

臺灣臺北地方法院民事裁定

113年度執事聲字第165號

異議人

即債務人 賴雪貞

相對人

即債權人 彰化商業銀行股份有限公司

法定代理人 凌忠嫻

上列當事人間清償債務強制執行事件，異議人對於民國113年1月17日本院民事執行處司法事務官所為112年度司執字第150990號裁定（處分）聲明異議，本院裁定如下：

主 文

異議駁回。

異議費用由異議人負擔。

理 由

一、按司法事務官處理事件所為之處分，與法院所為者有同一之效力。當事人對於司法事務官處理事件所為之終局處分，得於處分送達後10日之不變期間內，以書狀向司法事務官提出異議。司法事務官認前項異議有理由時，應另為適當之處分；認異議為無理由者，應送請法院裁定之。法院認第1項之異議為有理由時，應為適當之裁定；認異議為無理由者，應以裁定駁回之，強制執行法第30條之1 準用民事訴訟法第240條之3、第240條之4第1項本文、第2項、第3項規定甚明。查本院民事執行處司法事務官（下稱執行處司事官）於民國113年1月17日以112年度司執字第150990號裁定（下稱原處分）駁回異議人之聲明異議，異議人於收受原處分送達後10日內具狀提出異議，司事官認其異議無理由而送請本院裁定，經核與上開規定相合，先予敘明。

01 二、異議意旨略以：本件債務是哥哥之借款，相對人受償金額已  
02 超過新臺幣千餘萬元。伊需要於第三人富邦人壽保險股份有  
03 限公司（下稱富邦人壽）如附表所示之保單（下稱系爭保  
04 單）以應付以後之醫療支出，保險費是女兒繳納，伊已申請  
05 消費者債務清理事件之法律扶助，爰依法聲明異議以求救濟  
06 等語。

07 三、按人壽保險，雖以被保險人之生命作為保險標的，且以保險  
08 事故之發生作為保險金給付之要件，惟保險金，為單純之金  
09 錢給付，並非被保險人生命之轉化或替代物，壽險契約亦非  
10 發生身分關係之契約，其性質與一般財產契約尚無不同。人  
11 壽保險，亦非基於公益目的或社會政策之保險制度，其權利  
12 客體與權利主體並無不可分之關係，依契約自由原則，要保  
13 人之契約上地位，於符合保險法規定之情形下，得為變更，  
14 亦得為繼承，凡此，均與一身專屬權具有不得讓與或繼承之  
15 特性有間。要保人依保險法第119條第1項規定之終止權，既  
16 係依壽險契約所生之權利，即非屬身分權或人格權，亦非以  
17 身分關係、人格法益或對保險人之特別信任關係為基礎，得  
18 隨同要保人地位之變更而移轉或繼承；其行使之目的復在取  
19 回具經濟交易價值之解約金，關涉要保人全體債權人之共同  
20 擔保利益，並非僅委諸要保人之意思，再參諸保險法第28條  
21 但書規定要保人破產時，破產管理人得終止保險契約；消費  
22 者債務清理條例第24條第1項本文規定法院裁定開始更生或  
23 清算程序時，監督人或管理人得終止債務人所訂包含壽險契  
24 約在內之雙務契約，足見其非為一身專屬性之權利。強制執  
25 行法關於以債務人對於第三人之金錢債權為執行標的，無論  
26 該債權是否附條件、期限，於第115條定有扣押、換價、分  
27 配之共同執行方法。債務人於其對於第三人之金錢債權經扣  
28 押後，即喪失對於該債權之處分權，執行法院於換價清償債  
29 權之目的範圍內，得進行將該扣押權利金錢化所必要、適切  
30 之處分行為。要保人基於壽險契約請求返還或運用保單價值  
31 之權利，為其所有之財產權，已如前述，即得為強制執行之

01 標的。而終止壽險契約，乃使抽象之保單價值轉化為具體解  
02 約金償付請求權所不可欠缺，係達成換價目的所必要之行  
03 為，執行法院自得為之。至於壽險契約或因訂有效力依附條  
04 款，致其附約亦因壽險契約之終止而同失其效力，惟此係依  
05 要保人與保險人間事先約定之契約條款致生之結果，非可執  
06 之即謂執行法院不得行使終止權。又按強制執行應依公平合  
07 理之原則，兼顧債權人、債務人及其他利害關係人權益，以  
08 適當之方法為之，不得逾達成執行目的之必要限度。強制執  
09 行法第1條第2項定有明文。蓋強制執行程序，攸關債權人、  
10 債務人及其他利害關係人之權益，故執行行為應公平合理兼  
11 顧渠等權益，符合比例原則(該條項立法說明參照)。我國雖  
12 無如瑞、奧、德、日等國立法於強制執行程序中採取介入權  
13 制度，惟依上開規定立法意旨，執行法院執行要保人於壽險  
14 契約之權利，應衡酌所採取之執行方法須有助於執行目的之  
15 達成；如有多種同樣能達成執行目的之執行方法時，應選擇  
16 對債務人損害最少之方法為之；採取之執行方法所造成之損  
17 害，不得與欲達成之執行目的之利益顯失均衡。壽險契約，  
18 常見兼有保障要保人等及其家屬生活，安定社會之功能，執  
19 行法院於裁量是否行使終止權執行解約金債權時，仍應審慎  
20 為之，並宜先賦與債權人、債務人或利害關係人陳述意見之  
21 機會，於具體個案依強制執行法第1條第2項及第122條等規  
22 定，兼顧債權人、債務人及其他利害關係人之權益，為公平  
23 合理之衡量（最高法院108年度台抗大字第897號民事大法庭  
24 裁定參照）。

#### 25 四、經查：

26 (一)相對人聲請強制執行異議人於第三人富邦人壽之保單，經本  
27 院執行處以112年度司執字第150990號清償債務執行事件受  
28 理，並於112年9月21日以執行命令，禁止異議人收取對富邦  
29 人壽之保險契約債權或為其他處分。經上開第三人函覆本院  
30 扣得系爭保單。嗣本院將上開扣押結果轉知兩造表示意見，  
31 並命異議人若符合強制執行法第52條第1項、第122條第2項

01 之事由，應檢附相關事證到院。異議人於112年12月7日、18  
02 日具狀聲明異議不得執行乙情，業經本院調取系爭執行卷宗  
03 核閱無訛，先予敘明。

04 (二)查，系爭保單之要保人既為異議人，依前揭最高法院民事大  
05 法庭裁定明確見解，即應認異議人基於系爭保單之壽險契約  
06 向富邦人壽請求返還或運用之權利，即為異議人所有之財產  
07 權。至異議人主張系爭保單之保險費為女兒所繳納等節，縱  
08 認為真亦無礙於該等款項經作為保險費繳納後，經保險人依  
09 保險法及主管機關規定方式計算後累積形成之保單價值，已  
10 轉化為要保人即本件異議人得享有之將保單價值轉化為金錢  
11 給付之權利，為要保人所有之財產權之認定，而得為強制執  
12 行扣押之標的。異議人復主張其需要系爭保單以應付以後之  
13 醫療支出云云，惟終止系爭保單後雖將致異議人喪失保險契  
14 約之保障，然異議人將來保險條件的不利益，不應該影響其  
15 現在保險契約債權是否作為責任財產之判斷，對於相對人既  
16 得債權之保障，原則上應優先於異議人。又異議人雖提出仁  
17 祥診所之門診病歷（司執卷第65至187頁），診斷異議人有  
18 急性支氣管炎、皮膚炎、痔瘡、消化性潰瘍、頭暈及目眩、  
19 皰疹病毒感染、血管性頭痛、混合型高血脂症、虛弱等病  
20 症；另提出長庚紀念醫院預防保健檢驗報告（本院卷第21  
21 頁），上載異議人所做癌症標誌篩檢套組，部分檢驗值偏  
22 高，建議至血液腫瘤科門診做進一步確認性檢查。然異議人  
23 既已64歲，則或多或少有身體相關指數異常之可能，且指數  
24 之異常未必能直接代表異議人患有任何重大疾病，或將來產  
25 生高度仰賴系爭保單保險給付之可能。則於異議人未釋明其  
26 有何罹患屬於保單醫療理賠保障範圍之疾病之現況（或高度  
27 可能）之下，本件難認系爭保單為維持異議人基本生活所必  
28 需。況系爭保單雖有未繳費期滿醫療險或健康險附約，本院  
29 仍得保留該附約不予終止，有富邦人壽112年12月27日陳報  
30 狀在卷可憑（執行卷第198頁），是終止系爭保單是否使異議  
31 人保障全無，尚非無疑。矧以，我國現行社會保險制度設有

01 全民健康保險，即足以提供基本醫療保障，商業保險應係債  
02 務人經濟能力綽有餘裕而用以增加自身保障之避險行為，異  
03 議人既未盡其舉證責任說明系爭保單有何依法不得執行之情  
04 事，尚不得僅以未來之保障為由而主張為維持其生活所必  
05 需。是本院認本件執行處於賦與兩造陳述意見之機會後，將  
06 系爭保單執行換價，其所為審酌及認定，已兼顧債權人、債  
07 務人及其他利害關係人之權益，作出公平合理之衡量。至異  
08 議人主張相對人受償金額已超過千餘萬元，故對於本件債權  
09 存有爭議，與強制執行法第122條第2項之要件無涉，應不足  
10 影響本裁定之結果，自無詳予論駁之必要，併此敘明。又司  
11 法院公告迄查無異議人經法院裁定准予開始清算或更生資  
12 料，基上，本院執行處司事官以原處分駁回異議人之聲明異  
13 議，核無違誤，異議意旨指摘原處分不當，求予廢棄，為無  
14 理由，應予駁回。

15 五、據上論結，本件異議為無理由，依強制執行法第30條之1、  
16 民事訴訟法第240條之4第3項後段，裁定如主文。

17 中 華 民 國 113 年 6 月 14 日  
18 民事第二庭 法官 王子平

19 以上正本係照原本作成。

20 如對本裁定抗告須於裁定送達後10日內向本院提出抗告狀，並繳  
21 納抗告費新臺幣1000元。

22 中 華 民 國 113 年 6 月 14 日  
23 書記官 林霈恩

24 附表：  
25

編號	保單號碼	保單名稱	預估解約金 (新臺幣)
1	Z000000000-00	富邦人壽真安心醫療養老 保險	46萬7819元