



11815 Alterra Parkway
15th Floor
Austin, TX 78758
Phone: 512.837.7100
Fax: 512.836.9785
www.citizensinc.com

June 1, 2023

重要資訊

尊敬的保單持有人，

保險業務從 CICA LIFE, LTD. (百慕達) 遷移至 CICA LIFE A.I. (波多黎各)

介紹

作為對業務戰略審查的一部分，Citizens, Inc. (Citizens 公司) 信守對保單持有人的承諾，CICA Life, Ltd. (CICA 百慕達) 擬將其全部保險業務 (遷移業務) 遷移至 CICA Life A.I. (CICA 波多黎各)，其為 Citizens 公司間接擁有的附屬實體 (擬議遷移)。

在百慕達開展業務四年後，來自 CICA 百慕達的保單持有人 (Policyholders) 和代理人反饋了幾個令我們的保單持有人意想不到的挑戰，需要我們特別注意，包括：

- 保單持有人為了美元的安全購買了 CICA 百慕達的保單 (Policies)，但希望像 2018 年之前那樣在美國領土接受保護；
- 您的母語可能不是英語，並且您重視以您的母語提供服務的保險公司；且
- 我們的百慕達運營對保單持有人的監管成本高於我們的美國運營。

如果擬議遷移生效，遷移業務將在講西班牙語的美國領土波多黎各開展。我們相信這一決定與我們信守對保單持有人的承諾是一致的。

您收到致保單持有人的這份通知函，因為您已從 CICA 百慕達認購的人壽保單受到擬議遷移的影響。我們相信這一決定與我們信守對保單持有人的承諾是一致的。

擬議遷移的影響

擬議遷移不會改變您的保單的條款和條件、承保範圍、限制條款或期限。您的保單將繼續有效，並將根據其原始條款在 CICA 波多黎各得到執行。特別是：

- 您將享有與 CICA 百慕達相同的福利給付權利。
- 根據您的保單，您對 CICA 波多黎各的義務與您對 CICA 百慕達的義務相同，這意味著您將承擔相同的保費。

我們預計您的保單的日常管理不會發生任何變化，例如帳單、收取保費和/或處理客戶服務協助查詢。與 CICA 百慕達一樣，CICA 波多黎各將把大部分管理工作外包給 Citizens 公司。我們期待目前支持我們的 Citizens 團隊保留在 CICA 波多黎各維持不變。

您必須做什麼

對於您應該得到的由 CICA 波多黎各支付的保單福利金，您無需採取任何的額外行動。您無需通知您的銀行。向 CICA 百慕達支付的保費或其他款項或由 CICA 百慕達支付的保單福利的任何自動轉賬或類似直接借記安排將自動轉移至 CICA 波多黎各。

關於 CICA 波多黎各

CICA 波多黎各是 Citizens 在波多黎各成立的一家國際保險公司，波多黎各分公司於 2022 年 4 月成立，並於 2022 年 9 月獲准作為保險公司開展業務。其行政辦公室位於 802 Ave. Fernandez Juncos, San Juan, Puerto Rico 00907。它由波多黎各保險監理處(OIC)註冊為一家國際保險公司，擁有 5 級執照，可以承擔波多黎各境外的風險，並且根據波多黎各的法律具有良好的信譽。保單持有人可以致電 +1 512 837-7100 聯繫 CICA 波多黎各。

Citizens 公司是 CICA 波多黎各和 CICA 百慕達的最終控制方/所有者。因此，CICA 波多黎各將獲得 Citizens 公司向 CICA 百慕達提供的相同行政和財政支持。

百慕達監管保護

為了將您的保單遷移到波多黎各，百慕達法律要求我們遵守各種法律法規要求以保護您的利益。

我們必須尋求百慕達金融管理局 (BMA) 的批准，百慕達金融管理局是監管百慕達保險業（包括 CICA 百慕達）的監管機構。他們告訴我們，他們不反對擬議遷移。

一位已獲 BMA 批准任命的獨立精算師 (Approved Actuary) 已編制一份關於擬議遷移的報告(the Report)，他在報告中認為擬議遷移不會對保單持有人造成重大不利影響，並且對保單持有人公平。

除非得到百慕達最高法院 (the Bermuda Court) 的批准，否則擬議遷移可能不會生效。我們已向百慕達法院申請批准令。

百慕達法院只有在確定以下情況時才會批准擬議的遷移：

- (a) 遷移是公正和合理的；且

- (b) 擬議的遷移對於所涉及的不同類別的人員（包括保單持有人）的利益而言是公平的。

百慕達法院將考慮報告，並對擬議遷移的任何反對意見（見下文“您的反對權”）。

2023 年 7 月 14 日上午 9 時 30 分（美國東部夏令時間）將在百慕達政府行政大樓二樓（30 Parliament Street, Hamilton HM 12）舉行我們對擬議遷移的批准申請書 (Petition) 的批准聽證會 (Sanction Hearing)。

您有反對的權利

如果您認為您可能會受到擬議遷移的不利影響，您有權提出異議，並在批准聽證會上接受法院的聽證。如果您是一家公司，則必須通過百慕達法律顧問出庭（除非通過百慕達法律顧問，否則您無法出庭）。如果您是個人，您可以親自出庭或通過百慕達法律顧問出庭。

如果您希望在批准聽證會上發表意見，請至少提前三 (3) 天向我們在百慕達的律所 Kennedys (“百慕達法律顧問”) 提供書面通知，並說明您希望發表意見的原因，請寄至 Nick Miles 收，地址為 Kennedys, 20 Brunswick, HM10, Hamilton, Bermuda 或發送電郵至 CICALifescHEME@kennedyslaw.com。

在批准聽證會之前，我們會將通過上述電子郵箱或實際地址收到的任何反對意見提交給 BMA，隨後我們將在批准聽證會上向百慕達法院報告收到的所有此類反對意見的詳細資訊。

如果您沒有反對意見且不打算出席批准聽證會，您無需採取任何行動。

後續遷移機制

如果百慕達法院批准擬議遷移，它將指定一個“生效日期”。在生效日期，CICA 波多黎各將有權享有所有權利、利益和權力，並將承擔 CICA 百慕達根據或憑藉擬議遷移的政策承擔的所有義務和責任。

可供查閱的文件

您可以從 Citizens 公司的網站 <https://www.citizensinc.com/cica-ltd-transition-cica-ai-puerto-rico/> 下載以下有關擬議遷移的文件：

- 報告；
- 核准精算師的總結報告 (Summary Report)；
- 向百慕達法院提出的申請書 (Petition)；和

- **遷移計劃書 (Scheme of Transfer)**, 這是列出擬議遷移的條款和機制的文件。

您還可以在我們的百慕達法律顧問 Kennedys 的辦公室查閱實物副本, 地址為 20 Brunswick, HM10, Hamilton, Bermuda, 時間為週一至週五 (公共假期除外) 上午 9:00 時至下午 5:00 時 (美國夏令時), 直至法院舉行決定是否批准遷移的批准聽證會 (Scheme Hearing) 的日期。如需安排查閱實物副本, 請聯繫 CICALifescheme@kennedyslaw.com。

熱線服務

已建立起專門的幫助熱線服務來回答您有關擬議遷移的問題。所有保單持有人均可致電 +1 512 837-7100。此外, 附件 1 所列國家/地區將提供專用免費電話服務。幫助熱線的工作時間為週一至週五 (公共假期除外) 上午 9:00 時至下午 5:00 時 (美國中部夏令時), 直至批准聽證會之日。您也可以通過電子郵件提交查詢至 phs@citizensinc.com, 並要求我們給您打電話或寫信給 CICA 百慕達, 地址為 c/o Kennedys, 20 Brunswick Street, Hamilton HM 10, Bermuda。

未來通知

如果百慕達法院下達批准擬議遷移的命令, 您將會收到生效日期的通知。或者, 如果百慕達法院拒絕批准擬議的遷移, 或者如果 CICA 百慕達終止遷移, 您將會收到通知。

附件 1

國家	電話號碼
哥倫比亞	018009145012
委內瑞拉	588001029310
厄瓜多爾 (市內固定電話)	1800001588
台灣	00801128149
阿根廷	8006663035
玻利維亞	800104656
烏拉圭	0004054833
巴西 (市內固定電話)	08007620037
巴拉圭 (市內固定電話)	009800178710040
尼加拉瓜 (市內固定電話)	0018002202446
智利	800914663