

# WEALTH ESCALATOR PLAN

A financial strategy to use with your participating life insurance

New Client1

**Prepared by:**

Advisor Guest

Life and Health Insurance Advisor

May 31, 2024



Desjardins Insurance refers to Desjardins Financial Security Life Assurance Company

The Desjardins brand is a trademark of the Fédération des caisses Desjardins du Québec, used under licence.

# WEALTH ESCALATOR PLAN

## WHAT IS THE WEALTH ESCALATOR PLAN?

The **Wealth Escalator Plan (WEP)** is a financial strategy that maximizes the after-tax value of your estate. It involves using funds invested in taxable investments and other available cash assets, in a tax-efficient way, to earn higher overall returns<sup>1</sup>. It's a high-end solution that creates an immediate tax-free estate for your beneficiaries following your death.

## HOW DOES IT WORK?

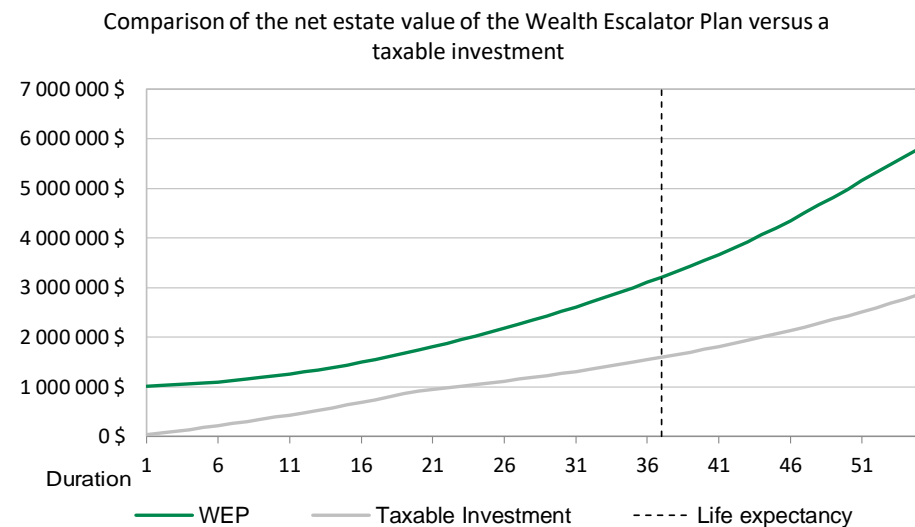
You use funds otherwise invested in your taxable investments and other available cash assets to purchase a life insurance policy. That gives you access to one of the advantages of permanent life insurance: tax-advantaged growth (up to the maximum allowed under tax laws). Not only does this strategy allow you to leave a larger inheritance to your beneficiaries, it also frees up other assets to use during your lifetime without having to worry about what will happen to your family's financial security after you're gone.

## WHO IS IT FOR?

This strategy is right for you if:

- You want to leave a generous inheritance.
- You need permanent life insurance with an investment component and want to benefit from tax-free returns.
- You want to maximize the value of your estate in order to keep up with inflation, cover taxes upon your death and leave a larger inheritance to your beneficiaries.
- You have non-registered investments you don't need to maintain your lifestyle.
- You've maxed out your RRSP and TFSA contributions.

## Estate Value Comparison



MAXIMIZE YOUR ESTATE VALUE

REDUCE YOUR TAX BURDEN

ACCESS YOUR MONEY ANYTIME

### Taxable investments

A portion of your taxable investments is used to pay the premiums of a participating life insurance policy.

### Participating life insurance

Permanent life insurance generating dividends that are used to increase the death benefit and your cash surrender values over time.

### Tax-advantaged growth

Generally, the cash surrender values of the policy and the death benefit grow tax deferred.

### Tax-free wealth transfer

The resulting life insurance amount, including additional amounts purchased with dividends, is paid to your beneficiaries, tax-free.

1. Disposing of taxable investments may have tax implications. Talk to your tax advisor before proceeding.

# SCENARIOS AND ASSUMPTIONS

## Age of analysis

The analysis is based on projected life expectancy of age 82 for New Client1, which occurs at a duration of 37 years.

## Insured

New Client1  
Male, 45, Preferred / Non-smoker  
Life expectancy: 82

## Policyowner

New Client1 (Male, 45, Preferred / Non-smoker)

## Illustration

Product	Participating Life Insurance
Coverage Category	Permanent Life
Coverage Type	Individual
Coverage	Estate Enhancer – 20 Pay
Amount	1 000 000 \$
Annual Premium	32 280,00 \$

## Dividend Option

Paid-Up Additions (PUA)

**Dividend scenario** Current

**Premium Offset** No

## Tax Information (Ontario)

Marginal Tax Rate	53,53 %
Eligible Dividend Tax Rate	39,34 %

Taxable investments	Asset allocation	ROR	MER
Short-term investments	5,00 %	2,30 %	
Fixed income investments	35,00 %	3,20 %	0,00 %
Equity investments	60,00 %	6,20 %	0,00 %
Annual turnover	10,00 %		
Dividend portion	33,33 %		

# NET ESTATE VALUE COMPARISON

## Wealth Escalator Plan

## Taxable Investment Strategy

End of Year	M/45/P	Annual Premium Paid by Client	Cumulative Premium Paid by Client	Total Cash surrender value (CSV)	CSV after Tax	Net Estate Value Upon Death	IRR on Death (%)	Total annual deposits	Net Estate Value on death	Advantage WEP
1	46	32 280 \$	32 280 \$	2 780 \$	2 780 \$	1 008 615 \$	999,99%	32 280 \$	33 294 \$	975 320 \$
2	47	32 280 \$	64 560 \$	6 771 \$	6 771 \$	1 020 374 \$	414,45%	32 280 \$	67 649 \$	952 725 \$
3	48	32 280 \$	96 840 \$	11 992 \$	11 992 \$	1 035 043 \$	178,24%	32 280 \$	103 128 \$	931 915 \$
4	49	32 280 \$	129 120 \$	18 534 \$	18 534 \$	1 052 599 \$	105,15%	32 280 \$	139 701 \$	912 897 \$
5	50	32 280 \$	161 400 \$	36 199 \$	36 199 \$	1 073 016 \$	71,57%	32 280 \$	177 476 \$	895 539 \$
6	51	32 280 \$	193 680 \$	54 631 \$	54 631 \$	1 096 333 \$	52,82%	32 280 \$	216 539 \$	879 793 \$
7	52	32 280 \$	225 960 \$	77 027 \$	77 027 \$	1 122 530 \$	41,08%	32 280 \$	256 775 \$	865 756 \$
8	53	32 280 \$	258 240 \$	103 516 \$	103 516 \$	1 151 594 \$	33,16%	32 280 \$	298 347 \$	853 248 \$
9	54	32 280 \$	290 520 \$	129 252 \$	129 252 \$	1 183 520 \$	27,51%	32 280 \$	341 376 \$	842 145 \$
10	55	32 280 \$	322 800 \$	157 612 \$	157 612 \$	1 218 333 \$	23,33%	32 280 \$	385 681 \$	832 652 \$
11	56	32 280 \$	355 080 \$	203 502 \$	203 502 \$	1 256 048 \$	20,13%	32 280 \$	431 457 \$	824 591 \$
12	57	32 280 \$	387 360 \$	253 243 \$	253 243 \$	1 296 778 \$	17,64%	32 280 \$	478 871 \$	817 907 \$
13	58	32 280 \$	419 640 \$	307 038 \$	307 038 \$	1 340 564 \$	15,65%	32 280 \$	527 685 \$	812 879 \$
14	59	32 280 \$	451 920 \$	365 110 \$	365 110 \$	1 387 561 \$	14,04%	32 280 \$	578 110 \$	809 451 \$
15	60	32 280 \$	484 200 \$	427 656 \$	427 656 \$	1 437 839 \$	12,72%	32 280 \$	630 365 \$	807 475 \$
16	61	32 280 \$	516 480 \$	494 909 \$	483 541 \$	1 491 569 \$	11,63%	32 280 \$	684 166 \$	807 403 \$
17	62	32 280 \$	548 760 \$	567 061 \$	530 795 \$	1 548 684 \$	10,72%	32 280 \$	739 726 \$	808 958 \$
18	63	32 280 \$	581 040 \$	644 282 \$	580 060 \$	1 609 195 \$	9,94%	32 280 \$	797 325 \$	811 870 \$
19	64	32 280 \$	613 320 \$	726 795 \$	631 410 \$	1 673 187 \$	9,29%	32 280 \$	856 634 \$	816 553 \$
20	65	32 280 \$	645 600 \$	814 747 \$	684 878 \$	1 740 695 \$	8,72%	32 280 \$	917 862 \$	822 833 \$
21	66	0 \$	645 600 \$	884 802 \$	712 309 \$	1 807 071 \$	8,37%	0 \$	948 057 \$	859 014 \$
22	67	0 \$	645 600 \$	958 730 \$	740 903 \$	1 875 777 \$	8,06%	0 \$	979 105 \$	896 671 \$
23	68	0 \$	645 600 \$	1 036 603 \$	770 619 \$	1 946 807 \$	7,78%	0 \$	1 011 133 \$	935 675 \$
24	69	0 \$	645 600 \$	1 118 621 \$	801 475 \$	2 020 361 \$	7,54%	0 \$	1 044 496 \$	975 864 \$
25	70	0 \$	645 600 \$	1 204 919 \$	833 445 \$	2 096 564 \$	7,33%	0 \$	1 078 849 \$	1 017 715 \$
26	71	0 \$	645 600 \$	1 285 713 \$	861 890 \$	2 175 517 \$	7,13%	0 \$	1 114 233 \$	1 061 284 \$
27	72	0 \$	645 600 \$	1 370 601 \$	891 178 \$	2 257 224 \$	6,96%	0 \$	1 151 065 \$	1 106 160 \$
28	73	0 \$	645 600 \$	1 459 718 \$	921 269 \$	2 341 751 \$	6,80%	0 \$	1 189 021 \$	1 152 729 \$
29	74	0 \$	645 600 \$	1 553 168 \$	952 108 \$	2 429 017 \$	6,66%	0 \$	1 228 086 \$	1 200 931 \$
30	75	0 \$	645 600 \$	1 650 944 \$	983 589 \$	2 518 877 \$	6,53%	0 \$	1 268 729 \$	1 250 148 \$
31	76	0 \$	645 600 \$	1 753 211 \$	1 015 683 \$	2 611 323 \$	6,40%	0 \$	1 310 636 \$	1 300 687 \$
32	77	0 \$	645 600 \$	1 859 887 \$	1 048 247 \$	2 706 017 \$	6,29%	0 \$	1 353 744 \$	1 352 273 \$
33	78	0 \$	645 600 \$	1 971 024 \$	1 081 204 \$	2 802 738 \$	6,18%	0 \$	1 398 580 \$	1 404 159 \$
34	79	0 \$	645 600 \$	2 086 678 \$	1 114 484 \$	2 901 248 \$	6,08%	0 \$	1 444 827 \$	1 456 421 \$

# NET ESTATE VALUE COMPARISON

## Wealth Escalator Plan

## Taxable Investment Strategy

End of Year	M/45/P	Annual Premium Paid by Client	Cumulative Premium Paid by Client	Total Cash surrender value (CSV)	CSV after Tax	Net Estate Value Upon Death	IRR on Death (%)	Total annual deposits	Net Estate Value on death	Advantage WEP
35	80	0 \$	645 600 \$	2 207 046 \$	1 148 089 \$	3 001 456 \$	5,98%	0 \$	1 492 382 \$	1 509 074 \$
36	81	0 \$	645 600 \$	2 332 424 \$	1 182 072 \$	3 103 283 \$	5,89%	0 \$	1 541 834 \$	1 561 449 \$
37	82	0 \$	645 600 \$	2 463 177 \$	1 216 525 \$	3 207 689 \$	5,80%	0 \$	1 592 854 \$	1 614 835 \$
38	83	0 \$	645 600 \$	2 599 834 \$	1 251 616 \$	3 315 994 \$	5,72%	0 \$	1 645 306 \$	1 670 687 \$
39	84	0 \$	645 600 \$	2 742 582 \$	1 287 351 \$	3 428 391 \$	5,65%	0 \$	1 699 843 \$	1 728 547 \$
40	85	0 \$	645 600 \$	2 891 732 \$	1 343 788 \$	3 545 071 \$	5,58%	0 \$	1 756 117 \$	1 788 954 \$
41	86	0 \$	645 600 \$	3 047 611 \$	1 416 225 \$	3 666 230 \$	5,51%	0 \$	1 813 963 \$	1 852 267 \$
42	87	0 \$	645 600 \$	3 210 653 \$	1 491 991 \$	3 792 063 \$	5,45%	0 \$	1 874 103 \$	1 917 960 \$
43	88	0 \$	645 600 \$	3 381 689 \$	1 571 471 \$	3 923 108 \$	5,39%	0 \$	1 936 164 \$	1 986 944 \$
44	89	0 \$	645 600 \$	3 561 519 \$	1 655 038 \$	4 059 675 \$	5,34%	0 \$	1 999 954 \$	2 059 721 \$
45	90	0 \$	645 600 \$	3 751 470 \$	1 743 308 \$	4 202 073 \$	5,29%	0 \$	2 066 269 \$	2 135 804 \$
46	91	0 \$	645 600 \$	3 918 587 \$	1 820 967 \$	4 350 998 \$	5,24%	0 \$	2 134 707 \$	2 216 291 \$
47	92	0 \$	645 600 \$	4 089 884 \$	1 900 569 \$	4 504 346 \$	5,20%	0 \$	2 205 047 \$	2 299 299 \$
48	93	0 \$	645 600 \$	4 265 522 \$	1 982 188 \$	4 660 874 \$	5,15%	0 \$	2 278 169 \$	2 382 706 \$
49	94	0 \$	645 600 \$	4 446 037 \$	2 066 073 \$	4 820 964 \$	5,11%	0 \$	2 353 634 \$	2 467 330 \$
50	95	0 \$	645 600 \$	4 631 807 \$	2 152 401 \$	4 984 178 \$	5,07%	0 \$	2 431 194 \$	2 552 984 \$
51	96	0 \$	645 600 \$	4 823 797 \$	2 241 619 \$	5 149 535 \$	5,03%	0 \$	2 511 820 \$	2 637 714 \$
52	97	0 \$	645 600 \$	5 024 691 \$	2 334 974 \$	5 316 207 \$	4,99%	0 \$	2 595 032 \$	2 721 174 \$
53	98	0 \$	645 600 \$	5 239 019 \$	2 434 572 \$	5 482 265 \$	4,95%	0 \$	2 680 552 \$	2 801 713 \$
54	99	0 \$	645 600 \$	5 476 367 \$	2 544 868 \$	5 645 191 \$	4,90%	0 \$	2 769 451 \$	2 875 741 \$
55	100	0 \$	645 600 \$	5 800 934 \$	2 695 694 \$	5 800 934 \$	4,86%	0 \$	2 861 202 \$	2 939 731 \$

# WEALTH ESCALATOR PLAN DETAILS

## Wealth Escalator Plan

End of Year	M/45/P	Total Premium	Annual Dividend	Premium Paid by Client	Premium Paid by Dividend	Basic Life Insurance Amount	Paid-Up Additions (PUA)	Net estate value on death
1	46	32 280 \$	2 780 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	8 615 \$	1 008 615 \$
2	47	32 280 \$	3 908 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	20 374 \$	1 020 374 \$
3	48	32 280 \$	5 020 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	35 043 \$	1 035 043 \$
4	49	32 280 \$	6 186 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	52 599 \$	1 052 599 \$
5	50	32 280 \$	7 407 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	73 016 \$	1 073 016 \$
6	51	32 280 \$	8 709 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	96 333 \$	1 096 333 \$
7	52	32 280 \$	10 074 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	122 530 \$	1 122 530 \$
8	53	32 280 \$	11 504 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	151 594 \$	1 151 594 \$
9	54	32 280 \$	13 008 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	183 520 \$	1 183 520 \$
10	55	32 280 \$	14 598 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	218 333 \$	1 218 333 \$
11	56	32 280 \$	16 274 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	256 048 \$	1 256 048 \$
12	57	32 280 \$	18 080 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	296 778 \$	1 296 778 \$
13	58	32 280 \$	19 992 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	340 564 \$	1 340 564 \$
14	59	32 280 \$	22 065 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	387 561 \$	1 387 561 \$
15	60	32 280 \$	24 265 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	437 839 \$	1 437 839 \$
16	61	32 280 \$	26 644 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	491 569 \$	1 491 569 \$
17	62	32 280 \$	29 090 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	548 684 \$	1 548 684 \$
18	63	32 280 \$	31 641 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	609 195 \$	1 609 195 \$
19	64	32 280 \$	34 336 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	673 187 \$	1 673 187 \$
20	65	32 280 \$	37 149 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	740 695 \$	1 740 695 \$
21	66	0 \$	37 441 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	807 071 \$	1 807 071 \$
22	67	0 \$	39 706 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	875 777 \$	1 875 777 \$
23	68	0 \$	42 033 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	946 807 \$	1 946 807 \$
24	69	0 \$	44 545 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 020 361 \$	2 020 361 \$
25	70	0 \$	47 206 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 096 564 \$	2 096 564 \$
26	71	0 \$	50 005 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 175 517 \$	2 175 517 \$
27	72	0 \$	52 883 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 257 224 \$	2 257 224 \$
28	73	0 \$	55 880 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 341 751 \$	2 341 751 \$
29	74	0 \$	58 903 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 429 017 \$	2 429 017 \$
30	75	0 \$	61 904 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 518 877 \$	2 518 877 \$
31	76	0 \$	64 978 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 611 323 \$	2 611 323 \$
32	77	0 \$	67 888 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 706 017 \$	2 706 017 \$
33	78	0 \$	70 712 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 802 738 \$	2 802 738 \$
34	79	0 \$	73 431 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 901 248 \$	2 901 248 \$

# WEALTH ESCALATOR PLAN DETAILS



## Wealth Escalator Plan

End of Year	M/45/P	Total Premium	Annual Dividend	Premium Paid by Client	Premium Paid by Dividend	Basic Life Insurance Amount	Paid-Up Additions (PUA)	Net estate value on death
35	80	0 \$	76 155 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 001 456 \$	3 001 456 \$
36	81	0 \$	78 896 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 103 283 \$	3 103 283 \$
37	82	0 \$	82 441 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 207 689 \$	3 207 689 \$
38	83	0 \$	87 089 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 315 994 \$	3 315 994 \$
39	84	0 \$	91 959 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 428 391 \$	3 428 391 \$
40	85	0 \$	97 047 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 545 071 \$	3 545 071 \$
41	86	0 \$	102 348 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 666 230 \$	3 666 230 \$
42	87	0 \$	107 854 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 792 063 \$	3 792 063 \$
43	88	0 \$	113 848 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 923 108 \$	3 923 108 \$
44	89	0 \$	120 121 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 059 675 \$	4 059 675 \$
45	90	0 \$	126 653 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 202 073 \$	4 202 073 \$
46	91	0 \$	133 768 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 350 998 \$	4 350 998 \$
47	92	0 \$	138 984 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 504 346 \$	4 504 346 \$
48	93	0 \$	143 089 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 660 874 \$	4 660 874 \$
49	94	0 \$	147 559 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 820 964 \$	4 820 964 \$
50	95	0 \$	151 675 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 984 178 \$	4 984 178 \$
51	96	0 \$	154 987 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	4 149 535 \$	5 149 535 \$
52	97	0 \$	157 745 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	4 316 207 \$	5 316 207 \$
53	98	0 \$	159 090 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	4 482 265 \$	5 482 265 \$
54	99	0 \$	158 759 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	4 645 191 \$	5 645 191 \$
55	100	0 \$	155 742 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	4 800 934 \$	5 800 934 \$

# TAXABLE INVESTMENT DETAILS

End of Year	M/45/P	Total annual deposits	Interests & Fixed Income			Dividends and Capital Gains						Total			
			Values, Beginning of Year	Annual Growth	Tax on Annual Growth	Values, Beginning of Year	Annual Dividends	Tax on Annual Dividends	Realized Capital Gain	Tax on realized Capital Gain	Deferred capital gain	Tax on deferred gain if realized in year of death	Tax on total realized Growth	Cumulative Tax	Net estate value on death
1	46	32 280 \$	12 912 \$	399 \$	213 \$	19 368 \$	400 \$	157 \$	80 \$	21 \$	720 \$	193 \$	585 \$	585 \$	33 294 \$
2	47	32 280 \$	26 009 \$	803 \$	430 \$	39 758 \$	822 \$	323 \$	236 \$	63 \$	2 127 \$	569 \$	1 386 \$	1 778 \$	67 649 \$
3	48	32 280 \$	39 294 \$	1 213 \$	650 \$	61 204 \$	1 265 \$	498 \$	530 \$	142 \$	4 072 \$	1 090 \$	2 379 \$	3 587 \$	103 128 \$
4	49	32 280 \$	54 606 \$	1 686 \$	902 \$	81 892 \$	1 692 \$	666 \$	744 \$	199 \$	6 696 \$	1 792 \$	3 560 \$	6 057 \$	139 701 \$
5	50	32 280 \$	68 301 \$	2 109 \$	1 129 \$	105 472 \$	2 180 \$	858 \$	1 106 \$	296 \$	9 950 \$	2 663 \$	4 945 \$	9 210 \$	177 476 \$
6	51	32 280 \$	82 193 \$	2 538 \$	1 359 \$	130 226 \$	2 691 \$	1 059 \$	1 893 \$	507 \$	13 324 \$	3 566 \$	6 490 \$	13 038 \$	216 539 \$
7	52	32 280 \$	100 992 \$	3 118 \$	1 669 \$	151 394 \$	3 129 \$	1 231 \$	1 949 \$	522 \$	17 537 \$	4 694 \$	8 115 \$	17 587 \$	256 775 \$
8	53	32 280 \$	115 352 \$	3 562 \$	1 907 \$	178 396 \$	3 687 \$	1 450 \$	2 491 \$	667 \$	22 420 \$	6 001 \$	10 024 \$	22 918 \$	298 347 \$
9	54	32 280 \$	129 920 \$	4 012 \$	2 148 \$	206 707 \$	4 272 \$	1 681 \$	3 935 \$	1 053 \$	26 874 \$	7 193 \$	12 074 \$	28 991 \$	341 376 \$
10	55	32 280 \$	152 426 \$	4 706 \$	2 519 \$	228 422 \$	4 721 \$	1 857 \$	3 609 \$	966 \$	32 482 \$	8 694 \$	14 036 \$	35 835 \$	385 681 \$
11	56	32 280 \$	167 525 \$	5 173 \$	2 769 \$	259 129 \$	5 355 \$	2 107 \$	4 319 \$	1 156 \$	38 873 \$	10 404 \$	16 436 \$	43 577 \$	431 457 \$
12	57	32 280 \$	182 841 \$	5 647 \$	3 023 \$	291 301 \$	6 020 \$	2 368 \$	6 556 \$	1 755 \$	44 177 \$	11 824 \$	18 970 \$	52 142 \$	478 871 \$
13	58	32 280 \$	209 341 \$	6 463 \$	3 460 \$	313 633 \$	6 482 \$	2 550 \$	5 675 \$	1 519 \$	51 074 \$	13 670 \$	21 199 \$	61 517 \$	527 685 \$
14	59	32 280 \$	225 257 \$	6 956 \$	3 723 \$	348 378 \$	7 200 \$	2 832 \$	6 547 \$	1 752 \$	58 926 \$	15 772 \$	24 080 \$	71 927 \$	578 110 \$
15	60	32 280 \$	241 401 \$	7 455 \$	3 991 \$	384 760 \$	7 952 \$	3 128 \$	9 700 \$	2 596 \$	64 931 \$	17 379 \$	27 094 \$	83 249 \$	630 365 \$
16	61	32 280 \$	272 239 \$	8 405 \$	4 499 \$	407 785 \$	8 428 \$	3 315 \$	8 119 \$	2 173 \$	73 073 \$	19 558 \$	29 546 \$	95 416 \$	684 166 \$
17	62	32 280 \$	289 057 \$	8 926 \$	4 778 \$	446 947 \$	9 237 \$	3 634 \$	9 155 \$	2 450 \$	82 392 \$	22 052 \$	32 914 \$	108 772 \$	739 726 \$
18	63	32 280 \$	306 117 \$	9 454 \$	5 061 \$	487 942 \$	10 084 \$	3 967 \$	13 344 \$	3 572 \$	89 004 \$	23 822 \$	36 421 \$	123 141 \$	797 325 \$
19	64	32 280 \$	341 690 \$	10 550 \$	5 647 \$	511 736 \$	10 576 \$	4 161 \$	10 933 \$	2 926 \$	98 397 \$	26 336 \$	39 070 \$	138 389 \$	856 634 \$
20	65	32 280 \$	359 505 \$	11 101 \$	5 942 \$	555 745 \$	11 485 \$	4 518 \$	12 137 \$	3 248 \$	109 231 \$	29 236 \$	42 945 \$	154 998 \$	917 862 \$
21	66	0 \$	364 663 \$	11 262 \$	6 028 \$	582 435 \$	12 037 \$	4 735 \$	17 486 \$	4 680 \$	115 618 \$	30 945 \$	46 389 \$	172 152 \$	948 057 \$
22	67	0 \$	392 031 \$	12 104 \$	6 479 \$	586 971 \$	12 131 \$	4 772 \$	13 877 \$	3 714 \$	124 890 \$	33 427 \$	48 392 \$	189 599 \$	979 105 \$
23	68	0 \$	397 655 \$	12 279 \$	6 573 \$	614 877 \$	12 707 \$	4 999 \$	15 031 \$	4 023 \$	135 275 \$	36 206 \$	51 801 \$	207 973 \$	1 011 133 \$
24	69	0 \$	403 361 \$	12 457 \$	6 668 \$	643 977 \$	13 309 \$	5 236 \$	21 282 \$	5 696 \$	140 465 \$	37 595 \$	55 195 \$	226 963 \$	1 044 496 \$
25	70	0 \$	433 364 \$	13 380 \$	7 162 \$	648 728 \$	13 407 \$	5 274 \$	16 592 \$	4 441 \$	149 324 \$	39 967 \$	56 844 \$	246 211 \$	1 078 849 \$
26	71	0 \$	439 581 \$	13 574 \$	7 266 \$	679 234 \$	14 038 \$	5 522 \$	17 740 \$	4 748 \$	159 659 \$	42 733 \$	60 269 \$	266 514 \$	1 114 233 \$
27	72	0 \$	445 889 \$	13 770 \$	7 371 \$	711 076 \$	14 696 \$	5 781 \$	24 823 \$	6 644 \$	164 121 \$	43 927 \$	63 723 \$	287 504 \$	1 151 065 \$
28	73	0 \$	478 609 \$	14 777 \$	7 910 \$	716 382 \$	14 805 \$	5 824 \$	19 215 \$	5 143 \$	172 933 \$	46 285 \$	65 163 \$	308 740 \$	1 189 021 \$
29	74	0 \$	485 476 \$	14 991 \$	8 025 \$	749 831 \$	15 497 \$	6 096 \$	20 393 \$	5 458 \$	183 533 \$	49 123 \$	68 702 \$	331 157 \$	1 228 086 \$
30	75	0 \$	492 442 \$	15 208 \$	8 141 \$	784 766 \$	16 218 \$	6 380 \$	28 332 \$	7 583 \$	187 557 \$	50 200 \$	72 304 \$	354 338 \$	1 268 729 \$
31	76	0 \$	528 269 \$	16 310 \$	8 731 \$	790 659 \$	16 340 \$	6 428 \$	21 844 \$	5 846 \$	196 592 \$	52 618 \$	73 623 \$	377 762 \$	1 310 636 \$
32	77	0 \$	535 848 \$	16 546 \$	8 857 \$	827 406 \$	17 100 \$	6 727 \$	23 079 \$	6 177 \$	207 712 \$	55 594 \$	77 356 \$	402 500 \$	1 353 744 \$
33	78	0 \$	543 537 \$	16 786 \$	8 986 \$	865 801 \$	17 893 \$	7 039 \$	31 923 \$	8 544 \$	211 512 \$	56 611 \$	81 180 \$	428 086 \$	1 398 580 \$
34	79	0 \$	582 861 \$	17 996 \$	9 633 \$	872 330 \$	18 028 \$	7 092 \$	24 554 \$	6 572 \$	220 987 \$	59 147 \$	82 445 \$	453 919 \$	1 444 827 \$



# TAXABLE INVESTMENT DETAILS

End of Year	M/45/P	Total annual deposits	Interests & Fixed Income			Dividends and Capital Gains						Total			
			Values, Beginning of Year	Annual Growth	Tax on Annual Growth	Values, Beginning of Year	Annual Dividends	Tax on Annual Dividends	Realized Capital Gain	Tax on realized Capital Gain	Deferred capital gain	Tax on deferred gain if realized in year of death	Tax on total realized Growth	Cumulative Tax	Net estate value on death
35	80	0 \$	591 223 \$	18 256 \$	9 773 \$	912 750 \$	18 864 \$	7 421 \$	25 871 \$	6 924 \$	232 843 \$	62 320 \$	86 439 \$	481 210 \$	1 492 382 \$
36	81	0 \$	599 707 \$	18 521 \$	9 914 \$	954 996 \$	19 737 \$	7 764 \$	35 685 \$	9 551 \$	236 580 \$	63 321 \$	90 550 \$	509 440 \$	1 541 834 \$
37	82	0 \$	642 938 \$	19 851 \$	10 626 \$	962 217 \$	19 886 \$	7 823 \$	27 409 \$	7 336 \$	246 680 \$	66 024 \$	91 809 \$	537 929 \$	1 592 854 \$
38	83	0 \$	652 162 \$	20 138 \$	10 780 \$	1 006 715 \$	20 805 \$	8 185 \$	28 829 \$	7 716 \$	259 462 \$	69 445 \$	96 126 \$	568 031 \$	1 645 306 \$
39	84	0 \$	661 521 \$	20 430 \$	10 936 \$	1 053 231 \$	21 767 \$	8 563 \$	39 694 \$	10 624 \$	263 258 \$	70 461 \$	100 584 \$	599 170 \$	1 699 843 \$
40	85	0 \$	709 095 \$	21 893 \$	11 719 \$	1 061 209 \$	21 932 \$	8 628 \$	30 461 \$	8 153 \$	274 146 \$	73 375 \$	101 875 \$	630 584 \$	1 756 117 \$
41	86	0 \$	719 269 \$	22 210 \$	11 889 \$	1 110 223 \$	22 945 \$	9 026 \$	32 004 \$	8 566 \$	288 032 \$	77 092 \$	106 573 \$	663 782 \$	1 813 963 \$
42	87	0 \$	729 590 \$	22 532 \$	12 061 \$	1 161 465 \$	24 004 \$	9 443 \$	44 014 \$	11 780 \$	291 986 \$	78 150 \$	111 435 \$	698 125 \$	1 874 103 \$
43	88	0 \$	781 980 \$	24 144 \$	12 924 \$	1 170 273 \$	24 186 \$	9 515 \$	33 757 \$	9 035 \$	303 814 \$	81 316 \$	112 790 \$	732 765 \$	1 936 164 \$
44	89	0 \$	793 200 \$	24 493 \$	13 111 \$	1 224 281 \$	25 302 \$	9 954 \$	35 442 \$	9 486 \$	318 976 \$	85 374 \$	117 925 \$	769 374 \$	1 999 954 \$
45	90	0 \$	804 582 \$	24 848 \$	13 301 \$	1 280 746 \$	26 469 \$	10 413 \$	48 707 \$	13 036 \$	323 170 \$	86 497 \$	123 247 \$	807 247 \$	2 066 269 \$
46	91	0 \$	862 299 \$	26 624 \$	14 252 \$	1 290 466 \$	26 670 \$	10 492 \$	37 343 \$	9 995 \$	336 085 \$	89 953 \$	124 691 \$	845 442 \$	2 134 707 \$
47	92	0 \$	874 671 \$	27 009 \$	14 458 \$	1 349 988 \$	27 900 \$	10 976 \$	39 188 \$	10 489 \$	352 696 \$	94 399 \$	130 322 \$	885 810 \$	2 205 047 \$
48	93	0 \$	887 222 \$	27 400 \$	14 667 \$	1 412 223 \$	29 186 \$	11 482 \$	53 830 \$	14 408 \$	357 203 \$	95 605 \$	136 162 \$	927 573 \$	2 278 169 \$
49	94	0 \$	950 828 \$	29 357 \$	15 715 \$	1 422 946 \$	29 408 \$	11 569 \$	41 261 \$	11 044 \$	371 351 \$	99 392 \$	137 719 \$	969 687 \$	2 353 634 \$
50	95	0 \$	964 470 \$	29 782 \$	15 942 \$	1 488 556 \$	30 763 \$	12 102 \$	43 288 \$	11 586 \$	389 590 \$	104 274 \$	143 904 \$	1 014 200 \$	2 431 194 \$
51	96	0 \$	978 310 \$	30 213 \$	16 173 \$	1 557 158 \$	32 181 \$	12 660 \$	59 443 \$	15 910 \$	394 475 \$	105 581 \$	150 324 \$	1 060 250 \$	2 511 820 \$
52	97	0 \$	1 048 416 \$	32 370 \$	17 328 \$	1 568 985 \$	32 426 \$	12 756 \$	45 557 \$	12 193 \$	410 010 \$	109 739 \$	152 016 \$	1 106 685 \$	2 595 032 \$
53	98	0 \$	1 063 458 \$	32 839 \$	17 579 \$	1 641 313 \$	33 920 \$	13 344 \$	47 785 \$	12 790 \$	430 066 \$	115 107 \$	158 820 \$	1 155 765 \$	2 680 552 \$
54	99	0 \$	1 078 719 \$	33 314 \$	17 833 \$	1 716 940 \$	35 483 \$	13 959 \$	65 605 \$	17 559 \$	435 391 \$	116 532 \$	165 884 \$	1 206 542 \$	2 769 451 \$
55	100	0 \$	1 156 000 \$	35 692 \$	19 106 \$	1 729 983 \$	35 753 \$	14 065 \$	50 275 \$	13 456 \$	452 473 \$	121 104 \$	167 731 \$	1 257 741 \$	2 861 202 \$

# IMPORTANT INFORMATION

---

This report is only complete if all the pages are included. Its purpose is to demonstrate the Wealth Escalator Plan features and must be given along with the Desjardins Insurance product's illustration report. This report was prepared for informative purposes only and is not part of the policy contract. It is neither an insurance offer nor an insurance contract and it is not a legal or tax opinion.

The illustrated advantages in this report are subject to change as a result of possible future amendments to tax legislation and Desjardins Insurance cannot be held responsible for them. Please contact your legal and tax advisor for further advice on the matter.