

ПОДАТКОВИЙ ДОВІДНИК

Містить інформацію про особливості оподаткування у сфері страхування життя, податкові ставки, а також корисні поради і приклади, основані на нормах податкового законодавства України.*

*Статті Податкового Кодексу України, викладені в редакції дійсній з 01.01.2025 р. по дату друку.
З введенням нових податкових норм буклет щоразу буде оновлюватися.

Страхування для
Вашого захисту.

 **GRAWE**



«Податки – це ціна, яку ми платимо за можливість жити в цивілізованому суспільстві»

Олівер Уенделл Холмс-старший

Податки є необхідною ланкою економічних відносин у суспільстві з моменту виникнення держави. У сучасному світі податки – основне джерело доходів держави. Завдяки податкам, ми отримуємо захист від держави, можемо розраховувати на допомогу правоохоронних органів, пожежних та інших екстрених служб під час виникнення складних життєвих ситуацій. Наші діти мають можливість отримувати безкоштовну освіту. Майже все медичне забезпечення в країні є також безкоштовним. Будь-яка людина, що позбулася роботи, має право на отримання допомоги по безробіттю. Цей список можна продовжувати ще дуже довго, всім цим нас забезпечує держава. А державі для виконання соціальної, економічної, військово-оборонної, правоохоронної функцій, розвитку науки та інші потреби необхідні кошти.

Разом із тим за допомогою податків держава стимулює або дестимулює розвиток окремих галузей економіки та регіонів України, змінює структуру виробництва, регулює напрямки інвестицій, відтворює використовувані природні ресурси, обмежує або стримує розвиток будь-яких негативних економічних процесів.

За допомогою податків регулює споживання тих чи інших товарів і послуг. Наприклад, такий податок, як акциз, особливо високі його розміри, впливає на попит і купівельну спроможність населення щодо тих товарів, на які цей податок накладається. Акцизи на тютюнові та алкогольні вироби, що збільшують їх роздрібну ціну, покликані стримувати зростання споживання цих виробів в інтересах здоров'я громадян України.

У податках закладені і можливості регулювання доходів населення, вирішення їх соціально-економічних завдань, що знаходяться за межами ринкового саморегулювання. Податки дозволяють перерозподіляти суспільний продукт між різними категоріями населення з метою зниження соціальної нерівності та підтримки соціальної стабільності суспільства шляхом: накладення податкового тягаря на більш сильні категорії громадян; використання прогресивної шкали оподаткування доходів населення; застосування соціально орієнтованих пільг, неоподаткованих мінімумів, різних податкових відрахувань, знижених податкових ставок, податкових знижок, податкових кредитів.

Таким чином, податки забезпечують не тільки регулювання фактичної величини податкового навантаження виходячи з рівнів доходів різних верств населення, але й дозволяють певною мірою компенсувати низькі доходи податковими пільгами та дотаціями.

Податки забезпечують основні надходження до бюджету, таким чином, сплачуючи податки, ми фактично платимо державі за виконання тих функцій, які на неї покладені. На що конкретно йдуть гроші платників податків кожен із нас може дізнатися із Закону України «Про Державний Бюджет» на відповідний рік.



Зміст

04	1. Визначення понять
07	2. Види договорів
09	3. Оподаткування юридичних осіб
11	4. Оподаткування фізичних осіб
11	4.1. Податкова знижка
11	4.1.1. Умови отримання податкової знижки
11	4.1.2. Обмеження в отриманні податкової знижки
12	4.1.3. Документи, необхідні для отримання податкової знижки за договорами довгострокового страхування життя та договорами страхування додаткової пенсії
12	4.1.4. Алгоритм розрахунку податкової знижки
15	4.2. Оподаткування страхових виплат
15	4.2.1. За договорами довгострокового страхування життя та договорами страхування додаткової пенсії
17	4.2.2. За договорами страхування іншими ніж довгострокового страхування життя та договорами страхування додаткової пенсії
18	4.2.3. Страхові виплати у випадку смерті Застрахованої особи
19	4.2.4. Оподаткування страхових виплат на користь нерезидентів
20	Додаток 1. Зразок заповнення податкової декларації
24	Додаток 2. Зразок заповнення форми № 3



01

Визначення понять

ВІЙСЬКОВИЙ ЗБІР

це тимчасовий, до набрання чинності рішенням Верховної Ради України про завершення реформи Збройних Сил України, загальнодержавний податок, яким оподатковуються доходи фізичних осіб (громадян – резидентів), отримані як із джерел їх походження в Україні, так і іноземні доходи та нерезидентів, отриманні з джерел їх походження в Україні.

ЄДИНИЙ ВНЕСОК НА ЗАГАЛЬНООБОВ'ЯЗКОВЕ ДЕРЖАВНЕ СОЦІАЛЬНЕ СТРАХУВАННЯ

консолідований страховий внесок, збір якого здійснюється до системи загальнообов'язкового державного соціального страхування в обов'язковому порядку та на регулярній основі з метою забезпечення захисту у випадках, передбачених законодавством, прав застрахованих осіб на отримання страхових виплат (послуг) за діючими видами загальнообов'язкового державного соціального страхування.

НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

згідно з Податковим Кодексом України № 2755-VI від 02.12.2010 р. (п. 14.1.116 статті 14) — це пенсійне забезпечення, яке здійснюється:

- недержавними пенсійними фондами, страховими організаціями та банками відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09.07.2003 р.;
- страховими організаціями за договорами страхування довічної пенсії відповідно до Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» № 1057-IV від 09.07.2003 р.;
- **страховиками за договорами страхування додаткової пенсії** відповідно до підпункту 14.1.52² пункту 14.1 статті 14 Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р.

НЕРЕЗИДЕНТИ

- іноземні компанії, організації, утворені відповідно до законодавства інших держав, їх зареєстровані (акредитовані або легалізовані) відповідно до законодавства України філії, представництва та інші відокремлені підрозділи з місцезнаходженням на території України;
- дипломатичні представництва, консульські установи та інші офіційні представництва інших держав і міжнародних організацій в Україні;
- юридичні особи, які зареєстровані на території вільної економічної зони «Крим» (п. 1 Постанови НБУ № 699 «Про застосування окремих норм валютного законодавства під час режиму тимчасової окупації на території вільної економічної зони «Крим» від 03.11.2014 р.);
- особа, місцезнаходження якої (зареєстрована/постійно проживає) на території вільної економічної зони «Крим» (далі - суб'єкт Криму), прирівнюється до нерезидента (за інвестиційними операціями - до іноземного інвестора);
- фізичні особи, які не є резидентами України.

ПЛАТНИК (СУБ'ЄКТ) ПОДАТКУ

фізична чи юридична особа, на яку згідно із законодавчими актами покладено обов'язок сплачувати податки та інші обов'язкові платежі.



ПОДАТКИ

це встановлені вищим органом законодавчої влади обов'язкові платежі, які сплачують фізичні та юридичні особи до бюджету у розмірах і у термінах, передбачених законодавством.

ПОДАТКОВА СИСТЕМА

сукупність податків, зборів, інших платежів та внесків до бюджету і державних цільових фондів, платників податків та органів, що здійснюють контроль за правильністю обчислення, повнотою і вчасністю сплати їх у встановленому законом порядку.

ПОДАТКОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО

законодавчі акти, якими встановлюються і регулюються справляння податків та податкових платежів.

ПОДАТОК НА ДОХОДИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

загальнодержавний податок, яким оподатковуються доходи фізичних осіб, отримані як із джерел їх походження в Україні, так і іноземні доходи та нерезидентів, отриманні з джерел їх походження в Україні.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК ПІДПРИЄМСТВ

загальнодержавний податок, яким оподатковуються прибутки:

- 1) резидентів (суб'єктів господарювання – юридичних осіб, які провадять господарську діяльність як на території України, так і за її межами, крім: бюджетних установ, громадських об'єднань, політичних партій, релігійних, благодійних організацій, пенсійних фондів, метою яких не може бути одержання і розподіл прибутку серед засновників, членів органів управління, інших пов'язаних з ними осіб, а також серед працівників таких організацій, суб'єктів господарювання, які застосовують спрощену систему оподаткування, обліку та звітності);
- 2) нерезидентів (юридичних осіб, які утворені в будь-якій організаційно-правовій формі та отримують доходи з джерелом походження з України, за винятком установ та організацій, що мають дипломатичні привілеї або імунітет згідно з міжнародними договорами України, а також постійні представництва нерезидентів, які отримують доходи із джерелом походження з України або виконують агентські (представницькі) та інші функції стосовно таких нерезидентів чи їх засновників.

ПРИБУТОК

економічна категорія, яка виражає фінансові результати виробничо-господарської діяльності підприємства. Визначається як різниця між виручкою від реалізації продукції (робіт, послуг) і витратами на виробництво.

ФІЗИЧНІ ОСОБИ – РЕЗИДЕНТИ*

фізичні особи, які мають місце проживання в Україні:

- якщо фізична особа має місце проживання також в іноземній державі, вона вважається резидентом, якщо така особа має місце постійного проживання в Україні;

*Видана іноземцю посвідка на постійне місце проживання, є лише дозволом на проживання в Україні і не підтверджує факт постійного проживання іноземця в Україні, тому не може бути документом, що свідчить про резидентський статус платника податку в Україні. Іноземець повинен документально підтвердити факт свого проживання (перебування на території України не менше 183 днів (включаючи день приїзду та виїзду) протягом періоду або періодів податкового року.



- якщо особа має місце постійного проживання також в іноземній державі, вона вважається резидентом, якщо має більш тісні особисті чи економічні зв'язки (центр життєвих інтересів**) в Україні;
- якщо державу, в якій фізична особа має центр життєвих інтересів**, не можна визначити, або якщо фізична особа не має місця постійного проживання у жодній з держав, вона вважається резидентом, якщо перебуває в Україні не менше 183 днів (включаючи день приїзду та від'їзду) протягом періоду або періодів податкового року;
- якщо неможливо визначити резидентський статус фізичної особи, використовуючи попередні положення цього підпункту, фізична особа вважається резидентом, якщо вона є громадянином України;
- якщо всупереч закону фізична особа – громадянин України має також громадянство іншої країни, то з метою оподаткування така особа вважається громадянином України, який не має права на залік податків, сплачених за кордоном, передбаченого Податковим Кодексом України № 2755-VI від 02.12.2010 р. або нормами міжнародних угод України;
- якщо фізична особа є особою без громадянства і на неї не поширюються положення першого – п'ятого підпункту, то її статус визначається згідно з нормами міжнародного права;
- достатньою підставою для визначення особи резидентом є самостійне визначення нею основного місця проживання на території України у порядку, встановленому Податковим Кодексом України № 2755-VI від 02.12.2010 р., або її реєстрація як самозайнятої особи.

ФОНД ОПЛАТИ ПРАЦІ

сума коштів, яка створюється на підприємстві для оплати праці всіх категорій персоналу і включається до витрат. Фонд оплати праці складається з:

- фонду основної заробітної плати;
- фонду додаткової заробітної плати;
- інших заохочувальних та компенсаційних виплат (нарахування за невідпрацьований час; винагороди та заохочення, що здійснюються раз на рік; матеріальна допомога, що має систематичний характер; виплати соціального характеру у грошовій і натуральній формі).

ЮРИДИЧНІ ОСОБИ – РЕЗИДЕНТИ

юридичні особи та їх відокремлені особи, які утворені та провадять свою діяльність відповідно до законодавства України з місцезнаходженням як на її території, так і за її межами; дипломатичні представництва, консульські установи та інші офіційні представництва України за кордоном, які мають дипломатичні привілеї та імунітет; фізичні особи, які мають місце проживання в Україні.

** Достатньою (але не виключною) умовою визначення місця знаходження центру життєвих інтересів фізичної особи є місце постійного проживання членів її сім'ї або її реєстрації як суб'єкта підприємницької діяльності.



02

Види договорів

Договори добровільного страхування життя для цілей оподаткування розподілені на три категорії: довгострокові договори страхування життя, договори страхування додаткової пенсії та інші.

ДОГОВІР ДОВГОСТРОКОВОГО СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

згідно з Податковим кодексом України № 2755-VI від 02.12.2010 р. (п. 14.1.52 ст. 14) — це:

- договір страхування життя строком на п'ять і більше років;
- договір, який передбачає страхову виплату одноразово або у формі анuitету, якщо Застрахована особа дожила до закінчення дії договору страхування чи події, передбаченої ним, або досягла віку, визначеного цим договором;
- договір, який не може передбачати часткових виплат протягом перших п'яти років його дії, крім тих, що пов'язані зі смертю, або хворобою Застрахованої особи, або нещасним випадком, що призвело до встановлення Застрахованій особі інвалідності I чи II групи або встановлення інвалідності особі, яка не досягла 18-річного віку;
- договір, за яким роботодавець не може бути Вигодонабувачем.

Примітка: до довгострокових договорів страхування життя відносяться поліси, укладені з ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» за програмами: СЕП (Страхова Економічна Програма), ГСЕП (Групова Страхова Економічна Програма), ГСЕП-ЕКОНОМ, ІНВЕСТ ПЛАН, ІНВЕСТ ПЛАН ПЛЮС, ГРАВЕ КЛАСІК, ГРАВЕ КЛАСІК ПЛЮС, ГРАВЕ УНІВЕРСАЛ, ЮНІОР ЕКСТРА, ГРАВЕ МАГІСТР, ГРАВЕ ГОЛД, ГРАВЕ МЕДИК (накопичувальна програма). Детальний опис програм читайте на стор. 18-45 буклету «ПРОГРАМИ ТА ПРАВИЛА СТРАХУВАННЯ».

ДОГОВІР СТРАХУВАННЯ ДОДАТКОВОЇ ПЕНСІЇ

згідно з Податковим Кодексом України № 2755-VI від 02.12.2010 р. (п. 14.1.52² статті 14) — це:

- договір страхування життя, що передбачає обов'язок страховика щодо здійснення страхової виплати (виплат) та/або виплат у вигляді анuitету в разі досягнення Застрахованою особою пенсійного віку, визначеного за заявою застрахованої особи у договорі страхування відповідно до законодавства з урахуванням того, що такий пенсійний вік не може бути меншим більше ніж на 10 років від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням;
- договір, який не може бути достроково припинений до досягнення Застрахованою особою зазначеного в ньому пенсійного віку, крім випадків: наявності медично-підтвердженого критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або встановлення Застрахованій особі інвалідності I або II групи; виїзду Страхувальника та/або Застрахованої особи на постійне проживання за межі України; смерті Застрахованої особи;
- договір, за яким Вигодонабувачем може бути лише Застрахована особа або спадкоємці відповідно до законодавства.

Примітка: до договорів страхування додаткової пенсії відносяться поліси, укладені з ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» за програмою Інвест План Групова.

Форма виплат у вигляді додаткової пенсії (вид пенсійного опціону), що здійснюється в разі досягнення Застрахованою особою пенсійного віку, обирається під час укладання договору страхування додаткової пенсії. Детальний опис програми Інвест План Групова читайте на стор. 47 буклету «СТРАХУВАННЯ ГРУПИ ОСІБ», а пенсійного опціону на стор. 50-51 буклету «ПРОГРАМИ ТА ПРАВИЛА СТРАХУВАННЯ».



ДОГОВІР ДОБРОВІЛЬНОГО МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ

згідно з Податковим кодексом України № 2755-VI від 02.12.2010 р. (п. 14.1.52¹ ст. 14) — це:

- договір страхування строком на один і більше років;
- договір, який передбачає страхову виплату, що здійснюється закладам охорони здоров'я у разі настання страхового випадку, пов'язаного із хворобою Застрахованої особи або нещасним випадком;
- договір, який передбачає повернення страхових платежів виключно Страхувальнику при достроковому його розірванні.

Примітка: до договорів добровільного медичного страхування відносяться поліси, укладені з ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА» за програмами GRAWE Doctor: Standart і Elit, при умові, що виплата страхового відшкодування здійснюється виключно закладам охорони здоров'я. Детальний опис програм читайте в буклеті «ПРОГРАМИ ТА ПРАВИЛА МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ».

ДОГОВОРИ СТРАХУВАННЯ ІНШІ НІЖ ДОВГОСТРОКОВЕ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

До договорів страхування інших ніж довгострокове страхування життя відносяться договори, що не відповідають вимогам договору довгострокового страхування життя, договору страхування додаткової пенсії та вимогам договору добровільного медичного страхування.

Примітка: до договорів страхування інших ніж довгострокове страхування життя відносяться поліси, укладені з ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» за програмами: ГРАВЕ ПІДТРИМКА, ГРАВЕ ПІДТРИМКА-3 та ГРАВЕ МЕДИК (страхування настання ризиків) та з ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА» за програмою GRAWE Doctor Light. До договорів страхування інших ніж довгострокове страхування життя можуть відноситися також поліси, укладені з ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА» за програмами GRAWE Doctor: Standart і Elit, у випадку, якщо страхова виплата здійснюється безпосередньо Застрахованій особі або Вигодонабувачу. Детальний опис програм ГРАВЕ ПІДТРИМКА, ГРАВЕ ПІДТРИМКА-3 та ГРАВЕ МЕДИК читайте на стор. 32-39 буклету «ПРОГРАМИ ТА ПРАВИЛА СТРАХУВАННЯ», а програм GRAWE Doctor в буклеті «ПРОГРАМИ ТА ПРАВИЛА МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ».



03

Оподаткування юридичних осіб

ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ДОДАТКОВОЇ ПЕНСІЇ

Законом України №2464-VI від 08.07.2010 р. «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» (п. 7 статті 7 розділу III) та Постановою Кабінету Міністрів України «Про затвердження переліку видів виплат, що здійснюються за рахунок коштів роботодавців, на які не нараховується єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» (п. 2 розділу II) не передбачено нарахування єдиного соціального внеску на договори пенсійного страхування. Договір страхування додаткової пенсії є договором пенсійного страхування* так як відповідає всім критеріям останнього.

*Договір пенсійного страхування – письмова угода між Страхувальником і Страховиком, згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання щодо здійснення страхової виплати та/або виплат у вигляді анuitету в разі досягнення Застрахованою особою пенсійного віку, визначеного за заявою Застрахованої особи.

Крім того, страхові внески, сплачені Страхувальником – юридичною особою на користь найманого працівника за договорами страхування додаткової пенсії, не оподатковуються податком на доходи фізичних осіб і військовим збором, якщо їх розмір не перевищує 30% нарахованої заробітної плати працівника (п. 164.2.16 ст. 164 Податкового кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р).

ЗА ДОГОВОРАМИ ДОБРОВІЛЬНОГО МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ

На страхові внески, сплачені роботодавцем на користь своїх працівників за договорами добровільного медичного страхування, не нараховується єдиний соціальний внесок (п. 7 статті 7 розділу III Закону України №2464-VI від 08.07.2010 р. «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» та п. 2 розділу II Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження переліку видів виплат, що здійснюються за рахунок коштів роботодавців, на які не нараховується єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування»).

ЗА ДОГОВОРАМИ ДОВГОСТРОКОВОГО СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ТА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ІНШИМИ НІЖ ДОВГОСТРОКОВЕ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

Згідно з першим абзацом п. 2.3.4 розділу 2 Наказу Держкомстату України № 5 від 13.01.2004 р. «Про затвердження інструкції зі статистики заробітної плати» суми страхових внесків, сплачених роботодавцем на користь найманого працівника за договорами довгострокового страхування життя та договорами страхування іншими ніж довгострокове страхування, відносяться до фонду оплати праці як виплати соціального характеру у грошовій і натуральній формі і, відповідно п. 1 статті 7 розділу III Закону України № 2464-VI від 08.07.2010 р. «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування», є базою для нарахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Увага! Постановою КМУ №1170 від 22.12.2010 р. затверджено перелік видів виплат, що здійснюються за рахунок коштів роботодавців, на які не нараховується єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ). До зазначеного переліку не включені страхові внески, сплачені роботодавцем на користь своїх працівників за договорами довгострокового страхування життя та за договорами страхування іншими ніж довгострокове страхування життя.



Примітка: до фонду оплати праці відносяться страхові внески, сплачені роботодавцем на користь своїх працівників за програмами страхування груп осіб: ГСЄП і ГСЄП-ЕКОНОМ, якщо під час укладання договору страхування не була обрана форма виплати у вигляді додаткової пенсії. Інформацію про програми: ГСЄП і ГСЄП-ЕКОНОМ можна прочитати на стор. 45-46 буклету «ПРОГРАМИ ТА ПРАВИЛА СТРАХУВАННЯ». Більш детальну інформацію про умови та порядок укладання договорів страхування груп осіб читайте в буклеті «СТРАХУВАННЯ ГРУПИ ОСІБ».

ПОДАТКОВІ НАСЛІДКИ У ВИПАДКУ ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ ДОВГОСТРОКОВОГО СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ, ДОГОВОРУ ДОБРОВІЛЬНОГО МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ ЧИ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ В МЕЖАХ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (ЗОКРЕМА, ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ ДОДАТКОВОЇ ПЕНСІЇ)

Якщо Страхувальник – юридична особа, який визнав у бухгалтерському обліку витрати, розриває договір дострокового страхування життя чи договір страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема, договір страхування додаткової пенсії з будь-яких причин протягом перших п'яти років його дії, в результаті чого відбувається часткова страхова виплата, виплата викупної суми чи повне припинення зобов'язань Страховика за таким договором, а також порушуються вимоги до договорів добровільного медичного страхування, то такий Страхувальник зобов'язаний збільшити фінансовий результат до оподаткування звітного періоду на суму таких попередньо сплачених платежів, внесків, премій із нарахуванням пені в розмірі 120 відсотків облікової ставки Національного банку України, що діяла на кінець звітного періоду, в якому відбулося розірвання договору або такий договір перестав відповідати вимогам, передбаченим Податковому Кодексу України (ст. 123 Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р).

Довгостроковий договір страхування життя, договір медичного страхування чи договір страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема, договір страхування додаткової пенсії, в якому Страхувальником є роботодавець, може передбачати (абзац четвертий статті 123 Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р):

- зміну Страхувальника (роботодавця) на нового Страхувальника, яким може бути новий роботодавець, або Застрахована особа, у випадку звільнення Застрахованої особи;
- зміну Страховика на нового Страховика.

Перелічені вище зміни не є достроковим припиненням дії договору довгострокового страхування життя, договору медичного страхування чи договору страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема, договору страхування додаткової пенсії і повинні підтверджуватися трьохсторонньою угодою між Страхувальником (Страховиком), новим Страхувальником (Страховиком) і Застрахованою особою.



04

Оподаткування фізичних осіб

4.1. Податкова знижка

Страховальники фізичні особи, які уклали договори довгострокового страхування життя, недержавного пенсійного забезпечення (договори страхування додаткової пенсії) мають право скористатися податковою пільгою, а саме податковою знижкою (п. 166.3.5 ст. 166 розділу IV Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р).

ПОДАТКОВА ЗНИЖКА – це сума, на яку платник податку має право зменшити оподатковуваний дохід за звітний податковий період (рік). Якщо розмір податку після перерахунку (на підставі поданої декларації) менший, ніж було фактично сплачено за рік, держава повертає фізичній особі різницю.

4.1.1. Умови отримання податкової знижки

- Одержувач: фізична особа – резидент України (п. 166.4.1 ст. 166 розділу IV Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р).
- Наявність реєстраційного номера облікової картки платника податку (ідентифікаційного номера) або офіційної відмітки в паспорті про відмову від його отримання за релігійними переконаннями (п. 166.4.1 ст. 166 розділу IV Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р).
- Наявність нарахованої заробітної плати (п.166.4.2 ст. 166 розділу IV Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р).
- Витрати, які включаються до податкової знижки, повинні бути документально підтверджені (п.166.2.1 ст. 166 розділу IV Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р).

4.1.2. Обмеження в отриманні податкової знижки

- 4.1.2.1. Право на отримання податкової знижки діє тільки за результатами звітного податкового періоду (року), а податкову декларацію можна подати до 31 грудня року, наступного за звітним.
- 4.1.2.2. Загальна сума податкової знижки за рік не може бути більша від суми річної заробітної плати (п. 166.4.2 ст. 166 розділу IV Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р).
- 4.1.2.3. Сума податкової знижки (у розрахунку за кожний з повних чи неповних місяців звітного податкового року, протягом яких діяв договір страхування) не може перевищувати місячний прожитковий мінімум, встановлений Державним бюджетом України на 1 січня поточного року, помножений на 1,4 та округлений до 10 грн.
- 4.1.2.4. Якщо Страховальник за договором страхування одночасно є і Застрахованою особою, то він має право на отримання суми податкової знижки у вищенаведеному розмірі.
- 4.1.2.5. Якщо Застрахованими особами є один чи кілька членів сім'ї першого ступеня споріднення, розмір податкової знижки для такого Страховальника становить 50% від наведеної в підпункті 4.1.2.3 пункту 4.1.2 суми податкової знижки на кожного Застрахованого члена сім'ї (п. 166.3.5 ст. 166 розділу IV Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р).

За результатами 2024 року максимальний розмір суми податкової знижки становить:

- 4 240 грн за місяць (50 880 грн на рік) для самого Страховальника;
- 2 120 грн за місяць (25 440 грн на рік) на кожного Застрахованого члена сім'ї першого ступеня споріднення (перший ступінь споріднення – батьки Страховальника, чоловік або дружина, діти, у тому числі усиновлені).

За результатами 2025 року максимальний розмір суми податкової знижки становить:

- 4 240 грн за місяць (50 880 грн на рік) для самого Страховальника;
- 2 120 грн за місяць (25 440 грн на рік) на кожного Застрахованого члена сім'ї першого ступеня споріднення (перший ступінь споріднення – батьки Страховальника, чоловік або дружина, діти, у тому числі усиновлені).



4.1.3. Документи, необхідні для отримання податкової знижки за договорами довгострокового страхування життя та договорами страхування додаткової пенсії

Для відшкодування грошей у вигляді податкової знижки потрібно підготувати та надати до податкової інспекції наступні документи:

- Копія паспорта (1,2 сторінки та сторінки з пропискою).
- Копія довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (Р.Н.О.К.П.П).
- Копія квитанції або квитанцій про сплату страхових платежів (оригінали обов'язково мати з собою для можливого підтвердження).
- Оригінал довідки про доходи, отримані у звітному році з місця роботи, в якій повинно бути зазначено з розбивкою по місяцях: суми нарахованої заробітної плати, суми утриманого податку на доходи фізичних осіб (ПДФО), суми страхових внесків до Накопичувального фонду, суми застосованої податкової соціальної пільги за наявності такої.
- Номер поточного рахунку в банку (або номер платіжної картки).
- Заява встановленого зразка про суми виплачених доходів і утриманих податків (береться в податковій).
- Податкова декларація про майновий стан і доходи (бланк необхідно взяти в податковій, приклад заповнення наведений в додатку №1 даного буклету).
- Копія договору (полісу) або договорів (полісів) страхування.

4.1.4. Алгоритм розрахунку податкової знижки

Коли всі документи зібрані, необхідно розрахувати суму податкової знижки, яка підлягає поверненню:

- Заповнюємо особисту інформацію в бланку податкової декларації про майновий стан і доходи (рядки 1-9 декларації, приклад заповнення бланку наведений в додатку № 1 даного буклету).
- Потім переходимо до заповнення розділів II-VIII податкової декларації про майновий стан і доходи та форми № 3, що додається до податкової декларації (приклад заповнення на стор. 20-25 даного буклету):
 - у графі 3 рядка 10 розділу II податкової декларації вказується сума річного оподаткованого доходу, нарахованого (виплаченого) на користь платника податку протягом звітного (податкового) періоду, з урахуванням податків і внесків, які відповідно до закону утримуються з таких доходів;
 - у графі 4 рядка 10 розділу II податкової декларації вказується сплачена до бюджету сума податку на доходи фізичних осіб;
 - у графі 5 рядка 10 розділу II податкової декларації вказується сплачена сума військового збору;
 - у рядку 12 розділу IV податкової декларації вказується загальна сума річного доходу;
 - у рядку 5 розділу I та рядку 3 розділу II форми № 3, що додається до податкової декларації вказуємо суму всіх витрат, які можна включити до податкової знижки (приклад розрахунку таких витрат наведений на стор. 13-14 даного буклету);
 - у рядку 4 розділу II форми № 3, що додається до податкової декларації вказуємо суму, яка дорівнює нарахованому за звітний рік доходу, зменшеного на суму страхових внесків у Накопичувальний фонд (якщо такі були), а також на суму звичайної податкової соціальної пільги у випадку її наявності (п. 164.6 статті 164 розділу IV Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р);
 - у рядку 5 розділу II форми № 3, що додається до податкової декларації вказуємо суму, утриманого із заробітної плати податку на доходи фізичних осіб, зменшеного з урахуванням положень пункту 164.6 статті 164 розділу IV Податкового кодексу України (графа 4 рядка 10.1 декларації);



- у рядку 6 розділу II форми № 3, що додається до податкової декларації вказуємо суму всіх витрат платника податку - резидента, дозволених до включення до податкової знижки відповідно до підпункту 166.4.2 пункту 166.4 статті 166 розділу IV Податкового кодексу України (рядок 3, але не більше ніж значення рядка 4)
- у рядку 7 розділу II форми № 3, що додається до податкової декларації проставляємо суму податку, на яку зменшуються податкові зобов'язання у зв'язку з використанням права на податкову знижку (значення вказується без знака "-") (рядок 5 - (рядок 4 - рядок 6) × на ставку податку, визначену статтею 167 розділу IV Податкового кодексу України (переноситься до рядка 16 декларації та рядка 15 розділу III форми № 3, що додається до податкової декларації);
- Не забудьте на титульному аркуші декларації вказати свій контактний телефон, а в розділі VII податкової декларації, реквізити банківського рахунку, на який Вам будуть перераховані гроші.

Увага: Для заповнення податкової декларації про майновий стан та доходи Ви можете скористатися «Інструкцією щодо заповнення декларації про майновий стан і доходи» або отримати безкоштовне роз'яснення про порядок подачі податкової декларації в місцевій податковій інспекції. Також податкові органи повинні Вам надати всі необхідні бланки (ст. 17 розділу I Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р).

Приклад:

Сім'я	чоловік – працює дружина – у відпустці по догляду за дитиною дитина – 1 рік
Зарплата чоловіка (ЗП) (нарахована)	за місяць – 12 500,00 грн; за рік – 150 000,00 грн
Звичайна податкова соціальна пільга (ЗПСП)*	0,00 грн
Сума страхових внесків до Накопичувального фонду (ССВНФ)	0,00 грн
Податок на доходи фізичних осіб (ПДФО)	за місяць – 2 250,00 грн (ЗП – ЗПСП – ССВНФ) x 18%* за рік – 27 000,00 грн**
Військовий збір (ВЗ)	за місяць (з січня по листопад) – 187,50 грн (ЗПx1,5%) за місяць (грудень) - 625,00 грн (ЗПx5%) за рік – 2 687,50 грн***
Застраховані особи	ГРАВЕ КЛАСИК, ГРАВЕ ГОЛД – чоловік СЕП – дружина; ГРАВЕ МАГІСТР – дружина і дитина
Страховальник	чоловік за всіма програмами
Фактично сплачений розмір страхового платежу	ГРАВЕ КЛАСИК – 10 000,00 грн; ГРАВЕ ГОЛД – 15 000,00 грн СЕП – 10 000,00 грн; ГРАВЕ МАГІСТР – 15 000,00 грн

*Дохід, який дає право на застосування ЗПСП – 4 240,00 грн (прожитковий мінімум на 1 січня звітного 2024 року x 1,4 і округлений до 10 грн) та ЗПСП – 4 240,00 грн (прожитковий мінімум на 1 січня звітного 2025 року x 1,4 і округлений до 10 грн). Звичайна податкова соціальна пільга надається в розмірі, що дорівнює 50% від розміру прожиткового мінімуму для працездатної особи (у розрахунку на місяць), встановленому законом на 1 січня звітного податкового року.

**Розрахунок податку на доходи фізичних осіб (ПДФО) здійснюється за ставкою відповідно до п. 167.1 ПКУ. Для податкових декларацій 2024 та 2025 року ставка ПДФО становить 18%.

***Розрахунок суми військового збору (ВЗ) здійснюється за ставкою відповідно до п. 16 підрозділу 10 «Інші перехідні положення» ПКУ. Для податкових декларацій 2024 ставка ВЗ до 1 грудня 2024 року становить 1,5%, а з 1 грудня 2024 року ставка ВЗ становить 5%. Для податкових декларацій 2025 року ставка ВЗ становить 5%.



Розрахунок податкової знижки:

Номер рядка форми № 3, що додається до податкової декларації про майновий стан та доходи (див. приклад на стор. 24-25 даного буклету)	Сума, грн	Пояснення
рядок 5 розділу I та рядок 3 розділу II форми №3, що додається до податкової декларації	47 560,00	<ul style="list-style-type: none"> • Чоловік застрахований за 2 договорами довгострокового страхування життя із загальною сумою платежів за звітний рік 25 000 грн (15 000,00 грн + 10 000,00 грн). Ця сума менше 45 120,00 грн (розрахунок суми наведений в п. 4.1.2 стор. 11 даного довідника), тому в повному обсязі її можна віднести на податкову знижку; • Дружина також застрахована за 2 договорами довгострокового страхування життя із загальною сумою платежів за рік 25 000,00 грн. Оскільки платником за програмами є чоловік, то на податкову знижку можна віднести не більше ніж 50% від максимально допустимої суми – за 2024 рік – це 45 120,00 грн x 50% = 22 560,00 грн. Як бачимо, у нашому прикладі за програмами дружини частину сплачених грошей не можна включити до розрахунку податкової знижки, а можна лише віднести 22 560,00 грн; • Разом у розрахунок суми податкової знижки чоловік може включити витрати за договорами довгострокового страхування життя 25 000,00 грн + 22 560,00 грн = 47 560,00 грн; • Підсумувавши всі витрати, дозволені для включення до податкової знижки, вказуємо підсумок у рядку 5 розділу I та рядку 3 розділу II форми №3, що додається до податкової декларації. У нашому прикладі – ця сума дорівнює 47 560,00 грн.
рядок 4 розділу II форми №3, що додається до податкової декларації	150 000,00	150 000,00 грн – 0,00 грн – 0,00 грн (ЗП – ЗПСП – ССВНФ)
рядок 6 розділу II форми №3, що додається до податкової декларації	47 560,00	47 560,00 грн < 150 000,00 грн, тому в рядок 6 розділу II форми №3, що додається до податкової декларації, записуємо значення 47 560,00 грн.
рядок 7 розділу II форми №3, що додається до податкової декларації	8 560,80	Розраховуємо суму податкової знижки, яка підлягає поверненню. ПДФО – (Рядок 4 – Рядок 6) x 18% (ставка податку на доходи фізичних осіб). 27 000,00 грн – (150 000,00 грн – 47 560,00 грн) x 18% = 8 560,80 грн

Пам'ятайте, що скористатися податковою знижкою може лише той, хто є Страхувальником за договором страхування. Відповідно, якщо Страхувальником є окремо чоловік і дружина, то податкову знижку отримуватиме кожен окремо. В нашому прикладі Страхувальником за всіма договорами є чоловік. Якби дружина платила за своїми договорами самостійно, то податкову знижку вона б взагалі не отримала, так як не працювала протягом звітного року і не платила податків.



4.2. Оподаткування страхових виплат фізичних осіб - резидентів України

Страхова Компанія є податковим агентом, поняття якого наведено у пп. 14.1.180 п. 14.1 ст. 14 Податкового кодексу України (надалі - Кодекс), щодо нараховання (виплат) оподаткованого доходу на користь фізичних осіб, утримання податку на доходи фізичних осіб та військового збору із суми такого доходу за його рахунок, використовуючи ставки податку, визначені в ст. 167 Кодексу, та ставку військового збору, встановлену пп. 1.3 п. 161 підрозділу 10 розділу XX "Перехідні положення" Кодексу.

4.2.1. За договорами довгострокового страхування життя та договорами страхування додаткової пенсії

Стаття Кодексу	Доходи (виплати)	Ставка ПДФО	Ставка ВЗ
170.8.3, 165.1.28	Не включаються до складу оподаткованих доходів суми нараховання (виплати):		
	а) суми регулярних та послідовних виплат (ануїтетів) за договором довгострокового страхування життя або пенсійних виплат нарахованих та/або виплачених платнику податку - резиденту, який не досяг повноліття або має вік не менше ніж 70 років;	0	0
	б) сума страхової виплати за договором довгострокового страхування життя , якщо внаслідок страхового випадку застрахована особа отримала інвалідність I групи;	0	0
	в) сума страхової виплати за договором виплати пенсії на визначений строк, довічної пенсії , якщо внаслідок страхового випадку застрахована особа отримала інвалідність I групи;	0	0
	Сума доходів, отриманих за договорами довгострокового страхування життя, що підлягають оподаткуванню, зменшується на суму внесків, сплачених за такими договорами до 1 січня 2004 року.	0	0

Приклад 1 за програмою ІНВЕСТ ПЛАН (стор. 20 буклету «Програми та правила страхування»):

Показник	Грн	Пояснення
База оподаткування	343 792,80	572 988 грн x 60% = 343 792,80 грн
ПДФО	61 882,70	343 792,80 грн x 18% = 61 882,70 грн
ВЗ	5 156,89	343 792,80 грн x 5% = 17 189,64 грн
Сума до виплати	505 948,41	572 988 грн – 61 882,70 грн – 17 189,64 грн = 493 915,66 грн (Виплата по закінченні строку дії договору – ПДФО – ВЗ)



Стаття Кодексу	Доходи (виплати)	Ставка ПДФО	Ставка ВЗ
	Включаються до складу оподаткованих доходів суми нарахування (виплати):		
	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 (приклад 1). УМОВА: вигодонабувач є страхувальником. Оподатковується величина перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів (приклад 2).	18	5
	одноразової страхової виплати за договором страхування довічних пенсій	18	5
	регулярних та послідовних виплат (ануїтетів) <u>за договором довгострокового страхування життя, пенсійних виплат за договором пенсійного вкладу, виплат довічної пенсії (довічні ануїтети)</u> , крім випадків, зазначених у підпункті „а“ підпункту 170.8.3 цього пункту;	18	5
	б) викупної суми у разі дострокового розірвання страховальником договору довгострокового страхування життя (приклад 3);	18	5

Приклад 2 за програмою СЕП (стор. 19 буклету «Програми та правила страхування», Страхувальник = Вигодонабувач по випадку дожиття):

Показник	Грн	Пояснення
База оподаткування	174 325,20	• 10 000,00 грн x 20 років = 200 000,00 грн (сума сплачених страхових премій) • (490 542 грн – 200 000,00 грн) x 60% = 174 325,20 грн (база оподаткування)
ПДФО	31 378,54	174 325,20 грн x 18% = 31 378,54 грн
ВЗ	2 614,88	174 325,20 грн x 5% = 8 716,26 грн
Сума до виплати	456 548,58	490 542 грн – 31 378,54 грн – 8 716,26 грн = 450 447,20 грн (Виплата по закінченні строку дії договору – ПДФО – ВЗ)



Приклад 3 за програмою ГРАВЕ УНІВЕРСАЛ (приклад взятий зі зворотної сторони заяви на страхування життя за програмами: СЕП, ГСЕП, ГСЕП-ЕКОНОМ, ГРАВЕ УНІВЕРСАЛ, ІНВЕСТ ПЛАН, ІНВЕСТ ПЛАН ПЛЮС, ГРАВЕ КЛАСІК):

Показник	Грн	Пояснення
База оподаткування	22 512,09	Розмір викупної суми після 5-го року страхування (під час дії договору на 6-му році страхування).
ПДФО	3 611,45	22 512,09 грн x 18% = 4 052,18 грн
ВЗ	300,95	22 512,09 грн x 5% = 1 125,60 грн
Сума до виплати	16 151,20	22 512,09 грн – 4 052,18 грн – 1 125,60 грн = 17 334,31 грн (Викупна сума – ПДФО – ВЗ)

4.2.2. За договорами страхування іншими ніж довгострокового страхування життя та договорами страхування додаткової пенсії

Стаття Кодексу	Доходи (виплати)	Ставка ПДФО	Ставка ВЗ
170.8.3, 165.1.28	Сума доходу у вигляді страхової виплати, страхового відшкодування або викупної суми, отриманої платником податку за договором страхування від страховика-резидента, іншого ніж довгострокове страхування життя (у т. ч. страхування довічних пенсій) та недержавне пенсійне забезпечення, у разі виконання таких умов:		
	1) під час страхування життя або здоров'я платника податку у разі:		
	• дожиття застрахованої особи до дати чи події, передбаченої договором страхування життя, чи досягнення віку, передбаченого таким договором;	0	0
	• викупна сума в частині, що не перевищує суму внесених страхових платежів за договором страхування життя, іншого, ніж довгострокове страхування життя;	0	0
	• в разі страхового випадку – факт заподіяння шкоди застрахованій особі повинен бути належним чином підтверджений. Якщо застрахована особа помирає, сума страхової виплати, яка належить вигодонабувачам або спадкоємцям, оподатковується за правилами та ставками, встановленими для оподаткування спадщини (вигодонабувач прирівнюється до спадкоємця);	0	0



4.2.3. Страхові виплати у випадку смерті Застрахованої особи

Стаття Кодексу	Доходи (виплати)	Ставка ПДФО	Ставка ВЗ
	Отримувач вигодонабувач або спадкоємець		
	Сума страхової виплати за договорами страхування життя у разі смерті застрахованої особи, якщо така виплата отримується:		
	1.1. Не оподатковуються суми виплат таким вигодонабувачам:		
165.1.43	- виплата отримується членами сім'ї першого ступеня споріднення;	0	0
	- особи з інвалідністю 1 групи;	0	0
	- дитина з інвалідністю;	0	0
	- дитина – сирота;	0	0
	- дитина позбавлена батьківського піклування	0	0
	2.1. Не оподатковуються суми виплат таким спадкоємцям - вигодонабувач або спадкоємець по закону (свідоцтво про спадщину):		
174.2.1, а'	- виплата отримується членами сім'ї першого ступеня споріднення (батьки, діти);	0	0
	- виплата отримується членами сім'ї другого ступеня споріднення (брати, сестри, баб, дід, онуки).	0	0
174.2.2	2.2. Виплати спадкоємцям, які не зазначені у пп.174.2.1 ПКУ (приклад 4)	5	5
174.2.3	2.3. Спадщина, що успадковується спадкоємцем - нерезидентом від спадкодавця - резидента (приклад 5)	18	5
	2.4. Спадщина, що успадковується спадкоємцем - резидентом від спадкодавця - нерезидента (приклад 5)	18	5

Приклад 4 за програмою ГРАВЕ МЕДИК (стор. 33 буклету «Програми та правила страхування», Вигодонабувач у випадку смерті чоловіка – племінниця):

Показник	Грн	Пояснення
База оподаткування	349 328,00	Розмір виплати у випадку смерті на 16-му році страхування (варіант 1).
ПДФО	17 466,40	$349\,328 \text{ грн} \times 5\% = 17\,466,40 \text{ грн}$
ВЗ	5 239,92	$349\,328 \text{ грн} \times 5\% = 17\,466,40 \text{ грн}$
Сума до виплати	326 621,68	$349\,328 \text{ грн} - 17\,466,40 \text{ грн} - 17\,466,40 \text{ грн} = 314\,395,20 \text{ грн}$ (Виплата у випадку смерті – ПДФО – ВЗ)



Приклад 5 за програмою ІНВЕСТ ПЛАН ПЛЮС (стор. 21 буклету «Програми та правила страхування», Вигодонабувач у випадку смерті – нерезидент):

Показник	Грн	Пояснення
База оподаткування	146 291,00	Розмір виплати у випадку смерті на 16-му році страхування.
ПДФО	26 332,38	146 291 грн x 18% = 26 332,38 грн
ВЗ	2 194,36	146 291 грн x 5% = 7 314,55 грн
Сума до виплати	117 764,26	146 291 грн – 26 332,38 грн – 7 314,55 грн = 112 644,07 грн (Виплата у випадку смерті – ПДФО – ВЗ)

Увага! При обчисленні податку з доходів фізичних осіб сума доходів, отриманих за договорами довгострокового страхування життя та договорами недержавного пенсійного забезпечення, що підлягають оподаткуванню, зменшується на суму премій, сплачених за такими договорами до 1 січня 2004 року (п. 170.8.3 ст. 170 розділу IV Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010 р) (приклад 6).

Приклад 6 за програмою ГРАВЕ МАГІСТР (стор. 31 буклету «Програми та правила страхування», договір укладено в 2001 році, а Застрахована особа отримала інвалідність II групи на 3-му році страхування, здійснивши оплату 3 річних страхових платежів – 30 000 грн):

Показник	Грн	Пояснення
База оподаткування	274 480,20	<ul style="list-style-type: none"> • 487 467 грн (виплата у випадку інвалідності від 50%, яка здійснюється по закінченні строку дії договору страхування) • 10 000,00 грн x 3 років = 30 000,00 грн (сума сплачених страхових премій до 1 січня 2004 року) • (487 467 грн – 30 000,00) x 60% грн = 274 480,20 грн (база оподаткування)
ПДФО	49 406,44	274 480,20 грн x 18% = 49 406,44 грн
ВЗ	4 117,20	274 480,20 грн x 5% = 13 724,01 грн
Сума до виплати	433 943,36	487 467 грн – 49 406,44 грн – 13 724,01 грн = 424 336,55 грн (Виплата по інвалідності – ПДФО – ВЗ)

4.2.4. Оподаткування страхових виплат на користь нерезидентів

Стаття Кодексу	Доходи (виплати)	Ставка ПДФО	Ставка ВЗ
170.10.1	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).	0/18	5

ЗРАЗОК ЗАПОВНЕННЯ ПОДАТКОВОЇ ДЕКЛАРАЦІЇ

Додаток 1

Відмітка про одержання (штамп контролюючого органу, дата, вхідний номер)	ЗАТВЕРДЖЕНО Наказ Міністерства фінансів України 02 жовтня 2015 року № 859 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 17.05.2022 року № 143)
ПОДАТКОВА ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО МАЙНОВИЙ СТАН І ДОХОДИ	

I. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ			
1	Тип декларації: <input checked="" type="checkbox"/> Звітна <input type="checkbox"/> Звітна нова <input type="checkbox"/> Уточнююча	2	Звітний (податковий) період: <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="4"/> рік
		Звітний (податковий) період, що уточнюється: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> рік	
1.1	<input type="checkbox"/> довідкова ¹	2.1	<input type="text"/> <input type="text"/> місяць ²
		2.2	Регістраційний номер документа, який уточнюється ³

Інформація про платника податку	
3	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) платника податку: <u>ПОПОВ ІВАН ІВАНОВИЧ</u> Регістраційний номер облікової картки платника податку або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті)
4	Податкова адреса (місце проживання) платника податку: Область: _____ Район: _____ Місто (селище, село): <u>КИЇВ</u> Вулиця: <u>Милославська</u> Номер будинку: <u>26</u> Корпус: _____ Номер квартири: <u>3</u>
Поштовий індекс: _____ Контактні телефони: ⁴ _____ Електронна адреса: ⁴ _____	
5	Найменування контролюючого органу, до якого подається декларація: _____

6	Резидентський статус платника податку: <input checked="" type="checkbox"/> резидент <input type="checkbox"/> нерезидент	Декларація заповнена: <input checked="" type="checkbox"/> самостійно платником податку <input type="checkbox"/> уповноваженою на це особою
7	Категорія платника: <input checked="" type="checkbox"/> громадянин <input type="checkbox"/> особа, яка заявляє право на податкову знижку <input checked="" type="checkbox"/> особа, яка провадить незалежну професійну діяльність / член фермерського господарства <input type="checkbox"/> підприємець <input type="checkbox"/> <small>особа, стосовно якої проведено реєстрацію припинення підприємницької або незалежної - професійної діяльності / втрачено статус члена фермерського господарства або закінчено термін дії договору про добровільну участь протягом звітного року / особа, яка виїжджає за кордон на постійне місце проживання⁵</small>	

8	Відомості про суми нарахованого єдиного внеску у додатках ЄСВ1, ЄСВ2, ЄСВ3
---	--

Інформація про особу, уповноважену на заповнення декларації	
9	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) уповноваженої особи: _____ Регістраційний номер облікової картки платника податку уповноваженої особи або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті)

Код рядка	II. ДОХОДИ, ЯКІ ВКЛЮЧАЮТЬСЯ ДО ЗАГАЛЬНОГО РІЧНОГО ОПОДАТКОВУВАНОВОГО ДОХОДУ	Сума доходів (грн, коп.)	Сума податку/збору (грн, коп.)			
			утриманого (сплаченого) податковим агентом		що підлягає сплаті самостійно	
			податок на доходи фізичних осіб	військовий збір	податок на доходи фізичних осіб	військовий збір
1	2	3	4	5	6	7
10	Загальна сума доходів, які включаються до загального річного оподатковуваного доходу, в тому числі (рядок 10.1 + рядок 10.2 + рядок 10.3 + рядок 10.4 + рядок 10.5 + рядок 10.6 + рядок 10.7 + рядок 10.8 + рядок 10.9 + рядок 10.10 + рядок 10.11 + рядок 10.12 + рядок 10.13 + рядок 10.14 + рядок 10.15):	150,000	27,000	2,687.50		
10.1	Дохід, нарахований (виплачений, наданий) у формі заробітної плати, інших заохочувальних та компенсаційних виплат, які нараховані (виплачені, надані) відповідно до умов трудового договору (контракту)	150,000	27,000	2,687.50		
10.2	Дохід, нарахований (виплачений, наданий) у формі винагород та інших виплат відповідно до умов цивільно-правового характеру					
10.3	Дохід, нарахований (виплачений, наданий) спеціалісту резидента Дія Сіті у вигляді заробітної плати чи винагороди, що нараховується (виплачується, надається) платнику податку у зв'язку з трудовими відносинами чи у зв'язку з виконанням гіг-контракту					
10.4	Дохід, отриманий у вигляді дивідендів, крім сум дивідендів, що не включаються до розрахунку загального місячного (річного) оподатковуваного доходу					

10.5	Доходи від операцій з продажу (обміну) об'єктів рухомого та/або нерухомого майна та/або іншого майна, визначеного у статті 172 розділу IV Податкового кодексу України (додаток Ф4)					
10.6	Дохід від надання майна в лізинг, оренду (суборенду, емфітевзис), житловий найм (піднайм) ⁶ , у тому числі:					
10.6.1	дохід, отриманий від фізичної особи - платника податку (орендаря), який не є податковим агентом, за оренду (суборенду, емфітевзис) земельних ділянок, земельних часток (паїв), виділених або не виділених у природі (на місцевості)		x	x		
10.7	Доходи, отримані від продажу власної сільськогосподарської продукції, що вирощена, відгодівлена, виловлена, зібрана, виготовлена, вироблена, оброблена та/або перероблена безпосередньо фізичною особою на земельних ділянках, перелік яких визначений пунктом 165.1.24 пункту 165.1 статті 165 розділу IV Податкового кодексу України, та які підлягають оподаткуванню					
10.8	Інвестиційний прибуток (додаток Ф1)					
10.9	Вартість успадкованого чи отриманого у дарунок майна					
10.10	Доходи, отримані з джерел за межами України ⁷ (_____ , _____)*		x	x		
10.11	Чистий оподатковуваний дохід, отриманий фізичною особою - підприємцем від провадження господарської діяльності, крім осіб, що обрали спрощену систему оподаткування (додаток Ф2)		x	x		
10.12	Чистий оподатковуваний дохід, отриманий фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність (додаток Ф2)		x	x		
10.13	Інші доходи, у тому числі:					
10.13.1	у вигляді додаткового блага (прощений (анульований) борг за кредитом, що отриманий на придбання житла (іпотечний кредит))					
10.14	Частина прибутку контрольованої іноземної компанії (додаток(и) КПК) ⁸		x	x		
10.15	Доходи, отримані у зв'язку з розподілом прибутку або його частини утворення без статусу юридичної особи, створене на підставі правочину або зареєстроване відповідно до законодавства іноземної держави (території) без створення юридичної особи (партнерство, траст, фонд), яке не є контрольованою іноземною компанією та відповідає вимогам підпункту 170.11 ¹ .1 пункту 170.11 ¹ статті 170 розділу IV Податкового кодексу України		x	x		

* Назва країни, з якої отримано іноземні доходи, та назва валюти.

Код рядка	III. ДОХОДИ, ЯКІ НЕ ВКЛЮЧАЮТЬСЯ ДО ЗАГАЛЬНОГО РІЧНОГО ОПОДАТКОВУВАНОВОГО ДОХОДУ	Сума доходів (грн, коп.)
1	2	3
11	Доходи, які не включаються до розрахунку загального річного оподаткованого доходу, у тому числі: (рядок 11.1 + рядок 11.2 + рядок 11.3)	
11.1	Доходи, отримані від провадження господарської діяльності за спрощеною системою оподаткування протягом звітного (податкового) року	
11.2	Доходи від операцій з продажу (обміну) об'єктів рухомого та/або нерухомого майна (додаток Ф 4)	
11.3	Інші доходи, що не підлягають оподаткуванню	
Код рядка	IV. ЗАГАЛЬНА СУМА РІЧНОГО ДОХОДУ	Сума доходів (грн, коп.)
12	Загальна сума річного доходу (рядок 10 + рядок 11)	150,000.00

Код рядка	V. ПОДАТКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ПОДАТКУ НА ДОХОДИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ / ВІЙСЬКОВОГО ЗБОРУ	Сума (грн, коп.)
13	Загальна сума податкових зобов'язань з податку на доходи фізичних осіб (графа 6 рядка 10)	
14	Сума позитивного значення різниці між сумою загального мінімального податкового зобов'язання та загальною сумою сплачених податків, зборів, платежів та витрат на оренду земельних ділянок (графа 3 рядка 03 розділу II додатку МПЗ)	
15	Сума податку на доходи фізичних осіб позитивного значення різниці між сумою загального мінімального податкового зобов'язання та загальною сумою сплачених податків, зборів, платежів та витрат на оренду земельних ділянок, сплаченого за місцезнаходженням земельної(х) ділянки(ок), відмінним від податкової адреси платника податку	
16	Сума податку, на яку зменшуються податкові зобов'язання з податку на доходи фізичних осіб у зв'язку з використанням права на податкову знижку (рядок 7 та/або рядок 15 додатка Ф3)	8,560.80
17	Сума податку на доходи фізичних осіб, що підлягає поверненню у разі невчинення нотаріальної дії щодо посвідчення договору купівлі-продажу, міни об'єкта нерухомості відповідно до пункту 172.6 статті 172 розділу IV Податкового кодексу України	

18	Сума податків, сплачених за кордоном, на яку зменшується сума річного податкового зобов'язання згідно з підпунктом 170.11.2 пункту 170.11 статті 170 розділу IV Податкового кодексу України (але не більше ніж значення рядка 13)			
19	Сума податку з доходів, отриманих від фізичної особи - платника податку (орендаря), який не є податковим агентом, за оренду (суборенду, емфітевзис) земельних ділянок, земельних часток (паїв), виділених або не виділених у натурі (на місцевості), які розташовані за місцезнаходженням, відмінним від податкової адреси платника податку (орендодавця) (графа 6 рядка 10.6.1)			
20	Розрахунки з бюджетом з податку на доходи фізичних осіб:	x		
20.1	Сума податкових зобов'язань з податку на доходи фізичних осіб, що підлягає сплаті до бюджету самостійно платником податків за результатами звітного (податкового) року (додатне значення ((рядок 13 + рядок 14) - рядок 15 - рядок 16 - рядок 17 - рядок 18 - рядок 19))			
20.2	Сума податку на доходи фізичних осіб, що підлягає поверненню з бюджету за результатами звітного (податкового) року (від'ємне значення ((рядок 13 + рядок 14) - рядок 16 - рядок 17 - рядок 18)) (значення вказується без знака "-")	8,560.80		
21	Розрахунки з бюджетом із військового збору:	x		
21.1	Сума податкових зобов'язань з військового збору, що підлягає сплаті до бюджету самостійно платником податків за результатами звітного (податкового) року (графа 7 рядка 10)			
22	Розрахунки з єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування	x		
22.1	Сума зобов'язань з єдиного внеску, що підлягає обов'язковій сплаті самостійно визначену платником податків за результатами звітного (податкового) року (графа 6 рядка Усього додатку ЄСВ1)			
Код рядка	VI. РОЗРАХУНОК ПОДАТКОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ У ЗВ'ЯЗКУ З ВИПРАВЛЕННЯМ САМОСТІЙНО ВИЯВЛЕНИХ ПОМИЛОК У ПОПЕРЕДНІХ ЗВІТНИХ ПЕРІОДАХ	Сума (грн, коп.)		
		єдиний соціальний внесок	податок на доходи фізичних осіб	військовий збір
23	Сума податку та/або збору, які підлягали перерахуванню до бюджету або поверненню, за даними звітного (податкового) періоду, в якому виявлена помилка			
24	Уточнені суми податкових зобов'язань або сума до повернення за звітний (податковий) період, у якому виявлена помилка			
25	Розрахунки у зв'язку з виправленням помилки:	x		
25.1	Збільшення суми, яка підлягала перерахуванню до бюджету (рядок 24 - рядок 23, якщо рядок 24 > рядка 23)			
25.2	Зменшення суми, яка підлягала перерахуванню до бюджету ((рядок 24 - рядок 23, якщо рядок 24 < рядка 23)) (значення вказується без знака "-")			
26	Сума штрафу, яка нарахована платником податку самостійно у зв'язку з виправленням помилки, __ % (рядок 25.1 × 3 або 5%) за заниження податкового зобов'язання	x		
27	Сума пені, яка нарахована платником податку самостійно відповідно до статті 129 Податкового кодексу України або статті 25 Закону України "Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування"			

VII. Реквізити банківського рахунку для перерахування коштів у разі повернення надміру утриманих (сплачених) сум податку під час застосування права на податкову знижку:

Номер рахунку: UA _____
 Найменування банку: П Р И В А Т Б А Н К _____
 Ідентифікаційний код банку:

VIII. ВІДОМОСТІ ПРО ВЛАСНЕ НЕРУХОМЕ (РУХОМЕ) МАЙНО ТА/АБО МАЙНО, ЯКЕ НАДАЄТЬСЯ В ОРЕНДУ (СУБОРЕНДУ)

Код рядка	Категорії об'єктів **	Місцезнаходження об'єкта нерухомого майна (країна, адреса) або марка (модель) рухомого майна	Рік набуття у власність / рік випуску (для рухомого майна)	Загальна площа нерухомого майна (кв. м)	Частка в загальній площі нерухомого майна	Відмітка про надання майна в оренду (суборенду, емфітевзис), житловий найм (піднайм) ***
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
3						

** КАТЕГОРІЇ ОБ'ЄКТІВ : 1 - земельні ділянки (крім ділянок сільськогосподарських угідь); 2 - житлові будинки; 3 - квартири; 4 - садові (дачні) будинки; 5 - гаражі; 6 - водойми; 7 - автомобілі легкові; 8 - автомобілі вантажні (спеціальні); 9 - водні транспортні засоби; 10 - повітряні судна; 11 - мотоцикли (мопеди); 12 - земельні ділянки, віднесені до сільськогосподарських угідь; 13 - інше нерухоме (рухоме) майно.

*** Під час заповнення вказується позначка (x).

Доповнення до податкової декларації довільної форми (заповнюється і подається відповідно до пункту 46.4 статті 46 розділу II Податкового кодексу України)		Кількість додатків
N з/п	Зміст доповнення	
Доповнення до податкової декларації довільної форми (подається відповідно до підпункту "д" підпункту 164.2.17 пункту 164.2 статті 164 розділу IV Податкового кодексу України)		Кількість додатків
N з/п	Зміст доповнення	
Доповнення до податкової декларації довільної форми (заповнюється і подається відповідно до підпункту 166.2.2 пункту 166.2 статті 166, пунктів 170.13, 170.13 ¹ статті 170, пункту 172.2 статті 172 та пункту 176.1 статті 176 розділу IV Податкового кодексу України)		Кількість додатків
N з/п	Зміст доповнення	

Додатки до декларації

(потрібне зазначити):

Ф1 Ф2 Ф3 Ф4 КК⁸ МПЗ ЄСВ1 ЄСВ2⁹ ЄСВ3⁹

Дата подання декларації:

. .

Інформація, наведена в декларації, додатках і доповненнях до декларації, є достовірною.

Фізична особа - платник податку

або уповноважена особа

_____ (підпис)

ІВАН ПОПОВ _____ (власне ім'я та прізвище)

¹ Заповнюється у разі подання додатку ЄСВ1 з позначкою "призначення пенсії" або "призначення матеріального забезпечення, страхових виплат", або додатку ЄСВ2 або додатку ЄСВ3

² Заповнюється у разі подання фізичною особою, стосовно якої проведено державну реєстрацію припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця за її рішенням або яка припиняє незалежну професійну діяльність, або якою втрачено статус члена фермерського господарства згідно із реєстром страховальників, або у якої закінчено строк дії договору про добровільну участь у системі загальнообов'язкового державного соціального страхування, або яка за результатами проведеної документальної перевірки збільшує або зменшує зобов'язання з єдиного внеску, та зазначається арабськими цифрами від 1 до 12 номер календарного місяця та у рядку 2 заголовної частини декларації рік, в якому проведено державну реєстрацію припинення підприємницької діяльності або подано заяву про припинення незалежної професійної діяльності, або подано заяву про зняття з обліку платника єдиного внеску, або закінчено дію договору про добровільну участь у системі загальнообов'язкового державного соціального страхування, або в якому подається така декларація у випадку збільшення або зменшення сум зобов'язань по єдиному внеску за результатами проведеної документальної перевірки. Також заповнюється особами, які зазначили тип форми "призначення пенсії" або "призначення матеріального забезпечення, страхових виплат" у додатку ЄСВ1, та зазначається арабськими цифрами від 1 до 12 номер календарного місяця та у рядку 2 заголовної частини декларації рік, в якому подається декларація.

³ Заповнюється у разі подання декларації з позначкою "уточнююча" та зазначається реєстраційний номер документа, який уточнюється, (за наявності інформації)

⁴ Заповнюється за бажанням платника податку.

⁵ Заповнюється у разі подання фізичною особою, стосовно якої проведено державну реєстрацію припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця за її рішенням або яка припиняє незалежну професійну діяльність, або якою втрачено статус члена фермерського господарства згідно із реєстром страховальників, або у якої закінчено строк дії договору про добровільну участь у системі загальнообов'язкового державного соціального страхування, або особою, яка виїжджає за кордон на постійне місце проживання, та подає до контролюючого органу податкову декларацію відповідно до пункту 179.3 статті 179 розділу IV Податкового кодексу України

⁶ У разі отримання таких доходів заповнюється графа 7 розділу відомостей про власне нерухоме (рухоме) майно та/або майно, яке надається в оренду (суборенду).

⁷ Перераховуються у гривні за курсом валют, що встановлений Національним банком України на момент нарахування (отримання) таких доходів.

⁸ Заповнюється відповідно до пунктів 170.13, 170.13¹ статті 170 розділу IV Податкового кодексу України та проставляється кількість поданих додатків "КК" за їх наявності.

⁹ Зазначається кількість додатків, оскільки до декларації може бути подано кілька розрахунків сум добровільних внесків, передбачених договором про добровільну участь, або збільшення або зменшення сум зобов'язань з єдиного внеску за результатами проведеної документальної перевірки

Ця частина декларації заповнюється посадовими особами контролюючого органу	
<input type="checkbox"/>	Відмітка про внесення даних до електронної бази податкової звітності " " 20__ року (посадова особа контролюючого органу (підпис, ініціали та прізвище))
<input type="checkbox"/>	За результатами камеральної перевірки декларації (потрібне позначити):
<input type="checkbox"/>	порушень (помилки) не виявлено
<input type="checkbox"/>	складено акт від " " 20__ року N _____ (посадова особа контролюючого органу (підпис, ініціали та прізвище))
" " 20__ року	

ЗРАЗОК ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ 3

Додаток 2

Відмітка про одержання (штамп контролюючого органу, дата, вхідний номер)	Додаток Ф3 до податкової декларації про майновий стан і доходи			
РОЗРАХУНОК суми податку, на яку зменшуються податкові зобов'язання з податку на доходи фізичних осіб, у зв'язку з використанням права на податкову знижку				
Реєстраційний номер облікової картки платника податків 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті)				
Тип декларації: <input checked="" type="checkbox"/> Звітна <input type="checkbox"/> Звітна нова <input type="checkbox"/> Уточнююча Звітний (податковий) період: 2 0 2 4 рік Звітний (податковий) період, що уточнюється: рррр рік				
I. РОЗРАХУНОК ПОНЕСЕНИХ ВИТРАТ ЗГІДНО ЗІ СТАТТЕЮ 166 РОЗДІЛУ IV ПОДАТКОВОГО КОДЕКСУ УКРАЇНИ (крім випадків, передбачених підпунктом 166.3.10 пункту 166.3 статті 166 розділу IV Податкового кодексу України)				
Код рядка	Категорія понесених витрат	Норма Податкового кодексу України	Перелік витрат, фактично понесених платником податку протягом звітного (податкового) періоду	Сума фактично понесених витрат (грн, коп.)
1	2	3	4	5
1	1	підпункт 166.3.1 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України	частина суми процентів, сплачених таким платником податку за користування іпотечним житловим кредитом, що визначається відповідно до статті 175 Податкового кодексу України	
	2	підпункт 166.3.2 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України	сума коштів або вартість майна, перерахованих (переданих) платником податку у вигляді пожертвувань або благодійних внесків неприбутковим організаціям	
	3	підпункт 166.3.3 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України	суму коштів, сплачених платником податку на користь вітчизняних закладів дошкільної, позашкільної, загальної середньої, професійної (професійно-технічної) та вищої освіти для компенсації вартості здобуття відповідної освіти таким платником податку та/або членом його сім'ї першого ступеня споріднення та/або особи, над якою встановлено опіку чи піклування, або яку влаштовано до прийомної сім'ї, дитячого будинку сімейного типу, якщо такого платника податку призначено відповідно опікуном, піклувальником, прийомним батьком, прийомною матір'ю, батьком-вихователем, матір'ю-вихователькою	0
	4*	підпункт 166.3.4 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України	суму коштів, сплачених платником податку на користь закладів охорони здоров'я для компенсації вартості платних послуг з лікування такого платника податку або члена його сім'ї першого ступеня споріднення та/або особи, над якою встановлено опіку чи піклування, або яку влаштовано до прийомної сім'ї, дитячого будинку сімейного типу, якщо такого платника податку призначено відповідно опікуном, піклувальником, прийомним батьком, прийомною матір'ю, батьком-вихователем, матір'ю-вихователькою, у тому числі для придбання ліків (донорських компонентів, протезно-ортопедичних пристосувань, виробів медичного призначення для індивідуального користування осіб з інвалідністю)	
	5	підпункт 166.3.5 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України	сума витрат платника податку на сплату страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та пенсійних внесків, сплачених платником податку страховику-резиденту, недержавному пенсійному фонду, банківській установі за договорами довгострокового страхування життя, недержавного пенсійного забезпечення, за пенсійним контрактом із недержавним пенсійним фондом, а також внесків на банківський пенсійний депозитний рахунок, на пенсійні вклади та рахунки учасників фондів банківського управління як такого платника податку, так і членів його сім'ї першого ступеня споріднення	47,560.00
	6	підпункт 166.3.6 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України	оплата допоміжних репродуктивних технологій згідно з умовами, встановленими законодавством та/або оплати вартості державних послуг, пов'язаних з усиновленням дитини, включаючи сплату державного мита	
	7	підпункт 166.3.7 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України	сума коштів, сплачених платником податку у зв'язку із переобладнанням транспортного засобу, що належить платникові податку, з використанням у вигляді палива моторного сумішевого, біоетанолу, біодизеля, стиснутого або скрапленого газу, інших видів біопалива	
	8	підпункт 166.3.8 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України	сума витрат платника податку на сплату видатків на будівництво (придбання) доступного житла, визначеного законом, у тому числі на погашення пільгового іпотечного житлового кредиту, наданого на такі цілі, та процентів за ним	
	9**	підпункт 166.3.9 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України	сума коштів у вигляді орендної плати за договором оренди житла (квартири, будинку), оформленим відповідно до вимог чинного законодавства, фактично сплачених платником податку, який має статус внутрішньо переміщеної особи, за умови, що платник податку та/або члени його сім'ї першого ступеня споріднення не мають у власності придатної для проживання житлової нерухомості, розташованої поза межами тимчасово окупованої території України; не отримують передбачених законодавством України бюджетних виплат для покриття витрат на проживання	
	10	пункт 20 підрозділу I розділу XX Перехідні положення Податкового кодексу України	витрати, понесені на лікування гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, придбання лікарських засобів та/або виробів медичного призначення, необхідних для лікування гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, відповідно до виписки з медичної карти амбулаторного (стаціонарного) хворого або витягу з Реєстру медичних записів, записів про направлення та рецептів в електронній системі охорони здоров'я, витрати на вакцинацію для профілактики гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також витрати на сплату страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), сплачених страховику-резиденту за договорами страхування на випадок захворювання на гостру респіраторну хворобу COVID-19, спричинену коронавірусом SARS-CoV-2, такого платника податку та членів його сім'ї першого ступеня споріднення	
	11		Інші витрати не включані до переліку (крім витрат передбачених підпунктом 166.3.10 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України)	
2	УСЬОГО ВИТРАТ			

Код рядка	II. РОЗРАХУНОК СУМИ ПОДАТКУ НА ДОХОДИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ, ЩО ПІДЛЯГАЄ ПОВЕРНЕННЮ З БЮДЖЕТУ, У ЗВ'ЯЗКУ ІЗ ВИКОРИСТАННЯМ ПРАВА НА ПОДАТКОВУ ЗНИЖКУ	Сума (грн, коп.)
3	Загальна сума фактично здійснених протягом звітного (податкового) року витрат у граничних розмірах, дозволених до включення до податкової знижки відповідно до пункту 166.3 статті 166 розділу IV Податкового кодексу України, крім витрат зазначених у підпункті 166.3.10 пункту 166.3.10 статті 166 розділу IV Податкового кодексу України	47,560.00
4	Сума нарахованої заробітної плати, зменшена з урахуванням положень пункту 164.6 статті 164 розділу IV Податкового кодексу України, крім випадку, визначеного підпунктом 166.4.4 статті 164 розділу IV Податкового кодексу України (графа 3 рядка 10.1 декларації, крім випадків декларування витрат, відповідно до підпункту 166.3.10 пункту 166.3 статті 166 розділу IV Податкового кодексу України)	150,000.00
5	Сума утриманого із заробітної плати податку на доходи фізичних осіб, зменшеного з урахуванням положень пункту 164.6 статті 164 розділу IV Податкового кодексу України (графа 4 рядка 10.1 декларації)	27,000.00
6	Сума (вартість) витрат платника податку - резидента, дозволених до включення до податкової знижки відповідно до підпункту 166.4.2 пункту 166.4 статті 166 розділу IV Податкового кодексу України (рядок 3, але не більше ніж значення рядка 4)	47,560.00
7	Сума податку, на яку зменшуються податкові зобов'язання у зв'язку з використанням права на податкову знижку (значення вказується без знака "-") (рядок 5 - (рядок 4 - рядок 6) × на ставку податку, визначену статтею 167 розділу IV Податкового кодексу України) (переноситься до рядка 16 декларації)	8,560.80
Код рядка	III. РОЗРАХУНОК СУМИ ПОДАТКУ НА ДОХОДИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ, ЩО ПІДЛЯГАЄ ПОВЕРНЕННЮ З БЮДЖЕТУ, У ЗВ'ЯЗКУ ІЗ ВИКОРИСТАННЯМ ПРАВА НА ПОДАТКОВУ ЗНИЖКУ ЗА ВИТРАТАМИ ПОНЕСЕНИМИ ВІДПОВІДНО ДО ПІДПУНКТУ 166.3.10 ПУНКТУ 166.3 СТАТТІ 166 РОЗДІЛУ IV ПОДАТКОВОГО КОДЕКСУ УКРАЇНИ	Сума (грн, коп.)
8	Суми фактично понесених витрат платника податку на придбання акцій (інших корпоративних прав), емітентом яких є юридична особа, яка набула статус резидента Дія Сіті згідно з частиною третьою статті 5 Закону України "Про стимулювання розвитку цифрової економіки в Україні", за умови що такі витрати були понесені платником податку до набуття емітентом статусу резидента Дія Сіті або впродовж періоду, коли такий резидент Дія Сіті відповідав вимозі, встановленій пунктом 3 частини третьої статті 5 зазначеного Закону (підпункт 166.3.10 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України)	
9	Суми річного загального оподаткованого доходу платника податку, отриманого у вигляді дивідендів, крім сум дивідендів, що не включаються до розрахунку загального місячного (річного) оподаткованого доходу, у тому числі, що підлягає оподаткуванню податком на доходи фізичних осіб за ставкою:	
9.1	а) визначеною підпунктом 167.5.2 пункту 167.5 статті 167 розділу IV Податкового кодексу України	
9.2	б) визначеною підпунктом 167.5.4 пункту 167.5 статті 167 розділу IV Податкового кодексу України	
10	Сума утриманого із доходів, отриманих у вигляді дивідендів, податку на доходи фізичних осіб (графа 4 рядка 10.4 декларації)	
11	Частка (у відсотках) доходів, оподаткованих за різними ставками податку, в загальній сумі річного загального оподаткованого доходу за ставкою податку:	x
11.1	а) визначеною підпунктом 167.5.2 пункту 167.5 статті 167 розділу IV Податкового кодексу України (рядок 9.1 / рядок 9)	
11.2	б) визначеною підпунктом 167.5.4 пункту 167.5 статті 167 розділу IV Податкового кодексу України (рядок 9.2 / рядок 9)	
12	Сума (вартість) витрат платника податку - резидента, дозволених до включення до податкової знижки відповідно до підпункту 166.4.4 пункту 166.4 статті 166 розділу IV Податкового кодексу України (рядок 8, але не більше ніж значення рядка 9)	
13	Розрахункова база оподаткування, у зв'язку із зменшенням оподаткованого доходу, зазначеного в підпункті 166.4.4 пункту 166.4 статті 166 розділу IV Податкового кодексу України, на фактично здійснені протягом звітного податкового року витрати, відповідно до підпункту 166.3.10 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України (рядок 9 - рядок 8)	
14	Загальна розрахункова сума податку за ставкою:	
14.1	а) визначеною підпунктом 167.5.2 пункту 167.5 статті 167 розділу IV Податкового кодексу України (рядок 13 × 5% × (рядок 11.1/100))	
14.2	б) визначеною підпунктом 167.5.4 пункту 167.5 статті 167 розділу IV Податкового кодексу України (рядок 13 × 9% × (рядок 11.2/100))	
15	Сума податку, на яку зменшуються податкові зобов'язання у зв'язку з використанням права на податкову знижку відповідно до підпункту 166.3.10 пункту 166.3 статті 166 Податкового кодексу України (значення вказується без знака "-") (рядок 10 - рядок 14) (переноситься до рядка 16 декларації)	

* Набирає чинності з 01 січня року, наступного за роком, у якому набере чинності закон про загальнообов'язкове державне соціальне медичне страхування.

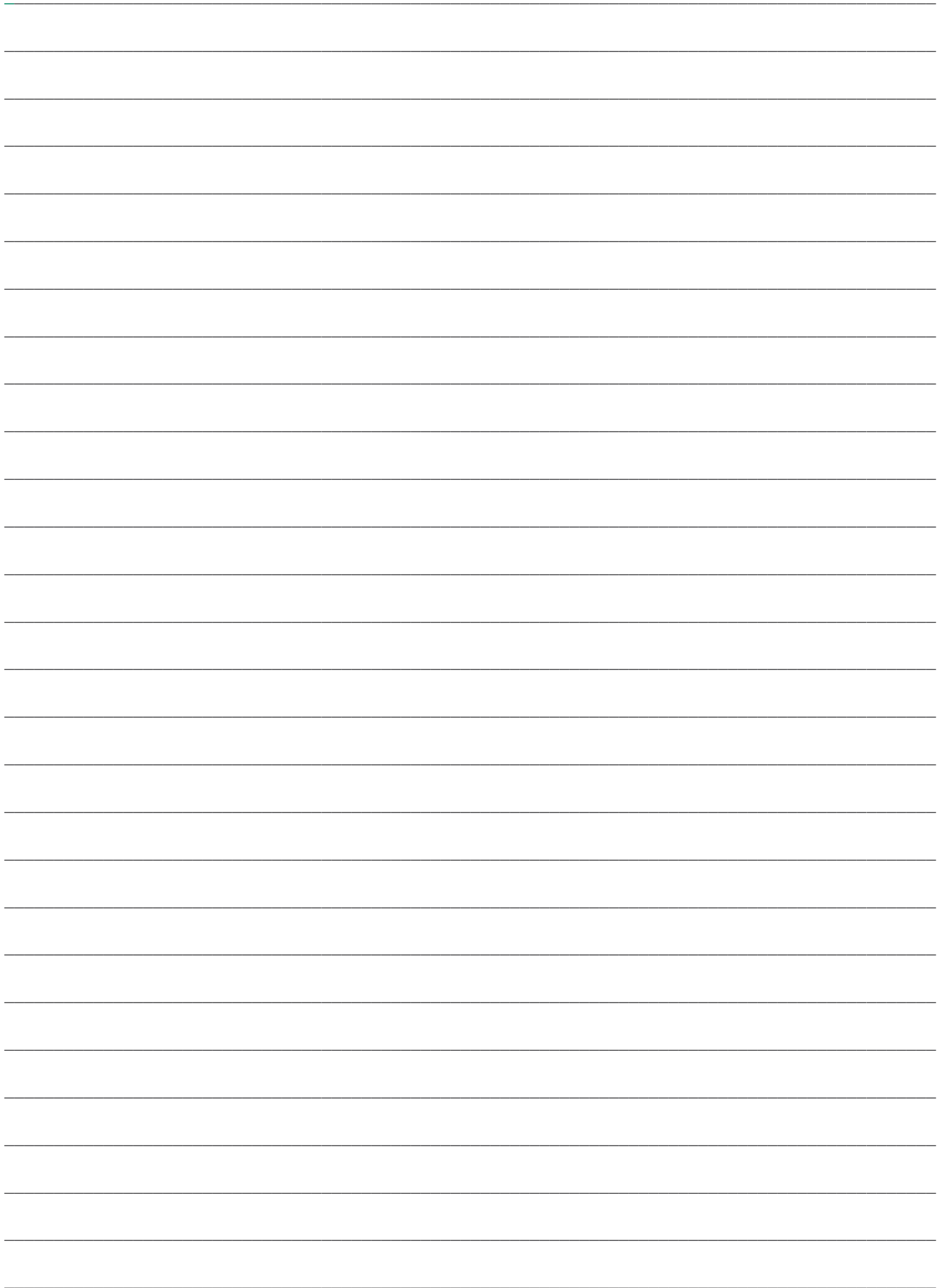
** Підтверджую достовірність даних під час застосування права на податкову знижку відповідно до підпункту 166.3.9 пункту 166.3 статті 166 розділу IV Податкового кодексу України, що я та/або члени моєї сім'ї першого ступеня споріднення не мають у власності придатної для проживання житлової нерухомості, розташованої поза межами тимчасово окупованої території України, а також не отримують передбачених законодавством України бюджетних виплат для покриття витрат на проживання

Фізична особа - платник податку
або уповноважена особа

(підпис)

ІВАН ПОПОВ

(власне ім'я та прізвище)







**Приватне акціонерне товариство
«ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»**

вул. Велика Васильківська, 65

м. Київ, 03150, Україна

Тел.: +380 44 490-59-10

Водафон: +380 50 438-50-50

Київстар: +380 98 438-50-50

+380 800-30-50-50 (безкоштовно з усіх
стаціонарних телефонів у межах України)

e-mail: info@grawe.ua

www.grawe.ua

© ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» ліцензія на
діяльність із страхування життя від 18.04.2024, діє
безстроково

Усі договори «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»
перестраховуються у компанії

Grazer Wechselseitige Versicherung AG

Herrengasse 18-20

8010 Graz, Austria

tel.: +43 316 8037 6222

fax.: +43 316 8037 6490

e-mail: service@grawe.at

www.grawe.at



Будьте разом із нами
в Facebook та Instagram

