

## Щодо права на податкову знижку за договорами страхування

Платники податку на доходи фізичних осіб можуть скористатися правом на податкову знижку шляхом зменшення оподаткованого доходу за наслідками 2020 року на суму фактично здійснених ними витрат у вигляді суми коштів, сплачених при страхуванні.

Відповідно до ст. 166 Податкового кодексу України (далі – ПКУ) платник податку має право включити до податкової знижки суму витрат на сплату страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та пенсійних внесків, які він сплатив страховику-резиденту, недержавному пенсійному фонду, банківській установі за договорами довгострокового страхування життя, недержавного пенсійного забезпечення, за пенсійним контрактом з недержавним пенсійним фондом, а також внесків на банківський пенсійний депозитний рахунок, на пенсійні вклади та рахунки учасників фондів банківського управління як за себе так і членів його сім'ї першого ступеня споріднення.

При цьому, понесені витрати не мають перевищувати (у розрахунку за кожний з повних чи неповних місяців звітного податкового року, протягом яких діяв договір страхування) суму 2940 гривень при страхуванні особисто як платника податку або за пенсійним контрактом з недержавним пенсійним фондом платника податку, або на банківський пенсійний депозитний рахунок, пенсійний вклад, рахунок учасника фонду банківського управління чи за їх сукупністю та 1470 гривень - при страхуванні члена сім'ї платника податку першого ступеня споріднення або за пенсійним контрактом з недержавним пенсійним фондом, або на банківський пенсійний депозитний рахунок, пенсійний вклад, рахунок учасника фонду банківського управління на користь такого члена сім'ї чи за їх сукупністю.

Для отримання податкової знижки за 2020 рік громадяни мають подати податкову декларацію про майновий стан і доходи, розрахункові та платіжні документи, які підтверджують здійснені платником податків витрати.

Декларацію необхідно подати до контролюючого органу, в якому перебуває на обліку платник до 31 грудня 2021 року (включно) в один із наведених способів:

- особисто або уповноваженою на це особою;
- засобами електронного зв'язку в електронній формі з дотриманням вимог законів щодо електронного документообігу;
- надсилається поштою з повідомленням про вручення та з описом вкладення.

Якщо платник податку до кінця податкового року, наступного за звітним не скористається правом на нарахування податкової знижки за наслідками звітного податкового року, таке право на наступні податкові роки не переноситься.

Спілкуйтесь з податковою службою дистанційно за допомогою сервісу «InfoTAX» <https://t.me/infoTAXbot> Більше інформації на офіційних сторінках у соціальній мережі Фейсбук: Державка податкова служба України

<https://www.facebook.com/TaxUkraine> та ДПС у Полтавській області  
<https://www.facebook.com/tax.poltava/> Підписуйтесь на канали інформування  
ДПС Телеграм [https://t.me/tax\\_gov\\_ua](https://t.me/tax_gov_ua) Державна податкова служба України You  
Tube [youtube.com/TaxUkraine](https://www.youtube.com/TaxUkraine)

*Головне управління ДПС у Полтавській області*