਮ (T1 ਅਤੇ T1135) ਦੀ ਕਾਪੀ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— ਇਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਉਚਿਤ ਸਿੱਧ ਠਹਿਰਾ ਸਕਦੇ ਹਨ: <ul style="list-style-type: none"> <li>• ਕੁੱਲ ਅੰਕਿਤ ਰਕਮ ਦਾ 50% ਤੱਕ ਅਤੇ</li> <li>• ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ \$5,000,000 ਤੱਕ</li> </ul> </li> <li>— ਲਾਗੂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸ਼ੁੱਧ ਸੰਪਤੀ ਦੀ ਗਣਨਾ: <ul style="list-style-type: none"> <li>• ਗੈਰ-ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸੰਪਤੀਆਂ ਦਾ 25% (ਬਿਨਾਂ ਅਧਿਕਾਰਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ) ਅਤੇ</li> <li>• ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸੰਪਤੀਆਂ ਦਾ 50% (ਅਧਿਕਾਰਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ)</li> </ul> </li> </ul>		

INVESTED IN YOU.