

人身保險業受理保單繼承、終止保險契約 或申領身故保險金徵提文件及相關問答集

- 一、如何查詢亡故者在哪些保險公司有投保？哪些人可以查詢？可以到哪裡查詢？要準備哪些文件？多久會有結果？
- 二、原要保人身故後之辦理保單繼承手續應準備哪些文件？(原要保人及被保險人為不同人時)..... 2
- 三、原要保人身故後之辦理保單終止手續應準備哪些文件？(原要保人及被保險人為不同人時)..... 2
- 四、被保險人身故後，受益人指定或約定為法定繼承人者，申領身故保險金或喪葬費用保險金手續應準備哪些文件？..... 2
- 五、委任他人辦理保單繼承手續應準備哪些文件？..... 3
- 六、亡故者(如為要保人)之保單遺失可以向誰申請？是否一定需要申請補發？申請補發需要準備哪些文件？..... 3
- 七、亡故者(如為被保險人)之保單遺失可以向誰申請？是否一定需要申請補發？申請補發需要準備哪些文件？..... 3

二、原要保人身故後之辦理保單繼承手續應準備哪些文件?(原要保人及被保險人為不同人時)

● 如變更要保人時，須檢附下列文件：

1. 「契約變更/復效/保單補發申請書」(內容含「蒐集、處理及利用個人資料告知暨同意書」)。
2. 要保人身故，須另檢附原要保人之全戶戶籍謄本及聲明書(聲明書內容含「蒐集、處理及利用個人資料告知暨同意書」)。
3. 新要保人與被保險人間具保險利益關係之證明文件(依前項 2. 之戶籍謄本及聲明書等文件即可證明其保險利益關係)。
4. 其他視個案情況，要求徵提相關文件，可洽詢[保單所載保險公司](#)。

● 新要保人須檢附之文件則依保險商品、相關法令與保險公司規定提供。

三、原要保人身故後之辦理保單終止手續應準備哪些文件?(原要保人及被保險人為不同人時)

1. 「契約變更/復效/保單補發申請書」、「終止契約申請書」(內容均含「蒐集、處理及利用個人資料告知暨同意書」)。
2. 要保人身故，須另檢附原要保人之全戶戶籍謄本及聲明書(聲明書內容含「蒐集、處理及利用個人資料告知暨同意書」)。
3. 新要保人與被保險人間具保險利益關係之證明文件。
4. 再由新要保人提出保單終止申請。
5. 其他視個案情況，要求徵提相關文件，可洽詢[保單所載保險公司](#)。

● 新要保人須檢附之文件則依保險商品、相關法令與保險公司規定提供。

四、被保險人身故後，受益人指定或約定為法定繼承人者，申領身故保險金或喪葬費用保險金手續應準備哪些文件?

請依保單所載契約條款有關受益人申領身故保險金或喪葬費用保險金應檢具之文

件辦理。若保單遺失，可洽詢[保險公司](#)。

五、委任他人辦理保單繼承手續應準備哪些文件？

繼承人因故未能親自辦理而須委任他人代為辦理時，除檢具繼承人親自辦理時應提供之文件外，並應依下列文件辦理授權委託事宜：

1. 國內授權委託

受任人親持委任人之委任書、身分證件及受任人本人之身分證件辦理。

2. 國外授權委託

受任人親持委任人經當地我國駐外機構簽署或經行政院設立或指定之機構或委託之民間團體（如海峽交流基金會）驗證之授權委託書及受任人本人之身分證件辦理。

3. 其他視個案情況，要求徵提相關文件，可洽詢[保單所載保險公司](#)。

六、亡故者(如為要保人)之保單遺失可以向誰申請?是否一定需要申請補發?申請補發需要準備哪些文件?

保單遺失可以向保險公司申請補發，惟基於便利申請人不一定需要申請補發，如仍有申請補發保單之需要，應準備文件為：

1. 保單補發申請書(內容含「蒐集、處理及利用個人資料告知暨同意書」)。

2. 申請人之身分證明文件(申請人身分限要保人之繼承人或其他保單利害關係人)。

3. 工本費。

七、亡故者(如為被保險人)之保單遺失可以向誰申請?是否一定需要申請補發?申請補發需要準備哪些文件?

被保險人亡故，請依保單所載契約條款中有關申領身故保險金等應檢具之文件申

請辦理理賠。

至保單遺失可以向保險公司申請補發，是否須申請補發保單，保險公司基於便利及服務，將採取從寬作業方式，可洽詢[保單所載保險公司](#)。