

境外保單・簽下去前 7 紅旗＋台灣端替代自查表

朋友介紹、報酬聽起來很好、對方話術也合理——但境外保單在台灣招攬涉及保險法第 167-1 條的違法問題，出事還不受金融消費評議中心受理。這張表帶你在心動之前，把 7 個 RED FLAG 逐項對一次，並看看你真正的需求台灣端有沒有合法替代

7 個紅旗中任一個中，就先停下來；你真正的需求，台灣端多半有合法、查得到、受評議中心保障的做法。**打叉的那一格，就是你該先停、或先問查得到的專業的地方。**（本表為觀念自查，非特定商品招攬；合法性與適用依保險法與金管會規定為準）

第一關：合法性紅旗（中一個就先停）

資料來源：境外保單合法性（保險法第 167-1 條）、金管會核准查詢、金融消費評議中心受理範圍之通則性整理；實際認定與適用依保險法、金管會與各主管機關規定為準。情境為假設舉例、不推薦特定商品。查證日 2026-07-24。

- ☐ 業務員報得出金管會核准函字號、且你查得到嗎：查得到／查不到 ____
- ☐ 保險公司在「境外保險經紀人核准銷售清單」上嗎：在／不在／不確定 ____
- ☐ 對方是否說過「這是國際商品不用核准／內部不公開方案」：沒有／有（大警訊） ____

第二關：話術與金流紅旗

- ☐ 有沒有把高報酬講得像鐵定拿得到的話術：沒有／有 ____
- ☐ 繳費是走保險公司帳戶、還是要你把現金交給業務員：走公司／交現金（警訊） ____
- ☐ 問得到 3 個以上實際理賠案例、退保機制也清楚嗎：都清楚／答不出 ____

第三關：你真正的需求，台灣端有沒有合法替代

- ☐ 你要的其實是「美元計價、想放長」還是「傳承、資產」的需求：講得出／還沒想清 ____
- ☐ 知道台灣有 OIU、本地美元保單這些合法、受評議中心保障的選項嗎：知道／沒聽過 ____
- ☐ 你是被那個報酬數字吸引，還是需求真的只有境外能滿足：需求／被數字吸引 ____

把 7 紅旗和你的真實需求一起盤起來

- ☐ 7 個紅旗逐項對過、哪項過不了，排得出嗎：排得出／需要人一起看 ____
- ☐ 涉及稅務與跨境法律的部分，找誰確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：查不到字號／被話術說動／不知道台灣有合法替代 ____

先看第一關那個「字號查不查得到」、第二關那個「有沒有鐵定拿得到的話術」——只要有一格填不出來、或中了任何一個紅旗，就先停下來、或先問查得到的專業。

金管會核准字號查不查得到、繳費是走公司還是交現金，這 7 個紅旗怎麼逐項對、台灣端 OIU 與本地美元保單這些合法替代怎麼看，這些常被忽略的細節，歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流境外保單風險辨識的衛教觀念，我們只

聊觀念怎麼看懂，不做個別推銷。

克勞斯·陳啓盛 20 年保險資歷 登錄字號 0095102429（金管會網站可查）

我登錄的通路是保險經紀人公司，不隸屬單一保險公司，境外保單 7 紅旗與台灣端替代這類常見自查眉角，我都整理成衛教文章給你參考。

完整規劃、保單健檢與缺口諮詢，請至 [clause.tw](https://www.clause.tw)

克勞斯·陳啓盛 | 壽險登錄字號 0095102429（金管會網站可查）

登錄通路：保險經紀人公司，不隸屬單一保險公司

本資料為保險觀念衛教與保單自我檢視用途，非特定商品之招攬、推薦或個別投保建議；實際保障內容、給付與核保結果依各保單條款與金管會現行規範為準，投保前請詳閱條款。