受益人写「法定」还是「指定」？一字之差差很多

一张纸把每张保单的受益人理清楚

一 · 指定与法定，差别在哪

对比项	指定受益人	法定受益人
谁拿钱	由投保人 / 被保险人**明确指定的**人	按继承顺序：配偶、子女、父母 …
怎么分	可按**约定的比例**分配	一般按继承份额均等分配
是否算遗产	**一般不计入遗产**，直接给付	实践中容易产生争议，可能按遗产处理
能否变更	可以变更，须按合同约定办理手续	——
税务影响	按现行规定，身故保险金一般不属于应税所得	——

二 · 为什么建议「指定」而不是「法定」

情形	会怎样
没有指定受益人	身故保险金可能**作为被保险人的遗产处理**，进而牵涉继承程序与债务清偿。
只写了「配偶」	若婚姻状况发生变化，**原配偶可能仍是受益人** —— 除非办过变更手续。
写了「法定继承人」	等于没指定到具体人，仍要走继承认定，手续更长、争议更多。
受益人先于被保险人去世	未及时变更的，该部分可能回落到其他受益人或按遗产处理。

逐张核对：保单 _____，被保险人 _____，受益人 _____，比例 _____%，变更手续 _____（已办 / 未办）

需要变更的保单清单： _____

三件马上能做的事

- **把家里所有保单的受益人列一遍**，看看有没有写「法定」或只写关系的 —— 这是最常见的漏洞。
- **家里发生大事后要复核一次**：结婚、离婚、生育、亲人离世，都可能让原本的指定不再合适。
- **变更后要拿到书面确认。**办完手续记得留一份变更批单，别只凭口头承诺。

编制说明：本表依据《保险法》及人身保险合同通用条款整理，政策基准日 2026-10-15。**本表不含任何具体产品信息，不构成投保建议**；各条款的等待期、免赔额、给付条件以实际合同约定为准。
本表涉及继承与受益人认定，具体以《民法典》继承编与保险合同约定为准。

更多具体问题可咨询 **13510076356**（微信同号）