

# **Методические рекомендации по налогообложению страховых выплат и выкупных сумм по договорам страхования жизни**

## **1. Общие положения**

Настоящие рекомендации устанавливают порядок налогообложения страховых выплат и выкупных сумм физическим лицам по договорам страхования жизни.

Страховая организация при осуществлении выплат физическим лицам признается налоговым агентом и обязана исчислить, удержать и перечислить индивидуальный подоходный налог (далее - ИПН) в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом Республики Казахстан (далее – НК РК).

## **2. Доходы по договорам страхования**

В соответствии со ст. 381 НК РК к доходам физического лица относятся:

- страховые выплаты
- выкупные суммы при досрочном прекращении договора накопительного страхования
- иные выплаты по договорам страхования

Такие доходы подлежат налогообложению у источника выплаты (ст. 425 п.1 пп.10 НК РК), **за исключением случаев, предусмотренных ст. 435 НК РК.**

## **3. Случай, когда ИПН не удерживается**

В соответствии со ст. 435 НК РК доход в виде страховых выплат и выкупных сумм уменьшаются на следующие суммы (налоговая база признается равной нулю):

1) страховые выплаты, связанные со страховым случаем, наступившим в период действия договора ненакопительного страхования, выплачиваемые при любом виде страхования (пп.1 ст.435);

2) страховые выплаты по договорам накопительного страхования, страховые премии по которым были оплачены:

за счет пенсионных накоплений в едином накопительном пенсионном фонде и добровольных накопительных пенсионных фондах и выкупных сумм, полученных при расторжении договора пенсионного аннуитета с одной страховой организацией и направленных в другую страховую организацию в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите;

физическим лицом в свою пользу и (или) в пользу близких родственников, супруга (супруги);

работодателем в пользу работника;  
(пп.2 ст.435)

3) страховые выплаты по договорам страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и договорам аннуитетного страхования, а также по договорам предпенсионного аннуитетного страхования в соответствии с законодательством Республики Казахстан об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (пп.3 ст.435);

4) выкупные суммы, выплачиваемые страховыми организациями по договорам накопительного страхования в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности (пп.4 ст.435);

5) единовременные выплаты на погребение умершего лица семье или лицу, осуществившему погребение, за счет собственных средств страховой организации в порядке и размерах, которые установлены законодательством Республики Казахстан (пп.5 ст.435).

**В указанных случаях ИПН с физических лиц-резидентов Республики Казахстан у источника выплаты не удерживается.**

#### **4. Случаи удержания ИПН**

Если выплата не подпадает под положения ст. 435 НК РК, страховая организация обязана:

- определить налоговую базу
- удержать ИПН при выплате дохода
- перечислить налог в бюджет

Основание: ст. 440 НК РК.

Ставки ИПН применяются в соответствии со ст. 363 НК РК.

#### **5. Выплаты выкупной суммы наследникам**

В соответствии со ст.381 НК РК выкупные суммы по договорам страхования относятся к доходам физического лица из источников в Республике Казахстан.

Согласно ст. 435 НК РК уменьшение дохода у источника выплаты применяется к страховым выплатам по договорам накопительного страхования жизни, а также к выкупным суммам, выплачиваемым страхователю.

Но, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» выкупная сумма представляет собой сумму, подлежащую выплате страхователю при досрочном прекращении договора страхования (статья 1 Закона).

Поскольку наследник не является страхователем и получает выплату в порядке правопреемства, при выплате наследнику выкупной суммы положения ст. 435 НК РК не применяются.

Выплата наследнику выкупной суммы подлежит обложению ИПН у источника выплаты по ставке 10% (15% при превышении порогового уровня дохода) в соответствии со ст. 363 НК РК.

## **6. Налогообложение доходов физических лиц-нерезидентов по договорам страхования жизни**

В соответствии с п.п. 13 п. 1 ст. 679 НК РК РК доходом нерезидента признается доход в виде вознаграждений, за исключением вознаграждений по долговым ценным бумагам, так согласно п. 5 ст. 12 вознаграждением по договору накопительного страхования являются все выплаты, связанные с договором накопительного страхования, в случаях, когда такие выплаты осуществляются:

- 1) страховщику;
- 2) лицу, являющемуся для страхователя взаимосвязанной стороной.

При этом не является вознаграждением по договору накопительного страхования размер страховой суммы.

Согласно пп. 5 п. 1 статья 682 НК РК ставки подоходного налога у источника выплаты доходов от прироста стоимости, дивиденды, вознаграждения, роялти, за исключением доходов, указанных в подпунктах 6) - 7) настоящего пункта, равна 15 %.

## **7. Дата применения**

Рекомендации применяются к выплатам, произведенным с 01 января 2026 года.