



## **Шановні Клієнти!**

На виконання вимог ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» доводимо до Вашого відома наступну інформацію:

**I.** Фінансова послуга, яка пропонується Вам та буде надаватися нашою Компанією після укладення відповідного договору страхування, є послугою у сфері страхування. Вартість цієї послуги визначено відповідно до нормативних актів у сфері страхування (Правил страхування, що встановлені нашою Компанією) складає сума, зазначена в договорі страхування в полі «Страхова премія» («Загальна страхова премія»).

**II.** Надання додаткових фінансових послуг при здійсненні страхування не передбачено.

**III.** Порядок сплати податків і зборів.

Відповідно до чинного законодавства податковим агентом фізичної особи - платника податку, одержувача страхової виплати (чи викупної суми) є страхова компанія, яка здійснює нарахування страхової виплати (чи викупної суми) за договором страхування життя.

До загального місячного (річного) оподатковуваного доходу платника податку не включаються такі доходи:

сума страхової виплати, страхового відшкодування або викупна сума, отримана платником податку за договором страхування від страховика-резидента, іншого ніж довгострокове страхування життя (у тому числі страхування довічних пенсій) та недержавне пенсійне забезпечення, у разі виконання таких умов:

а) 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;
- викупна сума в частині, що не перевищує суму внесених страхових платежів за договором страхування життя, іншого, ніж довгострокове страхування життя;
- 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);

б) під час страхування майна сума страхового відшкодування не може перевищувати вартість застрахованого майна, визначену за звичайними цінами на дату укладення договору страхування, збільшену на суму сплачених страхових платежів (страхових внесків, страхових премій);

в) під час страхування цивільної відповідальності сума страхового відшкодування не може перевищувати розмір шкоди, фактично заподіяної Вигодонабувачу (бенефіціару), яка визначається за звичайними цінами на дату такої страхової виплати;

У разі дотримання вищезазначених умов будь-які податки і збори за рахунок Страхувальника в результаті отримання ним фінансової послуги сплаті не підлягають.

Доходи, отримані фізичною особою за договорами довгострокового страхування життя (у тому числі страхування довічних пенсій), недержавного пенсійного забезпечення, пенсійних вкладів та за договорами довірчого управління підлягають оподаткуванню лише в розмірі 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, за винятком суми страхової виплати за договором довгострокового страхування життя, якщо внаслідок страхового випадку застрахована особа отримала інвалідність I групи; – при цьому, якщо Вигодонабувач є Страхувальником за договором, оподаткуванню підлягає величина перевищення страхової виплати над сумою внесених страхових платежів за правилами оподаткування доходів від розміщення коштів на депозитних рахунках;

– одноразової страхової виплати за договором страхування довічних пенсій, за винятком одноразової виплати, за договором пенсійного вкладу, виплат з рахунка учасника фонду банківського управління, виплати пенсії на визначений строк, довічної пенсії або одноразової виплати, якщо вкладник, учасник фонду банківського управління, учасник недержавного пенсійного фонду чи Застрахована особа отримала інвалідність I групи;

– регулярних та послідовних виплат (ануїтетів) за договором довгострокового страхування життя, пенсійних виплат за договором пенсійного вкладу, пенсійних та цільових виплат учасника фонду банківського

управління, виплат довічної пенсії (довічні ануїтети), крім сум регулярних та послідовних виплат (ануїтетів) за договором довгострокового страхування життя або пенсійних виплат за договором пенсійного вкладу, пенсійних та цільових виплат учасника фонду банківського управління, пенсійних виплат на визначений строк, одноразових пенсійних виплат або довічних пенсій, нарахованих та/або виплачених платнику податку - резидент, який не досяг повноліття або має вік не менше ніж 70 років; Дохід у вигляді страхової виплати або виплати за договором пенсійного вкладу, договором довірчого управління чи за договором недержавного пенсійного забезпечення, що у разі смерті Застрахованої особи сплачується Вигодонабувачу або спадкоємцю платника податку, оподатковується за правилами, встановленими Податковим кодексом України для оподаткування спадщини.

Це означає, що страхові виплати, що отримуються членами сім'ї, першого ступеня спорідненості (до яких належать батьки фізичної особи, чоловік (дружина), діти фізичної особи, в тому числі усиновлені) оподатковуються за нульовою ставкою податку.

В разі укладання договору довгострокового страхування життя фізична особа-платник податку має право на податкову знижку.

**Податковою знижкою** є сума витрат фізичної особи на сплату страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), сплачених ним страховику-резиденту за договорами довгострокового страхування життя, як за себе, так і за членів своєї сім'ї першого ступеня спорідненості, в сумі, що не перевищує (з розрахунку за кожний повний чи не повний місяць звітного податкового року, протягом яких діяв договір страхування) розмірів, встановлених законодавством.

Платник податку, який бажає отримати податкову знижку, має подати до податкового органу річну податкову декларацію та документально підтвердити понесені витрати.

**IV.** Правові наслідки та порядок здійснення розрахунків зі Страхувальником-фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання послуги страхування зазначені в статті 28 Закону України «Про страхування» і передбачають наступне:

У разі дострокового припинення дії договору страхування життя Страховик виплачує Страхувальнику викупну суму, яка є майновим правом Страхувальника за договором страхування життя.

Якщо вимога Страховика зумовлена невиконанням Страхувальником умов договору страхування, Страхувальнику повертається викупна сума.

Викупна сума - це сума, яка виплачується Страховиком у разі дострокового припинення дії договору страхування життя та розраховується математично на день припинення договору страхування життя залежно від періоду, протягом якого діяв договір страхування життя, згідно з методикою, яка проходить експертизу в Уповноваженому органі, здійснена актуарієм і є невід'ємною частиною Правил страхування життя. Уповноважений орган може встановити вимоги до методики розрахунку викупної суми.

Не допускається повернення коштів готівкою, якщо платежі було здійснено в безготівковій формі, за умови дострокового припинення договору страхування.

**V.** З метою захисту прав Страхувальника, як споживача страхової послуги, для розгляду заяв, зауважень, пропозицій та скарг Ви можете звернутися до Компанії шляхом подачі відповідного повідомлення поштою, електронною поштою, за допомогою телефонного зв'язку або особистого звернення до офісу Компанії.

Розгляд вищевказаних звернень, які повинні бути подані у письмовому вигляді, здійснюється у порядку та строки, передбачені Законами України «Про захист прав споживачів» та «Про звернення громадян».

**VI.** Органом, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг є:

Національний банк України:

Адреса: 01601, Київ, вул. Інститутська, 9, тел. [0 800 505 240](tel:0800505240), адреса для листування: вул. Інститутська, 9, м. Київ-8, 01601, адреса для подання письмових звернень громадян: вул. Інститутська, 11-б, м. Київ-8, 01601, Email: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua), сайт: <https://bank.gov.ua/>.

Головне управління Держпродспоживслужби в м. Києві

Адреса: 01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, 1, тел. (044) 279 12 70-приймальня;(044) 278 84 60, 278 4170 –канцелярія,

Email: [info@dpss.gov.ua](mailto:info@dpss.gov.ua); сайт: <http://www.kiev.dpss.gov.ua/>.

**VII.** Нашою Компанією не пропонуються послуги страхування, що надаються іншими страховиками. **3**