



SAVINGS

# 投资贷款

提高财富增长潜力





具备较高风险承受力并希望大幅提高投资组合的长期价值？

我们有专门适合您的理想方案：  
投资贷款。

人们常说：用钱来生钱！这也是  
投资贷款的理财观念

---

投资贷款是一种工具，可以让您通过财务  
杠杆策略 提高潜在的投资增长。

贷款投资的好处包括：

- ✓ 获益于未来市场的上涨
- ✓ 财富增长更快
- ✓ 提升并多样化您的投资组合
- ✓ 让您的投资实现最大化，同时保持财富的流动性
- ✓ 充分利用独立基金的利好
- ✓ 享受可扣除利息费
- ✓ 享受低管理费(为超过资格门槛者提供尊享优惠价格)

让我们来看两个投资案例：  
一个为有贷款的投资，一个为无贷款投资。

	无贷款的投资	有贷款的投资
初始投资	\$100,000	\$100,000
贷款额	—	<b>\$100,000</b>
总投资	<b>\$100,000</b>	<b>\$200,000</b>
后续每月投资	\$272.50	—
税惠抵扣后的 每月利息还款	—	\$272.50
回报	5%	5%
贷款利率	—	5.45%
15年后的 投资价值	无贷款	有贷款
累计额	\$256,312	\$415,786
贷款还款	—	(\$100,000)
投资净值	\$256,312	\$315,786
差额		\$59,474
15年后进行 投资处置	无贷款	有贷款
资本利得税	\$20,380	\$28,052
投资净值	\$235,932	\$287,734
差额		<b>\$51,801</b>

**推测**

**贷款利息:**最优惠利率\* + 0.75% (5.45%)

**摊还期:** 15 年

**边际税率:** 40.00%

**还款选择:** 仅还利息

\*最优惠利率为 4.70%。此处所示利率如有变更，恕不另行通知。

## 贷款选项

投资贷款提供两种贷款选择, 价格都很有竞争力, 无保证金追加, 可根据自己的需要选择具体贷款。

### 100% 贷款

无需您投入初始投资资金。全部存款由贷款提供, 个人无需提供初始存款。

### 1:1 贷款

对于此种类型的贷款, 借款人存入\$50,000, 可获得\$50,000的贷款资格, 投资总额为\$100,000。



### 100%贷款

### 1:1 贷款

以投资作抵押的合同类型	IAG 非注册储蓄与退休计划合同 (FORLIFE 系列收入阶段除外)、Ecoflex 和 Ecoflextra (仅限经典系列)	
贷款类型	仅限个人贷款	
还款选项	按月仅支付利息, 或偿还本金加利息 (5 至 20 年)	
贷款批准 最大贷款价值比 (LV)	100%	50%
初始投资	无需投入 初始资金	贷款 ≤ 投入的 初始资金
最低和最高贷款	\$10,000 至 \$300,000	
<b>贷款金额</b> \$10,000 至 \$49,999 \$50,000 至 \$99,999 100,000加元—300,000加元	<b>利率</b> 最优惠利率+ 1.25% 最优惠利率+ 1.00% 最优惠利率 + 0.75%	<b>利率</b> 最优惠利率 + 0.75% 最优惠利率 + 0.75% 最优惠利率 + 0.75%
手续费	无	
<b>年报表</b>	<b>是, 12月31日</b>	

\* 可接受\$300,000以上贷款申请。但是, 我们保留要求提供附加证明文件的权利。信用资格标准、所需文件和受理时间可能有所不同。

## 须满足的条件

iA Financial Group 谨遵行业标准，将违约风险降至最低。申请投资贷款须满足以下标准。

标准	考虑因素
收入稳定， 高于平均水平 — 高于\$65,000	— 员工收入 — 50%租金总收入 — 借款人自有公司的股息收入 (以支付股息公司的财务状况进行确认) — 退休收入
高净值人群	— 住宅和收入财产的价值 — 已明确的投资(基于过去6个月的官方和完整报表)
良好的理财习惯	— 信用评级优良 — 在同一行业工作数年 — 财务独立，情况稳定，财务安全 — 愿意提供所需的信息
对投资 有很好的理解	— 投资者简介中对“是否了解投资知识”的回答至少应为“中等”
具备风险承受能力	— 投资者简介中对“风险承受能力”问题的回答至少应为“中等”
有能力每月 偿还贷款	— 总偿债率(TDSR)须在35%或以下

注：只有持加拿大永久社会保险号的个人才有资格申请投资贷款。

### 注意事项

- ✓ 市场低迷时，您的投资市值可能会低于要偿还的贷款余额
- ✓ 最优惠利率和月供时有变化，可能导致借贷成本的增加或减少
- ✓ 在不影响您的其他财务义务情况下，须有足够的收入来偿还与贷款相关的利息

### 还款选项\*

贷款还款须通过月度PAD(预授权借记)进行支付，可从以下两种还款选项中进行选择：

#### 仅支付利息

PAD 转账根据利率而有所不同，并对应上月贷款的应计利息。

#### 支付本金加利息

PAD 转账包括偿还本金和利息，并根据实际利率和选择的摊销期(5-20年)而有所不同。

\* 可在任何时候偿还全部或部分贷款，没有罚金。

## 选择 IA FINANCIAL GROUP的理由？

自 2016 年以来，在加拿大的独立基金净销售额排名第一，  
整体产品极具竞争力：

**专业化：** 内部投资管理团队 (iAIM) 与国际知名外部经理和公司共同管理各类基金

**多样化：** 配备配套投资产品，满足各类投资者的需求

**投资担保：** 所有产品均提供担保

**具有显著优势！**



### 投资贷款

立即咨询 iA Financial Group 财务安全顾问，了解投资贷款详情。

**INVESTED IN YOU.**

iA Financial Group 为  
**Industrial Alliance Insurance Financial Services Inc.** 的商业名称及商标。

1-844-442-4636

**ia.ca**