

Оподаткування страхових виплат

1. Оподаткування страхової виплати по закінченні дії Договору:

Відповідно до статті 170.8.2 б) Податкового Кодексу України страхова виплата за Договором довгострокового страхування життя оподатковується податком з доходів фізичних осіб та військовий збір.

Розрахунок податку залежить від виду договору:

Короткостроковий

- Вигодонабувач = Застрахована особа – не оподатковується
- Вигодонабувач \neq Застрахована особа – виплата оподатковується за ставкою 18% від страхової виплати + 5% військовий збір

Довгостроковий

Форма виплати – разова:

- Вигодонабувач = Страхувальник, оподатковується 60% різниці між страховою сумою до виплати і сумою внесених платежів за договором по ставці 18% + 5% військовий збір
- Вигодонабувач \neq Страхувальник – утримується податок за ставкою 18% від 60% страхової виплати + 5% військовий збір

Форма виплати – анuitет (частинами протягом певного періоду, визначеного у Договорі):

- Вигодонабувач молодше 18-ти або старше 70-ти років – не оподатковується
- Вік Вигодонабувача від 18-ти до 70-ти років – утримується податок по ставці 18% від 60% страхової виплати + 5% військовий збір

2. З викупної суми утримується податок в розмірі:

18% – податок з доходів фізичних осіб,

і 5% – військовий збір

Розрахунок податку залежить від виду договору:

- Короткостроковий (недовгостроковий).

Оподатковується різниця між викупною сумою та сумою внесених платежів.

*Відповідно якщо викупна сума менша за внесені платежі, то податок утримуватись не буде

- Довгостроковий.

Викупна сума повністю оподатковується

3. Оподаткування страхової виплати на випадок Смерті Застрахованої особи:

- За ставкою 0%, якщо Вигодонабувач (отримувач) знаходиться із Застрахованою особою у першому та другому ступені споріднення. До першого ступеня споріднення відносяться батьки Застрахованої особи, її чоловік або дружина, діти, у тому числі усиновлені; до другого ступеня споріднення відносяться рідні брати та сестри, бабусі і дідусі з боку матері і з боку батька, онуки.
- За ставкою податку з доходів фізичних осіб 5% + 5% військовий збір оподатковується вся сума виплати для всіх інших категорій Вигодонабувачів (отримувачів виплати), крім нерезидентів. Для них ставка ПДФО становить 18% + 5% військовий збір

4. Оподаткування страхової виплати на випадок інвалідності Застрахованої особи за Довгостроковими договорами:

- Інвалідність I Групи – не оподатковується
- Інвалідність II Групи, Інвалідність дитини – виплата оподатковується по ставці 18% від страхової виплати + 5% військовий збір

5. Оподаткування страхової виплати за додатковими ризиками за короткостроковими (недовгостроковими) договорами:

- Вигодонабувач = Застрахована особа – не оподатковується
- Вигодонабувач \neq Застрахована особа – виплата оподатковується по ставці 18% від страхової виплати + 5% військовий збір