

Громадяни України, які отримують офіційну заробітну плату і вносять платежі за договором довгострокового страхування за себе або члена сім'ї, мають право на компенсацію до 18% страхових внесків.

Подати документи на відшкодування (податкову знижку) за видатками на страхування в звітному році можна до 31 грудня року включно наступного за звітним роком.

Хто може отримати податкову знижку по страхуванню:

Податкову знижку може отримати громадянин України з офіційно підтвердженим доходом, який сплачує страхові внески (страхові платежі, страхові премії) за довгостроковим особистим або пенсійним страхуванням за себе або члена сім'ї першого ступеня споріднення (батьки, чоловік/дружина, діти).

Приватним підприємцям податкова знижка не надається.

Обмеження при розрахунку страхової знижки зі страхування життя

Щомісячний розмір страхових внесків для застосування податкової знижки не може перевищувати прожиткового мінімуму для працездатної особи, встановленого на 1 січня звітного року і помноженого на коефіцієнт 1,4. Це стосується особи, яка сплачує страховку за себе.

Якщо страхові внески сплачуються за члена сім'ї, то при розрахунку податкової знижки враховується лише половина цієї суми.

Документи для отримання податкової знижки зі страхування:

1. Паспорт.
2. Довідка про присвоєння ідентифікаційного податкового номера.
3. Довідка про заробітну плату, де буде вказана сума нарахованої з/п, сума соціального внеску та сума прибуткового податку помісячно та загальною сумою за рік (за формою №3).
4. Копія страхового поліса.
5. Копії квитанцій (чеків, платіжних доручень) по сплаті за страхування за звітний календарний рік.
6. Документи, що підтверджують ступінь споріднення (свідоцтво про народження, якщо оплата за дитину, свідоцтво про шлюб - якщо за чоловіка/дружину).
7. Декларація про доходи.
8. Заява із зазначенням реквізитів рахунку для перерахування податкової знижки.

Важливо:

Якщо платник податку не скористався правом на нарахування податкової знижки за наслідками звітного податкового року, то таке право на наступні податкові роки не переноситься (п.166.4.3 Податкового кодексу України).

Будь ласка, зауважте, що вищенаведена інформація носить суто інформаційний характер. Для отримання професійної консультації ми радимо звернутись до Вашого територіального відділення Фіскальної служби України.

Офіційний сайт Державної фіскальної служби України: <http://sfs.gov.ua>

Інформаційно-довідковий департамент:

0-800-501-007 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів) з 8.00 до 20.00 (крім суботи та неділі).