

先照顧好自己・家人身後保險與手續自查表

至親離世那幾天，手續排山倒海。先辦最緊急的（死亡證明、除戶、喪葬），其餘一步一步來。往生者若有指定受益人的保險，身故保險金原則上直接給受益人、不必等遺產分割，常是家人第一筆能週轉的現金

家人剛過世、最慌亂的時候，你不必一次做完，也不必一個人扛。這張表幫你把「最緊急的手續」和「保險金怎麼領」排清楚，也提醒你回頭看看自己的保單——別讓將來換家人手忙腳亂。**打叉的那一格，就是現在最該先處理、或該先為家人安排的地方。**

一、先辦最緊急的

資料來源：身後事務程序與保險金請領為通則性說明，涉及個案應洽保險公司、戶政、律師、地政士等專業；保險金給付與請領依各保險公司保單條款及主管機關規定為準。情境為假設舉例。查證日 2026-07-23。本表不構成法律、稅務或投保建議。

- ☐ 死亡證明、除戶、喪葬安排，知道有時效、要先辦嗎：知道／還沒頭緒 ____
- ☐ 知道其餘手續可以照 SOP 一步一步來、不用一次做完嗎：知道／想一次扛完 ____
- ☐ 現在最需要的，是先照顧好自己、把最急的辦了：是／還在硬撐 ____

二、往生者的保險怎麼領

- ☐ 找出往生者有哪些保單、受益人是誰了嗎：找到了／還沒 ____
- ☐ 知道指定受益人的身故保險金，原則上直接給受益人、不必等遺產分割嗎：知道／不知道 ____
- ☐ 這筆能週轉喪葬和生活的現金，有沒有卡著沒領：已領／可能漏了 ____

三、回頭看看自己的

- ☐ 自己的保單、受益人填得對不對，檢視過嗎：檢視過／沒看過 ____
- ☐ 家人知不知道你有那些保障、保單放哪：知道／不知道 ____
- ☐ 別讓將來換家人這樣慌亂——你為他們先安排了嗎：安排了／還沒 ____

四、把「領」和「留」一起盤一次

- ☐ 往生者的保險怎麼領、自己的保障怎麼留，排得出嗎：排得出／不確定 ____
- ☐ 牽涉繼承、稅務的部分，找哪位專業確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：保險沒人知道／受益人填錯／該領的卡著 ____

先看第一格那個「最緊急的辦了沒」、第二段那個「往生者的保險有沒有領」——只要有一格填不出來，就是現在最該先處理、或該先為家人安排的地方。

指定受益人的身故保險金原則上直接給付、不必等遺產分割怎麼領，還有自己的保單受益人怎麼安排才不讓家人手忙腳亂，這些細節歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流身後保險手續的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個別

推銷。牽涉繼承、稅務的部分，仍建議搭配律師、地政士等專業。

克勞斯·陳啓盛 20 年保險資歷 登錄字號 0095102429（金管會網站可查）

我登錄的通路是保險經紀人公司，不隸屬單一保險公司，身後保險手續這類常見盤點眉角，我都整理成衛教文章給你參考。

完整規劃、保單健檢與缺口諮詢，請至 clause.tw

克勞斯·陳啓盛 | 壽險登錄字號 0095102429（金管會網站可查）

登錄通路：保險經紀人公司，不隸屬單一保險公司

本資料為保險觀念衛教與保單自我檢視用途，非特定商品之招攬、推薦或個別投保建議；實際保障內容、給付與核保結果依各保單條款與金管會現行規範為準，投保前請詳閱條款。