

臺灣臺北地方法院民事裁定

114年度執事聲字第216號

異 議 人 鍾秉諺即王聖文

相 對 人 兆豐國際商業銀行股份有限公司

法定代理人 董瑞斌

代 理 人 林世宗

上列當事人間清償債務強制執行事件，異議人對於民國114年3月14日本院民事執行處司法事務官所為113年度司執字第206066號裁定聲明異議，本院裁定如下：

主 文

異議駁回。

異議程序費用由異議人負擔。

理 由

一、按強制執行事件，由法官或司法事務官命書記官督同執達員辦理之。本法所規定由法官辦理之事項，除拘提、管收外，均得由司法事務官辦理之，強制執行法第3條及法院組織法第17條之2第1項第2款定有明文。又當事人或利害關係人，對於執行法院強制執行之命令，或對於執行法官、書記官、執達員實施強制執行之方法，強制執行時應遵守之程序，或其他侵害利益之情事，得於強制執行程序終結前，為聲請或聲明異議；前項聲請及聲明異議，由執行法院裁定之，亦為強制執行法第12條第1項本文、第2項所明定。次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，民事訴訟法第240條之3、第240條之4第1項本文、第2

01 項、第3項分別定有明文。上開規定，為強制執行程序所準
02 用，強制執行法第30條之1復有明文。查本院民事執行處司
03 法事務官於民國114年3月14日作成113年度司執字第206066
04 號裁定（下稱原裁定），並於114年3月21日送達異議人住
05 所，異議人於原裁定送達後10日內具狀聲明異議，司法事務
06 官認其異議無理由而送請本院裁定，經核與上開規定相符。
07 另相對人兆豐國際商業銀行股份有限公司之法定代理人於本
08 件程序繫屬後變更為董瑞斌，經本院依職權裁定承受訴訟，
09 均先予敘明。

10 二、異議意旨略以：司法事務官嚴重誤解，債務人依強制執行法
11 第12條規定聲明異議內容原意，及民事執行處強制解約國泰
12 人壽（保單號碼0000000000）及美侖終身保險（保單號碼
13 00000000）清償債務，有違背強制執行法第122條第2項之規
14 定，暨114年度壽險理賠金額解約予債權人符合不得與欲達
15 成之執行目的之利益顯失均衡要件，暨判決書未提及強制執
16 行原則第5條規定及國泰人壽（保單號碼0000000000）符合
17 小額終老保險商品，執行官均不得強制執行，勿庸扣押之解
18 釋文，反而強行執行。這二份保單是人壽險，不是意外險，
19 只要身故死亡皆有理賠，這是異議人18年前發生卡債錢買
20 的，這種保單現在很貴，力保保單是為了異議人的父母妻
21 兒，他們是異議人保單受益人，欠銀行債權人錢，是異議人
22 本人的事，不該因保單強制解約清償而保險理賠失效，而損
23 失他們的權益及期望權，只能死後用保險理賠金來做為微薄
24 的補償。

25 三、按執行法院於必要時，得核發執行命令終止債務人為要保人
26 之人壽保險契約，命第三人保險公司償付解約金，此業經最
27 高法院民事大法庭以108年度台抗大字第897號裁定就是類案
28 件法律爭議，作出統一見解。次按強制執行應依公平合理之
29 原則，兼顧債權人、債務人及其他利害關係人權益，以適當
30 之方法為之，不得逾達成執行目的之必要限度，強制執行法
31 第1條第2項定有明文。蓋強制執行程序，攸關債權人、債務

01 人及其他利害關係人之權益，故執行行為應公平合理兼顧渠
02 等權益，符合比例原則。依上開規定立法意旨，執行法院執
03 行要保人於壽險契約之權利，應衡酌所採取之執行方法須有
04 助於執行目的之達成；如有多種同樣能達成執行目的之執行
05 方法時，應選擇對債務人損害最少之方法為之；採取之執行
06 方法所造成之損害，不得與欲達成之執行目的之利益顯失均
07 衡。而壽險契約，常見兼有保障要保人等及其家屬生活，安
08 定社會之功能，執行法院於裁量是否行使終止權執行解約金
09 債權時，仍應審慎為之，宜先賦與債權人、債務人或利害關
10 係人陳述意見之機會，於具體個案依強制執行法第1條第2項
11 及第122條等規定，兼顧債權人、債務人及其他利害關係人
12 之權益，為公平合理之衡量。又強制執行之目的，在使債權
13 人依據執行名義聲請執行機關對債務人施以強制力，強制其
14 履行債務，以滿足債權人私法上請求權之程序，雖強制執行
15 法第52條、第122條規定，應酌留債務人及其共同生活之親
16 屬生活所必需之金錢或債權，惟此係依一般社會觀念，維持
17 最低生活客觀上所需者而言，非欲藉此而予債務人寬裕之生
18 活，債務人仍應盡力籌措，以維債權人之權益。另債務人主
19 張其對於第三人之債權係「維持本人及其共同生活之親屬生
20 活所必需」者，依強制執行法第30條之1準用民事訴訟法第
21 277條之規定，應由債務人就其主張有利於己之事實，負舉
22 證之責。

23 四、經查：

24 (一)相對人持本院103年度司執字第33796號債權憑證為執行名
25 義，向本院聲請強制執行異議人於凱基人壽保險股份有限公
26 司（下稱凱基人壽）、國泰人壽保險股份有限公司（下稱國
27 泰人壽）之保險契約金錢債權，經本院民事執行處以113年
28 度司執字第206066號執行事件（下稱系爭執行事件）受理。
29 本院民事執行處即於113年9月24日對國泰人壽、凱基人壽核
30 發扣押執行命令，禁止異議人於執行債權範圍內收取對國泰
31 人壽、凱基人壽之保險契約債權或為其他處分，國泰人壽、

01 凱基人壽亦不得對異議人清償。凱基人壽於113年11月12日
02 函覆本院有以異議人為要保人之附表編號1所示保單存在
03 （見司執卷第43頁）。國泰人壽則於114年2月20日函覆本院
04 有以異議人為要保人之附表編號2所示保單存在，以及無解
05 約金之醫療險「國寶人壽癌症終身健康保險（保單號碼：
06 0000000000，被保險人為異議人）」（該醫療健康保險因無
07 解約金及已得請領保險金，未經本院民事執行處扣押）（見
08 司執卷第49頁）。異議人就上開扣押保單執行命令具狀聲明
09 異議，本院民事執行處司法事務官以原裁定駁回異議人聲明
10 異議等情，業經本院調取系爭執行事件卷宗核閱屬實，合先
11 敘明。

12 (二)復按保單價值準備金形式上雖屬保險人所有，但要保人即異
13 議人對於所繳納保險費累積形成之保單價值準備金，具有實
14 質權利，債權人可對之聲請執行，基於強制執行制度之規範
15 架構，除法律別有規定外，尚不得以保障債務人或被保險人
16 之財產權為由，排除債權人依執行名義實現其債權。再者，
17 考量商業保險乃經濟有餘力者才會投入之避險行為，債務人
18 即異議人名下所有財產（含動產、不動產及其他金錢債權
19 等）為其責任財產，均為債權之總擔保。換言之，本件異議
20 人名下對附表所示保單價值準備金或解約金債權為異議人責
21 任財產範圍，為其所有債務之總擔保，除依法不得扣押者，
22 債權人即相對人自得持執行名義對之強制執行。另查系爭執
23 行事件卷附債權憑證所附繼續執行紀錄表記載108年、109
24 年、110年、113年共4次對異議人財產執行均未受償（見司
25 執卷第15、17頁）；且查異議人名下無財產與所得，有異議
26 人112年度稅務資訊連結作業查詢結果財產、所得資料（附
27 於限制閱覽卷）在卷可稽，可知異議人除投保保單之解約金
28 外，並無其他有價值之資產可供執行。本件相對人就系爭執
29 行事件所憑執行債權（見執事聲卷內請求項目試算表），已
30 高於附表所示保單預估解約金價值，異議人又無有價值資產
31 足供清償執行債權，相對人聲請就異議人所有之附表所示保

01 單為執行，自有其必要性。復衡以異議人並無提出任何就附
02 表所示保單申請保險理賠之紀錄，異議人亦未能提出相關醫
03 療單據證明其有急需附表所示保單之保險金給付，附表所示
04 保單均無繼續性、持續性給付（見司執卷第43、49頁記
05 載），可知異議人就附表所示保單尚無請領保險給付之情
06 事，即可認附表所示保單非維持異議人及其共同生活之親屬
07 生活所必需，異議人及其共同生活之親屬現在生活亦無積極
08 仰賴附表所示保單之情。又異議人就其附表編號2所示保單
09 有醫療健康險、傷害險附約（見司執卷第49頁記載），而司
10 法院113年6月17日訂定之法院辦理人壽保險契約金錢債權強
11 制執行原則第8點，明訂執行法院不得終止債務人之健康保
12 險、傷害保險附約，可知附表編號2所示保單之前開健康保
13 險、傷害保險附約尚不因該附表編號2所示保單壽險之終止
14 而必須提前終止，縱本院民事執行處終止附表編號2所示保
15 單並將解約金支付轉給相對人，亦有附表編號2所示保單之
16 附約、再加上未被扣押執行之異議人前開無解約金醫療健康
17 保險，可供維持異議人生活所必需之醫療相關費用，即足以
18 提供基本醫療保障，難認終止附表所示保單將使異議人無法
19 維持生活或欠缺醫療保障。況附表所示保單之保單價值準備
20 金於異議人終止附表所示保單前，本無從使用，故預估解約
21 金亦難認係屬異議人或其共同生活家屬維持生活所必需。從
22 而，相對人聲請就異議人所有之附表所示保單為執行，難認
23 執行手段有何過苛、違反比例原則之情。此外，本院民事執
24 行處113年9月24日對國泰人壽、凱基人壽所核發之扣押執行
25 命令於說明欄二、以粗體字明載「『小額終老保險商品相關
26 規範』規定之小額終老保險商品及其他終止後無解約金之壽
27 險契約，均不得強制執行，毋庸扣押」（見司執卷第31
28 頁），故附表所示保單均非屬「小額終老保險商品相關規
29 範」規定之小額終老保險商品，自無不得扣押或強制執行之
30 情事。

31 (三)綜上所述，異議人及其共同生活之親屬現非有賴附表所示保

01 單維持生活，本院民事執行處將之扣押，所為執行手段尚無
02 過苛，且符合比例原則，於法核無違誤，從而，原裁定駁回
03 異議人就附表所示保單債權強制執行程序之聲明異議，並無
04 違誤。異議意旨指摘原裁定此部分不當，為無理由，應予駁
05 回。

06 五、據上論結，本件異議為無理由，依強制執行法第30條之1、
07 民事訴訟法第240條之4第3項後段、第95條第1項、第78條，
08 裁定如主文。

09 中 華 民 國 114 年 4 月 23 日
10 民事第一庭 法官 范智達

11 以上正本係照原本作成。

12 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
13 納抗告費新臺幣1,500元。

14 中 華 民 國 114 年 4 月 23 日
15 書記官 鄭玉佩

16 附表：

17

編號	要保人	被保險人	保單名稱 (保單號碼)	解約金金額 單位：新臺幣
1	鍾秉諺	鍾秉諺	壽險_福星增值終身壽 險 (00000000)	227,591元
2	鍾秉諺	鍾秉諺	國寶人壽美侖終身保險 (0000000000)	86,913元