

WEALTH ESCALATOR PLAN

A financial strategy to use with your participating life insurance

New Client1

Prepared by:

Représentant Invité

Life and Health Insurance Advisor

March 18, 2025



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 returns¹. It's a high-end solution that creates an immediate tax-free estate for your beneficiaries following your death.

HOW DOES IT WORK?

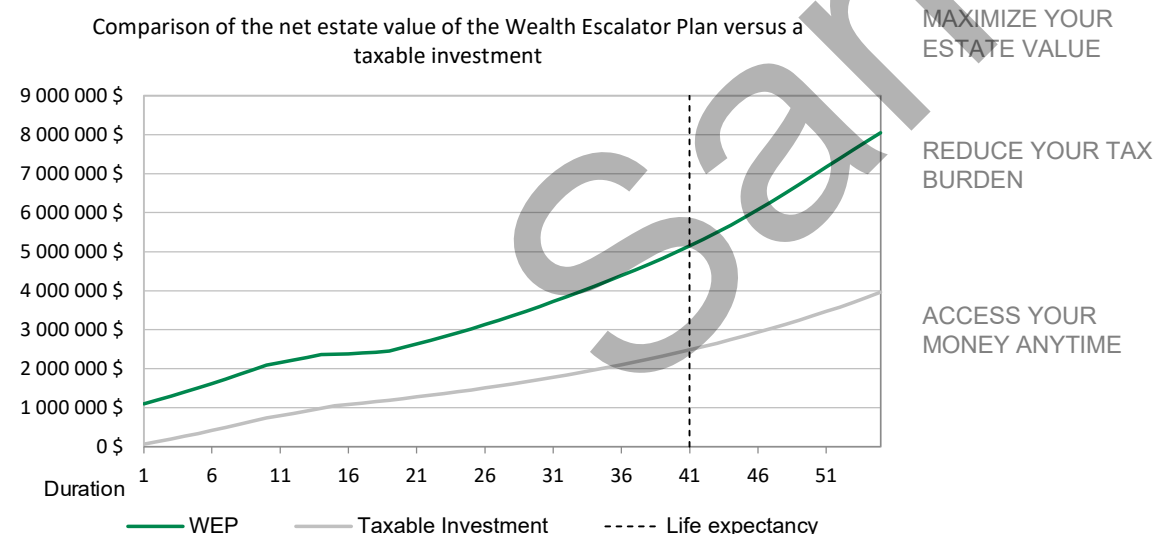
You use funds otherwise invested in your taxable investments and other available cash assets to purchase a life insurance policy. That gives you access to one of the advantages of permanent life insurance: tax-advantaged growth (up to the maximum allowed under tax laws). Not only does this strategy allow 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



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 86 for New Client1, which occurs at a duration of 41 years.

Insured

New Client1
Male, 45, Preferred / Non-smoker
Life expectancy: 86

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 \$
Total Premium and Deposit	61 820,00 \$
Annual premium	32 280,00 \$
1st year ADO	29 540,00 \$

Dividend Option Paid-Up Additions (PUA)
Dividend scenario Current
Premium Offset Yes, begins at year 16
Add. Deposit Option (ADO) Yes, refer to illustration for details.
Withdrawals No

Tax Information (Ontario)

Marginal Tax Rate	53,53 %
Eligible Dividend Tax Rate	39,34 %
Capital gains inclusion rate	
Up to \$250K of CG	50,00 %
More than \$250K of CG	66,67 %

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 %		

* Portfolio is rebalanced every 3 years.

NET ESTATE VALUE COMPARISON

Wealth Escalator Plan

Taxable Investment Strategy

End of Year	M/45/P	Total Annual Premiums and Deposits paid by client	Cumulative Premium Paid by Client	Total Cash surrender value (CSV)	CSV after Tax	IRR on Surrender (Insurance) (%)	Net Estate Value Upon Death	IRR on Death (Insurance) (%)	Total annual deposits	Net Estate Value on death	IRR on Death (Investment) (%)	Advantage WEP
1	46	61 820 \$	61 820 \$	30 909 \$	30 909 \$	-50,00%	1 095 781 \$	1672,53%	61 820 \$	63 726 \$	3,08%	1 032 055 \$
2	47	61 820 \$	123 640 \$	64 656 \$	64 656 \$	-36,16%	1 194 553 \$	292,41%	61 820 \$	129 461 \$	3,11%	1 065 092 \$
3	48	61 820 \$	185 460 \$	101 337 \$	101 337 \$	-27,31%	1 296 134 \$	135,52%	61 820 \$	197 344 \$	3,14%	1 098 790 \$
4	49	61 820 \$	247 280 \$	141 154 \$	141 154 \$	-21,21%	1 400 596 \$	83,34%	61 820 \$	267 320 \$	3,14%	1 133 276 \$
5	50	61 820 \$	309 100 \$	193 986 \$	193 986 \$	-15,15%	1 507 940 \$	58,50%	61 820 \$	339 608 \$	3,15%	1 168 332 \$
6	51	61 820 \$	370 920 \$	249 595 \$	249 595 \$	-11,23%	1 618 311 \$	44,33%	61 820 \$	414 408 \$	3,18%	1 203 903 \$
7	52	61 820 \$	432 740 \$	311 295 \$	311 295 \$	-8,24%	1 731 762 \$	35,33%	61 820 \$	491 460 \$	3,18%	1 240 302 \$
8	53	61 820 \$	494 560 \$	379 312 \$	379 312 \$	-5,93%	1 848 349 \$	29,18%	61 820 \$	571 107 \$	3,19%	1 277 242 \$
9	54	61 820 \$	556 380 \$	448 899 \$	448 899 \$	-4,33%	1 968 066 \$	24,75%	61 820 \$	653 647 \$	3,21%	1 314 420 \$
10	55	61 820 \$	618 200 \$	523 570 \$	523 570 \$	-3,05%	2 091 077 \$	21,43%	61 820 \$	738 627 \$	3,21%	1 352 450 \$
11	56	32 280 \$	650 480 \$	590 250 \$	590 250 \$	-1,57%	2 152 356 \$	18,65%	32 280 \$	796 031 \$	3,22%	1 356 325 \$
12	57	32 280 \$	682 760 \$	661 905 \$	655 672 \$	-0,58%	2 217 375 \$	16,50%	32 280 \$	855 763 \$	3,23%	1 361 612 \$
13	58	32 280 \$	715 040 \$	738 765 \$	705 165 \$	-0,18%	2 286 109 \$	14,79%	32 280 \$	917 178 \$	3,24%	1 368 931 \$
14	59	32 280 \$	747 320 \$	821 163 \$	756 735 \$	0,15%	2 358 920 \$	13,41%	32 280 \$	980 697 \$	3,24%	1 378 223 \$
15	60	32 280 \$	779 600 \$	877 008 \$	795 395 \$	0,22%	2 368 927 \$	11,99%	32 280 \$	1 046 808 \$	3,25%	1 322 119 \$
16	61	0 \$	779 600 \$	937 145 \$	818 259 \$	0,49%	2 383 354 \$	10,96%	0 \$	1 081 498 \$	3,26%	1 301 855 \$
17	62	0 \$	779 600 \$	1 001 712 \$	842 801 \$	0,71%	2 402 061 \$	10,10%	0 \$	1 117 418 \$	3,27%	1 284 643 \$
18	63	0 \$	779 600 \$	1 070 808 \$	869 033 \$	0,91%	2 424 904 \$	9,39%	0 \$	1 155 108 \$	3,27%	1 269 796 \$
19	64	0 \$	779 600 \$	1 144 666 \$	897 034 \$	1,08%	2 451 983 \$	8,79%	0 \$	1 193 749 \$	3,28%	1 258 234 \$
20	65	0 \$	779 600 \$	1 255 653 \$	941 811 \$	1,35%	2 541 920 \$	8,44%	0 \$	1 233 658 \$	3,28%	1 308 262 \$
21	66	0 \$	779 600 \$	1 349 729 \$	978 045 \$	1,52%	2 631 291 \$	8,13%	0 \$	1 275 483 \$	3,29%	1 355 808 \$
22	67	0 \$	779 600 \$	1 448 869 \$	1 015 727 \$	1,66%	2 723 900 \$	7,86%	0 \$	1 318 375 \$	3,29%	1 405 524 \$
23	68	0 \$	779 600 \$	1 553 143 \$	1 054 786 \$	1,78%	2 819 695 \$	7,61%	0 \$	1 362 621 \$	3,30%	1 457 074 \$
24	69	0 \$	779 600 \$	1 662 854 \$	1 095 258 \$	1,90%	2 918 999 \$	7,39%	0 \$	1 408 958 \$	3,30%	1 510 041 \$
25	70	0 \$	779 600 \$	1 778 197 \$	1 137 107 \$	2,00%	3 021 981 \$	7,20%	0 \$	1 456 485 \$	3,31%	1 565 496 \$
26	71	0 \$	779 600 \$	1 889 469 \$	1 175 698 \$	2,06%	3 128 789 \$	7,02%	0 \$	1 505 476 \$	3,31%	1 623 313 \$
27	72	0 \$	779 600 \$	2 006 272 \$	1 215 367 \$	2,13%	3 239 381 \$	6,86%	0 \$	1 556 761 \$	3,31%	1 682 620 \$
28	73	0 \$	779 600 \$	2 128 815 \$	1 256 064 \$	2,18%	3 353 863 \$	6,71%	0 \$	1 609 368 \$	3,32%	1 744 495 \$
29	74	0 \$	779 600 \$	2 257 228 \$	1 297 710 \$	2,23%	3 472 100 \$	6,58%	0 \$	1 663 573 \$	3,32%	1 808 527 \$
30	75	0 \$	779 600 \$	2 391 513 \$	1 340 163 \$	2,27%	3 593 878 \$	6,45%	0 \$	1 720 304 \$	3,32%	1 873 574 \$
31	76	0 \$	779 600 \$	2 531 918 \$	1 383 396 \$	2,31%	3 719 219 \$	6,34%	0 \$	1 778 498 \$	3,33%	1 940 721 \$
32	77	0 \$	779 600 \$	2 678 306 \$	1 427 197 \$	2,34%	3 847 593 \$	6,23%	0 \$	1 838 446 \$	3,33%	2 009 147 \$
33	78	0 \$	779 600 \$	2 830 740 \$	1 471 462 \$	2,37%	3 978 676 \$	6,13%	0 \$	1 901 178 \$	3,33%	2 077 498 \$
34	79	0 \$	779 600 \$	2 989 280 \$	1 516 085 \$	2,39%	4 112 111 \$	6,03%	0 \$	1 965 531 \$	3,33%	2 146 579 \$

NET ESTATE VALUE COMPARISON

Wealth Escalator Plan									Taxable Investment Strategy			
End of Year	M/45/P	Total Annual Premiums and Deposits paid by client	Cumulative Premium Paid by Client	Total Cash surrender value (CSV)	CSV after Tax	IRR on Surrender (Insurance) (%)	Net Estate Value Upon Death	IRR on Death (Insurance) (%)	Total annual deposits	Net Estate Value on death	IRR on Death (Investment) (%)	Advantage WEP
35	80	0 \$	779 600 \$	3 154 229 \$	1 561 087 \$	2,41%	4 247 798 \$	5,94%	0 \$	2 031 814 \$	3,33%	2 215 984 \$
36	81	0 \$	779 600 \$	3 325 997 \$	1 606 544 \$	2,43%	4 385 644 \$	5,85%	0 \$	2 101 169 \$	3,34%	2 284 476 \$
37	82	0 \$	779 600 \$	3 504 931 \$	1 652 516 \$	2,44%	4 526 982 \$	5,76%	0 \$	2 172 317 \$	3,34%	2 354 664 \$
38	83	0 \$	779 600 \$	3 691 561 \$	1 715 468 \$	2,48%	4 673 678 \$	5,69%	0 \$	2 245 592 \$	3,34%	2 428 086 \$
39	84	0 \$	779 600 \$	3 886 043 \$	1 805 844 \$	2,57%	4 825 991 \$	5,61%	0 \$	2 322 261 \$	3,34%	2 503 730 \$
40	85	0 \$	779 600 \$	4 088 682 \$	1 900 011 \$	2,64%	4 984 180 \$	5,55%	0 \$	2 400 912 \$	3,34%	2 583 268 \$
41	86	0 \$	779 600 \$	4 299 755 \$	1 998 096 \$	2,71%	5 148 513 \$	5,48%	0 \$	2 481 911 \$	3,34%	2 666 602 \$
42	87	0 \$	779 600 \$	4 519 643 \$	2 100 278 \$	2,78%	5 319 259 \$	5,42%	0 \$	2 566 658 \$	3,35%	2 752 600 \$
43	88	0 \$	779 600 \$	4 749 202 \$	2 206 954 \$	2,84%	5 497 188 \$	5,37%	0 \$	2 653 598 \$	3,35%	2 843 590 \$
44	89	0 \$	779 600 \$	4 989 091 \$	2 318 431 \$	2,90%	5 682 710 \$	5,32%	0 \$	2 743 130 \$	3,35%	2 939 580 \$
45	90	0 \$	779 600 \$	5 240 518 \$	2 435 269 \$	2,95%	5 876 233 \$	5,27%	0 \$	2 836 804 \$	3,35%	3 039 430 \$
46	91	0 \$	779 600 \$	5 470 488 \$	2 542 136 \$	2,99%	6 078 731 \$	5,22%	0 \$	2 932 901 \$	3,35%	3 145 830 \$
47	92	0 \$	779 600 \$	5 705 732 \$	2 651 454 \$	3,02%	6 287 193 \$	5,18%	0 \$	3 031 861 \$	3,35%	3 255 332 \$
48	93	0 \$	779 600 \$	5 946 632 \$	2 763 400 \$	3,05%	6 499 882 \$	5,14%	0 \$	3 135 400 \$	3,35%	3 364 482 \$
49	94	0 \$	779 600 \$	6 193 991 \$	2 878 348 \$	3,07%	6 717 348 \$	5,09%	0 \$	3 241 617 \$	3,35%	3 475 731 \$
50	95	0 \$	779 600 \$	6 448 396 \$	2 996 570 \$	3,09%	6 938 971 \$	5,05%	0 \$	3 350 997 \$	3,35%	3 587 974 \$
51	96	0 \$	779 600 \$	6 711 338 \$	3 118 759 \$	3,12%	7 163 362 \$	5,01%	0 \$	3 465 437 \$	3,35%	3 697 926 \$
52	97	0 \$	779 600 \$	6 986 884 \$	3 246 805 \$	3,14%	7 389 442 \$	4,97%	0 \$	3 582 837 \$	3,36%	3 806 605 \$
53	98	0 \$	779 600 \$	7 281 869 \$	3 383 885 \$	3,16%	7 614 588 \$	4,93%	0 \$	3 703 733 \$	3,36%	3 910 854 \$
54	99	0 \$	779 600 \$	7 610 661 \$	3 536 674 \$	3,19%	7 835 513 \$	4,89%	0 \$	3 830 221 \$	3,36%	4 005 292 \$
55	100	0 \$	779 600 \$	8 047 109 \$	3 739 492 \$	3,24%	8 047 109 \$	4,85%	0 \$	3 959 982 \$	3,36%	4 087 127 \$

WEALTH ESCALATOR PLAN DETAILS

Wealth Escalator Plan

End of Year	M/45/P	Total Premium and Deposit	Annual Dividend	Premium and Deposit Paid by Client	Premium Paid by Dividend	Basic Life Insurance Amount	Paid-Up Additions (PUA)	Net estate value on death
1	46	61 820 \$	3 530 \$	61 820 \$	0 \$	1 000 000 \$	95 781 \$	1 095 781 \$
2	47	61 820 \$	5 446 \$	61 820 \$	0 \$	1 000 000 \$	194 553 \$	1 194 553 \$
3	48	61 820 \$	7 385 \$	61 820 \$	0 \$	1 000 000 \$	296 134 \$	1 296 134 \$
4	49	61 820 \$	9 433 \$	61 820 \$	0 \$	1 000 000 \$	400 596 \$	1 400 596 \$
5	50	61 820 \$	11 570 \$	61 820 \$	0 \$	1 000 000 \$	507 940 \$	1 507 940 \$
6	51	61 820 \$	13 853 \$	61 820 \$	0 \$	1 000 000 \$	618 311 \$	1 618 311 \$
7	52	61 820 \$	16 255 \$	61 820 \$	0 \$	1 000 000 \$	731 762 \$	1 731 762 \$
8	53	61 820 \$	18 781 \$	61 820 \$	0 \$	1 000 000 \$	848 349 \$	1 848 349 \$
9	54	61 820 \$	21 411 \$	61 820 \$	0 \$	1 000 000 \$	968 066 \$	1 968 066 \$
10	55	61 820 \$	24 219 \$	61 820 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 091 077 \$	2 091 077 \$
11	56	32 280 \$	26 441 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 152 356 \$	2 152 356 \$
12	57	32 280 \$	28 863 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 217 375 \$	2 217 375 \$
13	58	32 280 \$	31 383 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 286 109 \$	2 286 109 \$
14	59	32 280 \$	34 185 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 358 920 \$	2 358 920 \$
15	60	32 280 \$	37 110 \$	32 280 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 368 927 \$	2 368 927 \$
16	61	32 280 \$	39 434 \$	0 \$	32 280 \$	1 000 000 \$	1 383 354 \$	2 383 354 \$
17	62	32 280 \$	41 808 \$	0 \$	32 280 \$	1 000 000 \$	1 402 061 \$	2 402 061 \$
18	63	32 280 \$	44 224 \$	0 \$	32 280 \$	1 000 000 \$	1 424 904 \$	2 424 904 \$
19	64	32 280 \$	46 810 \$	0 \$	32 280 \$	1 000 000 \$	1 451 983 \$	2 451 983 \$
20	65	32 280 \$	49 492 \$	0 \$	32 280 \$	1 000 000 \$	1 541 920 \$	2 541 920 \$
21	66	0 \$	50 412 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 631 291 \$	2 631 291 \$
22	67	0 \$	53 519 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 723 900 \$	2 723 900 \$
23	68	0 \$	56 688 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 819 695 \$	2 819 695 \$
24	69	0 \$	60 140 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	1 918 999 \$	2 918 999 \$
25	70	0 \$	63 796 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 021 981 \$	3 021 981 \$
26	71	0 \$	67 647 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 128 789 \$	3 128 789 \$
27	72	0 \$	71 577 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 239 381 \$	3 239 381 \$
28	73	0 \$	75 683 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 353 863 \$	3 353 863 \$
29	74	0 \$	79 808 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 472 100 \$	3 472 100 \$
30	75	0 \$	83 893 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 593 878 \$	3 593 878 \$
31	76	0 \$	88 099 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 719 219 \$	3 719 219 \$
32	77	0 \$	92 034 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 847 593 \$	3 847 593 \$
33	78	0 \$	95 834 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	2 978 676 \$	3 978 676 \$
34	79	0 \$	99 465 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 112 111 \$	4 112 111 \$

WEALTH ESCALATOR PLAN DETAILS

Wealth Escalator Plan

End of Year	M/45/P	Total Premium and Deposit	Annual Dividend	Premium and Deposit Paid by Client	Premium Paid by Dividend	Basic Life Insurance Amount	Paid-Up Additions (PUA)	Net estate value on death
35	80	0 \$	103 118 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 247 798 \$	4 247 798 \$
36	81	0 \$	106 804 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 385 644 \$	4 385 644 \$
37	82	0 \$	111 604 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 526 982 \$	4 526 982 \$
38	83	0 \$	117 960 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 673 678 \$	4 673 678 \$
39	84	0 \$	124 616 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 825 991 \$	4 825 991 \$
40	85	0 \$	131 571 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	3 984 180 \$	4 984 180 \$
41	86	0 \$	138 818 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	4 148 513 \$	5 148 513 \$
42	87	0 \$	146 350 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	4 319 259 \$	5 319 259 \$
43	88	0 \$	154 580 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	4 497 188 \$	5 497 188 \$
44	89	0 \$	163 179 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	4 682 710 \$	5 682 710 \$
45	90	0 \$	172 126 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	4 876 233 \$	5 876 233 \$
46	91	0 \$	181 889 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	5 078 731 \$	6 078 731 \$
47	92	0 \$	188 936 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	5 287 193 \$	6 287 193 \$
48	93	0 \$	194 427 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	5 499 882 \$	6 499 882 \$
49	94	0 \$	200 445 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	5 717 348 \$	6 717 348 \$
50	95	0 \$	205 954 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	5 938 971 \$	6 938 971 \$
51	96	0 \$	210 319 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	6 163 362 \$	7 163 362 \$
52	97	0 \$	213 971 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	6 389 442 \$	7 389 442 \$
53	98	0 \$	215 698 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	6 614 588 \$	7 614 588 \$
54	99	0 \$	215 275 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	6 835 513 \$	7 835 513 \$
55	100	0 \$	211 596 \$	0 \$	0 \$	1 000 000 \$	7 047 109 \$	8 047 109 \$

TAXABLE INVESTMENT DETAILS

Interests & Fixed Income			Dividends and Capital Gains										Total		
End of Year	M/45/P	Total annual deposits	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	61 820 \$	24 728 \$	763 \$	409 \$	37 092 \$	767 \$	302 \$	153 \$	41 \$	1 339 \$	406 \$	1 157 \$	1 157 \$	63 726 \$
2	47	61 820 \$	49 811 \$	1 538 \$	823 \$	76 141 \$	1 574 \$	619 \$	449 \$	120 \$	3 917 \$	1 187 \$	2 749 \$	3 501 \$	129 461 \$
3	48	61 820 \$	75 254 \$	2 324 \$	1 244 \$	117 215 \$	2 422 \$	953 \$	994 \$	266 \$	7 433 \$	2 252 \$	4 715 \$	7 029 \$	197 344 \$
4	49	61 820 \$	104 579 \$	3 229 \$	1 728 \$	156 837 \$	3 241 \$	1 275 \$	1 388 \$	372 \$	12 124 \$	3 673 \$	7 048 \$	11 825 \$	267 320 \$
5	50	61 820 \$	130 807 \$	4 039 \$	2 162 \$	202 006 \$	4 175 \$	1 642 \$	2 047 \$	548 \$	17 878 \$	5 417 \$	9 769 \$	17 921 \$	339 608 \$
6	51	61 820 \$	157 412 \$	4 861 \$	2 602 \$	249 432 \$	5 155 \$	2 028 \$	3 467 \$	928 \$	23 766 \$	7 200 \$	12 758 \$	25 263 \$	414 408 \$
7	52	61 820 \$	193 439 \$	5 972 \$	3 197 \$	289 990 \$	5 993 \$	2 358 \$	3 558 \$	952 \$	31 068 \$	9 413 \$	15 920 \$	33 982 \$	491 460 \$
8	53	61 820 \$	220 942 \$	6 822 \$	3 652 \$	341 751 \$	7 063 \$	2 779 \$	4 519 \$	1 210 \$	39 465 \$	11 957 \$	19 597 \$	44 166 \$	571 107 \$
9	54	61 820 \$	248 840 \$	7 685 \$	4 114 \$	396 044 \$	8 185 \$	3 220 \$	7 069 \$	1 892 \$	47 009 \$	14 243 \$	23 468 \$	55 678 \$	653 647 \$
10	55	61 820 \$	292 037 \$	9 017 \$	4 827 \$	437 672 \$	9 045 \$	3 558 \$	6 470 \$	1 732 \$	56 500 \$	17 118 \$	27 235 \$	68 670 \$	738 627 \$
11	56	32 280 \$	309 139 \$	9 546 \$	5 110 \$	478 885 \$	9 897 \$	3 893 \$	7 629 \$	2 042 \$	66 623 \$	20 185 \$	31 230 \$	82 782 \$	796 031 \$
12	57	32 280 \$	326 487 \$	10 083 \$	5 397 \$	522 009 \$	10 788 \$	4 244 \$	11 424 \$	3 058 \$	74 150 \$	22 466 \$	35 165 \$	97 762 \$	855 763 \$
13	58	32 280 \$	364 472 \$	11 253 \$	6 024 \$	546 036 \$	11 285 \$	4 439 \$	9 602 \$	2 570 \$	83 850 \$	25 405 \$	38 438 \$	113 734 \$	917 178 \$
14	59	32 280 \$	382 614 \$	11 815 \$	6 324 \$	592 249 \$	12 240 \$	4 815 \$	10 833 \$	2 899 \$	94 597 \$	28 661 \$	42 700 \$	131 029 \$	980 697 \$
15	60	32 280 \$	401 016 \$	12 384 \$	6 629 \$	640 622 \$	13 240 \$	5 208 \$	15 754 \$	4 217 \$	101 842 \$	30 856 \$	46 910 \$	149 278 \$	1 046 808 \$
16	61	0 \$	431 442 \$	13 321 \$	7 131 \$	646 221 \$	13 355 \$	5 254 \$	12 758 \$	3 415 \$	111 404 \$	33 753 \$	49 552 \$	167 975 \$	1 081 498 \$
17	62	0 \$	437 633 \$	13 514 \$	7 234 \$	677 618 \$	14 004 \$	5 509 \$	13 941 \$	3 731 \$	121 740 \$	36 884 \$	53 359 \$	187 581 \$	1 117 418 \$
18	63	0 \$	443 912 \$	13 709 \$	7 339 \$	710 390 \$	14 681 \$	5 776 \$	19 853 \$	5 314 \$	127 044 \$	38 491 \$	56 919 \$	207 616 \$	1 155 108 \$
19	64	0 \$	477 930 \$	14 756 \$	7 899 \$	715 669 \$	14 790 \$	5 819 \$	15 536 \$	4 158 \$	135 662 \$	41 102 \$	58 978 \$	228 102 \$	1 193 749 \$
20	65	0 \$	484 787 \$	14 970 \$	8 013 \$	750 064 \$	15 501 \$	6 098 \$	16 666 \$	4 461 \$	145 537 \$	44 094 \$	62 667 \$	249 667 \$	1 233 658 \$
21	66	0 \$	491 743 \$	15 187 \$	8 129 \$	786 009 \$	16 244 \$	6 390 \$	23 386 \$	6 259 \$	149 766 \$	45 376 \$	66 155 \$	271 727 \$	1 275 483 \$
22	67	0 \$	528 921 \$	16 330 \$	8 742 \$	791 938 \$	16 367 \$	6 439 \$	18 101 \$	4 845 \$	158 060 \$	47 888 \$	67 913 \$	294 265 \$	1 318 375 \$
23	68	0 \$	536 509 \$	16 567 \$	8 868 \$	829 754 \$	17 148 \$	6 746 \$	19 236 \$	5 148 \$	167 973 \$	50 892 \$	71 654 \$	318 031 \$	1 362 621 \$
24	69	0 \$	544 208 \$	16 807 \$	8 997 \$	869 305 \$	17 966 \$	7 068 \$	26 778 \$	7 167 \$	171 592 \$	51 988 \$	75 220 \$	342 359 \$	1 408 958 \$
25	70	0 \$	585 039 \$	18 063 \$	9 669 \$	875 907 \$	18 102 \$	7 121 \$	20 609 \$	5 516 \$	179 962 \$	54 524 \$	76 831 \$	367 201 \$	1 456 485 \$
26	71	0 \$	593 433 \$	18 325 \$	9 809 \$	917 576 \$	18 963 \$	7 460 \$	21 789 \$	5 832 \$	190 268 \$	57 647 \$	80 748 \$	393 425 \$	1 505 476 \$
27	72	0 \$	601 949 \$	18 590 \$	9 951 \$	961 174 \$	19 864 \$	7 815 \$	30 198 \$	8 083 \$	193 586 \$	58 652 \$	84 500 \$	420 279 \$	1 556 761 \$
28	73	0 \$	646 910 \$	19 973 \$	10 692 \$	968 503 \$	20 016 \$	7 874 \$	23 169 \$	6 201 \$	202 321 \$	61 298 \$	86 065 \$	447 692 \$	1 609 368 \$
29	74	0 \$	656 192 \$	20 263 \$	10 847 \$	1 014 475 \$	20 966 \$	8 248 \$	24 425 \$	6 537 \$	213 290 \$	64 622 \$	90 254 \$	476 648 \$	1 663 573 \$
30	75	0 \$	665 608 \$	20 556 \$	11 004 \$	1 062 587 \$	21 960 \$	8 639 \$	33 766 \$	9 038 \$	216 516 \$	65 599 \$	94 279 \$	506 305 \$	1 720 304 \$
31	76	0 \$	715 193 \$	22 082 \$	11 820 \$	1 070 709 \$	22 128 \$	8 705 \$	25 862 \$	6 922 \$	225 835 \$	68 422 \$	95 870 \$	536 576 \$	1 778 498 \$
32	77	0 \$	725 455 \$	22 401 \$	11 991 \$	1 121 466 \$	23 177 \$	9 118 \$	27 219 \$	7 285 \$	237 685 \$	72 013 \$	100 407 \$	568 561 \$	1 838 446 \$
33	78	0 \$	735 865 \$	22 726 \$	12 165 \$	1 174 594 \$	24 275 \$	9 550 \$	37 573 \$	10 056 \$	240 964 \$	73 006 \$	104 778 \$	601 326 \$	1 901 178 \$
34	79	0 \$	790 600 \$	24 410 \$	13 067 \$	1 183 585 \$	24 461 \$	9 623 \$	28 749 \$	7 695 \$	251 046 \$	76 061 \$	106 445 \$	634 764 \$	1 965 531 \$

TAXABLE INVESTMENT DETAILS

Interests & Fixed Income			Dividends and Capital Gains										Total		
End of Year	M/45/P	Total annual deposits	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 \$	801 943 \$	24 763 \$	13 256 \$	1 239 649 \$	25 619 \$	10 079 \$	30 229 \$	8 091 \$	263 966 \$	79 975 \$	111 400 \$	670 104 \$	2 031 814 \$
36	81	0 \$	813 451 \$	25 122 \$	13 448 \$	1 298 338 \$	26 832 \$	10 556 \$	41 692 \$	11 159 \$	267 405 \$	81 017 \$	116 180 \$	706 308 \$	2 101 169 \$
37	82	0 \$	873 902 \$	26 982 \$	14 443 \$	1 308 284 \$	27 038 \$	10 637 \$	31 882 \$	8 533 \$	278 407 \$	84 351 \$	117 964 \$	743 255 \$	2 172 317 \$
38	83	0 \$	886 440 \$	27 372 \$	14 652 \$	1 370 228 \$	28 318 \$	11 140 \$	33 504 \$	8 967 \$	292 572 \$	88 642 \$	123 402 \$	782 307 \$	2 245 592 \$
39	84	0 \$	899 160 \$	27 769 \$	14 865 \$	1 435 074 \$	29 658 \$	11 668 \$	46 187 \$	12 362 \$	296 252 \$	89 757 \$	128 651 \$	822 316 \$	2 322 261 \$
40	85	0 \$	965 945 \$	29 824 \$	15 965 \$	1 446 073 \$	29 886 \$	11 757 \$	35 308 \$	9 450 \$	308 321 \$	93 414 \$	130 585 \$	863 144 \$	2 400 912 \$
41	86	0 \$	979 804 \$	30 255 \$	16 196 \$	1 514 522 \$	31 300 \$	12 313 \$	37 092 \$	9 928 \$	323 901 \$	98 134 \$	136 571 \$	906 302 \$	2 481 911 \$
42	87	0 \$	993 864 \$	30 694 \$	16 430 \$	1 586 181 \$	32 781 \$	12 896 \$	51 118 \$	13 682 \$	327 890 \$	99 343 \$	142 351 \$	950 518 \$	2 566 658 \$
43	88	0 \$	1 067 660 \$	32 964 \$	17 646 \$	1 598 341 \$	33 032 \$	12 995 \$	39 070 \$	10 457 \$	341 171 \$	103 366 \$	144 464 \$	995 639 \$	2 653 598 \$
44	89	0 \$	1 082 978 \$	33 441 \$	17 901 \$	1 673 986 \$	34 596 \$	13 610 \$	41 036 \$	10 983 \$	358 342 \$	108 569 \$	151 064 \$	1 043 336 \$	2 743 130 \$
45	90	0 \$	1 098 518 \$	33 926 \$	18 160 \$	1 753 180 \$	36 232 \$	14 254 \$	56 544 \$	15 134 \$	362 701 \$	109 889 \$	157 438 \$	1 092 205 \$	2 836 804 \$
46	91	0 \$	1 180 070 \$	36 435 \$	19 503 \$	1 766 623 \$	36 510 \$	14 363 \$	43 212 \$	11 566 \$	377 340 \$	114 325 \$	159 757 \$	1 142 073 \$	2 932 901 \$
47	92	0 \$	1 197 001 \$	36 962 \$	19 786 \$	1 850 225 \$	38 238 \$	15 043 \$	45 382 \$	12 146 \$	396 288 \$	120 066 \$	167 041 \$	1 194 789 \$	3 031 861 \$
48	93	0 \$	1 214 178 \$	37 498 \$	20 072 \$	1 937 749 \$	40 047 \$	15 754 \$	62 525 \$	16 735 \$	401 072 \$	121 515 \$	174 077 \$	1 248 800 \$	3 135 400 \$
49	94	0 \$	1 304 306 \$	40 270 \$	21 557 \$	1 952 608 \$	40 354 \$	15 875 \$	47 780 \$	12 788 \$	417 228 \$	126 410 \$	176 630 \$	1 303 915 \$	3 241 617 \$
50	95	0 \$	1 323 020 \$	40 854 \$	21 869 \$	2 045 007 \$	42 263 \$	16 626 \$	50 175 \$	13 429 \$	438 150 \$	132 749 \$	184 674 \$	1 362 178 \$	3 350 997 \$
51	96	0 \$	1 342 005 \$	41 445 \$	22 186 \$	2 141 741 \$	44 263 \$	17 413 \$	69 126 \$	18 501 \$	443 416 \$	134 344 \$	192 444 \$	1 421 874 \$	3 465 437 \$
52	97	0 \$	1 441 615 \$	44 510 \$	23 826 \$	2 158 165 \$	44 602 \$	17 546 \$	52 821 \$	14 138 \$	461 256 \$	139 749 \$	195 260 \$	1 482 789 \$	3 582 837 \$
53	98	0 \$	1 462 299 \$	45 154 \$	24 171 \$	2 260 288 \$	46 713 \$	18 377 \$	55 468 \$	14 846 \$	484 367 \$	146 751 \$	204 145 \$	1 547 185 \$	3 703 733 \$
54	99	0 \$	1 483 282 \$	45 808 \$	24 521 \$	2 367 203 \$	48 922 \$	19 246 \$	76 414 \$	20 452 \$	490 173 \$	148 511 \$	212 730 \$	1 613 164 \$	3 830 221 \$
55	100	0 \$	1 593 375 \$	49 195 \$	26 334 \$	2 385 356 \$	49 297 \$	19 394 \$	58 390 \$	15 628 \$	509 880 \$	154 481 \$	215 837 \$	1 680 491 \$	3 959 982 \$

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.

Sample