

安聯人壽保險北美公司外國國民計劃消費者披露聲明

安聯人壽保險北美公司 (下稱「安聯」) 感謝您對我們透過「外國國民計劃」提供的人壽保險產品的關注。

安聯外國國民計劃可供除美國之外的任何國籍人士 (無論居住在美國範圍之內還是之外) 以及永久或暫時居住在美國範圍之外的美國公民，針對其在美人壽保險需求購買在美人壽保險，但前提是需滿足我們指定的投保標準。

如果您無法閱讀或理解英文，且該《消費者披露聲明》未提供您所掌握的語言的版本，則您必須讓除您的理財專員之外的人為您翻譯。

根據外國國民計劃指南，作為推銷、申請和交付流程的一部分，以及作為您擁有所購買的安聯保單的條件，您需簽署本合約，證明您滿足以下建議和要求。

1. 所有文件和溝通將均使用英文

保單、申請、行銷材料、插圖、披露文件以及任何其他保單溝通，包括銷售流程，均僅使用英文。如果您不講英文，或您對英文的掌握程度不足以理解您將接收的溝通和文件，則您可能需要聘用一位口譯人員或讓其他人幫您進行口頭翻譯。翻譯服務成本由您承擔。向您銷售該保單的理財專員無權為您進行口頭或書面翻譯。如果聘用口譯人員，則該人員需簽署外語筆譯或口譯宣誓書。

2. 所有推銷必須在美國進行

您的理財專員必須遵循安聯推銷指南。推銷的一般定義為：可能或切實會促成人壽保險保單銷售的活動。安聯人壽保險產品的所有推銷必須在美國進行，在理財專員獲得相應授權和任命的州，且您在該州與美國建立了相應的關係。

3. 需跟美國有實質性關係

若要符合安聯外國國民計劃資格，則您需要跟美國擁有實質性關係。滿足以下條件即為實質性關係：在美國有重要的合法權益，本人在之前 12 個月在美國停留 15 天，當前人在美國但目的並非只是購買人壽保險，當前在美國有金融業務記錄，包括美國銀行卡和有案可查的有效美國地址。您還必須確定針對正在申請的在美人壽保險總額的財務需求。

4. 需美國資金和銀行帳戶

有保費必須透過美國銀行帳戶支付。僅接受美國銀行的電匯資金。 不接受非美國貨幣、外國電匯，或代理銀行或過手銀行電匯。

5. 申請、保單簽發和交付必須在美國進行

申請必須在美國簽署，在您與美國建立實質性關係以及保單推銷和交付的州。保單和所有其他保單文件必須交付至有效的美國地址。不得使用負責向您銷售保單的理財專員的郵箱和地址。交付保單後，您必須簽署保單交付收據，證明保單在美國範圍內推銷和交付。

6. 所有後續溝通必須在美國進行

購買並收到保單後，所有與安聯的後續溝通和信函必須交付至有效的美國地址。不得使用負責向您銷售保單的理財專員的郵箱和地址。在管理保單過程中，後續溝通和信函往來均在美國進行，包括但不限於保費通知、隱私聲明、到期和寬限期通知、年報、保單變更確認書以及無主物和充公通知。安聯保留拒絕向保單持有人或被保險人的非美國地址直接寄送任何後續溝通和信函的權利，保單持有人必須同意不會請求將美國地址變更為美國之外的地址。

7. 您可指定代理律師

您可指定代理律師簽署保單交付收據和任何交付要求，並接收關於保單的簽發后溝通文件。使用稱之為「委託書 (POA)」的法律文書即可完成該程序。根據請求可提供樣本表單，該表單必須由您的個人代理律師起草，且該律師在保單推銷和交付的管轄區內有執業資格。如果您指定代理律師，則不會直接接收任何保單溝通和信函，您必須透過 POA 以書面的形式同意這樣符合向您郵寄此類信函和溝通文件的任何法律或保單要求。

8. 外國保單持有權有限制

您的保單由您 (即美國個人或美國信託或實體) 持有。非美國信託或實體不可作為持有人，未經安聯審核和檢驗是否與美國有實質性關係的非美國持有權亦是如此。保單持有權需遵循關於被保險人或保單持有人合法國籍所在國家/地區、居留地或管轄區域的具體要求。在此類情況下，如果是除被保險人之外的人或實體持有保單，則保單持有權需遵循美國相應州保單推銷、申請和交付的可保權益法律。安聯保留在不符合當前或當時現有外國國民計劃標準的情況下拒絕對持有權作出後續變更的權利。

9. 您有責任遵循美國和外國法律

您必須核實您的合法國籍所在國家/地區、居留地或管轄區域的法律是否允許購買美國人壽保險保單。您有責任查明您的保單在美國或您的合法國籍所在國家/地區、居留地或管轄區域是否會遇到任何稅務、法律及其他影響或問題。

10.任何爭議必須根據美國法律在美國予以解決

任何與您的保單和您同意按照安聯外國國民計劃要求購買保單的行為相關的法律或非法律爭議、索賠、要求、爭論、訴訟或程序，無論其具體特征如何，應在保單推銷、申請和交付的美國州級或聯邦法院或行政機關予以提出和審訊。此類美國法院或行政機關對訴訟或程序各方享有專屬和最終的管轄權。

11. 您應諮詢您的法律、稅務和財務專員

我們建議您就任何安聯人壽保險產品的購買，諮詢您自己的稅務、法律和其他財務規劃專員。安聯及其任何僱員、代表、代理人或附屬公司均不會向您提供任何稅務或法律建議，或保證或承諾任何因購買任何保單引起或與之相關的任何特定法律或稅務結果。

如需了解更多關於安聯外國國民計劃或人壽保險產品的資訊，則請聯絡您的理財專員。

消費者簽名

日期

理財專員簽名

日期

向安聯總部提交原始的簽名文件。消費者和理財專員應各保留一份。