

外幣不等於境外・合法外幣自查表

「外幣保單」在台灣有兩種：合法的國內公司外幣保單（含 OIU），和在台招攬即違法的境外保單。想參與美元利率沒問題，錯的是把違法境外當高利買。這張表帶你在簽名前先自查一次：這張到底合不合法、匯率風險想過沒、走的是不是合法那條路

外幣需求正當，關鍵是「別誤入境外」。合法只有國內外幣保單與 OIU 兩條；境外保單不受台灣保障、出事跨境救濟又貴又遠。**打叉的那一格，就是你簽名前最該先確認、或先別簽的地方。**（本表為觀念自查，不鼓勵、不招攬任何境外保單；境外保單於我國招攬涉違反保險法第 167-1 條）

第一關：這張合不合法（查得到才算數）

資料來源：保險法第 167-1 條、金管會核准與公開查詢、金融消費評議中心受理範圍、OIU 相關規定之通則性整理；實際承保、匯率風險與適台度依各保險公司保單條款、核保結果及主管機關規定為準。情境為假設舉例、不推薦特定商品、不招攬境外保單。查證日 2026-07-24。

- ☐ 商品名稱在金管會公開系統查得到嗎：查得到／查不到 ____
- ☐ 發行的是國內保險公司（或 OIU），還是境外公司：國內/OIU／境外 ____
- ☐ 知道境外保單在台招攬涉違反保險法 167-1、且不受台灣保障嗎：知道／被說沒差 ____

第二關：出事接不接得住

- ☐ 理賠申請在哪個國家、用什麼語言：台灣／要飛出去 ____
- ☐ 真出事，金融消費評議中心受不受理這張：受理／不受理 ____
- ☐ 這張有沒有台灣保險法與安定基金這層保障：有／沒有 ____

第三關：外幣的代價你算了嗎

- ☐ 知道外幣保單有匯率風險、報酬會隨匯率上下嗎：知道／以為放著就划算 ____
- ☐ 把匯率波動、前期解約成本算進去後，還划算嗎：算過／沒算 ____
- ☐ 這筆錢多久用不到、扛不扛得住匯率來回：扛得住／會卡 ____

走合法那條路

- ☐ 要外幣，你打算走國內外幣保單、OIU、還是先不碰：____
- ☐ 牽涉跨境稅務的部分，找誰確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：分不出合法境外／不受保障／匯率風險 ____

先看第一關那個「金管會查不查得到」、第二關那個「出事誰受理」——只要有一格填不出來，就是你簽名前最該先確認、或先別簽的地方。

國內外幣保單與 OIU 這兩條合法路怎麼分辨、匯率風險與前期解約成本怎麼算，這些常被忽略的細節，歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流合法外幣保單的衛教觀念，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，外幣保單合法性辨識這類常見自查眉角，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。