

Вид виплати	У разі, якщо...	Додаткова умова	Оподаткування	Приклад	Стаття Податкового Кодексу
Викупна сума	X	Завжди, без виключень	Виплата підлягає оподаткуванню: ПДФО=18% та ВЗ=1,5%	Викупна сума = 6000 грн. ПДФО = 6000 * 18% = 1080 грн. ВЗ = 6000 * 1,5% = 90 грн.	170.8.2. Податковий агент утримує та сплачує (перераховує) до бюджету податок за ставкою, встановленою пунктом 167.1 пункт б) Податкового Кодексу, а саме з: б) викупної суми у разі дострокового розірвання страхувальником договору довгострокового страхування життя.
Дожиття	Вигодонабувач = Страхувальник	Сума виплати менше суми усіх внесків	Виплата не підлягає оподаткуванню	Страхова сума = 6000 грн. ПДФО = 0 грн. ВЗ = 0 грн.	Не підпадає під жодну зі статей Податкового Кодексу.
		Сума виплати більше суми усіх внесків	Підлягає оподаткуванню 60% від суми перевищення страхової виплати над сумою усіх внесених страхових платежів: ПДФО=18% та ВЗ=1,5%	Страхова сума = 6000 грн. Внесені платежі = 5000 грн. ПДФО = (6000 - 5000) * 60% * 18% = 108 грн. ВЗ = (6000 - 5000) * 60% * 1,5% = 9 грн.	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: Якщо вигодонабувач є страхувальником за договором, оподаткування підлягає величина перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів за правилами оподаткування доходів від розміщення коштів на депозитних рахунках.
	Вигодонабувач ≠ Страхувальник	Завжди, без виключень	Підлягає оподаткуванню 60% від суми страхової виплати: ПДФО=18% та ВЗ=1,5%	Страхова сума = 6000 грн. ПДФО = 6000 * 60% * 18% = 648 грн.	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.
Договор добровільного страхування життя (отримувачем є БАНК)	Вигодонабувачем є БАНК	Завжди, без виключень	Виплата не підлягає оподаткуванню	X	Не підпадає під жодну зі статей Податкового Кодексу
Смерть застрахованої особи	Вигодонабувач (отримувач) знаходиться із Застрахованою особою у першому або другому ступені споріднення	Якщо документи щодо ступеня спорідненості заявником надано	Виплата не підлягає оподаткуванню	Страхова сума = 6000 грн. ПДФО = 0 грн. ВЗ = 0 грн.	Виплата не підлягає оподаткуванню згідно: 1. п. 174.2.1, абзац а) => за нульовою ставкою оподатковуються об'єкт спадщини, що успадковується членами сім'ї спадкодавця першого та другого ступенів споріднення; 2. п. 165.1.43 => не включається до місячного оподатковуваного доходу сума страхової виплати за договорами страхування життя у разі смерті застрахованої особи, якщо така виплата отримується членами сім'ї застрахованої особи першого ступеня споріднення, або особою, яка є особою з інвалідністю I групи або дитиною з інвалідністю, або має статус дитини-сироти або дитини, позбавленої батьківського піклування.
	Вигодонабувач (отримувач) знаходиться із Застрахованою особою у першому або другому ступені споріднення	Якщо документи щодо ступеня спорідненості заявником НЕ надано	Виплата підлягає оподаткуванню: ПДФО=5% та ВЗ=1,5%	Страхова сума = 6000 грн. ПДФО = 6000 * 5% = 300 грн. ВЗ = 6000 * 1,5% = 90 грн.	Виплата підлягає оподаткуванню згідно п.174.2.2. ПКУ за ставкою, визначеною пунктом 167.2 статті 167 цього Кодексу, плюс військовий збір.
Договір колективного страхування життя	X	Завжди, без виключень	Виплата не підлягає оподаткуванню	Страхова сума = 6000 грн. ПДФО = 0 грн. ВЗ = 0 грн.	Виплата не підлягає оподаткуванню п. 165.1.27 за умови, що факт заподіяння шкоди Застрахованій особі підтверджений.
Договір страхування за програмою страхування «Райффайзен Еліт»	Госпіталізація	Завжди, без виключень	Виплата не підлягає оподаткуванню	Страхова сума = 6000 грн. ПДФО = 0 грн. ВЗ = 0 грн.	Виплата не підлягає оподаткуванню п. 165.1.27 за умови, що факт заподіяння шкоди Застрахованій особі підтверджений

Стаття 170**Особливості нарахування (виплати) та оподаткування окремих видів доходів**

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.

170.8.2. 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;

- одноразової страхової виплати за договором страхування довічних пенсій, за винятком одноразової виплати, передбаченої у [підпункті "в" підпункту 170.8.3](#) цього пункту;
- виплати пенсії на визначений строк, що проводиться з недержавного пенсійного фонду учаснику фонду в порядку та строки, визначені законодавством;
- регулярних та послідовних виплат (ануїтетів) за договором довгострокового страхування життя, пенсійних виплат за договором пенсійного вкладу, пенсійних та цільових виплат учасника фонду банківського управління, виплат довічної пенсії (довічні ануїтети), крім випадків, зазначених у [підпункті "а" підпункту 170.8.3](#) цього пункту.

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

в) суми коштів, з якої не було утримано (сплачено) податок та яка виплачується вкладнику з його пенсійного вкладу або рахунка учасника фонду банківського управління у зв'язку з достроковим розірванням договору пенсійного вкладу, договору довірчого управління, договору недержавного пенсійного забезпечення.

Стаття 165**Доходи, які не включаються до розрахунку загального місячного (річного) оподатковуваного доходу**

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. Якщо застрахована особа помирає, сума страхової виплати, яка належить вигодонабувачам або спадкоємцям, оподатковується за правилами та ставками, встановленими для оподаткування спадщини (вигодонабувач прирівнюється до спадкоємця).

б) під час страхування майна сума страхового відшкодування не може перевищувати вартість застрахованого майна, визначену за звичайними цінами на дату укладення страхового договору, збільшену на суму сплачених страхових платежів (страхових внесків, страхових премій);

в) під час страхування цивільної відповідальності сума страхового відшкодування, а під час страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів – 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", не може перевищувати розмір шкоди, фактично заподіяної вигодонабувачу (бенефіціару), що визначається за звичайними цінами на дату такої страхової виплати.

165.1.43. сума страхової виплати за договорами страхування життя у разі смерті застрахованої особи, якщо така виплата отримується членами сім'ї застрахованої особи першого ступеня споріднення, або особою, яка є особою з інвалідністю I групи або дитиною з інвалідністю, або має статус дитини-сироти або дитини, позбавленої батьківського піклування.

Стаття 174

Оподаткування доходу, отриманого платником податку в результаті прийняття ним у спадщину чи дарунок коштів, майна, майнових чи немайнових прав

174.2. Об'єкти спадщини оподатковуються:

174.2.1. за нульовою ставкою:

а) об'єкти спадщини, що успадковується членами сім'ї спадкодавця першого та другого ступенів споріднення;