

學術論文集

人壽保險信託

所生法律問題及
其運用之研究

潘秀菊 著



元照出版

人 壽 保 險 信 託

所生法律問題及其運用之研究



潘秀菊 著

元 照 出 版 有 限 公 司

國家圖書館出版品預行編目資料

人壽保險信託所生法律問題及其運用之研究 / 潘秀菊著.

初版. -- 臺北市：元照, 2001[民 90]

面；公分. -- (學術論文集)

參考書目：面

ISBN 957-0332-89-1 (精裝)

1. 人壽保險 - 法令, 規則等 2. 信託 - 法令, 規則等

563.71

90004881

人壽保險信託

所生法律問題及其運用之研究 學術論文集 1D67GA

2001 年 5 月 初版第 1 刷

作 者 潘秀菊

出 版 者 元照出版有限公司

100 台北市館前路 18 號 5 樓

網 址 www.angle.com.tw

定 價 新臺幣 350 元

訂閱專線 (02)2375-6688 轉 166 (02)2370-7890

訂閱傳真 (02)2331-8496

郵政劃撥 19246890 元照出版有限公司

Copyright © by Angle publishing Co., Ltd.

登記證號：局版臺業字第 1531 號

ISBN 957-0332-89-1

自序

自從政府制訂通過信託法與信託業法之後，由於信託業法第十六條規定，信託業得經營下列之業務：金錢信託、金錢債權及其擔保物權之信託、有價證券信託、動產信託、不動產信託、租賃權信託、地上權信託、專利權信託、著作權信託以及其他財產權之信託。故信託業及銀行業之信託部門除傳統經營之指定用途信託資金投資國內或國外共同基金外，莫不積極開發新的信託業務。其中有關人壽保險信託業務，依其性質係屬金錢債權信託之一種，故是屬信託業可推展之業務之一，因其不僅對購買保險之消費大眾提供一有效運用管理保險金之管道，更可擴展與提升信託業之業務範圍與業務量。尤其人壽保險信託業務在美國及日本皆已開展多年，由此更可確定，人壽保險信託業務應是屬信託業較易推展之信託業務。另外，為簡化投保消費者對保險金為信託之手續，本書亦提出壽險業得經營人壽保險信託業務之建議。為說明壽險業得經營之適格性，乃從壽險業資金之運用與監督、壽險業未來之發展趨勢及日本法令分別討論與分析。綜言之，本書不論是對購買保險之消費者、信託業、壽險業及主管機關財政部，皆有參考之價值性。在對人壽保險信託相關法律問題及其運用之推論過程中，由於作者學驗有限，若有疏漏不全之處，尚祈賢達不吝賜教。

潘秀菊

目 錄

自 序

第一章 前 言

第二章 信託制度與人壽保險制度之重要規定 與比較

第一節	信託制度之概念與重要規定	9
第二節	人壽保險制度之概念與重要規定	30
第三節	信託制度與人壽保險制度之比較	44

第三章 人壽保險信託之介紹

第一節	人壽保險信託之意義	55
第二節	人壽保險信託之優點	56
第三節	人壽保險信託之型態	62

第四章 美國人壽保險信託之運作

第一節	美國人壽保險信託規畫之目的	71
第二節	美國人壽保險信託契約中有關人壽保險之 相關議題	76
第三節	美國人壽保險信託成立之步驟及應記載之 事項	85

第四節	美國人壽保險信託與保險金安排約定 (Settlement Agreement)之比較.....	88
-----	--	----

第五章 日本生命保險信託之運作

第一節	日本生命保險信託之種類、型態及規畫之 目的.....	95
第二節	日本生命保險信託之歷史與承攬保險信託 之協議.....	101
第三節	日本生命保險信託受託之手續.....	106
第四節	日本生命保險信託有關金錢債權信託及金 錢信託之重要原則.....	111
第五節	日本生命保險信託契約之約款.....	126

第六章 人壽保險金請求權爲信託財產之探討

第一節	人壽保險金請求權之法律性質.....	139
第二節	以人壽保險金請求權爲信託財產之分析.....	150
第三節	以人壽保險金請求權成立信託關係之探討.....	158

第七章 人壽保險信託在我國之運作

第一節	人壽保險信託規畫之目的.....	177
第二節	規畫人壽保險信託相關問題之剖析.....	204
第三節	信託業承作人壽保險信託業務之分析.....	210

第八章 壽險業經營人壽保險信託業務可行性 之探討

第一節	從壽險業與要保人及受益人之利益觀之	233
第二節	從壽險業資金運用與監督方面觀之	235
第三節	從保險業未來發展趨勢觀之	262
第四節	從日本法令觀之	266
第五節	我國有關保險業營業範圍規定之檢討	270

第九章 結 論..... 277

參考文獻..... 283

附表（圖）目錄

附圖2-1	信託關係圖	12
附圖2-2	信託種類	14
附圖5-1	生命保險信託型態圖	98
附圖6-1	契約信託模式圖	168
附圖6-2	遺囑信託模式圖	170
附圖6-3	以人壽保險金請求權設定信託之流程圖	172
附表7-1	案例1之資產明細表	178
附表7-2	案例1之固定支出及收入明細表	178
附表7-3	案例2之資產明細表	181
附表7-4	案例2之固定支出及收入明細表	181
附表7-5	案例3之贈與稅節稅利益分析表	188
附表7-6	案例3之遺產稅節稅利益分析表	189
附表7-7	案例4之生前贈與及死後繼承之土地增值稅表	194
附表7-8	案例4之信託規畫表	196
附表7-9	案例4之遺產稅與保險給付對照表	197
附表7-10	案例4之規畫前後比較分析表	198
附表7-11	案例5之H保單設計內容表	200
附表7-12	案例5之信託規畫表	201
附表7-13	案例5之A保單設計內容表	201
附表7-14	案例5之R信託設計內容表	202

附表7-15	案例5之規畫前後的差異表.....	202
附表7-16	案例5之綜所稅計算表.....	203
附表8-1	壽險業之資金範圍表.....	242
附表8-2	國內壽險業資金之運用範圍及限制表.....	249

第一章

前 言

我國之信託觀念於民初與日本同時自美國引進，然而為大陸法系之我國，在當時信託觀念並未為立法者所擷取而納入法規中。我國信託業於民國十年漸興起，從成立現代信託投資公司迄今已有二十餘年歷史，但信託法於民國八十四年十二月二十九日始經立法院三讀通過，並於民國八十五年一月二十六日公布，另外，信託業法亦於民國八十九年七月公布施行，由於此二法之制訂，更能使我國之信託事業趨於健全之發展。

人壽保險之開放經營至今亦有幾十年了，我國人壽保險市場從最早二家公營保險公司開始，而於民國五十一年開放設立前後共有七家新保險公司陸續設立，再經七十六年開放美商保險公司來台，八十一年再次開放本國保險公司新設，八十三年開放美國以外保險公司來台，目前總共有三十二家壽險公司。壽險市場開放至今，業務蓬勃發展，以最近十年（民國七十七年至八十六年）之經營結果來看，投保率由22.76%成長為82.09%，普及率由82.30%成長為200.0%，總保費收入由1008億元成長為4226億元¹。雖然我國壽險業分別在世界排名第十四位，但壽險投保率與普及率顯示空間仍大²，故其未來之發展潛力當尤為可觀。

信託業與保險業雖各自在不同之跑道上奮力奔馳，但其卻同屬於金融事業，在匯集資金造福社會，彼此卻非競爭之對手，因為它們奔馳之途徑不同。然而在企業經營多角化之今日經濟社會裡，同類企業永遠陽關獨木互不相干是不可能的，若能攜手合作以截長補短，必定是利莫大焉。

當今台灣之人壽保險市場無疑是極為廣闊的，但是實

¹ 再保險資訊，第一五六期，中華民國八十八年五月十日，第四頁。

² 再保險資訊，第一二八期，中華民國八十六年一月十日，第五頁。

際業務之經營卻極為不易，故就目前我國壽險經營環境最值得改進的，應是保險監理能配合現代經營環境潮流變化，進行較大幅度鬆綁。再者，保險法令亦趕不上經營之需要，像國外已經進步到「Bancassurance」（銀行銷售保險）、「直效行銷」(Direct Marketing)及「網路行銷」(Network Marketing)……等，反觀我國卻仍在延用民國十八年在上海訂定之保險法，除於民國五十二年有較大幅度修訂外，其餘各年僅有稍做調整³。故目前為提升壽險之業務量，應開發不同之商品並使其多樣化，以符合消費者之不同需求。其中「人壽保險信託」之開發即屬可行之業務，因其不僅能增加壽險業之業務量，並能提高消費者投保之意願及發揮保險之實質精神。因此，本書乃以人壽保險信託所生之法律問題及其在我國之運用為一探討。本書共分九章，除第一章前言係就本書之研究緣起為論述外，茲就每章之主旨說明如下。

第二章 信託制度與人壽保險制度之重要規定與比較

由於人壽保險信託涉及人壽保險制度與信託制度，故首先就信託制度與人壽保險制度之重要規定原則為一說明。其次，再就其彼此間之異同做一比較，以期對人壽保險信託有一基本概念。

³ 再保險資訊，同註2，第八頁。

第三章 人壽保險信託之介紹

為何要推展人壽保險信託之業務，首先就其意義及優點為闡述。除此之外，再就人壽保險信託之型態為一說明，因其涉及人壽保險信託可運用之方式。

第四章 美國人壽保險信託之運作

由於人壽保險信託業務之發展，始於美國，故就其運作之相關事項予以說明，以作為日後我國在開發人壽保險信託業務之參酌。

第五章 日本生命保險信託之運作

除美國之外，日本亦有人壽保險信託之業務，由於我國信託法及信託業法之制訂內容，大皆參酌日本之法律，故對於日本生命保險信託之運作，當然值得我國之參考。

第六章 人壽保險金請求權為信託財產之探討

雖然人壽保險信託在美國及日本皆已發展多年，但基於我國之法制，在承認此一業務之合法性之前，首須對人壽保險金請求權之性質為一探討，以奠立我國推展人壽保險信託業務之法基礎性。

第七章 人壽保險信託在我國之運作

在瞭解美國及日本有關人壽保險信託之運作後，亦可

就我國之國情及法制，歸納出人壽保險信託在我國規劃之目的，並就規劃中所可能產生之法律問題為一剖析，最後再就信託業承作時，其承作方式及與信託業法之相關規定逐一分析。

第八章 壽險業經營人壽保險信託業務可行性之探討

雖然人壽保險信託之業務通常係屬信託業得經營之業務，但就日本為例，其保險業法特明定壽險業得經營保險金之信託業務，此一規定對壽險業及消費者（包括保險契約之要保人及受益人）均有莫大之助益，故在此乃從保險契約當事人之利益、壽險業資金運用與監督、壽險業未來發展趨勢，日本法令及我國相關規定逐一探討，以說明為何壽險業得經營人壽保險信託之業務。

第九章 結 論

本章乃就本文探討各種議題所得之結論，分點摘要說明之，以利讀者之整合與瞭解。

第二章

信託制度與人壽保險制度 之重要規定與比較

由於人壽保險信託涉及信託制度與人壽保險制度，而本文中有關人壽保險信託相關法律問題及其運用之探討又須以信託制度與人壽保險制度之基本概念與原則為基礎，故首先將信託制度與人壽保險制度之概念及重要原則規定為一說明。本章共分為三節，其內容分別為：信託制度之概念與重要規定、人壽保險制度之概念與重要規定、信託制度與人壽保險制度之比較。

