



1. Що таке податковий кредит для накопичувального страхування життя?

Податковий кредит — це можливість зменшити оподатковуваний дохід за рахунок витрат на накопичувальне страхування життя. Це дозволяє отримати повернення частини сплаченого податку на доходи фізичних осіб (ПДФО).



2. Хто має право на податковий кредит за договорами накопичувального страхування життя?

Право на податковий кредит мають:

- Громадяни України, які є платниками ПДФО.
- Особи, які уклали накопичувальний договір страхування життя для себе або членів своєї родини першого ступеня споріднення (чоловік, дружина, батьки, діти).
- Ті, хто офіційно отримують доходи, з яких сплачується ПДФО.

Не мають права на податковий кредит:

- Підприємці, які використовують спрощену систему оподаткування.
- Особи, які не сплачують податків із доходу (наприклад, ті, хто працюють неофіційно).



3. У якому розмірі надається податковий кредит?

- Сума податкового кредиту залежить від розміру внесків за договором накопичувального страхування життя.
- Згідно з Податковим кодексом України, максимальна сума, що підлягає включенню до податкового кредиту, не може перевищувати 15% оподаткованого доходу платника за рік.
- Повертається **18% від суми страхових внесків**, сплачених за рік, але не більше суми сплаченого ПДФО за цей період.

Приклад розрахунку:

Якщо за рік було сплачено 30 000 грн страхових внесків, то можна повернути:

$$30000 \times 18\% = 5400 \text{ грн}$$

Але якщо загальна сума ПДФО, сплаченого за рік, становить, наприклад, 5 000 грн, то повернути можна лише 5 000 грн.



4. Які документи потрібні для повернення податкового кредиту?

- Паспорт та ідентифікаційний код (копії).
- Декларація про майновий стан і доходи за минулий рік.
- Копія договору страхування життя.
- Квитанції або банківські виписки, які підтверджують сплату страхових внесків.
- Довідка про доходи (форма №1ДФ) з місця роботи.



5. Як подати заявку на повернення податкового кредиту?

1. Підготуйте всі необхідні документи.
2. Подайте декларацію про доходи до податкової служби за місцем реєстрації або онлайн за допомогою Електронного кабінету платника податків <https://cabinet.tax.gov.ua/>
3. Зазначте витрати на страхування у розділі «Податковий кредит».
4. Очікуйте рішення про повернення коштів протягом 60 календарних днів після подачі документів.



6. Важливі обмеження:

- Податковий кредит можна отримати тільки за витрати, здійснені в поточному році, подаючи декларацію до 31 грудня наступного року.
- Якщо сума внесків перевищує ліміт, залишок не переноситься на наступний рік.

Ця пільга – чудовий інструмент для зменшення податкового навантаження та стимул для накопичення фінансового захисту через страхування життя.