

本報告僅供委員參考

強制執行壽險契約之美國法制研析

法制局 方華香 撰

中華民國 113 年 7 月

強制執行壽險契約之美國法制研析

目 次

摘要

壹、前言	1
貳、本號大法庭裁定概述	1
參、問題研析	3
一、外國立法例概述	3
(一) 德國日本	3
(二) 美國	4
二、德日法制賦予介入權與美國法制豁免執行之評析	5
(一) 介入權制度之評析	5
(二) 小結與建議	6
三、美國法制豁免執行之考量因素(標準)評析	7
(一) 保險契約類型	7
(二) 一定金額	9
(三) 一定時間(持有時間長短或支付保費、訂立保險契約與被 法院執行之時間密接性)	10
(四) 受益人之保護	12
(五) 詐害債權人之除外	13
(六) 借鏡與建議	15
四、選擇修正保險法或民事程序法(強制執行法、破產法等)之 評析	18
(一) 我國現行法制概況分析	18
(二) 小結與建議	22
五、人身保險不同請求權種類受執行之探討	22

(一) 評析	22
(二) 小結與建議	23
肆、 結論與建議	24
參考文獻	26
附錄：「強制執行壽險保單價值之美國法制研析」專題研究報告（初稿）座談會紀錄及參採情形	28

摘 要

2022年12月公布之最高法院大法庭108年度台抗大字第897號民事裁定明文肯認執行法院於「必要時」得核發執行命令以終止債務人之壽險契約，命保險公司償付解約金，影響債務人權益甚鉅。惟何謂「必要時」，何種情形下（不）可執行？於法制上有無具體化之可能？查保險業務在美國係屬州法範圍，目前各州法多有壽險豁免執行之原則規定，豁免範圍（標準）不一而足。本報告爰就美國立法例與相關法制問題加以研析，提出相關建議，俾供本院委員問政及修法之參考。

強制執行壽險契約之美國法制研析

壹、前言

執行法院得否核發命令逕予終止債務人之壽險契約，命保險公司償付解約金，實務向有不同意見，而2022年12月公布之最高法院大法庭108年度台抗大字第897號民事裁定¹（下稱本號大法庭裁定），已統一採肯定見解。

依保險法第119條第1項規定，壽險之保單價值準備金具有財產權性質，惟一旦終止，受益人喪失保障，而要保人亦未必能以投保當年之條件再行投保，對其權益影響甚大。最高法院大法庭即使肯認執行法院於「必要時」得核發執行命令以終止壽險契約，仍要求法院應公平合理兼顧債權人、要保人及其家屬等利害關係人之權益，審慎考量強制執行法第1條第2項及第122條等規定之精神，於執行個案予以裁量。惟何謂「必要時」，何種情形下（不）可執行？於法制上有無具體化之可能？

有鑑於美國各州原則上採取可豁免執行之立場，惟豁免範圍不一，本報告擬簡介相關美國法制，就其呈現出之立法政策或立法價值及相關法制問題予以探討研析，俾供本院委員修法或問政之參考。

貳、本號大法庭裁定概述

本件裁定主文為：「執行法院於必要時，得核發執行命令終止債務人為要保人之人壽保險契約，命第三人保險公司償付解約金。」

裁定理由摘要整理如下：

（一）壽險之保單價值為財產權：於人壽保險，要保人因採平準

¹ 本報告除此處因應司法院大法庭裁定字號採民國年外，其餘均採西元年。

保費制預(溢)繳保費等累積而形成以保單價值準備金作為計算基準之保單現金價值(下稱保單價值)，依保險法第116條、第119條第1項、第120條第1項等規定，其於壽險契約終止時，得請求保險人償付解約金，或基於保單借款權向保險人借款等，享有將保單價值轉化為金錢給付之權利，此基於壽險契約請求返還或運用保單價值之權利，為其所有之財產權。

(二)終止權非一身專屬權：要保人依保險法第119條第1項規定之終止權，係依與一般財產契約無異之壽險契約所生之權利，非以身分關係、人格法益或對保險人之特別信任關係為基礎，得隨同要保人地位之變更而移轉或繼承；其行使之目的復在取回具經濟交易價值之解約金，關涉要保人全體債權人之共同擔保利益，並非僅委諸要保人之意思，再參諸保險法第28條但書、消費者債務清理條例第24條第1項本文規定，破產管理人於破產程序、監督人或管理人於債務清理程序得終止要保人所訂之壽險契約，足見其非為一身專屬性之權利。

(三)執行法院代為終止契約係達成換價目的所必要之行為：債務人於其對於第三人之金錢債權經扣押後，即喪失對於該債權之處分權，執行法院於換價清償債權之目的範圍內，得進行將該扣押權利金錢化所必要、適切之處分行為。要保人基於壽險契約請求返還或運用保單價值之權利，為其所有之財產權，即得為強制執行之標的。而終止壽險契約，乃使抽象之保單價值轉化為具體解約金償付請求權所不可欠缺，係達成換價目的所必要之行為，執行法院自得為之。

(四)裁量權之行使、陳述意見機會與利益衡量：執行法院於裁

量是否行使終止權執行解約金債權時，仍應審慎，宜先賦與債權人、債務人或利害關係人陳述意見之機會，於具體個案依強制執行法第1條第2項及第122條等規定，兼顧債權人、債務人及其他利害關係人之權益，為公平合理之衡量。

參、問題研析

一、外國立法例概述

（一）德國日本

本報告雖以美國法制為主要研究範圍，但仍簡要說明德國日本等相關立法例，俾供對照。

德國保險契約法（Versicherungsvertragsgesetz – VVG）第 170 條規定：「保險請求權被扣押、被強制執行或要保人財產開始破產程序時，經要保人同意，記名受益人得介入保險契約，取得要保人之地位。受益人介入保險契約者，須如終止保險契約時，要保人得向保險人請求額度內，滿足執行債權人或破產財團之債權（第 1 項）。未經指定受益人或未記名指定受益人者，要保人之配偶、伴侶及子女享有相同權利（第 2 項）。前揭介入應通知保險人始生效力，並於介入者知有扣押或破產程序開始後 1 個月內為之（第 3 項）。」

亦即，雖允許債權人（扣押）執行保險請求權，但受益人可行使介入權（Eintrittsrecht），藉由支付債權人解約金並繼續支付保費以介入保險契約，承受要保人基於該保險契約所生之一切權利與義務，而成為新要保人，確保未來可實現之保險金請求權。此一介入權性質為形成權，介入權人為記名之受益人或要保人之配偶、伴侶、子女，無須保險人同意（只須通知保險人），但須要保人同意，且只有保險請求權遭查封、強制執行或要保人破產時，在一定期限

內，方有介入權，若為退休金保險等不可扣押之請求權，則無從行使介入權²。

日本保險法（保險法）則係於 2008 年增訂介入權（介入權）規定（第 60 條、第 89 條）。針對死亡保險與傷害疾病定額保險，因有保險料積立金（即我國之保單價值準備金），而成為介入權之對象；介入權人為要保人以外之受益人（限於要保人或被保險人之親屬或受益人本身即為被保險人），至於得到要保人同意、通知保險人、一定期限（於保險人受強制執行債權人通知解約時起一個月）內行使、支付相當於解約金之金額³等規定，大抵與德國法相近。

（二）美國

相對於德日對保單價值採「得執行」之立場，美國法制原則上多採不得執行之立場。保險業務在美國係屬州法範圍，目前各州法多有壽險豁免執行之原則規定，但或規定於保險法、民事訴訟法或破產法等法規，且豁免範圍不一而足。而在各州將豁免執行之要件成文法化前，判例法亦建立了相關之原則。另義大利、法國、加拿大亦採取原則上不得執行之立場⁴。

美國各州之豁免範圍或標準不一（詳後述），立法模式或法院實務見解可豁免之範圍或標準略有：（一）特定保險類型；（二）額度：有些州全額豁免，另有些州有一定額度限制，超過部分仍可強制執行；（三）一定時間：例如在強制執行前 1 年內訂立之壽險契約，不得豁免執行或僅在一定金額內可豁免執行；（四）受益人身分：例如

² 葉啟洲，〈債權人與人壽保險受益人之平衡保障—德國保險契約法上受益人介入權之借鏡〉，《月旦法學》，第 255 期，2016 年 8 月，頁 97-100、103。

³ 陳典聖，〈對保單價值準備金強制執行程序之研究〉，《法令月刊》，第 66 卷，第 10 期，2015 年 10 月，頁 103-104。

⁴ 陳俊元，〈論人壽保險保單價值準備金之強制執行—比較與實證之觀點〉，《中原財經法學》，第 49 期，2022 年 12 月，頁 82-84。

受益人為配偶、子女、受撫養之人等，則（在一定額度內）不得執行；（五）債權人身分（債權性質）：若債權人為行使贍養費或扶養費之請求權，則債務人之壽險之保單價值不得豁免執行；（六）締結保險契約意圖在詐欺或躲避執行或侵害債權人權益，則不得豁免執行等⁵。而對豁免執行有所限制，其主要目的乃為防止不誠信之債務人利用保險之豁免執行作為避免債權人追償之資金配置工具，而以時間、額度、受益人身分、詐欺除外等不同方式限制之⁶。

二、德日法制賦予介入權與美國法制豁免執行之評析

保險契約得否強制執行，固然有不同立法例，或許並無本質上必然之答案，而可能是不同法制背景下，立法價值或政策選擇之結果。

（一）介入權制度之評析

1、介入權須已開始執执行程序後，受益人提出相當之金額

德日法制之受益人之介入權，限於開始執行後一定時間內主動提出相當之金額；而美國法制之豁免執行係法院自始根本不得執行，自然無須受益人代為支付。簡言之，如受益人本身即為經濟弱勢或未成年人，介入權制度對其並無助益，此時，美國法制之豁免執行較能保障其繼續獲得保險給付之權益。

2、德日介入權制度係為平衡終止保險契約所可能造成受益人之損失而生，但我國法制尚有保單質借制度，未必與德日法制背景相同

依我國保險法，要保人得利用保單價值準備金之方式，有二：

⁵ 陳俊元，同前註，頁 92-102。

⁶ 張冠群，〈從美國法觀點論保險契約（保單現金價值）可否強制執行〉，《保險專刊》，第 32 卷第 3 期，2016 年 9 月，頁 299。

終止契約償付解約金（保險法第 119 條）與保單質借（第 120 條）。其中保單質借係仿自法國保險法規定，德日法制並無之，學說因而認為德日法制因無保單質借規範，僅能解約以茲運用保單價值準備金，因此採取「介入權」制度，以平衡相關利害關係人之利益。而我國保險法下，可採取保單質借方式，相對於終止契約，使債務人失去全部保障，係屬對債務人損害較小之方式⁷。例如：解約金新臺幣(下同)100 萬元，但執行債權額只 20 萬元，只須質借 20 萬元，無須解約，即能滿足債權人之求償。

不過，針對可否代位進行保單質借或以保單質借為執行標的，學說仍有不同見解⁸。贊同見解如上，認為可避免被終止契約；反對見解則認為無異迫使債務人以新債（保單借款）償還舊債（執行債務）⁹。

（二）小結與建議

本號大法庭裁定意旨係針對執行法院於必要時，得核發執行命令終止人壽保險契約，命保險公司償付解約金，因此，主要是何謂「必要時」得執行（終止壽險契約）之問題；亦即，反面言之，非必要不得執行，於哪種情況下豁免執行之問題，與美國法制概念相近。

介入權之引進或仍有討論空間，然而，即使引進介入權，仍有

⁷ 郭宏義，〈保單價值之強制執行—最高法院民事大法庭 108 年度台抗大字第 897 號裁定之商榷〉，《月旦律評》，第 13 期，2023 年 4 月，頁 65-67、70；蔡佩蓉，〈債權人得否強制執行扣押債務人保單價值準備金—評論最高法院 108 年度台抗大字第 897 號裁定〉，《全國律師》，第 27 卷，第 12 期，2023 年 12 月，頁 77。

⁸ 陳俊元，同註 4，頁 139-140。

⁹ 許士宦，〈人壽保險解約金債權之扣押及變價—最高法院大法庭 108 年度台抗大字第 897 號裁定評釋〉，《台灣法律人》，第 32 期，2024 年 2 月，頁 79-80；葉啟洲，〈以「保單質借權」為強制執行之標的—臺灣臺北地方法院 110 年度北保險簡字第 8 號〉，《月旦裁判時報》，第 133 期，2023 年 7 月，頁 50-51；美國多數見解採反對立場，詳見陳俊元，同註 4，頁 90-91。

必要借鏡美國法，探討法制上應如何設計「不得（扣押）執行」之可能性，兩種制度並不相衝突。甚且，受益人若為經濟弱勢，則「不得（扣押）執行」制度遠比引進介入權更迫切必要。

三、美國法制豁免執行之考量因素（標準）評析

觀諸美國各州法之豁免執行要件¹⁰，可能採行下列之一（或混合2種以上）之標準，茲分述如下：

（一）保險契約類型

保險契約類型多元，針對得禁止（扣押）執行之保險類型，基本上各州多以死亡為給付條件之壽險保單為主要豁免執行範圍，其他部分，各州之豁免範圍不一。例如：

- 1、南卡羅萊納州¹¹明定債務人之未到期人壽保險可豁免被扣押，但不包括信用壽險（credit life insurance）。
- 2、密西西比州¹²規定，年金險或壽險收益，保險公司應保留到期限屆滿，任何人不得執行；佛羅里達州法¹³亦規定壽險之現金價值

¹⁰ 整理自陳俊元，同註4，頁92-102、張冠群，同註6，頁281-290所列「美國各州人壽保險保單豁免執行之立法列表」之美國法制，摘要並予以更新；另參閱Steven Gibbs, Life Insurance e Creditor Protection By State [Is Your Cash Value and Death Benefit Covered?], 2024年5月29日，網址：<https://www.insuranceandstates.com/life-insurance-creditor-protection-by-state/>，最後瀏覽日期：2024年6月6日。

¹¹ SC Code § 15-41-30 (2021) Property exempt from attachment, levy, and sale: 「(A) The following real and personal property of a debtor domiciled in this State is exempt from attachment, levy, and sale under any mesne or final process issued by a court or bankruptcy proceeding:... (8) Any unmaturred life insurance contract owned by the debtor, other than a credit life insurance contract.....」

¹² MS Code § 83-7-5 (2019) Proceeds of policy not subject to judicial process or assignment while in hands of company: 「If, under the terms of any annuity contract, or policy of life insurance, or under any written agreement supplemental thereto issued by any life insurance company, the proceeds are retained by such company at maturity or otherwise, no person entitled to any part of such proceeds, or any installments of interest due or to become due thereon, shall be permitted to commute, anticipate, encumber, alienate, or assign the same, or any part thereof, if such permission is expressly withheld by the terms of such contract, policy, or supplemental agreement.」

¹³ Fla. Stat. § 222.14: 「Exemption of cash surrender value of life insurance policies

或年金險之收益不得扣押，除非受益人為債務人本人。

3、奧克拉荷馬州¹⁴明定壽險、健康險或意外險之保單，保險公司向被保險人或任何受益人支付之所有金錢或任何種類利益，包括保單利益和現金價值，均不得扣押執行。

4、緬因州¹⁵明定除意圖詐害債權人外，債務人以非被保險人為受益

and annuity contracts from legal process. —The cash surrender values of life insurance policies issued upon the lives of citizens or residents of the state and the proceeds of annuity contracts issued to citizens or residents of the state, upon whatever form, shall not in any case be liable to attachment, garnishment or legal process in favor of any creditor of the person whose life is so insured or of any creditor of the person who is the beneficiary of such annuity contract, unless the insurance policy or annuity contract was effected for the benefit of such creditor.」

¹⁴ Okla. Stat. §36-3631.1 (2019) Certain money and benefits exempt from legal process or seizure - Exceptions:「A. All money or benefits of any kind, including policy proceeds and cash values, to be paid or rendered to the insured or any beneficiary under any policy of insurance issued by a life, health or accident insurance company, under any policy issued by a mutual benefit association, or under any plan or program of annuities and benefits, shall:1. Inure exclusively to the benefit of the person for whose use and benefit the money or benefits are designated in the policy, plan or program;2. Be fully exempt from execution, attachment, garnishment or other process;3. Be fully exempt from being seized, taken or appropriated or applied by any legal or equitable process or operation of law to pay any debt or liability of the insured or of any beneficiary, either before or after said money or benefits is or are paid or rendered; and 4. Be fully exempt from all demands in any bankruptcy proceeding of the insured or beneficiary.B. The exemptions provided by subsection A of this section shall apply without regard to whether:1. The power to change the beneficiary is reserved to the insured; or 2. The insured or the insured's estate is a contingent beneficiary.C. The exemptions provided by subsection A of this section do not apply to:1. Premium payments made in fraud of creditors subject to the applicable statute of limitations for the recovery of the premium payments;……」

¹⁵ 24-A ME Rev Stat § 2428 (2023) Exemption of proceeds -- life, endowment, annuity, accident contracts:「1. Certain policies of insurance shall be exempt from claims of creditors, and the rights of beneficiaries and assignees thereof shall be protected, as set forth. : 2. Except in cases of transfers with intent to defraud creditors, if a contract of life, endowment, annuity or accident insurance, whether heretofore or hereafter issued, is effected by any person on that person's own life or on another life, in favor of a person other than the person effecting that contract, or is assigned or in any way made payable to any other person, the lawful beneficiary or assignee thereof, other than the insured or the person so effecting such contract of insurance or executors or administrators of such insured or of the person so effecting such contract of insurance, is entitled to its proceeds and avails against the creditors and representatives of the insured and of the person effecting the same, whether or not the right to change the beneficiary is reserved or permitted and whether or not the contract of insurance is

人之壽險、生死合險、年金險、意外險可免於債權人之索賠。

(二) 一定金額

有些州完全無豁免額度限制（例如德拉瓦州¹⁶，依壽險保單持有或應給付債務人之任何資產或金額均可完全豁免；阿肯色州¹⁷，依該州法規定之壽險、健康險、意外險、失能險之收益均可完全豁免執行），亦有些州有豁免額度限制。而豁免額度亦依不同標準分別有不同額度，例如：

明尼蘇達州¹⁸規定，配偶或父母死亡時所收到或保險人應付之保險所有款項不超過 5 萬美元者，可豁免被扣押執行。若受扶養人每增加 1 位，前述之 5 萬美元豁免額度可再增加 1 萬 2,500 美元。債務人之未到期壽險之任何應計股息或利息或借款價值，總價值不超過 1

made payable to the person whose life is insured or to the executor or administrator of such person if the beneficiary or assignee predeceases such person, and such proceeds and avails are exempt from all liability for any debt of the beneficiary existing at the time the proceeds and avails are made available for the beneficiary's use.」

¹⁶ 10 DE Code § 4915 (2023):「Exemption of retirement plans, life insurance contracts, and annuity contracts [For application of this section, see 80 Del. Laws, c. 153, § 5]. (a) In addition to the exemptions provided in §§ 4902 and 4903 of this title, there shall be exempt from execution or attachment process assets held or amounts payable under any retirement plan, life insurance contract or annuity contract.....」

¹⁷ AR Code § 16-66-209 (2020) Exemption — Proceeds of life, health, accident, and disability insurance — Definition :「(a) To the extent permitted by the Arkansas Constitution, all moneys paid or payable to any resident of this state under an insurance policy providing for the payment of life, sick, accident, or disability benefits shall be exempt from liability or seizure under judicial process of any court and shall not be subjected to the payment of any debt by contract or otherwise by any writ, order, judgment, or decree of any court.....」

¹⁸ Minn. Stat. § 550.37 (2023) PROPERTY EXEMPT 「Subdivision 1. Exemption. The property mentioned in this section is not liable to attachment, garnishment, or sale on any final process, issued from any court.Subd. 10. Insurance proceeds. All money received by, or payable to, a surviving spouse or child from insurance payable at the death of a spouse, or parent, not exceeding \$50,000. The \$50,000 exemption provided by this subdivision shall be increased by \$12,500 for each dependent of the surviving spouse or child..... Subd. 23. Life insurance aggregate interest. The debtor's aggregate interest not to exceed in value \$10,000 in any accrued dividend or interest under or loan value of any unmaturing life insurance contract owned by the debtor under which the insured is the debtor or an individual of whom the debtor is a dependent.....」

萬美元，可豁免執行。

阿拉斯加州¹⁹規定，原則禁止對債務人之未到期人壽保險與年金保險為執行。但人壽保險之價值或分紅總計超過 50 萬美元，債權人可聲請法院命令針對超過 50 萬美元部分獲得清償；若債權人債權金額低於超過 50 萬美元者，僅得於債權額度內受償。

加州²⁰規定，未到期的人壽保險保單（包括生死合險保單和年金保單）可豁免執行，但不包括此類保單的借款價值。累積之借款價值於 13,975 美元內豁免執行。如果債務人已婚，其配偶的豁免額度可以併計（13,975 美元*2）；滿期人壽保險保單（包含生死合險、年金險）之豁免額度為債務人及其配偶和受扶養人生活合理必須範圍。

（三）一定時間（持有時間長短或支付保費、訂立保險契約與被法院執行之時間密接性）

以一定時間作為區分是否豁免或豁免額度之標準，其意旨可能

¹⁹ Alaska Stat. §09.38.025(2023) Exemption of unmatured life insurance and annuity contracts: 「(a) Except as provided in this section or AS 09.38.017, an individual is entitled to exemption of unmatured life insurance and annuity contracts owned by the individual. If the contracts have accrued dividends and loan values available to the individual aggregating more than \$500,000, a creditor may obtain a court order requiring the individual debtor to pay the creditor, and authorizing the creditor on the debtor's behalf to obtain payment of, the amount of the accrued dividends and loan values in excess of \$500,000 or the amount of the creditor's claim, whichever is less…….」

²⁰ Cal. Code Civ. Proc. § 704.100(2023): 「(a) Unmatured life insurance policies (including endowment and annuity policies), but not the loan value of such policies, are exempt without making a claim. (b) The aggregate loan value of unmatured life insurance policies (including endowment and annuity policies) is subject to the enforcement of a money judgment but is exempt in the amount of thirteen thousand nine hundred seventy-five dollars (\$13,975). If the judgment debtor is married, each spouse is entitled to a separate exemption under this subdivision, and the exemptions of the spouses may be combined, regardless of whether the policies belong to either or both spouses and regardless of whether the spouse of the judgment debtor is also a judgment debtor under the judgment. The exemption provided by this subdivision shall be first applied to policies other than the policy before the court and then, if the exemption is not exhausted, to the policy before the court. (c) Benefits from matured life insurance policies (including endowment and annuity policies) are exempt to the extent reasonably necessary for the support of the judgment debtor and the spouse and dependents of the judgment debtor.」

在於保險契約訂約時間距離強制執行期間越久，其意圖躲避債權執行之機會越低，安定性越值得保護，故可享有較高豁免²¹。例如：

猶他州²²規定債務人未到期人壽保險可豁免執行，但不包括執行前1年內債務人依保險契約支付之任何款項。

科羅拉多州²³規定，債務人持有48個月（以上）之保單現金價值可豁免於執行，豁免金額為25萬美元以下；但在扣押令狀或執行令狀簽發前48個月內，依保險契約繳納額外資金所增加之現金價值不受豁免。

堪薩斯州²⁴規定，壽險保險利益、保單價值可豁免執行，但訂立壽險保單之日起1年內受執行判決者，則不得豁免執行。

²¹ 陳俊元，同註4，頁93-94。

²² Utah Code Ann. § 78-23-5 (2006)：「Property exempt from execution. (1)(a) An individual is entitled to exemption of the following property:…… (xiii) proceeds and avails of any unmaturing life insurance contracts owned by the debtor, excluding any payments made on the contract during the one year immediately preceding a creditor's levy or execution;……」

²³ Colo. Rev. Stat. § 13-54-102 (2022)：「……(1)(m)(I)(A) The cash surrender value of policies or certificates of life insurance that have been owned by a debtor for a continuous, unexpired period of forty-eight months or more, to the extent of two hundred fifty thousand dollars for writs of attachment or writs of execution issued against the insured; except that there is no exemption for increases in cash value from extraordinary moneys contributed to a policy or certificate of life insurance during the forty-eight months prior to the issuance of the writ of attachment or writ of execution; and……」

²⁴ Kan. Stat. § 40-414(2024) Exemption of interests in policies; exceptions：「(a) If a life insurance company or fraternal benefit society issues any policy of insurance or beneficiary certificates upon the life of an individual and payable at the death of the insured, or in any given number of years, to any person or persons having an insurable interest in the life of the insured, the policy and its reserves, or their present value, shall inure to the sole and separate use and benefit of the beneficiaries named in the policy and shall be free from: (1) The claims of the insured or the insured's creditors and representatives; (2) the claims of any policyholder or the policyholder's creditors and representatives, subject to the provisions of subsection (b); (3) all taxes, subject to the provisions of subsection (d); and (4) the claims and judgments of the creditors and representatives of any person named as beneficiary in the policy of insurance. (b) The nonforfeiture value of a life insurance policy shall not be exempt from:……(2) the claim of any creditor of a policyholder if execution on judgment for the claim is issued on or within one year after the date that the policy is issued……」

（四）受益人之保護

美國法制豁免執行之重要目的即在於保護受債務人扶養之受益人。詳言之，當受益人即為被保險人時，較無保護必要。而若受益人為第三人，尤其是債務人應扶養之人（配偶、子女或其他受扶養人）時，為避免依賴債務人生活者因而成為社會負擔之公共政策考量，而可豁免於執行²⁵。例如：

北達科他州²⁶規定，以債務人配偶、子女或其他受扶養人為受益人之壽險保單，豁免執行，法院不得以任何方式變現。田納西州法²⁷規定，指定配偶、子女或受扶養親屬為受益人之壽險，豁免執行。

紐約州²⁸規定，受益人為第三人時，被保險人或受益人之債權人

²⁵ 陳俊元，同註4，頁94；張冠群，同註6，頁280。

²⁶ N.D. Cent. Code § 26.1-33-36 (2023) Rights in life policies exempt from claims of creditors: 「The surrender value of any life insurance policy which, upon the death of the insured, would be payable to the spouse, children, or any relative of the insured dependent, or likely to be dependent, upon the insured for support, is exempt absolutely from the claims of creditors of the insured to the extent provided in section 28-22-03.1. No creditor of the insured, and no court or officer of a court acting for any such creditors, may elect for the insured to have the life insurance policy surrendered or in anywise converted into money, and no life insurance policy or property right in the policy belonging to the holder, except for the value thereof in excess of the amount provided by section 28-22-03.1, may be subject to seizure under any process of any court under any circumstance.」

²⁷ TN Code § 56-7-203 (2021) Life Insurance or Annuity for or Assigned to Spouse or Children or Dependent Relatives Exempt From Claims of Creditors: 「The net amount payable under any policy of life insurance or under any annuity contract upon the life of any person made for the benefit of, or assigned to, the spouse and/or children, or dependent relatives of the persons, shall be exempt from all claims of the creditors of the person arising out of or based upon any obligation created after January 1, 1932, whether or not the right to change the named beneficiary is reserved by or permitted to that person.」°

²⁸ N.Y. Ins. Law § 3212 (2021) Exemption of proceeds and avails of certain insurance and annuity contracts: 「……(b) (1) If a policy of insurance has been or shall be effected by any person on his own life in favor of a third person beneficiary, or made payable otherwise to a third person, such third person shall be entitled to the proceeds and avails of such policy as against the creditors, personal representatives, trustees in bankruptcy and receivers in state and federal courts of the person effecting the insurance. (2) If a policy of insurance has been or shall be effected upon the life of another person in favor of the person effecting the same or made payable otherwise to

不得執行該保單之保險金或收益；要保人及受益人為配偶時，配偶之債權人無法執行配偶因該保單取得之收益。

愛荷華州²⁹明定紅利、利息、現金價值或壽險之任何利益，如受益人為受保人之配偶、子女或其他受扶養人時，可豁免於執行。但保單是在申請豁免或申請破產之日起 2 年內獲得的，則免稅金額不能超過 1 萬美元。

（五）詐害債權人之除外

此種規範模式多為先規定得豁免執行之情形，但若具有詐害債權人目的，則不得豁免。例如：

康乃迪克州³⁰規定任何人壽保險保單之受益人，如非被保險人，

such person, the latter shall be entitled to the proceeds and avails of such policy as against the creditors, personal representatives, trustees in bankruptcy and receivers in state and federal courts of the person insured. If the person effecting such insurance shall be the spouse of the insured, he or she shall be entitled to the proceeds and avails of such policy as against his or her own creditors, trustees in bankruptcy and receivers in state and federal courts……. (6) If a policy of insurance has been or shall be effected by any person on his own life or upon the life of another person, the policyowner shall be entitled to any accelerated payments of the death benefit or accelerated payment of a special surrender value permitted under such policy as against the creditors, personal representatives, trustees in bankruptcy and receivers in state and federal courts of the policyowner…….」

²⁹ Iowa code §627.6(6)(2024)：「The interest of an individual in any accrued dividend or interest, loan or cash surrender value of, or any other interest in a life insurance policy owned by the individual if the beneficiary of the policy is the individual's spouse, child, or dependent. However, the amount of the exemption shall not exceed ten thousand dollars in the aggregate of any interest or value in insurance acquired within two years of the date execution is issued or exemptions are claimed, or for additions within the same time period to a prior existing policy which additions are in excess of the amount necessary to fund the amount of face value coverage of the policies for the two-year period. For purposes of this unnumbered paragraph, acquisitions shall not include such interest in new policies used to replace prior policies to the extent of any accrued dividend or interest, loan or cash surrender value of, or any other interest in the prior policies at the time of their cancellation.」

³⁰ Conn. Gen. Stat. § 38a-453 (2019)：「(a) The beneficiary of any life insurance policy, being a person other than the insured, whether named as beneficiary in the original policy or subsequently named as beneficiary in accordance with the terms of the policy, shall be entitled to the proceeds of the policy as against the representatives or creditors of the insured, unless the policy was procured or the designation of a beneficiary was

均有權獲得保單收益，以對抗被保險人之債權人。除非購買保單或指定受益人是有意（明示或暗示）詐害債權人。

懷俄明州³¹規定，非以被保險人為受益人之壽保險，除意圖詐害債權人外，受益人得享有保險金、保單現金價值、利息等收益，法院不得執行。

喬治亞州³²規定，以本州公民或居民生命為對象之壽險保單之現金價值，在任何情況下均免於被債權人扣押之法律程序。除非該保單係為該債權人利益而生效，或該保單之購買、出售或轉讓是為了

made with intent, express or implied, to defraud creditors……」

³¹ Wyo. Stat. Ann. § 26-15-129(2022) Exemption of proceeds; life insurance:「(a) If a policy of insurance is executed by any person on his own life or on another life, in favor of a person other than himself, or except in cases of transfer with intent to defraud creditors, if a policy of life insurance is assigned or in any way made payable to that person, the lawful beneficiary or assignee thereof, other than the insured or the person executing insurance or executors or administrators of the insured or the person executing the insurance, are entitled to its proceeds, including death benefits, cash surrender and loan values, premiums waived and dividends, whether used in reduction of premiums or otherwise, excepting only where the debtor, subsequent to issuance of the policy, has actually elected to receive the dividends in cash, against the creditors and representatives of the insured and of the person executing the policy, and are not liable to be applied by any legal or equitable process to pay any debt or liability of the insured individual or his beneficiary or of any other person having a right under the policy, whether or not:(i) The right to change the beneficiary is reserved or permitted; and(ii) The policy is made payable to the person whose life is insured if the beneficiary or assignee predeceases that person, and the proceeds are exempt from all liability for any debt of the beneficiary existing at the time the policy is made available for his use……」

³² GA Code § 33-25-11 (2020) Cash Surrender Value and Proceeds of Life Insurance Policies and Annuity Contracts Not Liable to Attachment, Garnishment, or Legal Process in Favor of Creditors; Proceeds Becoming Part of Insured's Estate:「a. Whenever any person residing in the state shall die leaving insurance on his or her life, such insurance shall insure exclusively to the benefit of the person for whose use and benefit such insurance is designated in the policy, and the proceeds thereof shall be exempt from the claims of creditors of the insured unless the insurance policy or a valid assignment thereof provides otherwise.……c. The cash surrender values of life insurance policies issued upon the lives of citizens or residents of this state, upon whatever form, shall not in any case be liable to attachment, garnishment, or legal process in favor of any creditor of the person whose life is so insured unless the insurance policy was assigned to or was effected for the benefit of such creditor or unless the purchase, sale, or transfer of the policy is made with the intent to defraud creditors.」

詐害債權人。

關於判斷詐欺之具體標準，則透過法院判決予以揭示相關認定規則，包含：債務人有真實故意（actual intent），以阻礙、遲延或詐欺債權人，且移轉與義務並無相當對價，而移轉或交易後，剩餘財產不合理地較小等。此種詐欺情事，需由債權人舉證³³。

（六）借鏡與建議

1、豁免執行之標的，應區分不同契約類型

觀諸美國法制，一般言之，以死亡為給付條件之壽險，大概均在豁免之列，但有些州法進一步區分未到期或到期之壽險；另外，尚有部分州法及於年金險、意外險、健康險、失能險、生死合險等。因各州均有立法自由及法院解釋自由，基本上都受到尊重，故各種契約類型是否均可豁免執行，似非本質上必然，而受到立法政策之影響，不過，原則上美國法有區分處理之趨勢³⁴。

查我國保險法人身保險章分為人壽保險、健康保險、傷害保險、年金保險等不同類型保險契約，實務上尚有綜合型保險商品。本號大法庭裁定內容僅針對人壽保險契約明示得執行，未及於其他保險契約類型（傷害、意外險等），惟據金融監督管理委員會（下稱金管會）2024年5月9日於立法院第11屆第1會期司法及法制委員會第21次全體委員會議所提「強制執行保單解約償債未符比例原則紛爭頻傳亂象如何解」專題報告³⁵中表示，實務執行上已擴及健康保險及傷害保險（金管會專題報告第3頁），爰該會為根本解決人壽保險契

³³ 陳俊元，同註4，頁96-97。

³⁴ 陳俊元，同註4，頁99-100。

³⁵ 網址：<https://ppg.ly.gov.tw/ppg/sittings/2024050327/details?meetingDate=113%2F05%2F09>，最後瀏覽日期：2024年6月6日。

約強制執行所衍生問題，將研議保險法之修正，包括明定健康保險等保障型契約不予強制執行（金管會專題報告第 5-6 頁）。

綜合觀之，主管機關目前研議區分不同保險契約類型，以定豁免執行之範圍，修法方向洵屬合理。至於何種保險契約類型可豁免，美國各州亦無一致，除以死亡為給付條件之壽險，大概均可豁免（有些州法有時間、額度等限制，例如科羅拉多州、堪薩斯州）外，其他類型有相當立法政策形成之自由空間。

2、一定金額或一定時間之豁免門檻，相對簡明可行，可為我國立法之參考

為兼顧平衡債權人、受益人之利益，可賦予一定金額或一定時間（例如持有已逾一定期間或於受強制執行前一定期間內投保）之豁免限制，至於門檻為何，各州法容有不同，且會有所調整；因壽險契約給付類型多元且為適時因應社會經濟情況及生活物價指數等變化，在我國法制下，「金額」門檻或可於母法授權主管機關分類定之。

3、美國各州多元立法中，隱約呈現二種立法價值³⁶：（1）以提供被保險人配偶、子女或受扶養人等受益人之生活必須或扶養之延續為保險金與保單價值可豁免執行之主要考量理由；（2）透過詐欺防止機制，防止債務人詐害債權人，排除豁免。我國法須否借鏡或引入，析述如下：

（1）受益人若係債務人或受扶養之人，而該保險契約所生債權（例如：年金保險得領取之連續性給付或其餘商業保險之一次性給付）為其生活所必需，依我國強制執行法第 115 條之 1 第 2 項

³⁶ 張冠群，同註 6，頁 300。

第 2 款、第 3 項、第 122 條第 2 項、第 5 項規定，已有扣押命令不得逾各期給付數額 1/3 或不得強制執行、預留生活費用之一般性規定，可資適用；然即使已有強制執行法之一般性規定，保險法上亦可再為具體規定或特別規定，例如仿美國州法明定若受益人為配偶、未成年子女者，完全不得執行或於一定條件下（例如輔以額度、投保時間等限制）不得執行等類此規定，以資明確。

（2）經查我國現行保險法第 76 條亦有「詐欺」之用語體例，本條係避免超額保險，防止要保人詐欺保險人，遏止道德危險；若金管會研擬修正保險法，明定保險契約於一定條件下可豁免執行，或可併同考量配套規定「例外不得豁免」之情形（例如：有詐欺債權人情事）。至於詐欺與否之舉證，則回歸司法實務上舉證責任分配規定。惟縱使保險法未規定，債權人尚得行使民法第 244 條第 2 項之撤銷權，以撤銷保險契約，併此敘明。

4、執行債權人為請求贍養費、扶養費之情形或請求因債務人故意侵權行為所生之損害賠償，不宜豁免執行³⁷

即使在禁止扣押執行保險契約之原則下，美國各州判例法多承認特殊情況（夫妻、子女之贍養費、扶養費），依衡平原則，債權人仍得執行³⁸。我國強制執行法亦有類似規定，雖維持債務人及其共同生活之親屬生活所必需之一次性給付債權或繼續性給付債權不得執行或扣押命令不得逾 1/3，但執行債權人若係請求執行債務人給付扶養費或故意侵權行為之賠償，則此時債權人之保護優先於債務人（詳

³⁷ 許士宦，同註 9，頁 80。

³⁸ 陳俊元，同註 4，頁 98。

見 2019 年增訂強制執行法第 115 條之 1 第 3 項立法理由³⁹、2018 年增訂第 122 條第 5 項之立法理由⁴⁰)。

四、選擇修正保險法或民事程序法（強制執行法、破產法等）之評析

（一）我國現行法制概況分析

相對於美國各州，有見於保險法、民事程序法（強制執行法、破產法）等不同立法體例⁴¹，經綜整我國現行法制，略以：

1、個別法明定不得扣押或強制執行之標的，略有下列幾種規範類型：

（1）退休撫卹金不得扣押執行，例如：公立學校教職員個人專戶制

退休資遣撫卹條例第 52 條第 3 項規定：「前項專戶內之存款不得作為抵銷、扣押、供擔保或強制執行之標的。」；公務人員個人專戶制退休資遣撫卹法第 52 條第 3 項規定：「前項專戶內之存款不得作為抵銷、扣押、供擔保或強制執行之標的。」

（2）社會保險、職業保險類之請領權不得扣押執行，例如：軍人保

險條例第 21 條規定：「請領保險給付金之權利，法院不得扣押或供債務之執行，亦不得抵押、轉讓或擔保。」；國民年金法第 55 條第 1 項規定：「領取本法相關給付之權利，不得作為扣押、讓與、抵銷或供擔保之標的。但被保險人曾溢領或誤領之給付，保險人得自其現金給付或發還之保險費中扣抵。」；勞工保險條例第 29 條規定：「被保險人、受益人或支出殯葬費之

³⁹ 立法理由：「執行法院發扣押命令，依現有證據斟酌債務人與債權人生活狀況及其他情事，認有失公平者，得不受第 2 項關於扣押範圍之比例限制（例如：執行債權人請求執行債務人給付扶養費，為避免受扶養權利全部或大部分因扣押比例限制而無法實現，得逾執行標的債權各期給付數額 1/3 為扣押），惟類此情形，仍應預留適當之生活費用予債務人。」

⁴⁰ 立法理由：「……若債權人仰賴債權實現以維持生活（例如：債權人法定扶養權利受侵害），或依債權發生之原因或情節（例如：債務人故意犯罪損害債權人身體、健康或勞動能力），僅保護債務人一方，則有失公平，均應由執行法院斟酌債務人及債權人生活狀況及其他情形，酌留債務人及其共同生活親屬生活所必需之適當費用，為衡平之處理……」。

⁴¹ 張冠群，同註 6，頁 280。

人領取各種保險給付之權利，不得讓與、抵銷、扣押或供擔保（第 1 項）。依本條例規定請領保險給付者，得檢具保險人出具之證明文件，於金融機構開立專戶，專供存入保險給付之用（第 2 項）。前項專戶內之存款，不得作為抵銷、扣押、供擔保或強制執行之標的（第 3 項）。……」

- (3) 社福津貼補助類，不得扣押執行，例如：幼兒教育及照顧法第 7 條規定：「……政府得對幼兒之父母、監護人或實際照顧幼兒之人發放育兒津貼；其請領育兒津貼之權利，不得扣押、讓與或供擔保（第 9 項）。幼兒之父母、監護人或實際照顧幼兒之人，得於金融機構開立專戶，並載明金融機構名稱、地址、帳號及戶名報直轄市、縣（市）主管機關核准後，專供存入前項育兒津貼；其專戶內之存款，不得作為扣押、抵銷、供擔保或強制執行之標的（第 10 項）。」；身心障礙者權益保障法第 17 條規定：「身心障礙者依法請領各項現金給付或補助，得檢具直轄市、縣（市）主管機關出具之證明文件，於金融機構開立專戶，並載明金融機構名稱、地址、帳號及戶名，報直轄市、縣（市）主管機關核可後，專供存入各項現金給付或補助之用（第 1 項）。前項專戶內之存款，不得作為抵銷、扣押、供擔保或強制執行之標的（第 2 項）。」
- (4) 強化資產隔離功能，不得扣押執行，例如：信託法第 12 條第 1 項規定：「對信託財產不得強制執行。……」、保險法第 123 條第 2 項規定：「投資型保險契約之投資資產，非各該投資型保險之受益人不得主張，亦不得請求扣押或行使其他權利。」等。
- (5) 其他立法政策考量（特殊給付請求權、具公益性質費用……

等)，不得扣押執行，例如：生產事故救濟條例第 15 條：「生產事故救濟款項請求權，不得讓與、抵銷、扣押或供擔保（第 1 項）。受領生產事故之救濟給付，免納所得稅及遺產稅，亦不得為執行之標的（第 2 項）。」；殯葬管理條例第 35 條之 1：「……管理費屬私立公墓、骨灰（骸）存放設施經營者代為消費者保管專用於設施管理維護之費用（第 3 項）。管理費不得作為抵銷、扣押、供擔保或強制執行之標的（第 4 項）。私立公墓、骨灰（骸）存放設施經營者破產時，管理費不屬於破產財團（第 5 項）。……」等。

2、強制執行法相關規定

- （1）強制執行法第 1 條第 2 項規定：「強制執行應依公平合理之原則，兼顧債權人、債務人及其他利害關係人權益，以適當之方法為之，不得逾達成執行目的之必要限度。」此即比例原則之規定。若保險契約終止後損失金額過大，債權人藉由解約金滿足金額過小，違反比例原則，法院應駁回債權人聲請解約金之換價命令⁴²。
- （2）強制執行法第 115 條之 1 規定：「對於薪資或其他繼續性給付之債權所為強制執行，於債權人之債權額及強制執行費用額之範圍內，其效力及於扣押後應受及增加之給付（第 1 項）。對於下列債權發扣押命令之範圍，不得逾各期給付數額三分之一：一、自然人因提供勞務而獲得之繼續性報酬債權。二、以維持債務人或其共同生活親屬生活所必需為目的之繼續性給付債權（第 2 項）。前項情形，執行法院斟酌債務人與債權人生活

⁴² 葉啟洲，〈可受強制執行之人身保險請求權種類探討〉，《保險專刊》，第 32 卷，第 3 期，2016 年 9 月，頁 242。

狀況及其他情事，認有失公平者，得不受扣押範圍之比例限制。但應預留債務人生活費用，不予扣押（第3項）。……」，依2019年增訂之立法理由所示，債務人對於第三人之債權，如屬繼續性給付債權，而其給付目的係供債務人或其共同生活親屬之生活所必需（例如：債務人依年金型保險契約得領取之退休年金），執行法院發扣押命令時，應預留相當數額，備供其等暫維生計；惟執行法院受理強制執行進行扣押前，常無充足資訊釐清其數額。為使執行程序迅速明確，爰明定此項扣押不得逾各期應給付數額1/3⁴³。而若為執行債權人請求執行債務人給付扶養費，為避免受扶養權利全部或大部分因扣押之比例（1/3）限制而無法實現，得逾執行標的債權各期給付數額1/3為扣押，惟類此情形，仍應預留適當之生活費用予債務人。

- （3）強制執行法第122條規定：「債務人依法領取之社會福利津貼、社會救助或補助，不得為強制執行（第1項）。債務人依法領取之社會保險給付或其對於第三人之債權，係維持債務人及其共同生活之親屬生活所必需者，不得為強制執行（第2項）。債務人生活所必需，以最近一年衛生福利部或直轄市政府所公告當地區每人每月最低生活費1.2倍計算其數額，並應斟酌債務人之其他財產（第3項）。債務人共同生活親屬生活所必需，準用前項計算基準，並按債務人依法應負擔扶養義務之比例定其數額（第4項）。執行法院斟酌債務人與債權人生活狀況及其他情事，認有失公平者，不受前3項規定之限制。但應酌留

⁴³ 辦理強制執行事件應行注意事項第62點之1規定：「……（一）本法第115條之1第2項各款債權扣押金額上限，應以債務人對第三人各期債權全額之三分之一定之。（二）對於本法第115條之1第2項各款所定債權發扣押命令，除有同條第3項有失公平之情形外，扣押後餘額，不得低於依本法第122條第3項所定數額。……」。

債務人及其扶養之共同生活親屬生活費用（第5項）。」

（二）小結與建議

- 1、強制執行法於 2018-2019 年修正後，其透過立法理由已明示債務人依年金型保險契約得領取之退休年金可適用第 115 條之 1 規定；而第 122 條第 2 項所定債務人對於第三人之債權，解釋上包括商業保險之給付請求權，若係維持債務人及其共同生活之親屬生活所必需者，不得為強制執行，但須由債務人就維持生活所必需負舉證責任⁴⁴。簡言之，強制執行法係由執行法院就個案衡酌債權人、債務人、受扶養之親屬利益之平衡，以為執行。
- 2、美國各州雖有規定於保險法、破產法、民事程序法等不同體例，但我國針對不得扣押、執行之客體，因應各該法律之特殊立法目的，多半規定於個別法律，再用強制執行法由法院去做個案一般性的價值衡量。因此，立法政策上，在保險法中，直接明定哪些保險契約不得扣押執行，適用上是較為明確簡便的，法院不須再個案衡量，蓋強制執行法前述條文文字規定為：「其他繼續性給付之債權」、「對於第三人之債權」，條文本身並未具體指明保險契約，也無法詳列不同保險契約類型，做細緻化處理，且是否為維持生活所必需，尚須由債務人舉證。至於若非保險法中之不得扣押執行之客體，再由法院進行價值衡平之考量，以維個案正義。

五、人身保險不同請求權種類受執行之探討

（一）評析

查保險法人身保險章分為人壽保險、健康保險、傷害保險、年金保險等不同類型保險契約，本報告建議應區分不同類型契約而有

⁴⁴ 臺灣高等法院 113 年度抗字第 240 號民事裁定；葉啟洲，同註 41，頁 238。

不同豁免規定；甚至，應進一步併同考量在綜合型保險契約下，若有個別給付請求權時，得否豁免扣押執行之問題。

本號大法庭裁定意旨僅係針對執行法院於必要時，得核發執行命令終止壽險，命保險公司償付解約金，不及於其他請求權，例如：已屆期壽險之死亡給付、喪葬費用之給付、生死合險之生存保險金、年金險之年金給付、醫療險（健康險、傷害險）之醫療費用保險金、長照保險金、殘廢保險金、住院保險金、手術保險金等，未在本號大法庭裁定範圍內。實務見解不一，但因法無禁止（扣押）執行之明文，學者認為仍得強制執行，僅需考量是否構成強制執行法第122條第2項維持債務人及其共同生活之親屬生活所必需者⁴⁵或是否符合比例原則（比較債務人因終止契約而喪失保險金請求權之不利益與債權人因終止契約所得解約金而獲清償之利益，例如壽險附加防癌險或平安險⁴⁶）。

（二）小結與建議

美國少數州僅對保險金有豁免規定，大多數州法（例如前述懷俄明州）同時對保險金及保單現金價值（有些州稱保險收益）可豁免執行⁴⁷。同時豁免執行者，亦有些州區分保險金（例如：死亡給付）與利息、紅利、借款價值或現金價值等有不同豁免規定（例如前述明尼蘇達州法），型態不一，顯然亦係尊重各州之立法政策考量。

因保險契約類型多元化，且推陳出新，法制上恐無法窮盡列舉可豁免執行之保險契約或何種給付請求權，此時，法制上用一定金額、一定時間或其他條件（例如需檢具收據正本實支實付之醫療保

⁴⁵ 葉啟洲，同註41，頁258。

⁴⁶ 許士宦，同註9，頁81-82。

⁴⁷ 張冠群，同註6，頁299。

險⁴⁸) 作為輔助之豁免執行判斷基準，似亦可供為立法政策之考量。

肆、結論與建議

自本號大法庭裁定公布後，因全國 21 家保險公司總公司營業所全部集中於臺灣臺北地方法院及臺灣士林地方法院轄區，有關保險契約之強制執行案件，司法院表示已造成此二法院沉重負荷⁴⁹。而據報載，金管會亦積極研議修正保險法中⁵⁰。

本報告經綜整美國立法例，提出可能之修法方向，以供委員問政及修法參考：

- 一、德日法制之介入權，與美國法制「不得（扣押）執行」並不相衝突；且受益人若為經濟弱勢，則「不得（扣押）執行」制度遠比引進介入權更迫切必要。
- 二、立法政策上，針對不得扣押、執行之客體，因應保險之特殊立法目的，在保險法中直接明定哪些客體不得扣押執行，可做細緻化處理，適用上較為明確簡便。其餘部分，再由執行法院依強制執行法規定進行價值衡平，以維個案正義。
- 三、保險商品推陳出新，法制上應區分不同契約類型，甚至應進一步考量綜合型保險契約之個別給付請求權，探討豁免執行之範圍。

⁴⁸ 司法院，立法院第 11 屆第 1 會期司法及法制委員會第 21 次全體委員會議「強制執行保單解約償債未符比例原則紛爭頻傳亂象如何解」專題報告，2024 年 5 月 9 日，頁 2，網址：<https://ppg.ly.gov.tw/ppg/sittings/2024050327/details?meetingDate=113%2F05%2F09>，最後瀏覽日期：2024 年 6 月 6 日。

⁴⁹ 司法院，同前註，頁 1。

⁵⁰ 廖珮君，金管會修保險法 八類保單將禁止強制執行，2024 年 6 月 5 日，聯合新聞網，網址：<https://tw.news.yahoo.com/%E9%87%91%E7%AE%A1%E6%9C%83%E4%BF%AE%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E6%B3%95-%E5%85%AB%E9%A1%9E%E4%BF%9D%E5%96%AE%E5%B0%87%E7%A6%81%E6%AD%A2%E5%BC%B7%E5%88%B6%E5%9F%B7%E8%A1%8C-223643247.html>，最後瀏覽日期：2024 年 6 月 5 日。

- 四、因法制上無法窮盡列舉可豁免執行之保險契約或何種給付請求權時，法制上用一定金額、一定時間（例如持有已逾一定期間或於受強制執行前一定期間內投保）或其他條件（例如需檢具收據正本實支實付之醫療保險）作為輔助之豁免執行判斷基準，亦不失簡便可行；且因壽險契約給付類型多元且為適時因應社會經濟情況及生活物價指數等變化，在我國法制下，「金額」門檻或可於保險法授權主管機關分類定之，以資彈性。
- 五、保險給付若係債務人或受扶養之人生活所必需，依我國強制執行法規定，已有扣押命令不得逾各期給付數額 1/3 或不得強制執行之一般性規定，可資適用；然即使已有強制執行法之一般性規定，保險法上亦可再為具體規定或特別規定，例如仿美國州法明定若受益人為配偶、未成年子女等受扶養身分者，完全不得執行或於一定條件下（例如輔以額度、投保時間等限制）不得執行等類此規定，避免舉證之繁瑣，並資明確。
- 六、若研擬修正保險法，明定保險契約於一定條件下可豁免執行，或可併同考量配套規定「例外不得豁免」之情形（例如：有詐欺債權人情事），以資完整。
- 七、執行債權人為請求贍養費、扶養費之情形或請求因債務人故意侵權行為所生之損害賠償，不宜豁免執行，此部分已超出保險法範圍，適用現行強制執行法即為已足。

參考文獻

一、期刊論文

- 1、陳典聖，〈對保單價值準備金強制執行程序之研究〉，《法令月刊》，第66卷，第10期，2015年10月，頁95-116。
- 2、陳俊元，〈論人壽保險保單價值準備金之強制執行—比較與實證之觀點〉，《中原財經法學》，第49期，2022年12月，頁67-148。
- 3、張冠群，〈從美國法觀點論保險契約（保單現金價值）可否強制執行〉，《保險專刊》，第32卷，第3期，2016年9月，頁273-308。
- 4、許士宦，〈人壽保險解約金債權之扣押及變價—最高法院大法庭108年度台抗大字第897號裁定評釋〉，《台灣法律人》，第32期，2024年2月，頁67-86。
- 5、郭宏義，〈保單價值之強制執行—最高法院民事大法庭108年度台抗大字第897號裁定之商榷〉，《月旦律評》，第13期，2023年4月，頁62-72。
- 6、葉啟洲，〈債權人與人壽保險受益人之平衡保障—德國保險契約法上受益人介入權之借鏡〉，《月旦法學》，第255期，2016年8月，頁91-107。
- 7、葉啟洲，〈以「保單質借權」為強制執行之標的—臺灣臺北地方法院110年度北保險簡字第8號〉，《月旦裁判時報》，第133期，2023年7月，頁46-51。
- 8、葉啟洲，〈可受強制執行之人身保險請求權種類探討〉，《保險專刊》，第32卷，第3期，2016年9月，頁237-258。
- 9、蔡佩蓉，〈債權人得否強制執行扣押債務人保單價值準備金—評論最高法院108年度台抗大字第897號裁定〉，《全國律師》，第27

卷，第 12 期，2023 年 12 月，頁 64-77。

二、網路資源

- 1、司法院，立法院第 11 屆第 1 會期司法及法制委員會第 21 次全體委員會議「強制執行保單解約償債未符比例原則紛爭頻傳亂象如何解」專題報告，2024 年 5 月 9 日，網址：<https://ppg.ly.gov.tw/ppg/sittings/2024050327/details?meetingDate=113%2F05%2F09>，最後瀏覽日期：2024 年 6 月 6 日。
- 2、金融監督管理委員會，立法院第 11 屆第 1 會期司法及法制委員會第 21 次全體委員會議「強制執行保單解約償債未符比例原則紛爭頻傳亂象如何解」專題報告，2024 年 5 月 9 日，網址：<https://ppg.ly.gov.tw/ppg/sittings/2024050327/details?meetingDate=113%2F05%2F09>，最後瀏覽日期：2024 年 6 月 6 日。
- 3、廖珮君，金管會修保險法 八類保單將禁止強制執行，2024 年 6 月 5 日，聯合新聞網，網址：<https://tw.news.yahoo.com/%E9%87%91%E7%AE%A1%E6%9C%83%E4%BF%AE%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E6%B3%95-%E5%85%AB%E9%A1%9E%E4%BF%9D%E5%96%AE%E5%B0%87%E7%A6%81%E6%AD%A2%E5%BC%B7%E5%88%B6%E5%9F%B7%E8%A1%8C-223643247.html>，最後瀏覽日期：2024 年 6 月 5 日。
- 4、Steven Gibbs，Life Insurance Creditor Protection By State [Is Your Cash Value and Death Benefit Covered?]，2024 年 5 月 29 日，網址：<https://www.insuranceandestates.com/life-insurance-creditor-protection-by-state/>，最後瀏覽日期：2024 年 6 月 6 日。

附錄：「強制執行壽險保單價值之美國法制研析」專題研究報告（初稿）座談會紀錄及參採情形

時間：113 年 6 月 21 日（星期五）上午 10 時

地點：立法院法制局 304 會議室

主席：黃組長良瑩

紀錄：方華香

參加人員：

一、學者專家

政治大學風險管理與保險學系系主任 陳教授俊元

二、金融監督管理委員會保險局

科長 張喆韋

三、本局出席人員

莊研究員弘仔

安副研究員怡芸

吳副研究員欣宜

發言要點：

政治大學風險管理與保險學系陳教授俊元：

- 一、德日雖有介入權制度，但實效有待證實；實務上，受益人通常與被保險人係同一經濟共同體，被保險人如因難以償債被執行，受益人之資力亦同屬薄弱。美國法制之豁免執行可以有助於落實強制執行時之比例原則判斷，更為明確、具體，便於實務執行，亦能彌補介入權可能所不及之處。況且即使德國法採取介入權制度，仍有一定額度以內不執行之規定。

- 二、美國法之豁免執行，或在保險法、破產法、民事程序法中規範，其基本精神並非只是滿足基本生活需要，其餘皆賣光還債，而是在各領域（例如執業所需工具）均預留重建再起的空間。
- 三、明定豁免執行之情形（標準），正是我國強制執行法比例原則之明確化，以避免執行法院執行上之困擾，即使標準為何可能被挑戰，但實務上仍有制定之必要。至究於保險法或強制執行法中，甚或司法院之執行要點中明定，只要明確，均無不可。
- 四、保險性質與存款仍有不同，保險給付（保額）可能遠高於保費，而非單純存款現金被執行之概念可比，故執行上應仍有所區別。

參採情形：

- 一、第一點意見，與本報告第 5-7 頁有關德日法制與美國法制之評析意見相同；另本報告結論與建議第四點，亦有建議採用一定金額作為豁免執行之判斷標準，爰錄供參考。
- 二、第二點至第四點意見，目前我國強制執行法第 115 條之 1、第 122 條均是以「生活所必需」、「生活費用」等為不執行之範圍；若要考量保險契約有額外保障功能及保險法特有的立法目的，而可保留超出「生活所必需」、「生活費用」之額度以豁免執行，則本報告建議於保險法中明定哪些保險契約類型（額度等）不得扣押執行，體系上應屬妥適。

金管會保險局張科長詰韋：

一、前言：

- （一）感謝立法院法制局關切本議題，並給予金管會出席表達意見的機會，本報告針對美國各州保單強制執行規定、我國規定特定給付或請求權不得扣押執行之相關法律等，已做詳細歸

納整理，並提出許多具體寶貴建議，獲益良多。

- (二) 自 111 年最高法院民事大法庭裁定做成以來，債權人對債務人保險契約聲請執行案件量驟增，造成諸多債務人保單解約金甚低仍被執行償債之不符比例原則案例，雖可少量填補債權，但保單遭解約後保險權益即屬喪失，且債務人投保之醫療險或防癌險等健康險被執行將喪失維繫生命身體健康之醫療保障，嚴重影響後續被保險人生活保障，不利保險發揮社會安定之功能。為兼顧債務人與債權人權益，維護保險保障功能，並根本解決保險契約強制執行所衍生問題，金管會前已擬具保險法草案，增訂免予強制執行之保險契約類型，及引入德國及日本之介入權制度，並已於 113 年 6 月 11 日對外預告，未來草案預告期滿後，金管會將再依預告期間各界意見審慎研議是否酌修保險法草案文字，並提請行政院審議。

二、有關本報告建議在保險法中直接明定哪些客體不得扣押執行，以及區分不同契約類型，並考量「混合保險契約」之不同給付請求權，探討豁免執行範圍一節：

- (一) 金管會所提保險法草案，已明定特定保險契約所生之權利不得作為扣押或強制執行之標的，包括健康保險、1 年以下傷害保險、1 年期人壽保險、小額終老保險、「每一被保險人合併後之保險金額未逾 100 萬元額度內者之人壽保險」、「已進入年金給付期之年金保險」、「單筆解約金未逾 10 萬元額度內之人身保險」等，爰金管會所擬保險法草案已有將本報告建議納入，區分不同契約類型明定不得扣押執行之保險契約

客體。

- (二) 至於「混合保險契約」之豁免執行做法，國內壽險業多以「綜合型保險」稱之，此類契約多有除身故保險給付外，同時包含健康保險給付或傷害保險給付之類型，與壽險主契約附加健康險或傷害險附約之情形有別。因壽險公會建置有保險通報系統供各保險公司承保時通報，目前壽險公司通報該公會其承保綜合型保險契約之險種資訊，主要係以保戶應繳保險費占比較高之險種進行認定並申報，本局過去亦已要求壽險公會確保業者均採此做法處理，故壽險公會回復執行法院查調債務人保險契約之回復文件內，僅會呈現單一險種，執行機關尚毋須就債務人之綜合保險契約拆分險種認定是否豁免執行。

三、有關本報告建議採一定金額、一定時間等條件作為輔助之豁免執行判斷基準，並於保險法授權主管機關訂定豁免執行之金額門檻一節：

- (一) 金管會所提保險法草案，已明定「每一被保險人合併後之保險金額未逾 100 萬元額度內者之人壽保險」、「單筆解約金未逾 10 萬元額度內之人身保險」等契約類型及「已進入給付期之年金保險與解約金在 10 萬元內之人身保險契約，保險事故發生後之單筆保險給付在 10 萬元額度內者」均免予執行，因此，已有採一定金額作為豁免執行判斷基準，且已明定豁免執行之金額門檻，應無須再另為授權主管機關訂定金額門檻。另考量訂定豁免執行金額門檻涉及司法院及轄下執行法院事務、強制執行法規定、債權人及債務人等各方權益

，宜透過更為周延之立法程序制定，並由代表各方民意之立法委員審查後，於母法內明確訂定金額門檻，方為妥適。

(二) 至於是否以投保一定時間作為豁免執行條件，考量保險法草案所訂免予執行之保險契約規定，係基於部分險種無解約金或解約金低、維護債務人基本保險保障權益及酌留基本生活費用等考量訂定，且債務人是否有為躲避債權執行意圖仍宜從個案事實認定，尚難以於保險法制定單一投保期間標準論斷債務人是否規避債務，爰保險法草案未納入以投保一定時間作為豁免執行條件。

四、有關本報告建議參酌美國州法明定若受益人為配偶、未成年子女等受扶養身分者，完全不得執行一節：金管會所提保險法草案係規定各種保險契約類型或每一被保險人在一定額度內之保險給付，均予排除強制執行，無論受益人對象為何，均得免予執行，已得兼顧對保單受益人為債務人之配偶及未成年子女者之保險保障權益。另實務上保戶投保時可能採類名指定受益人方式，即受益人以出險時之法定繼承人為主，保單受執行當下若須認定實際受益人恐衍生疑義。

參採情形：

一、第一點意見，主管機關補充背景介紹及本次修法過程簡要說明，爰錄供參考。

二、第二點意見：(一) 金管會所擬保險法草案已將本報告建議納入，區分不同契約類型明定不得扣押執行之保險契約客體，爰錄供參考；(二) 為符合國內壽險實務用語，參採修正本報告「混合保險」乙語為「綜合型保險」；另即使實務上通報險種資訊，會以

保費占比高之險種認定為單一險種，但仍有不同個別給付請求權得否豁免之問題，而觀諸金管會本年6月11日公告之保險法部分條文修正草案第174條之2第1項第5款：「前四款之保險契約保險事故發生後請領之『保險給付』」、第8款：「前二款之人身保險契約保險事故發生後『單筆保險給付』金額未逾……」，均已觸及個別給付請求權得否豁免之問題，應與本報告結論與建議第三點：「保險商品推陳出新，法制上應區分不同契約類型，甚至應進一步考量綜合型保險契約之個別給付請求權，探討豁免執行之範圍。」、第四點：「法制上無法窮盡列舉可豁免執行之保險契約或何種給付請求權時，法制上用一定金額……作為輔助之豁免執行判斷基準，亦不失簡便可行」之基本精神無違。

三、第三點意見：（一）直接於法律中明定額度，與授權主管機關以法規命令訂定額度，各有利弊，惟即使於法律授權法規命令定之，亦須先經立法程序，均足彰顯其民意代表性；（二）一定時間、一定金額等均為美國法制豁免執行可能參採之判斷標準，但亦非全部州法均採之，仍有立法裁量空間，併供本院委員審酌。

四、第四點意見，因美國有許多州法明定若受益人為配偶、未成年子女等受扶養人身分者，可豁免執行，此為立法裁量之選擇，金管會認為無須區分受益人身分之意見，亦錄供參考。

莊研究員弘仔：

一、本報告篇名為：「強制執行壽險保單價值之美國法制研析」；惟綜觀全文，除美國法外亦有論及德國及日本法制之介紹及評析，相對於德國及日本對保單價值採「得執行」之立場，美國法制原則

上多採「不得執行」之立場，故而，本篇是否題為：……比較法之研析，謹提供參考。

二、本報告頁 18 至頁 20 將我國現行法制明定不得扣押或強制執行之標的加以類型化，極具參考價值，其中本報告未提及但以個別法律明定保險契約權利之禁止扣押規定，尚有公教人員保險法第 37 條⁵¹、全民健康保險法第 59 條⁵²、強制汽車責任保險法第 25 條第 4 項及第 47 條之 1 第 1 項規定⁵³等，更可進一步彰顯在現行保險法未修正下，非屬以法律明文禁止強制執行之「其他保險契約權利」，自然可以成為被強制執行之標的。

三、另本報告頁 25 基於考量保險契約種類繁多，建議以「一定金額、一定時間或其他條件」作為輔助豁免執行判斷基準等建議，立意甚佳，然而上述判斷基準較接近法院審酌個案究否適宜強制執行之裁量範疇，「一定金額」等相關基準（門檻）若無具體或客觀之參考標準，恐難予以通案性明文規範，且個案究否適宜強制執行與探討何種保險契約類型、性質允宜豁免執行，似屬兩種不同議題，似先依循保險契約類型或性質探討豁免執行之範圍，再定相關門檻或較為可採，敬請參酌。

參採情形：

一、第一點意見，以報告篇幅言，德日法制僅有 2-3 頁，並非論述重

⁵¹ 公教人員保險法第 37 條規定：「被保險人或其受益人領取各項保險給付之權利，不得作為讓與、抵銷、扣押或供擔保之標的。但被保險人有下列情形之一者，承保機關得自其現金給付或發還之保險費中扣抵：一、欠繳保險費。二、欠繳依法遞延繳納之自付部分保險費。三、溢領或誤領保險給付。」

⁵² 全民健康保險法第 59 條：「保險對象受領核退自墊醫療費用之權利，不得讓與、抵銷、扣押或供擔保。」

⁵³ 強制汽車責任保險法第 25 條第 4 項規定：「第一項請求權人請求保險給付之權利及未經請求權人具領之保險給付，不得扣押、讓與或提供擔保。」、第 47 條之 1 第 1 項規定：「保險人之債權人，非基於本法所取得之債權，不得對本保險之相關資產聲請扣押或行使其他權利。」

點，本報告主要研究重心，仍在美國法制。

- 二、第二點意見，因其他個別法律有所規定，故益發證明於保險法明定禁止扣押執行之保險契約類型或情形，應屬必要。
- 三、第三點意見，保險契約類型可能單獨成為豁免執行標準，亦可能輔予一定金額門檻為豁免執行標準，由於金額門檻多寡過於專業性與技術性，本報告方建議授權由主管機關定之，若主管機關依此授權訂定法規命令，則對法院應有拘束力，無待個案審酌。

安副研究員怡芸：

- 一、壽險之保單價值為財產權，且參諸保險法第 28 條但書規定、消費者債務清理條例第 24 條第 1 項本文規定，破產管理人於破產程序、監督人或管理人於債務清理程序得終止要保人所訂之壽險契約，足見其非為一身專屬性之權利，以之為強制執行客體似無不妥。然保險具有分散社會風險之公益性，保險契約多為被保險人面臨重大變故之生活保障工具，如准許對之強制執行，可能將使被保險人頓失生活依靠，故在特定情況下，或應優先於債權人金錢債權而受保障，即不宜對之強制執行。
- 二、若以保險法中直接明定哪些客體不得扣押執行之方式修法，惟實務上保險商品多樣，且有混合型保險契約，再加上不時有新產品上市，故於保險法中明定或有困難。
- 三、若於保險法中規定一定金額、一定時間或其他條件作為輔助之豁免執行判斷基準，縱使配套規定「例外不得豁免」之情形，似亦僅能排除類似詐害債權之事項，對於強制執行實務上存在之個案差異難以做細緻化處理，仍或未能完全滿足實現個案正義之需求

。綜上，建議或可參採德日法制之介入權修正保險法，並參酌美國法制之「不得（扣押）執行」，配合修正強制執行法，以保障經濟弱勢之受益人。

參採情形：

一、第一點意見，錄供參考。

二、第二點意見及第三點意見，觀諸金管會本年 6 月 11 日預告之保險法部分條文修正草案，其第 174 條之 2 即明定可豁免執行之保險契約類型或保險給付及其額度之情形，故於保險法中規範，實務上應無困難，另該草案亦同時兼採德日介入權，亦即，將美國法制有關保險契約之豁免執行與德日法制介入權一併規範於保險法，避免分散，亦不失方便人民了解與適用之效。

吳副研究員欣宜：

所謂保單價值準備金，係指人壽保險在平準保費制⁵⁴下，要保人於各年度所溢繳保險費累積而形成之保單現金價值。惟應注意者，並非有人身保險均會累積形成保單價值準備金，例如健康險、傷害險，該等契約經終止後，僅會按當期未到期日數與保險期間之比例，退還未到期保險費。

本報告題目為「強制執行壽險保單價值之美國法制研析」，探討主題似欲聚焦在「保單價值準備金」之強制執行。然而本報告所介紹

⁵⁴ 與之相對者為自然保費制。人身保險保險費之計算，係以被保險人於各保險年度之危險發生率為基礎，依各年度不同之危險發生率計收保險費，即為「自然保費制」。由於危險多隨年齡增長而增加，為避免每一保單年度應繳之保險費數額遞增，致降低保險契約之繼續率，實務上在設計保險商品費率時，將保險期間內應收之保險費總額予以平均化，此即「平準保費制」。換言之，在平準保費制下，要保人於保險期間初期繳付之保險費必然高於該等年度之自然保費，此等平準保費與自然保費所生差額，即係用以填補保險期間後期實繳平準保費之不足。

之美國各州之法制，除人壽保險之保單價值準備金外，尚及於其他人身保險之保險理賠金。由於人身保險契約之關係人除要保人外，尚有被保險人及受益人，隨著受執行債務人之不同，債權人對保險公司得請求之金錢債權也不同。簡言之，保單價值準備金之執行是針對債務人為要保人，換價過程須先終止保險契約；至於保險理賠金之執行則是針對債務人為被保險人或受益人，不涉及保險契約終止，觀念上應予釐清，不宜混為一談。

參採情形：

最高法院大法庭 108 年度台抗大字第 897 號民事裁定確實只針對壽險保單價值準備金為可執行之裁定（終止契約），然而，美國各州法制之豁免範圍較廣，不僅規範壽險保單價值準備金部分，還包含保險給付、利息等，有些州法尚及於年金險、傷害險、醫療險等，甚至有州法規範連受益人之債權人都不得執行，再者，觀諸金管會預告之保險法部分條文修正草案第 174 條之 2 內容，不得扣押執行之標的包含財產契約、健康保險契約、傷害保險契約、終老保險契約等，亦有以保險金額、保險給付、解約金等不同標的為標準，立法政策上既要明定豁免執行之標的，建議範圍能盡可能周延為妥。綜上，為與美國法制範圍較能相對應，本報告酌修名稱為：「強制執行壽險契約之美國法制研析」。

散會：上午 11 時 10 分