

Порядок оподаткування Страхових Виплат та виплат Викупних Сум за Договорами Страхування, укладеними з індивідуальними клієнтами та групами клієнтів за класом страхування життя 19 «Страхування життя» та за групою класів страхування: 1 - «Страхування від нещасного випадку; 2 - «Страхування на випадок хвороби» 2024 року через канал реалізації: Страхові посередники «Банки та інші фінансові установи», відом економічної діяльності яких є «Інші види грошового посередництва (Код ВЕД – 64.19)»

Страхова Виплата/Страховий Випадок	Код продукту	Одержувач*	Ставка податку
19 клас. Викупна Сума у разі дострокового розірвання Договору Страхування (резидент/нерезидент)	СЖП, СЖП авто, МЗ, ТРБТ, ДЗ	Страховальник	0%
19 клас. Смерть Застрахованої Особи (резидент)	СЖП, СЖП авто, МЗ, ТРБТ, ДЗ	Вигодонабувач або спадкоємець за законом 1-го або 2-го ступеня споріднення або особа, що є інвалідом I групи або має статус дитини-сироти або дитини, позбавленої батьківського піклування (резидент)	0%
19 клас. Смерть Застрахованої Особи (резидент)	СЖП, СЖП авто, МЗ, ТРБТ, ДЗ	Вигодонабувач або спадкоємець за законом іншого, ніж 1-й або 2й ступінь споріднення (резидент)	5% від суми виплати 5%** (військовий збір) від суми виплати
19 клас. Смерть Застрахованої Особи (резидент)	СЖП, СЖП авто, МЗ, ТРБТ, ДЗ	Вигодонабувач або спадкоємець за законом (нерезидент)	18% (ПДФО) від суми виплати 5%** (військовий збір) від суми виплати
19 клас. Смерть Застрахованої Особи (нерезидент)	СЖП, СЖП авто, МЗ, ТРБТ, ДЗ	Вигодонабувач або спадкоємець за законом (резидент/нерезидент)	18% (ПДФО) від суми виплати 5%** (військовий збір) від суми виплати
19 клас. Непрацездатність, переломи, опіки, тілесні ушкодження (резидент/нерезидент)	СЖП, СЖП авто, МЗ, ТРБТ, ДЗ	Застрахована Особа (резидент/нерезидент)	0%* *Належні Застрахованій Особи, проте не отримані нею Страхові Виплати у випадку її смерті, оподатковуються аналогічно Страховим Виплатам на випадок Смерті Застрахованої Особи.
1-2 клас. Смерть Застрахованої Особи (резидент)	NS	Вигодонабувач або спадкоємець за законом 1-го або 2-го ступеня споріднення або особа, що є інвалідом I групи або має статус дитини-сироти або дитини, позбавленої батьківського піклування (резидент)	0%
1-2 клас. Смерть Застрахованої Особи (резидент)	NS	Вигодонабувач або спадкоємець за законом іншого, ніж 1-й або 2й ступінь споріднення (резидент)	5% від суми виплати 5%** (військовий збір) від суми виплати
1-2 клас. Смерть Застрахованої Особи (резидент)	NS	Вигодонабувач або спадкоємець за законом (нерезидент)	18% (ПДФО) від суми виплати 5%** (військовий збір) від суми виплати
1-2 клас. Смерть Застрахованої Особи (нерезидент)	NS	Вигодонабувач або спадкоємець за законом (резидент/нерезидент)	18% (ПДФО) від суми виплати 5%** (військовий збір) від суми виплати
1-2 клас. Травматичні ушкодження організму (резидент/нерезидент)	NS	Застрахована Особа (резидент/нерезидент)	0%*** ***Належні Застрахованій Особи, проте не отримані нею Страхові Виплати у випадку її смерті, оподатковуються аналогічно Страховим Виплатам на випадок Смерті Застрахованої Особи.

* 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.

** Для військовослужбовців та працівників силових структур, визначених у законі - 1,5%.