

外籍人士在华保险服务指南

前言

随着对外开放不断深化，越来越多外籍人士来华旅游、留学、就业、经商。受语言差异、境内外保险制度不同、居留身份变化等因素影响，不少外籍朋友在选择保险、办理保全、申请理赔、维护消费权益时遇到困惑。本指南立足中国保险监管规则，围绕**旅游、留学、工作生活、商务经营、出境离华**五大高频场景，通俗讲解投保条件、可办险种、业务渠道、风险警示与维权路径，帮助外籍在华人士读懂保险、用好保障、防范金融风险。

一、哪些外籍人士可以购买中国境内商业保险

在中国境内，持**合法有效身份证件**，经保险公司核保审核，即可投保境内商业保险。

 有效证件类型：

1. 外国人永久居留身份证；
2. 在有效期内的护照+对应签证、居留许可；

提示：

1. 短期来华游客，优先选择旅游意外险、短期医疗保障；长期寿险、重疾险一般要求满足一定境内居住时长，具体以产品条款与保险公司核保为准。

2. 保险合同适用中华人民共和国法律，发生纠纷按照国内监管规定处理，不适用境外保险法律体系。
3. “地下保单”（境外机构跨境私下销售、未经监管许可）不受我国法律保护，切勿购买。

二、五大场景保险选择指引

场景 1：短期来华旅游（Tourism）

- 核心需求：意外受伤、突发急性医疗、行程损失。
- 推荐险种：来华旅游意外险、境外来华短期医疗保险。
- 注意要点：看清保障地域是否覆盖中国大陆；留意医疗是否仅限境内医院报销；确认保险起止时间与入境、离境时间匹配。

场景 2：来华留学（Study in China）

- 核心需求：日常门诊住院、意外事故、校园内风险。
- 推荐险种：留学生专属医疗险、意外险；部分高校统一配置来华留学生医保，可优先了解学校统一保障。
- 注意要点：如实告知既往病史；留存护照、留学签证、在校就读证明；如假期出境，看清产品是否包含境外临时保障责任。

场景 3：来华工作就业（Work）

- 核心需求：医疗健康、重疾、意外、家庭保障。
- 推荐险种：百万医疗、重疾险、定期寿险、意外险。
- 材料提示：投保时准备好工作签证、就业证明、居住地址；外文姓名严格按照护照/永居证原件录入保单；银行收款账户姓名必须与保单姓名保持一致，避免理赔、领取保险金转账失败。

场景 4：在华经商商务（Business）

- 核心需求：企业员工团体医疗、人身意外、企业财产风险。
- 推荐险种：外籍员工团体医疗保险、团体意外险、企业财产险；可选择含全球就医网络的团体保障产品。
- 提示：团体投保需要提供企业合法经营材料，核对被保险人居留状态。

场景 5：计划离境出境（Leave-China）

很多外籍客户回国后保单出现“无人管理”问题。

1. 证件、签证即将到期，务必提前通过柜面、视频客服更新保单登记证件有效期；
2. 留存境外可接收邮件的电子邮箱，更新联系地址；

3. 确认缴费银行卡是否可以持续扣款，避免断缴导致保单失效；
4. 若选择退保、变更受益人、变更缴费方式，优先在离华之前完成办理；已经离境，可咨询保险公司是否支持远程视频保全办理业务。

三、保险全流程便民服务（投保-保全-理赔）

1. 投保办理

（1）渠道：保险公司线下网点、官方公众号/APP、持合法资质保险中介；

（2）语言协助：部分机构提供双语客服，对于看不懂中文条款，可申请翻译协助，务必本人充分理解条款再确认投保；

（3）健康告知：境外就医记录、既往病史同样需要如实申报，隐瞒病史会造成后续拒赔；

（4）禁止行为：不要委托陌生中介全权代办全部投保签字，不要把护照原件长期交由他人保管；复印件建议手写标注：“仅用于 XX 保险公司投保，他用无效”。

2. 保全变更（证件更新、受益人、地址、缴费账户等）

 线下网点：涉外优先窗口，支持护照、永居身份证核

验；

✅ 线上渠道：公众号、APP、视频保全远程办理，远程视频核验身份，不用跑网点；

✅ 客服热线：拨打官方客服，部分提供英文坐席服务。

高频提醒：护照到期、居留状态变更，一定要及时更新保单证件信息，否则会影响缴费、理赔、满期金领取。

3. 理赔申请服务

1. 7×24 小时报案，第一时间拨打保险公司客服；
2. 外籍客户可授权境内可信亲友、单位人事代办理赔手续，签署授权文件；
3. 外文病历、医疗票据，按保险公司要求提供中文翻译件，加快审核进度；
4. 行动不便，可预约上门理赔服务；
5. 医疗垫付：部分重疾、百万医疗产品，符合条件可以申请住院医疗费用垫付。

四、金融风险警示

相关案例为风险科普模拟场景，改编自行业共性风险，非真实事件，仅作金融消费风险提示使用

风险 1：轻信非正规中介、地下保单

案例：来华工作外籍 A 先生，通过网络陌生中间人购买境外“地下保单”，中介口头承诺理赔无忧。后续发生疾病，该保单不受中国法律保护，投诉无门，保费损失无法追回。提示：只购买经国家金融监督管理总局监管的境内保险产品，核实销售人员执业资质，拒绝私下跨境推销保单。

风险 2：轻信“保证理赔、高收益保险”虚假宣传

没有任何保险可以承诺“一定理赔”，理赔严格以保险合同条款、真实材料为依据。凡是承诺百分百赔付、只讲收益不提示风险，收取高额“通道费、代办费”的，高度警惕诈骗。

风险 3：个人证件信息泄露风险

护照、永居身份证、银行卡、短信验证码，不要向社交网络陌生人员提供。不法分子会利用外籍人士证件信息代办虚假保单、从事洗钱等违法活动。复印件务必标注使用用途。

风险 4：离华忽视保单维护

部分外籍人士回国后不再关注保单，银行卡失效、证件过期，造成保单断缴失效，多年保障白白损失。离境前做好

保单信息更新，留存海外联系邮箱。

五、消费者维权渠道

1. 保险公司官方客服热线，优先与公司协商，部分机构支持双语坐席；
2. 保险公司官网、微信公众号投诉入口；
3. 线下分支机构网点现场反馈；
4. 国家金融监督管理总局保险消费维权热线：**12378**
5. 遭遇诈骗、证件被冒用，直接拨打 110 报警。

提示：投诉时，整理保存保单号、合同、沟通记录、证件复印件，提高处理效率。

六、外籍人士投保“六要六不要”口诀

六要

1. 要确认自己的证件是否符合该产品投保要求；
2. 要读懂保险责任、免责条款、退保损失，不懂就申请翻译协助；
3. 要如实完成健康告知，包含境外就医记录；
4. 要通过保险公司官方网点、官方线上渠道办理业务；
5. 要在护照、居留证件到期时及时更新保单信息；

6. 要妥善保管保单、证件复印件，标注使用用途。

✘ 六不要

1. 不要购买不受中国法律保护的“地下保单”；
2. 不要相信“保证理赔、稳赚高收益”的口头承诺；
3. 不要将护照、永居身份证原件长期交给中介保管；
4. 不要委托陌生人全权代签投保、理赔文件；
5. 不要忽视离华后的保单缴费与信息维护；
6. 不要随意向陌生人泄露银行卡、短信验证码。

结语

保险是在华学习、工作、生活的重要风险保障。外籍朋友选择保险，应当结合自身居留时长、实际需求理性挑选，优先走官方正规渠道，善用双语客服、远程视频保全等便民服务。如遇困惑，多咨询、多求证，学会使用维权渠道，用保险守护在华美好生活。