

**Оподаткування страхових виплат, що здійснюються фізичним особам**

Страховий випадок / тип виплати	Оподаткування ПДФО довгострокових договорів	Примітки	Принцип оподаткування	Стаття Кодексу	Військовий збір 1,5%*
Дожиття – разова виплата	Вигодонабувач = Страхувальник – оподатковується різниця між страховою сумою до виплати і сумою внесених платежів за договором по ставці <b>18%</b>	3 01.01.2016		170.8.2. пункт а) абз.2 п. 167.1	+ Об'єкт оподаткування ВЗ = об'єкту оподаткування ПДФО
	Вигодонабувач ≠ Страхувальник – утримується податок по ставці <b>18% від 60%</b> страхової виплати			170.8.2. пункт а) 167.1	+ Об'єкт оподаткування ВЗ = об'єкту оподаткування ПДФО
Дожиття – аннуїтетна виплата	Не оподатковується – якщо Вигодонабувач <b>молодше 18-ти або старше 70-ти років</b>		перевіряється вік Вигодонабувача (отримувача виплати)	170.8.3. пункт а)	-
	якщо вік Вигодонабувача <b>від 18-ти до 70-ти років</b> , утримується податок по ставці <b>18% від 60%</b> страхової виплати			170.8.2. пункт а) 167.1.	+ Об'єкт оподаткування ВЗ = об'єкту оподаткування ПДФО
Смерть	За ставкою <b>0%</b> - якщо: 1. Вигодонабувач (отримувач) знаходиться із Застрахованою особою у <b>першому ступені споріднення</b> .	членами сім'ї фізичної особи першого ступеня споріднення вважаються її батьки, чоловік або дружина, діти, у тому числі усиновлені <b>(14.1.263)</b>	перевіряється відношення Вигодонабувача до Застрахованої особи	174.2.1 Пункт а)	-*
	Ставка податку <b>5%</b> - якщо: 1. отримувач виплати є <b>інвалідом 1 групи</b> 2. отримувач є <b>дитиною-інвалідом</b> , або має статус <b>дитини-сироти</b> або <b>дитини, позбавленої батьківського піклування</b>			174.2.2 167.2	+ Об'єкт оподаткування ВЗ = об'єкту оподаткування ПДФО
	для <b>всіх інших категорій Вигодонабувачів</b> (отримувачів виплати) податком обкладається вся сума виплати за ставкою <b>5% (крім нерезидентів 18%**)</b>			174.2.2. 167.2	+ Об'єкт оподаткування ВЗ = об'єкту оподаткування ПДФО
Інвалідність I гр.	Не оподатковується	якщо внаслідок <b>страхового</b>	Залежить від групи інвалідності	170.8.3 Пункт б)	-

		випадку застрахована особа отримала інвалідність I групи			
Інвалідність II гр.	виплата оподатковується по ставці <b>18%</b> від страхової виплати			167.1.	+ Об'єкт оподаткування ВЗ = об'єкту оподаткування ПДФО
Інвалідність дитини		без зазначення групи		167.1.	+ Об'єкт оподаткування ВЗ = об'єкту оподаткування ПДФО

Страховий випадок / тип виплати	Оподаткування ПДФО недовгострокових договорів	Примітки	Принцип оподаткування	Стаття Кодексу	Військовий збір 1,5%*
Дожиття	Не оподатковується			165.1.27. пункт а)	-
Смерть	За ставкою 0% - якщо: 1. Вигодонабувач (отримувач) знаходиться із Застрахованою особою у <b>першому ступені споріднення,</b>	членами сім'ї фізичної особи першого ступеня споріднення вважаються її батьки, чоловік або дружина, діти, у тому числі усиновлені • (14.1.263)	перевіряється відношення Вигодонабувача до Застрахованої особи	174.2.1 Пункт а)	_*
	Ставка податку 5%- якщо: 1. отримувач виплати є <b>інвалідом 1 групи</b> 2. отримувач є <b>дитиною-інвалідом,</b> або має статус <b>дитини-сироти</b> або <b>дитини, позбавленої батьківського піклування</b>			174.2.2 167.2	+ Об'єкт оподаткування ВЗ = об'єкту оподаткування ПДФО
	для всіх інших категорій Вигодонабувачів (отримувачів виплати) податком обкладається вся сума виплати за ставкою <b>5% (крім нерезидентів – 18%**)</b>			174.2.2. 167.2	+ Об'єкт оподаткування ВЗ = об'єкту оподаткування ПДФО
Інвалідність,	Не оподатковується	за умови, що		165.1.27.	-

хірургія, травматизм та ін.		факт заподіяння шкоди Застрахованій особі підтвердени й		пункт а)	
--------------------------------	--	---	--	----------	--

\* Військовий збір

З 01.01.2015р. відповідно до пп. 1.2 п. 16-1 подразд. 10 розд. XX НКУ Об'єктом оподаткування збором є доходи, визначені статтею 163 Кодексу.

Зг. п. 163.1 ст. 163 ПКУ 163.1. Об'єктом оподаткування резидента є:

163.1.1. загальний місячний (річний) оподатковуваний дохід, до якого зг. п. 164.2.15 включаються:

- сума страхових виплат, страхових відшкодувань, викупних сум або пенсійних виплат, що сплачуються платнику податку за договорами довгострокового страхування життя (у тому числі за договорами страхування довічних пенсій) та недержавного пенсійного забезпечення, за договорами пенсійного вкладу, договорами довірчого управління, укладеними з учасниками фондів банківського управління, у випадках та розмірах, визначених підпунктом 170.8.2 пункту 170.8 статті 170 цього Кодексу;

*ЗУ «Про внесення змін до Податкового кодексу України» № 211-VIII внесено зміни щодо **військового збору** прописали, що він не утримується з доходів, які згідно з розд. IV ПКУ не включаються до загального оподаткованого доходу фізичних осіб (**не підлягають оподаткуванню, оподатковуються за нульовою ставкою**), **окрім доходів**, вказаних у *пп. 165.1.2, 165.1.18, 165.1.25, 165.1.51, 165.1.52 ПКУ* (новий *п.п. 1.7 п. 16 1 підрозд. 10 розд. XX ПКУ*). Таким чином: військовим збором не оподатковуються доходи, оподатковувані ПДФО за нульовою ставкою (зокрема, спадок і подарунки). До цього фіскалі наполягали на оподаткуванні цих доходів військовим збором (*категорія 132.02 ЗІР*)*

**\*\***Якщо отримувач виплати – нерезидент, виплати оподатковуються за тими ж правилами що і для резидентів, крім випадків (виплати вигодонабувачу або спадкоємцю за ризиком «Смерть») котрі оподатковуються за ставками передбаченими пунктами 167.1, 174.2.3 ПКУ. При поверненні нерезиденту сплачених ним раніше авансових внесків оподаткування відсутнє.