

Таблиця оподаткування страхових виплат та викупних сум

Доходи, отримані за Договором страхування	Фізичні особи. Податок на доходи фізичних осіб <small>із змінами та доповненнями внесеними згідно із Законом України від 28.12.2014 р. № 71-VIII "Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи"</small>		Фізичні особи. Військовий збір <small>із змінами та доповненнями внесеними згідно із Законом України від 28.12.2014р. № 71-VIII "Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи"</small>		Юридичні особи (податок на прибуток)	
	резидент	нерезидент	резидент	нерезидент	резидент	
Довгострокові договори						
1. Викупна сума (п. 170.8.2 б) Податкового кодексу України	18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) від 100% викупної суми при достроковому розірванні страховального договору довгострокового страхування життя	18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) від 100% викупної суми при достроковому розірванні страховального договору довгострокового страхування життя	1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 100% викупної суми при достроковому розірванні страховального договору довгострокового страхування життя	1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 100% викупної суми при достроковому розірванні страховального договору довгострокового страхування життя	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 Податкового кодексу України. Штрафні санкції за заниження 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 18% – 2024р	
2. Страхові виплати у випадках:						
2.1. Смерті застрахованої особи (п. 170.8.3 р. Податкового кодексу України)						
2.1.1. Страхова виплата виплачується вигодонабувачу або спадкоємцю першого та другого ступеня споріднення	0% (п. 174.2.1 а) Податкового кодексу України)	18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) від 100 % страхової виплати (п. 174.2.3 Податкового кодексу України)	0%	1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 100 % страхової виплати		
2.1.2. Страхова виплата виплачується вигодонабувачу або спадкоємцю не першого та другого ступеня споріднення	5% (ст.167.2 Податкового кодексу України) від 100% страхової виплати (п. 174.2.2 Податкового кодексу України)	18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) від 100 % страхової виплати (п. 174.2.3 Податкового кодексу України)	1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 100 % страхової виплати	1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 100 % страхової виплати		
2.2. Дожиття застрахованою особою до дати або події, передбачених договором страхування або досягнення застрахованою особою віку, передбаченого договором страхування	Ануїтетні виплати 0% 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. Податкового кодексу України) 18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) від 60% ануїтетної виплати, нарахованої та/або виплаченої платнику податків — резиденту у віці від 18 до 70 років (пп. а) п. 170.8.2.)	Ануїтетні виплати 0% 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. Податкового кодексу України) 18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) від 60% ануїтетної виплати, нарахованої та/або виплаченої платнику податків — резиденту у віці від 18 до 70 років (пп. а) п. 170.8.2.)	Ануїтетні виплати 0% 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. Податкового кодексу України) 1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 60% ануїтетної виплати, нарахованої та/або виплаченої платнику податків — резиденту у віці від 18 до 70 років (пп. а) п. 170.8.2.)	Ануїтетні виплати 0% 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. Податкового кодексу України) 1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 60% ануїтетної виплати, нарахованої та/або виплаченої платнику податків — резиденту у віці від 18 до 70 років (пп. а) п. 170.8.2.)		
	18% (167.1 Податкового кодексу України) від 60% від величини перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів, якщо вигодонабувач є страховальником за договором страхування (абзац 2 пп. а) п. 170.8.2. Податкового кодексу України)	18% (167.1 Податкового кодексу України) від 60% від величини перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів, якщо вигодонабувач є страховальником за договором страхування (абзац 2 пп. а) п. 170.8.2. Податкового кодексу України)	1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 60% від величини перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів, якщо вигодонабувач є страховальником за договором страхування	1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 60% від величини перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів, якщо вигодонабувач є страховальником за договором страхування		
	18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) від 60% страхової виплати в інших випадках (абзац 1 пп. а) п. 170.8.2. Податкового кодексу України)	18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) від 60% страхової виплати в інших випадках (абзац 1 пп. а) п. 170.8.2. Податкового кодексу України)	1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 60% страхової виплати в інших випадках	1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 60% страхової виплати в інших випадках		
2.3. Здобуття інвалідності 1 групи (п. 170.8.3 б Податкового кодексу України)	0%	0%	0%	0%		
Не довгострокові договори						
1. Викупна сума при достроковому розірванні страховальником договору страхування (п. 165.1.27 а) Податкового кодексу України)	0% у частині, що не перевищує суму внесених страхових платежів		0% у частині, що не перевищує суму внесених страхових платежів		При отриманні страхової виплати Вигодонабувачем – юридичною особою сума страхової виплати підлягає оподаткуванню податком на прибуток за ставкою 18% у 2024 році	
	18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) від частини, що перевищує суму внесених страхових платежів		1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від частини, що перевищує суму внесених страхових платежів			
2. Страхові виплати у випадках:						
2.1. Смерті застрахованої особи (п. 165.1.27 а) Податкового кодексу України)						
2.1.1. Страхова виплата виплачується вигодонабувачеві або спадкоємцю за законом першого та другого ступеня спорідненості	0% (п. 174.2.1 а); п. 165.1.27 а) Податкового кодексу України)	18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) від 100% страхової виплати (п. 174.2.3 Податкового кодексу України)	0%	1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 100% страхової виплати		
2.1.2. Страхова виплата виплачується вигодонабувачеві або спадкоємцю за законом, не першого та другого ступеня спорідненості	5% (ст. 167.2. Податкового кодексу України) від 100% страхової виплати (п. 174.2.2; п.165.1.27 а) Податкового кодексу України)	18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) від 100% страхової виплати (п. 174.2.3 Податкового кодексу України)	1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 100% страхової виплати	1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) від 100% страхової виплати		
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)	0%	0%	0%	0%		
2.3. Отримання травми	0% – якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі підтверджено належним чином 18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) – якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі не підтверджено належним чином	0% – якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі підтверджено належним чином 18% (ст. 167.1 Податкового кодексу України) – якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі не підтверджено належним чином	0% – якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі підтверджено належним чином 1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) – якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі не підтверджено належним чином	0% – якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі підтверджено належним чином 1,5% (пп. 1.1-1.3 п. 16-1 підрозд. 10 розд. XX Податкового кодексу України) – якщо факт заподіяння шкоди застрахованій особі не підтверджено належним чином		