



Warszawa, 21 grudnia 2021 roku

Sprawa: Odpowiedź na petycję  
z 21 września 2021 r.  
Znak sprawy: DD3.056.30.2021

Kontakt: Kancelaria MF  
tel. +48 22 694 55 55  
e-mail: [kancelaria@mf.gov.pl](mailto:kancelaria@mf.gov.pl)

## Odpowiedź na petycję

Szanowna Pani,

w odpowiedzi na petycję z 21 września 2021 r. uprzejmie proszę o przyjęcie następujących wyjaśnień.

### Stanowisko Ministerstwa Finansów

29 października 2021 r. zakończyły się prace parlamentarne nad przedłożeniem rządowym realizującym założenia Polskiego Ładu w zakresie zmian podatkowych. Ustawa<sup>1</sup> wdrażającą podatkowe założenia Polskiego Ładu zawiera zmiany polegające m. in. na:

- podwyższeniu z 8 000 zł do 30 000 zł kwoty wolnej od podatku dla ogółu podatników obliczających podatek według skali podatkowej, tym samym podwyższeniu odpowiadającej jej kwocie zmniejszającej podatek do 5 100 zł,
- podwyższeniu z 85 528 zł do 120 000 zł progu dochodów, który w skali podatkowej wyznacza granicę pomiędzy stawką podatku 17% a 32%,
- likwidacji odliczenia od podatku składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Podkreślenia wymaga fakt, iż zmiany podatkowe, które zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2022 r., nie ingerują w warunki nabywania prawa do świadczeń pieniężnych z ubezpieczeń społecznych, zasad ustalania ich wysokości, czy sposób wypłaty. Omawiana ustawa zawiera jedynie zmiany mające wpływ na wysokość opodatkowania emerytur (wysokość płaconego podatku, i w niektórych przypadkach brak podatku).

Przy czym skutki proponowanych rozwiązań dla poszczególnych podatników w kontekście

<sup>1</sup> Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2105).

kwoty wypłaconej emerytury (nie przyznanej) będą różne w zależności od wysokości uzyskiwanych dochodów.

W swoim wystąpieniu z 21 września br. nie wskazała Pani kwoty otrzymywanego świadczenia emerytalnego, co uniemożliwia określenie wpływu omawianych zmian podatkowych na Pani indywidualną sytuację.

Z szacunków Ministerstwa Finansów wynika, że od przyszłego roku podatku dochodowego nie zapłaci prawie 70% emerytów i rencistów. W tej grupie znajdują się emeryci, którzy pobierają świadczenie w miesięcznej wysokości nieprzekraczającej 2 500 zł (30 000 zł rocznie).

Emeryci o wyższych świadczeniach zapłacą podatek tylko od nadwyżki ponad kwotę 2 500 zł. Z tym, że osoby pobierające świadczenie w wysokości od 2 500 zł do 5 000 zł zapłacą niższy podatek, niż płacą obecnie.

Dla przykładu, od 1 stycznia 2022 r. przy emeryturze w wysokości:

- 2 704 zł (rocznie 32 448 zł) w portfelu emeryta co roku zostanie 2 060 zł więcej. Zysk ten to wypadkowa wszystkich rozwiązań przewidzianych w ustawie, tj. z tytułu:
  - podwyższenia rocznej kwoty zmniejszającej podatek do wysokości 5 100 zł, podatnik zyska rocznie 4 574,88 zł (5 100 zł – 525,12 zł),
  - likwidacji odliczenia od podatku dochodowego składki na ubezpieczenie zdrowotne, podatnik straci rocznie 2 514,72 zł (7,75% z 32 448 zł).
- 3 500 zł (rocznie 42 000 zł) w portfelu emeryta co roku zostanie 1 320 zł więcej. Zysk ten to wypadkowa wszystkich rozwiązań przewidzianych w ustawie, tj. z tytułu:
  - podwyższenia rocznej kwoty zmniejszającej podatek do wysokości 5 100 zł, podatnik zyska rocznie 4 574,88 zł (5 100 zł – 525,12 zł),
  - likwidacji odliczenia od podatku dochodowego składki na ubezpieczenie zdrowotne, podatnik straci rocznie 3 255 zł (7,75% z 42 000 zł).
- 4 200 zł (rocznie 50 400 zł) w portfelu emeryta co roku zostanie 669 zł więcej. Zysk ten to wypadkowa wszystkich rozwiązań przewidzianych w ustawie, tj. z tytułu:
  - podwyższenia rocznej kwoty zmniejszającej podatek do wysokości 5 100 zł, podatnik zyska rocznie 4 574,88 zł (5 100 zł – 525,12 zł),
  - likwidacji odliczenia od podatku dochodowego składki na ubezpieczenie zdrowotne, podatnik straci rocznie 3 906 zł (7,75% z 50 400 zł).

Nieznacznie więcej podatku niż dziś zapłacą emeryci, którzy otrzymują świadczenie w kwocie od 5 000 zł do 13 600 zł miesięcznie. Na przykład emeryci otrzymujący świadczenie w wysokości 5 200 zł (rocznie 62 400 zł) zapłacą miesięcznie o około 22 zł więcej (rocznie o 261 zł). Jest to wypadkowa:

- podwyższenia rocznej kwoty zmniejszającej podatek do wysokości 5 100 zł, podatnik zyska rocznie 4 574,88 zł (5 100 zł – 525,12 zł),
- likwidacji odliczenia od podatku dochodowego składki na ubezpieczenie zdrowotne,

podatnik straci rocznie 4 836 zł (7,75% z 62 400 zł).

W związku z powyższym bezsprzecznym jest to, że podatkowy Polski Ład jako całość jest zdecydowanie korzystny dla Polaków. Na reformie zyska ponad 90% emerytów, a dla około 95% emerytów nowe rozwiązania są korzystne lub neutralne. Jedynie w przypadku 5% najbardziej zamożnych emerytów zmniejszy się wysokość świadczenia netto.

Należy także zauważyć, że Rząd wspiera emerytów i rencistów poprzez przyznanie prawa do tzw. 13 oraz 14 emerytury.

Od 2020 r. wprowadzono do systemu prawnego coroczną wypłatę dodatkowego rocznego świadczenia pieniężnego tzw. 13. emerytury<sup>2</sup>, w wysokości najniższej emerytury, obowiązującej od 1 marca roku, w którym wypłacane jest dodatkowe roczne świadczenie pieniężne (w 2021 r. była to kwota 1 250,88 zł brutto). Szczególnego podkreślenia wymaga, że świadczenie to przyznawane jest wszystkim emerytom i rencistom, bez względu na wysokość pobieranego świadczenia.

Natomiast na mocy przepisów ustawy z dnia 21 stycznia 2021 r.<sup>3</sup> w bieżącym roku wypłacona została jednorazowo tzw. 14. emerytura. Pełną kwotę, czyli 1250,88 zł brutto, otrzymali emeryci/renciści, których świadczenie podstawowe nie przekracza 2900 zł brutto. Pozostali otrzymali świadczenie pomniejszone zgodnie z zasadą „złotówka za złotówkę”. Na przykład: jeśli pobierana emerytura wynosi 3 000 zł, wówczas 14. emerytura będzie przysługiwać w kwocie mniejszej o 100 zł (1 250,88 – 100 zł = 1 150,88 zł).

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia

Ministra Finansów

Dyrektor

Departamentu Podatków Dochodowych

**Aleksander Łożykowski**

/podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym/

---

<sup>2</sup> Ustawa z dnia 9 stycznia 2020 r. o dodatkowym rocznym świadczeniu pieniężnym dla emerytów i rencistów (Dz. U. poz. 321).

<sup>3</sup> Ustawa z dnia 21 stycznia 2021 r. o kolejnym w 2021 r. dodatkowym rocznym świadczeniu pieniężnym dla emerytów i rencistów (Dz. U. poz. 432).