

理財

【圖解保險】親人亡故 這樣查詢保險&領理賠

親人亡故 如何查保險&領理賠？



文 | 劉以親

2018.05.04 07:30

參考網址 <https://www.mirrormedia.mg/story/20180503fin001/>



天有不測風雲，人有旦夕禍福，死亡有時是突如其來降臨，「走得那麼突然，事情都沒有交待，就連有沒有買保險也不知道！」這是不少民眾面對親人死亡後常遇到的問題。

國人平均每人有2.5張以上的壽險保單，但投保是個人自由及隱私，有時連親近的家人都無法掌握正確的張數及保單內容，若是遇上親人突然離世，又不曾交待清楚，這身後的錢事處理起來就有點棘手，甚至可能因而錯失理賠。

不過，別擔心！針對商業人身保險的查詢，內政部已與金管會、壽險公會合作，提供民眾到戶政事務所辦理死亡登記時，可免費申請通報亡故親屬的保單清查，此外，民眾也可以向壽險公會提出投保紀錄查詢的申請，但須付工本費250元。看完以下圖文，就會了解2種查詢管道！

除了商業保險之外，一般人也多有社會保險，若家中有親人不幸過世，也別忘記把握時效請領社會保險的死亡給付。



Step 1 人身保險清查這樣辦

有2管道



01

至戶政事務所辦理親屬死亡登記時可**免費**申請保單清查通報

02

辦理親屬死亡登記後至壽險公會官網下載投保紀錄查詢申請表及應備文件郵寄公會需付工本費**250元**

2個管道
程序有何
差別？



01

戶政事務所處理程序

- ➔ 申請通報壽險公會
- ➔ 由各保險公司協助清查
- ➔ 由各保險公司主動通知保險受益人

到戶政單位辦理死亡登記者未必就是保險受益人喔！

2個管道
程序回饋
不一樣！



02 壽險公會處理程序

- 審核申請人資格(限最近順位法定繼承人、遺產管理人或遺囑執行人)及應備文件
- 清查以身故者為被保險人的有效或失效2年內保單(不含年金保險)
- 由壽險公會通知申請人

壽險公會僅提供粗略保險清單
詳細內容須再洽詢各保險公司



我明明去戶政辦了
卻都沒接到通知

因為你不是受益人！
只有受益人會接到
辦理保險金理賠的
通知喔！



Step2 社會保險理賠輕鬆領

勞保、國保、農保、
公保、軍保都有提供
死亡給付（喪葬津貼）



以勞保族為例（多達1024萬餘名）

死亡給付包括：

1. 本人死亡給付（喪葬津貼，有符合請領資格者可遺屬津貼或遺屬年金擇一）

2. 家屬死亡給付



舉例：父親生病死亡



父親平均投保薪資2.2萬元

兒子平均投保薪資4萬元

父親和兒子
都是勞保

父親本人死亡喪葬津貼為5個月

=2.2萬元×5個月

=11萬元

兒子家屬喪葬津貼為3個月

=4萬元×3個月

=12萬元 ← 擇高領



請領勞保喪葬津貼手續

1. 填寫死亡給付申請書及給付收據
(可上勞保局官網下載)
2. 檢附死亡證明書或宣告判決書
3. 檢附載有死亡登記的戶口名簿影本
4. 將相關資料郵寄或送件至勞保局申請

記得把握請領時效是5年內喔！

