

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 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 оподатковуються за ставками та в наступному порядку:

Страхова виплата	Одержувач Страхової Виплати*	Ставка податку
Викупна Сума у разі дострокового розірвання Договору Страхування (незалежно резидент чи нерезидент)	Страховальник	18% (ПДФО) від суми виплати
		1,5% (військовий збір) від суми виплати
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% від суми виплати
		1,5% (військовий збір) від суми виплати
Смерть Застрахованої Особи (резидент)	Вигодонабувач або спадкоємець за законом (нерезидент)	18% (ПДФО) від суми виплати
		1,5% (військовий збір) від суми виплати
Смерть Застрахованої Особи (нерезидент)	Вигодонабувач або спадкоємець за законом (резидент + нерезидент)	18% (ПДФО) від суми виплати
		1,5% (військовий збір) від суми виплати
Постійна непрацездатність Застрахованої Особи внаслідок нещасного випадку (незалежно резидент чи нерезидент)	Застрахована Особа	0%
Діагностування у Застрахованої Особи критичного захворювання, госпіталізація/хірургічне втручання/тимчасова непрацездатність після госпіталізації внаслідок нещасного випадку або хвороби, переломи та/або опіки внаслідок нещасного випадку. (незалежно резидент чи нерезидент)	Застрахована Особа	0%

*Ст.170.10.1. ПКУ Доходи з джерелом їх походження в Україні, що нараховуються (виплачуються, надаються) на користь нерезидентів, оподатковуються за правилами та ставками, визначеними для резидентів (з урахуванням особливостей, визначених деякими нормами цього розділу для нерезидентів). Особливості оподаткування нерезидентів при виплаті страхових сум відображені в таблиці.