

Додаток 1
до Наказу №30 від 05 червня 2024 р.



«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Генеральний директор
ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ»
Павриленко В. В.

Положення про порядок оподаткування страхових виплат та викупних сум фізичним особам

При виплаті фізичній особі доходу у вигляді страхової виплати та / або викупної суми Страховик є податковим агентом, відтак, зобов'язаний нараховувати, утримувати та сплачувати до бюджету від імені та за рахунок фізичної особи наступні податки, за ставками, визначеними чинним на момент такої виплати законодавством - податок на доходи фізичних осіб (далі - ПДФО) та Військовий збір (далі - ВЗ), а також нести відповідальність за порушення норм Податкового кодексу України

Порядок оподаткування Страхових виплат за договорами страхування життя, іншого ніж довгострокове страхування життя

Страхові випадки	Вигодонабувач	ПДФО	ВЗ
Смерть Застрахованої особи - резидента	фізична особа – резидент; Вигодонабувач або спадкоємець за законом першого ступеня споріднення	0%	0%
	фізична особа – резидент; Вигодонабувач або спадкоємець за законом в інших випадках	5%	1,5%
	фізична особа – нерезидент; Вигодонабувач або спадкоємець за законом незалежно від ступеня спорідненості	18%	1,5%
Смерть Застрахованої особи - нерезидента	Незалежно від ступеня спорідненості або резидентства	18%	1,5%
Інвалідність	Застрахована особа	0%	0%
Травматичні ушкодження	Застрахована особа	0%	0%
Критичні захворювання	Застрахована особа	0%	0%
Тимчасова непрацездатність	Застрахована особа	0%	0%
Госпіталізація	Застрахована особа	0%	0%
Виникнення захворювання	Застрахована особа	0%	0%

Хірургічні втручання	Застрахована особа	0%	0%
----------------------	--------------------	----	----

Порядок оподаткування страхових виплат за договорами довгострокового страхування життя

Страхові випадки	Вигодонабувач*	База оподаткування	ПДФО	ВЗ
Дожиття Вигодонабувачем до віку, обумовленого договором або до закінчення дії договору	Є Страхувальником	60% різниці між страховою виплатою та внесеними страховими платежами	18%	1,5%
	НЕ Є Страхувальником	60% одноразової страхової виплати	18%	1,5%
Інвалідність I групи	Застрахована особа	---	0%	0%

**незалежно чи є Вигодонабувач резидентом чи нерезидентом*

Порядок оподаткування викупних сум за договорами страхування життя

Викупні суми, що виплачуються при достроковому припиненні Договору страхування життя, не підлягають оподаткуванню в частині, що не перевищує суму внесених страхових платежів за договором страхування життя, іншого, ніж довгострокове страхування життя

Тип договору страхування	База оподаткування	ПДФО	ВЗ
Недовгостроковий	Викупна сума не перевищує суму внесених страхових платежів	0%	0%
	Сума перевищення викупної суми над внесеними страховими платежами	18%	1,5%
Довгостроковий	Викупна сума	18%	1,5%

Нормативна база

Податковий кодекс України

1. За договорами страхування життя, іншого ніж довгострокове страхування життя

165.1. До загального місячного (річного) оподатковуваного доходу платника податку не включаються такі доходи:

.....

165.1.27. сума страхової виплати, страхового відшкодування або викупна сума, отримана платником податку за договором страхування від страховика-резидента або страховика-нерезидента, іншого ніж довгострокове страхування життя (у тому числі страхування довічних пенсій) та недержавне пенсійне забезпечення, та сума страхових (регламентних)

виплат, страхових відшкодувань, що здійснюються Моторним (транспортним) страховим бюро України відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», у разі виконання таких умов:

а) під час страхування життя або здоров'я платника податку у разі:

дожиття застрахованої особи до дати чи події, передбаченої договором страхування життя, чи досягнення віку, передбаченого таким договором;

викупна сума в частині, що не перевищує суму внесених страхових платежів за договором страхування життя, іншого, ніж довгострокове страхування життя;

в разі страхового випадку - факт заподіяння шкоди застрахованій особі повинен бути належним чином підтверджений.

2. За договорами довгострокового страхування життя

14.1.52. **договір довгострокового страхування життя** - договір страхування життя строком на п'ять і більше років, який передбачає страхову виплату одноразово або у вигляді анuitету, якщо застрахована особа дожила до закінчення терміну дії договору страхування чи події, передбаченої у договорі страхування, або досягла віку, визначеного договором. Такий договір не може передбачати часткових виплат протягом перших п'яти років його дії, крім тих, що здійснюються у разі настання страхових випадків, пов'язаних із смертю чи хворобою застрахованої особи або нещасним випадком, що призвело до встановлення застрахованій особі інвалідності I або II групи чи встановлення інвалідності особі, яка не досягла вісімнадцятирічного віку. При цьому платник податку - роботодавець не може бути вигодонабувачем за такими договорами страхування життя;

170.8. Оподаткування доходів, отриманих за договорами довгострокового страхування життя (у тому числі страхування довічних пенсій), недержавного пенсійного забезпечення, пенсійних вкладів та за договорами довірчого управління.

170.8.1. Податковим агентом платника податку - отримувача виплати, довічної пенсії чи викупної суми є страховик-резидент, який нараховує страхову виплату чи викупну суму за договором недержавного пенсійного забезпечення або довгострокового страхування життя.

170.8.2. Податковий агент утримує та сплачує (перераховує) до бюджету податок за ставкою, встановленою пунктом 167.1 статті 167 цього Кодексу, з:

а) 60 відсотків суми:

одноразової страхової виплати за договором довгострокового страхування життя у разі досягнення застрахованою особою певного віку, обумовленого у такому страховому договорі, чи її доживання до закінчення строку такого договору.

Якщо вигодонабувач є страхувальником за договором, оподаткуванню підлягає величина перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів за правилами оподаткування доходів від розміщення коштів на депозитних рахунках;

.....

б) викупної суми у разі дострокового розірвання страхувальником договору довгострокового страхування життя;

