

## Порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги

Стаття 170.8 Податкового кодексу України (ПКУ) регулює оподаткування доходів, отриманих за договорами довгострокового страхування життя. Відповідно до статті 170.8.1 (ПКУ) податковим агентом платника податку - одержувача виплати чи викупної суми є страхова компанія, яка здійснює нарахування страхової виплати чи викупної суми за договором довгострокового страхування життя.

Отже, здійснюючи оподаткування страхових виплат та викупних сум, страхова компанія діє виключно як **податковий агент**, який **зобов'язаний** нараховувати, утримувати та сплачувати податок з доходів фізичних осіб до бюджету **за рахунок платника податку**, а також нести відповідальність за порушення норм Податкового кодексу України.

**Доводимо до вашого відома, що Страхові Виплати та виплати Викупних Сум оподатковуються за такими ставками та в такому порядку:**

Страховий Випадок	Одержувач Страхової Виплати	Ставка податку у %
Смерть Застрахованої Особи (резидент)	Вигодонабувач або спадкоємець за законом першого ступеня споріднення (резидент)	0
Смерть Застрахованої Особи (резидент)	Вигодонабувач або спадкоємець за законом іншого, ніж перший ступень споріднення (резидент)	5
Смерть Застрахованої Особи (нерезидент)	Вигодонабувач або спадкоємець за законом (резидент + нерезидент)	15-17 (17% з суми перевищення, якщо виплата перевищує 10-тикратний розмір мінімальної з/п (9 410 грн.)
Смерть Застрахованої Особи (резидент)	Вигодонабувач або спадкоємець за законом (нерезидент)	15-17
Смерть Застрахованої Особи за Договором добровільного страхування життя позичальника	Вигодонабувач - юридична особа	0
Постійна непрацездатність Застрахованої Особи внаслідок нещасного випадку	Застрахована Особа	0
Діагностування у Застрахованої Особи критичного захворювання відповідно до умов програми страхування на випадок критичного захворювання	Застрахована Особа	0
Дожиття Застрахованої Особи до певного віку або до закінчення строку дії Договору Страхування	Вигодонабувач - Страховальник	Якщо Вигодонабувач є Страховальником за Договором, оподаткуванню підлягає величина перевищення Страхової Виплати над сумою внесених Страхових Премій за правилами оподаткування доходів від розміщення коштів на депозитних рахунках (до 2014 року не оподатковується)
Дожиття Застрахованої Особи до певного віку або до закінчення строку дії Договору Страхування	Вигодонабувач – не Страховальник	15-17 від 60 відсотків суми та 0 від 40 відсотків суми одноразової Страхової Виплати
Регулярні та послідовні виплати (ануїтети)	Особа-резиденти, які не досягли повноліття або мають вік не менше 70 років	0
Регулярні та послідовні виплати (ануїтети)	Вигодонабувач - Страховальник	15-17 від 60 відсотків суми
Викупна Сума у разі дострокового розірвання Договору Страхування	Страховальник	15-17 (17% з суми перевищення, якщо виплата перевищує 10-тикратний розмір мінімальної з/п (9 410 грн.)

В разі укладання Договору довгострокового страхування життя платник податку має право на податкову знижку. Платник податку, який бажає отримати податкову знижку має подати до податкового органу річну податкову декларацію та документально підтвердити понесені витрати.

Наведена інформація є актуальною станом на жовтень 2011р.

Слідкуйте за змінами в законодавстві.