

Вид виплати	У разі, якщо...	Додаткова умова	Оподаткування	Приклад	Стаття Податкового Кодексу
Викупна сума	X	Завжди, без виключень	Виплата підлягає оподаткуванню: ПДФО=18% та ВЗ=5%	Викупна сума = 6000 грн. ПДФО = 6000 * 18% = 1080 грн. ВЗ = 6000 * 5% = 300 грн.	170.8.2. Податковий агент утримує та сплачує (перераховує) до бюджету податок за ставкою, встановленою пунктом 167.1 пункт б) Податкового Кодексу, а саме з: б) викупної суми у разі дострокового розірвання страхувальником договору довгострокового страхування життя.
Дожиття	Вигодонабувач = Страхувальник	Сума виплати менше суми усіх внесків	Виплата не підлягає оподаткуванню	Страхова сума = 6000 грн. ПДФО = 0 грн. ВЗ = 0 грн.	Не підпадає під жодну зі статей Податкового Кодексу.
		Сума виплати більше суми усіх внесків	Підлягає оподаткуванню 60% від суми перевищення страхової виплати над сумою усіх внесених страхових платежів: ПДФО=18% та ВЗ=5%	Страхова сума = 6000 грн. Внесені платежі = 5000 грн. ПДФО = (6000 - 5000) * 60% * 18% = 108 грн. ВЗ = (6000 - 5000) * 60% * 5% = 30 грн.	170.8.2. Податковий агент утримує та сплачує (перераховує) до бюджету податок за ставкою, встановленою пунктом 167.1 статті 167 цього Кодексу, з: а) 60 відсотків суми: Якщо вигодонабувач є страхувальником за договором, оподаткування підлягає величина перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів за правилами оподаткування доходів від розміщення коштів на депозитних рахунках.
	Вигодонабувач ≠ Страхувальник	Завжди, без виключень	Підлягає оподаткуванню 60% від суми страхової виплати: ПДФО=18% та ВЗ=5%	Страхова сума = 6000 грн. ПДФО = 6000 * 60% * 18% = 648 грн. ВЗ = 6000 * 60% * 5% = 180 грн.	170.8.2. Податковий агент утримує та сплачує (перераховує) до бюджету податок за ставкою, встановленою пунктом 167.1 статті 167 цього Кодексу, з: а) 60 відсотків суми: одноразової страхової виплати за договором довгострокового страхування життя у разі досягнення застрахованою особою певного віку, обумовленого у такому страховому договорі, чи її доживання до закінчення строку такого договору.
Договор добровільного страхування життя (отримувачем є БАНК)	Вигодонабувачем є БАНК	Завжди, без виключень	Виплата не підлягає оподаткуванню	X	Не підпадає під жодну зі статей Податкового Кодексу
Смерть застрахованої особи	Вигодонабувач (отримувач) знаходиться із Застрахованою особою у першому або другому ступені споріднення	Якщо документи щодо ступеня спорідненості заявником надано	Виплата не підлягає оподаткуванню	Страхова сума = 6000 грн. ПДФО = 0 грн. ВЗ = 0 грн.	Виплата не підлягає оподаткуванню згідно: 1. п. 174.2.1, абзац а) => за нульовою ставкою оподатковуються об'єкт спадщини, що успадковується членами сім'ї спадкодавця першого та другого ступенів споріднення; 2. п. 165.1.43 => не включається до місячного оподаткованого доходу сума страхової виплати за договорами страхування життя у разі смерті застрахованої особи, якщо така виплата отримується членами сім'ї застрахованої особи першого ступеня споріднення, або особою, яка є особою з інвалідністю I групи або дитиною з інвалідністю, або має статус дитини-сироти або дитини, позбавленої батьківського піклування.
	Вигодонабувач (отримувач) знаходиться із Застрахованою особою у першому або другому ступені споріднення	Якщо документи щодо ступеня спорідненості заявником НЕ надано	Виплата підлягає оподаткуванню: ПДФО=5% та ВЗ=5%	Страхова сума = 6000 грн. ПДФО = 6000 * 5% = 300 грн. ВЗ = 6000 * 5% = 300 грн.	Виплата підлягає оподаткуванню згідно п.174.2.2. ПКУ за ставкою, визначеною пунктом 167.2 статті 167 цього Кодексу, плюс військовий збір.
Договір колективного страхування життя	X	Завжди, без виключень	Виплата не підлягає оподаткуванню	Страхова сума = 6000 грн. ПДФО = 0 грн. ВЗ = 0 грн.	Виплата не підлягає оподаткуванню п. 165.1.27 за умови, що факт заподіяння шкоди Застрахованій особі підтверджений.
Договір страхування за програмою страхування «Райффайзен Еліт»	Госпіталізація	Завжди, без виключень	Виплата не підлягає оподаткуванню	Страхова сума = 6000 грн. ПДФО = 0 грн. ВЗ = 0 грн.	Виплата не підлягає оподаткуванню п. 165.1.27 за умови, що факт заподіяння шкоди Застрахованій особі підтверджений