

以案说险

谨防“地下保单”陷阱



案例背景

近年来，随着内地居民对境外保险产品关注度的提升，“**地下保单**”这一非法交易形式逐渐浮出水面。所谓“**地下保单**”，是指通过非法渠道购买的境外保险产品，这类交易往往规避了我国的金融监管，给消费者带来了巨大的法律和经济风险。

案例简介

温州的刘先生经朋友介绍，为妻子购买了一份由香港某保险公司提供的“**境外寿险**”，总保费高达30万美元。销售方承诺年收益率高达20%，并声称保障全面、手续简便。然而，刘先生妻子因意外身故，向保险公司申请理赔时却遭遇重重阻碍，最终发现该保险公司并未在内地注册，也无合法销售资质。保险公司随后“**失联**”，刘先生的30万美元保费打了水漂，维权无门。



案例分析

这一案例揭示了“**地下保单**”的典型特征和风险：**一是销售行为违法**。境外保险机构未经国务院保险监督管理机构批准，不得在内地开展保险业务，任何在内地宣传、销售境外保单的行为均属违法。**二是合同效力存疑**。根据香港保险法规，非本地居民必须亲自赴港签署保单，否则合同可能无效。**三是维权困难**。一旦发生纠纷，消费者需依据境外法律维权，程序复杂、成本高昂，且难以获得有效保障。**四是虚假宣传误导**。一些非法中介夸大利益、隐瞒风险，甚至伪造保单，诱导消费者上当受骗。

风险提示

在此提醒广大消费者：**务必提高风险防范意识，选择合法合规的保险渠道**。如确有境外保险需求，应通过持有合法牌照的保险机构办理，切勿轻信“**高收益**”“**保本保息**”等虚假宣传，谨防陷入“**地下保单**”陷阱，造成不可挽回的经济损失。

只有依法合规、理性选择，才能真正实现保障与资产的稳健增值。