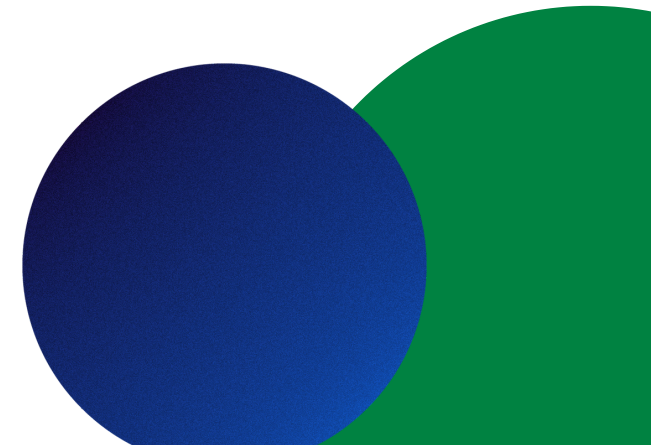




Державна податкова служба України
Головне управління ДПС
у Київській області

Податкова знижка за договорами страхування життя: як скористатися правом



Податкова знижка - це механізм, передбачений статтею 166 розділу IV Податкового кодексу України (ПКУ), який дозволяє фізичним особам зменшити розмір податку на доходи шляхом врахування фактично понесених витрат. Серед таких витрат - страхові платежі за договорами довгострокового страхування життя, а також внески до недержавних пенсійних фондів і банківських установ.

Головне управління ДПС у Київській області повідомляє, що відповідно до пп. 166.3.5 п. 166.3 ст. 166 ПКУ, до податкової знижки дозволено включати суми:

- страхових платежів (внесків, премій), сплачених страховику-резиденту України за договорами довгострокового страхування життя;
- пенсійних внесків до недержавного пенсійного фонду, банківського пенсійного депозитного рахунку, пенсійного вкладу, рахунку учасника фонду банківського управління.

Це стосується як витрат самого платника податку, так і витрат на користь членів сім'ї першого ступеня споріднення (чоловік/дружина, діти, батьки).

Податковий кодекс встановлює обмеження на суму витрат, що підлягають включенню до податкової знижки:

1. для самого платника податку — не більше 4240 грн на місяць у 2024 році;
2. для члена сім'ї першого ступеня споріднення — не більше 2120 грн на місяць, тобто 50% від вищевказаної суми.
3. Облік ведеться помісячно, залежно від фактичного строку дії договору в межах звітного року.
4. Як скористатися знижкою?
5. Подати декларацію про майновий стан і доходи до 31 грудня 2025 року.
6. Додати копії:
7. договору страхування;
8. платіжних документів;
9. довідки про доходи з місця роботи.
10. Перевірити, щоб страховик мав ліцензію і статус резидента України.
11. Страхування життя не лише створює фінансову безпеку на майбутнє, але й дає можливість повернути частину вже сплачених податків.