

新聞稿

婆媳過招起因於身故保險金受益人問題

台劇《我的婆婆怎麼這麼可愛》點出一般民眾對指定受益人的兩大誤解

(台北，2020 年 07 月 21 日) 台灣人對保險接受度高，願意透過購買不同的保險商品，為自己或家人提供足夠的保障。且因網路科技普及，越來越多民眾會自己上網搜尋並比較各家保險公司的商品、內容與保費，也清楚在購買保險產品的時候，須注意產品的合約條款及內容，包括保障範圍、給付條件、除外責任及不保事項等等，但卻常輕忽「身故保險金受益人」的設定或變更，容易造成完美保障防護網的破洞。

AIA 友邦人壽舉最近火紅的電視劇「我的婆婆怎麼這麼可愛」為例，點出劇中出現的幾個民眾容易誤解的身故保險金受益人指定問題：是否該明確指定保險受益人、不清楚指定受益人與未指定受益人的差別、認為可以要求放棄保險理賠金等誤解。

問題一：指定身故保險金受益人為「法定繼承人」，其實有繼承順序與應繼分之分配比例

劇中婆婆在自己小兒子於婚後不幸意外去世之後，因為身故保險金給付問題，讓婆婆回想起當初以小兒子為被保險人購買壽險時，保單受益人僅填寫「法定繼承人」；而在其兒子婚後，婆婆也沒有進行變更指定受益人，造成婆婆誤以為媳婦將成為其兒子身故保險金給付之「唯一」受益人。

AIA 友邦人壽表示，許多民眾為了省事，加上對民法繼承編的不瞭解，往往於身故保險金受益人之欄位填寫「法定繼承人」，其實這樣的作法即等同有指定受益人。當被保險人身故後，保險公司會將身故保險金依照民法繼承編規定，依繼承順序與應繼分來給付保險金，配偶得與任一順位繼承人同時繼承。繼承順位依序為直系血親卑親屬(如子女)、父母親、兄弟姊妹及祖父母，且先順位均無人繼承時，後順位繼承者方得繼承。同一順序的繼承人有 2 人以上時，按人數平均繼承，而配偶的應繼分依法規與不同順位繼承人有不同的應繼分分配方法。

順位	繼承人	繼承比例 (應繼分)
第 1 順位	直系血親卑親屬	按人數與配偶均分
第 2 順位	父母	配偶得 1/2；其餘 1/2 按人數均分
第 3 順位	兄弟姐妹	配偶得 1/2；其餘 1/2 按人數均分
第 4 順位	祖父母	配偶得 2/3；其餘 1/3 按人數均分
無以上第 1 到 4 順位繼承人時，配偶應繼分為遺產全部。		

劇中的小兒子與媳婦婚後並無小孩，且公公也早已過世，因此，根據民法規定，媳婦與婆婆將各獲得 50% 的身故保險金，而非依劇中所演將由媳婦一人獨得全額保險金。AIA 友邦人壽進一步提醒，指定「法定繼承人」為身故保險金受益人時，將完全依照民法繼承編之規定，可能會產生無法傳愛給要保人或被保險人所期望對象的狀況。因此，建議在指定身故保險金受益人時，可清楚指定特定對象、順位或比例，最後再填上「法定繼承人」比較全面。

問題二：要求某一身故保險金受益人放棄保險給付金的繼承

劇中婆婆不甘心這張以兒子為被保險人，但一直都是自己在繳費的壽險保單，因為疏忽沒有明確指定身故受益人為自己，可能將讓媳婦獨得高達 1 千萬元的身故保險金，故再度聯絡這位自己視為不祥且久未見面的媳婦，要求對方簽署放棄這筆理賠金之繼承宣告。

AIA 友邦人壽表示，保險金的受償權與民法繼承權是不同的，就算法定繼承人同意拋棄繼承，保險公司基於保險契約仍然會給付保險金予指定法定繼承人。因此，依保險契約之約定，劇中媳婦(配偶)仍可領到其先生之身故保險金給付。再者，保險公司也不會提供「放棄繼承申請書」此類表格。

AIA 友邦人壽另外提醒，只有保單的要保人才可以向保險公司提供「變更受益人」的申請，且要保人須於保險事故發生前提出申請，並經被保險人簽章同意。建議保戶每二年都應該做一次保單健診，檢視相關法令與填寫是否需要調整，若原本保單指定之受益人過世，保戶也要記得更改保單的身故受益人。

完

那友邦保險簡介

友邦保險控股有限公司及其附屬公司（統稱「友邦保險」或「本集團」）是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，覆蓋亞太區內 18 個市場，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國內地、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、紐西蘭、澳門、汶萊和柬埔寨擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的 97% 權益及印度合資公司的 49% 權益。於 2019 年 4 月，友邦保險獲准成為首選申請人在緬甸籌建 100% 全資擁有附屬公司經營。

友邦保險今日的業務成就可追溯至 1919 年一個世紀前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞太地區（日本除外）領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。截至 2019 年 12 月 31 日，集團總資產值為 2,840 億美元。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及醫療保險和儲蓄計劃，以滿足個人客戶在長期儲蓄及保障方面的需要。此外，本集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。集團透過遍佈亞太區的龐大專屬代理、夥伴及員工網絡，為超過 3,600 萬份個人保單的持有人及逾 1,600 萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市（股份代號為「1299」）；其美國預託證券（一級）於場外交易市場進行買賣（交易編號為「AAGIY」）。

AIA 友邦人壽

結合友邦保險豐沛的資源與在地經驗，AIA友邦人壽以優質的保險商品及服務，提供客戶保障和長期儲蓄的保險規劃。截至2019年12月底，AIA友邦人壽為業界唯一連續十四年獲得金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵之保險公司。深耕台灣，自2011年始已八度獲保險信望愛獎之『最佳商品創意獎』、2018與2019年連續獲HR Asia『台灣最佳企業雇主獎』、2017年獲得台灣保險卓越獎『人才培訓卓越獎』、2015年『人才培訓專案企劃卓越獎』與『公益關懷專案企劃卓越獎』、2014年獲得現代保險雜誌『保險品質獎』、第68屆全國商業總會『優良外商』金商獎、2013年7月台灣保險卓越獎之『外商保險分公司卓越獎』。致力落實「健康長久好生活」的品牌承諾，克盡企業公民的責任。

###