

## ТАБЛИЦЯ ОПОДАТКУВАННЯ СТРАХОВИХ ВИПЛАТ ТА ВИКУПНИХ СУМ

Доходи, отримані по Договору страхування	Фіз. особи (податок на доходи фізичних осіб) згідно з Податковим кодексом України		Фіз. особи (військовий збір) згідно з Податковим кодексом України		Юр. особи (податок на прибуток)
	резидент	нерезидент	резидент	нерезидент	резидент
<b>Довгострокові договори</b>					
<b>1. Викупна сума</b> (п. 170.8.2.6) Податкового кодексу України)	<b>18%</b> (ст.167.1 ПКУ) від 100% викупної суми при достроковому розірванні страховальником договору довгострокового страхування життя	<b>18%</b> (ст.167.1 ПКУ) від 100% викупної суми при достроковому розірванні страховальником договору довгострокового страхування життя	<b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 100% викупної суми при достроковому розірванні страховальником договору довгострокового страхування життя	<b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 100% викупної суми при достроковому розірванні страховальником договору довгострокового страхування життя	
<b>2. Страхові виплати у випадках:</b>					
<b>2.1. Смерті застрахованої особи</b> (п. 170.8.3 р. Податкового кодексу України)					
2.1.1 Страхова виплата виплачується вигодонабувачу або спадкоємцю першого та другого ступів споріднення	<b>0%</b> (п. 174.2.1 а) Податкового кодексу України)	<b>18%</b> (ст.167.1 ПКУ) від 100 % страхової виплати (п. 174.2.3 Податкового кодексу України)	<b>0%</b>	<b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 100 % страхової виплати	
2.1.2 Страхова виплата виплачується всім іншим категоріям вигодонабувачів або спадкоємцю за законом, не першого та другого ступенів споріднення	<b>5%</b> (ст.167.2 ПКУ) від 100% страхової виплати (п. 174.2.2 Податкового кодексу України)	<b>18%</b> (ст.167.1 ПКУ) від 100 % страхової виплати (п. 174.2.3 Податкового кодексу України)	<b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 100 % страхової виплати	<b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 100 % страхової виплати	
2.2. Дожиття застрахованою особою до дати або події, передбачених договором страхування або досягнення застрахованою особою віку, передбаченого договором страхування	<b>Ануїтетні виплати</b> <b>0%</b> від виплати, нарахованої та/або виплаченої платнику податків - резиденту, який не досяг 18 років або має вік не менше 70 років (пп. а) п. 170.8.3.) ПКУ); <b>18%</b> (п.167.1 ПКУ) від 60% ануїтетної виплати, нарахованої та/або виплаченої платнику податків - резиденту у віці від 18 до 70 років (пп. а) п.170.8.2.);	<b>Ануїтетні виплати</b> <b>0%</b> від виплати, нарахованої та/або виплаченої платнику податків - резиденту, який не досяг 18 років або має вік не менше 70 років (пп. а) п. 170.8.3.) ПКУ); <b>18%</b> (п.167.1 ПКУ) від 60% ануїтетної виплати, нарахованої та/або виплаченої платнику податків - резиденту у віці від 18 до 70 років (пп. а) п.170.8.2.);	<b>Ануїтетні виплати</b> <b>0%</b> від виплати, нарахованої та/або виплаченої платнику податків - резиденту, який не досяг 18 років або має вік не менше 70 років (пп. а) п. 170.8.3.) ПКУ); <b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 60% ануїтетної виплати, нарахованої та/або виплаченої платнику податків - резиденту у віці від 18 до 70 років (пп. а) п.170.8.2.);	<b>Ануїтетні виплати</b> <b>0%</b> від виплати, нарахованої та/або виплаченої платнику податків - резиденту, який не досяг 18 років або має вік не менше 70 років (пп. а) п. 170.8.3.) ПКУ); <b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 60% ануїтетної виплати, нарахованої та/або виплаченої платнику податків - резиденту у віці від 18 до 70 років (пп. а) п.170.8.2.);	"У разі, якщо договір довгострокового страхування життя розривається в перші п'ять років його дії, внаслідок чого відбувається часткова страхова виплата, виплата викупної суми або повне припинення зобов'язань страховика, платник податку - страховальник який визнав у бухгалтерському обліку витрати, зобов'язаний збільшити фінансовий результат до оподаткування звітного періоду на суму таких раніше сплачених платежів з нарахуванням пені у розмірі 120% облікової ставки НБУ України, що діє на кінець звітного періоду, в якому відбулося розірвання договору або він перестав відповідати вимогам передбаченим ПКУ. Штрафні санкції за зниження об'єкта оподаткування не передбачено. (пункт 123.1 Податкового кодексу України із змінами та доповненнями внесеними згідно із Законом України від 28.12.2014р.№ 71-VIII). Ставка податку на прибуток <b>18% -2024 р.</b>
	<b>18%</b> (п.167.1 ПКУ) від 60% величини перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів, якщо вигодонабувач є страховальником за договором страхування (абзац 2 пп. а) п. 170.8.2. ПКУ).	<b>18%</b> (п.167.1 ПКУ) від 60% величини перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів, якщо вигодонабувач є страховальником за договором страхування (абзац 2 пп. а) п. 170.8.2. ПКУ).	<b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 60% величини перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів, якщо вигодонабувач є страховальником за договором страхування.	<b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 60% величини перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів, якщо вигодонабувач є страховальником за договором страхування.	
	<b>18%</b> (ст.167.1 ПКУ) від 60% страхової виплати в інших випадках (абзац 1 пп. а) п. 170.8.2. ПКУ)	<b>18%</b> (ст.167.1 ПКУ) від 60% страхової виплати в інших випадках (абзац 1 пп. а) п. 170.8.2. ПКУ)	<b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 60% страхової виплати в інших випадках.	<b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 60% страхової виплати в інших випадках.	
2.3. Здобуття інвалідності I групи (п. 170.8.3 б) Податкового кодексу України)	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	

### Не довгострокові договори

<b>1. Викупна сума при достроковому розірванні страховальником договору страхування</b> (п. 165.1.27 а) Податкового кодексу України)	<b>0%</b> - у частині, що не перевищує суму внесених страхових платежів. <b>18%</b> (ст.167.1 ПКУ) від частини, що перевищує суму внесених страхових платежів.	<b>0%</b> - у частині, що не перевищує суму внесених страхових платежів. <b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від частини, що перевищує суму внесених страхових платежів.			
<b>2. Страхові виплати у випадках:</b>					
2.1. Смерті застрахованої особи (п. 165.1.27а таки Податкового кодексу України)					
2.1.1 страхова виплата виплачується вигодонабувачеві або спадкоємцю за законом першого та другого ступенів споріднення	<b>0%</b> (п. 174.2.1 а); п.165.1.27 а) Податкового кодексу України)	<b>18%</b> (ст.167.1 ПКУ) від 100% страхової виплати (п. 174.2.3 Податкового кодексу України)	<b>0%</b>	<b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 100 % страхової виплати	
2.1.2 страхова виплата виплачується всім іншим категоріям вигодонабувачів або спадкоємцю за законом, не першого та другого ступенів споріднення	<b>5%</b> (ст.167.2. ПКУ) від 100% страхової виплати (п. 174.2.2; п.165.1.27 а) Податкового кодексу України)	<b>18%</b> (ст.167.1 ПКУ) від 100% страхової виплати (п. 174.2.3 Податкового кодексу України)	<b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 100 % страхової виплати	<b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) від 100 % страхової виплати	При отриманні страхової виплати Вигодонабувачем – юридичною особою сума страхової виплати підлягає оподаткуванню податком на прибуток за ставкою <b>18% у 2024 році</b>
2.2. Дожиття застрахованою особою до дати або події, передбачених договором страхування або досягнення застрахованою особою віку, передбаченого договором страхування (п. 165.1.27 а) Податкового кодексу України)	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	
2.3. Отримання травми	<b>0%</b> якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі підтверджено належним чином. <b>18%</b> (ст.167.1 ПКУ) якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі не підтверджено належним чином.	<b>0%</b> якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі підтверджено належним чином. <b>18%</b> (ст.167.1 ПКУ) якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі не підтверджено належним чином.	<b>0%</b> якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі підтверджено належним чином. <b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі не підтверджено належним чином.	<b>0%</b> якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі підтверджено належним чином. <b>5%</b> (пп.1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ) - якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі не підтверджено належним чином.	