

遺囑管分配・保險金直接給・傳承自查表

遺囑管的是遺產怎麼分（有法定要件、受特留分限制、可能被凍結或引發爭執）；保險金指定受益人是不經遺囑、原則上不列入遺產、直接給到指定人手上。兩個工具搭著用，傳承才順、才乾淨

很多人以為「寫張遺囑就夠了」，卻不知道遺囑能管的範圍，跟保險金其實是兩回事。遺囑管分配、有要件和特留分限制；保險金指定受益人直接給到人手上。這張表帶你把兩個傳承工具一起盤一次——**打叉的那一格，就是你趁還能從容安排、最該先確認的地方。**

一、你分得清「遺囑」和「保險金」嗎

資料來源：遺囑要件、特留分及保險金是否列入遺產等為通則性說明，涉及個案應洽律師、地政士等專業；保險金給付與課稅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。本表不構成法律或投保建議。

- ☐ 知道遺囑管的是「遺產怎麼分」、跟保險金是兩回事嗎：知道／以為一樣 ____
- ☐ 知道遺囑有法定要件、寫法不對會失效嗎：知道／沒概念 ____
- ☐ 知道指定受益人的保險金，原則上不列入遺產、直接給受益人嗎：知道／第一次聽到 ____

二、遺囑管不到、卡得住的地方

- ☐ 知道遺囑受特留分限制、不能完全照你的意思分光嗎：知道／沒想到 ____
- ☐ 知道遺產在繼承期間可能被凍結、動不了嗎：知道／沒概念 ____
- ☐ 真到那天，家人手邊有沒有一筆「動得了」的現金：有／可能沒有 ____

三、保險金指定受益人這一塊

- ☐ 查過現有保單的「受益人」欄目前填的是誰、還適不適合嗎：查過／沒看過 ____
- ☐ 有沒有用保險金把「最關鍵的一筆現金」直接留給想給的人：有／沒有 ____
- ☐ 想留給誰的那筆錢，是直接給、還是卡在分配和爭產裡：直接給／會卡 ____

四、把遺囑和保險一起盤一次

- ☐ 哪些用遺囑交代、哪些用受益人直接留，排得出嗎：排得出／不確定 ____
- ☐ 牽涉法律（遺囑、特留分、稅）的部分，找哪位專業確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：遺囑失效／現金被凍結／受益人沒填對 ____

先看第一格那個「分不分得清遺囑和保險金」、第三段那個「受益人填的是誰」——只要有一格填不出來，就是你趁還能從容安排、最該先確認的地方。

遺囑管分配、受特留分限制，保險金指定受益人不列入遺產、直接給到人手上，兩個工具怎麼搭著用，這些常被忽略的細節，歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流遺囑與保險金傳承分工的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個

別推銷；牽涉法律（遺囑、特留分、稅）的部分，仍建議搭配律師、地政士一起確認。

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，遺囑與保險金傳承分工這類常見盤點眉角，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](https://www.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。