

Порядок оподаткування Страхових Виплат та виплат Викупних Сум за Договорами Страхування, укладеними з індивідуальними клієнтами за класом страхування життя 19 «Страхування життя» через канали реалізації: Власна Агентська Мережа та Страхові Посередники, видом економічної діяльності яких є «Діяльність Страхових агентів і брокерів (Код ВЕД – 66.22)».

Страхова Виплата/Страховий Випадок	Код продукту	Одержувач*	Ставка податку
Одноразова виплата у випадку дожиття Застрахованої Особи до певного віку або до закінчення строку дії Договору Страхування (резидент/нерезидент)	E, PEAD-A, PEAD-J, PE-S, LCB/CI	Застрахована Особа, яка Є Страхувальником за Договором Страхування	18% (ПДФО) від 60% суми перевищення Страхової Виплати над сумою внесених Страхових Премій та 0% від 40% суми перевищення Страхової Виплати над сумою внесених Страхових Премій.
			5%** (військовий збір) від 60% суми перевищення Страхової Виплати над сумою внесених Страхових Премій та 0% від 40% суми перевищення Страхової Виплати над сумою внесених Страхових Премій
Одноразова виплата у випадку дожиття Застрахованої Особи до певного віку або до закінчення строку дії Договору Страхування (резидент / нерезидент)	E, PEAD-A, PEAD-J, PE-S, LCB/CI	Застрахована Особа, яка НЕ Є Страхувальником за Договором Страхування	18% (ПДФО) від 60% суми одноразової Страхової Виплати та 0% від 40% суми одноразової Страхової Виплати (сума одноразової Страхової Виплати зменшена на суму Страхових Премій, сплачених до 01.01.2004 р.)
			5%** (військовий збір) від 60% суми одноразової Страхової Виплати та 0% від 40% суми одноразової Страхової Виплати (сума одноразової Страхової Виплати зменшена на суму Страхових Премій, сплачених до 01.01.2004 р.)
Регулярні та послідовні виплати (ануїтети) у випадку дожиття Застрахованої Особи до певного віку або до закінчення строку дії Договору Страхування	E, PEAD-A, PEAD-J, PE-S	Неповнолітня особа або особа віком 70 років та старше (резидент)	0%
Регулярні та послідовні виплати (ануїтети) у випадку дожиття Застрахованої Особи до певного віку або до закінчення строку дії Договору Страхування	E, PEAD-A, PEAD-J, PE-S	Повнолітня особа віком до 70 років (резидент)	18% (ПДФО) від 60% суми виплати та 0% від 40% суми виплати (сума виплати зменшена на суму Страхових Премій, сплачених до 01.01.2004 р.)
		Особа будь-якого віку (нерезидент)	5%** (військовий збір) від 60% суми виплати та 0% від 40% суми виплати (сума виплати зменшена на суму Страхових Премій, сплачених до 01.01.2004 р.)
Викупна Сума (в тому числі виплата Негарантованого Бонусу та Фонду Індиксації) у разі дострокового розірвання Договору Страхування (резидент/нерезидент)	Договір довгострокового страхування життя	Страхувальник	18% (ПДФО) від суми виплати (сума виплати зменшена на суму Страхових Премій, сплачених до 01.01.2004 р.)
			5%** (військовий збір) від суми виплати (сума виплати зменшена на суму Страхових Премій, сплачених до 01.01.2004 р.)
Викупна Сума (в тому числі виплата Негарантованого Бонусу та Фонду Індиксації) у разі відмови у здійсненні Страхової Виплати на випадок смерті Застрахованої Особи (резидент)	Договір довгострокового страхування життя	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%
Викупна Сума (в тому числі виплата Негарантованого Бонусу та Фонду Індиксації) у разі відмови у здійсненні Страхової Виплати на випадок смерті Застрахованої Особи (нерезидент)	Договір довгострокового страхування життя	Вигодонабувач або спадкоємець (резидент/нерезидент)	18% (ПДФО) від суми виплати
			5%** (військовий збір) від суми виплати
Викупна Сума (в тому числі виплата Негарантованого Бонусу та Фонду Індиксації) у разі відмови у здійсненні Страхової Виплати на випадок смерті Застрахованої Особи (резидент)	Договір довгострокового страхування життя	Вигодонабувач або спадкоємець за законом іншого, ніж 1-й або 2-й ступінь споріднення (резидент)	5% від суми виплати
			5%** (військовий збір) від суми виплати
Викупна Сума (в тому числі виплата Негарантованого Бонусу та Фонду Індиксації) у разі відмови у здійсненні Страхової Виплати на випадок смерті Застрахованої Особи (резидент)	Договір довгострокового страхування життя	Вигодонабувач або спадкоємець за законом (нерезидент)	18% (ПДФО) від суми виплати
			5%** (військовий збір) від суми виплати
Викупна Сума у разі дострокового розірвання Договору Страхування (резидент/нерезидент)	Договір інший , ніж Договір довгострокового страхування життя	Страхувальник	0%
Смерть Застрахованої Особи (резидент)	E, PEAD-A, PEAD-J, PE-S, TERM, LCB/CI, TR, AD, ADob, ADD/TPD, AD-tr, FC/MB	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%
Смерть Застрахованої Особи (резидент)	E, PEAD-A, PEAD-J, PE-S, TERM, LCB/CI, TR, AD, ADob, ADD/TPD, AD-tr, FC/MB	Вигодонабувач або спадкоємець за законом іншого, ніж 1-й або 2-й ступінь споріднення (резидент)	5% від суми виплати
			5%** (військовий збір) від суми виплати
Смерть Застрахованої Особи (резидент)	E, PEAD-A, PEAD-J, PE-S, TERM, LCB/CI, TR, AD, ADob, ADD/TPD, AD-tr, FC/MB	Вигодонабувач або спадкоємець за законом (нерезидент)	18% (ПДФО) від суми виплати
			5%** (військовий збір) від суми виплати

Смерть Застрахованої Особи (нерезидент)	E, PEAD-A, PEAD-J, PE-S, TERM, LCB/CI, TR, AD, ADob, ADD/TPD, AD-tr, FC/MB	Вигодонабувач або спадкоємець за законом (резидент/нерезидент)	18% (ПДФО) від суми виплати 5%** (військовий збір) від суми виплати
Непрацездатність, діагностування критичного захворювання, госпіталізація, хірургічне втручання, переломи, опіки, тілесні ушкодження (резидент/нерезидент)	LCB/CI, PI, PI-tr, CI, JCI, CFB, FC/MB, H/S/C-a, H/S/C-as, Hmba, Hmb-as, Sbc/DB, BBB, BBBa, VI	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%**.