

외국인 대상 프로그램 소비자 공개 설명서

Allianz Life Insurance Company of North America(이하 “Allianz”)는 외국인 대상 프로그램(Foreign National Program)을 통해 제공되는 당사의 생명보험 상품에 관심을 가져주셔서 감사합니다.

Allianz 외국인 대상 프로그램은 미국 외 시민권을 가지고 미국 국내 또는 해외에서 거주하는 자와 영구적으로 또는 일시적으로 미국 밖에서 거주하는 미국 시민권자가 당사의 인수심사 기준을 충족하는 경우 미국 기반 생명보험 상품을 구매할 필요가 있으면 이를 허용하는 프로그램입니다.

귀하가 영어를 읽거나 이해하지 못하고 본 소비자 공개 설명서가 이해 가능한 언어로 제공되지 않는 경우, 재무 전문가 이외의 제3자가 본 설명서를 통역해 주어야 합니다.

귀하는 본 계약서에 서명하여 모집, 청약 및 전달 과정에서 다음의 권고사항 및 요구사항이 충족되었음을 증명해야 하며, 이는 구매한 Allianz® 보험증권을 *외국인 대상 프로그램* 지침에 따라 소유할 수 있는 조건이 됩니다.

1. 모든 문서 및 커뮤니케이션은 영어로 제공됩니다

보험증권, 청약서, 마케팅 자료, 예시서, 공시 문서 및 기타 모든 보험 관련 커뮤니케이션(판매 과정 포함)은 영어로만 제공됩니다. 영어를 하지 못하거나 문서 및 커뮤니케이션 내용을 충분히 이해할 수 있는 수준의 영어 실력이 되지 않을 경우, 통역사를 고용하거나 제3자에게 통역을 요청하는 것이 좋습니다. 통역 비용은 귀하가 부담해야 하며, 귀하에게 본 보험증권을 판매하는 재무 전문가는 해당 내용을 통역하거나 번역할 권한이 없습니다. 통역사를 고용한 경우, 보험 계약자와 통역사는 *외국어 통역 확인서*(양식 번호 NB6121)에 서명해야 합니다.

2. 모든 모집은 미국 내에서 이루어져야 합니다

재무 전문가는 Allianz *모집 가이드라인*을 준수해야 합니다. 모집의 일반적인 정의는 생명보험 증권의 판매로 이어질 수 있거나 실제로 이어지는 모든 활동을 의미합니다. Allianz® 생명보험 상품에 대한 모든 모집 활동은 반드시 미국 내, 재무 전문가가 적절하게 면허를 보유하고 위촉된 주에서, 그리고 적절한 미국 내 연고를 확보한 상태에서 이루어져야 합니다.

3. 실질적인 미국 내 연고가 필요합니다

Allianz 외국인 대상 프로그램 자격을 충족하기 위해서는 실질적인 미국 내 연고가 있어야 합니다. 실질적인 연고가 있으려면 미국 내에 중요하고 합법적인 이해관계가 있어야 하고, 지난 12개월 동안 최소 15일 이상 미국에 실제 체류한 이력이 있어야 하고, 생명보험을 구매하기 위한 목적이 아닌 다른 목적으로 현재 미국에 체류 중이어야 하며, 미국 은행 계좌와 유효한 미국 내 실주소를 포함하여 미국 내 금융 활동 기반이 존재해야 합니다. 또한 신청하려는 미국 기반 생명보험의 금액에 대해 명확한 재정적 필요성을 입증해야 합니다.

4. 미국 자금 및 은행 계좌가 필요합니다

모든 보험료 납입은 미국 은행 계좌를 통해 이루어져야 합니다. 미국 은행에서 송금된 자금만 허용됩니다. 미국 외 지역 통화, 해외 송금 혹은 환거래은행이나 경유 은행을 통한 송금은 허용되지 않습니다.

5. 청약, 보험증권 발행 및 전달은 반드시 미국 내에서 이루어져야 합니다

청약서는 **실질적인 미국 내 연고**를 확보하고 보험증권의 모집 및 전달이 이루어진 미국의 해당 주 내에서 서명해야 합니다. 보험증권 및 모든 관련 문서는 유효한 미국 내 주소로 전달되어야 하며, 사서함이나 귀하에게 보험증권을 판매한 재무 전문가의 주소로는 전달이 허용되지 않습니다. 보험증권을 전달받으면, 해당 보험증권의 모집 및 전달이 미국 내에서 이루어졌음을 확인하는 **보험증권 전달 확인서**에 서명해야 합니다.

6. 모든 후속 커뮤니케이션은 미국 내에서 이루어져야 합니다

보험증권을 구매하고 전달받은 후, Allianz로부터 오는 모든 후속 커뮤니케이션 및 서신은 유효한 미국 내 주소로 전달되어야 합니다. 사서함이나 귀하에게 보험증권을 판매한 재무 전문가의 주소로는 전달이 허용되지 않습니다. 후속 커뮤니케이션 및 서신은 보험증권 관리 과정에서 발생하며, 보험료 고지, 개인정보 보호 고지, 실효 및 유예 기간 안내, 연간 명세서, 보험 변경 확인서, 미청구 자산 및 귀속 관련 통지를 포함하되 이에 국한되지 않습니다. Allianz는 보험계약자나 피보험자의 미국 외 주소로 직접 후속 커뮤니케이션이나 서신을 발송하는 것을 거부할 권리가 있으며, 보험계약자는 미국 주소를 미국 외 주소로 변경 요청하지 않겠다는 데 동의해야 합니다.

7. 외국의 보험증권 소유에는 제한이 있습니다

귀하의 보험증권은 귀하, 미국 내 개인, 미국 내 신탁 또는 법인이 소유할 수 있습니다. 미국 외 신탁이나 법인은 소유자로 인정되지 않으며, Allianz가 **실질적인 미국 내 연고**를 심사 및 승인하지 않은 미국 외 모든 소유 또한 허용되지 않습니다. 보험증권의 소유는 피보험자 또는 보험계약자의 법적 시민권이 있는 국가, 거주지 또는 관할 지역의 특정 요건에 따라 달라질 수 있습니다. 피보험자 이외의 제3자가 보험증권을 소유할 경우, 보험증권의 소유는 보험증권 모집, 청약 및 전달이 이루어진 미국 주의 피보험 이익 관련 법률의 적용을 받습니다. Allianz는 현재 또는 향후 시행되는 외국인 대상 프로그램의 기준에 부합하지 않는 소유권 변경을 거부할 권리가 있습니다.

8. 귀하는 미국 및 외국 법률을 준수할 책임이 있습니다

귀하는 법적 시민권이 있는 국가, 거주지 또는 관할 지역의 법률이 미국 생명보험 상품 구매를 허용하는지 직접 확인해야 합니다. 미국 또는 귀하의 법적 시민권 있는 국가, 거주지 또는 관할 지역에서 보험증권을 받을 수 있는 세금, 법률, 기타 영향 또는 대우를 확인하는 것은 전적으로 귀하의 책임입니다.

9. 모든 분쟁은 미국 법률에 따라 미국 내에서 해결되어야 합니다

귀하의 보험증권 및 Allianz *외국인 대상 프로그램* 요건에 따라 보험증권을 구매하기로 계약과 관련된 모든 법적 또는 비법적 분쟁, 청구, 요구, 논쟁, 소송, 절차 등은 해당 보험의 모집, 청약 및 전달이 이루어진 미국의 주 또는 연방 법원 혹은 행정기관에 제기되고 심리되어야 합니다. 이러한 미국 내 법원이나 행정기관은 소송 또는 절차 당사자에 대해 배타적이고 최종적인 관할권을 갖습니다.

10. 법률, 세무 및 재무 전문가와 상담해야 합니다

Allianz® 생명보험 상품을 구매하시기 전에 세무, 법률 및 기타 재무 설계 전문가와 상담하시길 권장합니다. Allianz 및 그 직원, 대리인, 중개인 또는 계열사는 귀하에게 세무 또는 법률 자문을 제공하거나 보험증권 구매로 인해 또는 이와 관련하여 발생할 수 있는 특정한 법적 또는 세무상의 결과를 보장하거나 약속할 수 없습니다.

Allianz 외국인 대상 프로그램 또는 생명보험 상품에 대한 자세한 내용은 재무 전문가에게 문의하십시오.

_____ 소비자 서명	_____ 날짜
_____ 재무 전문가 서명	_____ 날짜

서명이 완료된 원본은 Allianz 본사로 제출하시고, 사본은 소비자와 재무 전문가가 1부씩 보관해야 합니다.

상품 및 기능 이용 가능성은 주 및 중개인/딜러에 따라 다를 수 있습니다.
보증은 전적으로 Allianz Life Insurance Company of North America(북미 알리안츠 생명보험)의 재정 건전성과 보험금 지급 능력에 의해 뒷받침됩니다. www.allianzlife.com
Allianz Life Insurance Company of North America(북미 알리안츠 생명보험)(5701 Golden Hills Drive, Minneapolis, MN 55416-1297)가 발행하는 상품입니다. 800.950.1962
본 내용은 뉴욕 주에 적용되지 않습니다.