



Warszawa, 25 października 2024 roku

Sprawa: Petycja ws. zmian zasad opodatkowania IKZE
Znak sprawy: DD11.056.4.2024
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Szanowny Panie,

działając na podstawie art. 13 ust. 1 ustawy o petycjach¹, w związku z petycją, przyslaną e-PUAP 28 lipca 2024 r., w zakresie wprowadzenia zmian legislacyjnych w zakresie opodatkowania wypłat z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE), uprzejmie informuję.

W Ministerstwie Finansów dostrzegamy problem zmniejszenia rentowności oszczędzania w IKZE w przypadku części podatników, który wystąpił w wyniku zwiększenia kwoty wolnej od podatku do 30 tys. zł oraz obniżenia stawki podatkowej w pierwszy przedziale skali podatkowej do 12% przy dochodach do 120 tys. zł.

Zauważyć jednak należy, że korzyści podatkowe oszczędzającego na IKZE wynikają nie tylko z możliwości odpisów od podstawy opodatkowania dokonanych wpłat, ale także z preferencyjnych zasad opodatkowania przychodów (dochodów) z inwestycji kapitałowych od zgromadzonych na IKZE środków, które nie podlegają opodatkowaniu w okresie oszczędzania, a dopiero przy ich wypłacie, po realizacji celu oszczędzania. Pozwala to w całości okresu oszczędzania dalej inwestować wypracowane zyski. Przy wypłacie środków z IKZE przychód podlega opodatkowaniu stawką wynoszącą 10%. Natomiast, gdyby środki w tej wielkości zostały przez podatnika zainwestowane bezpośrednio, podatek dochodowy wynosiłby 19% przychodu (dochodu).

¹ Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. (Dz. U. z 2018 r. poz. 870).

Aktualnie w Ministerstwie Finansów nie są prowadzone prace legislacyjne w zakresie zmian dotyczących opodatkowania przychodów związanych z oszczędzaniem w IKZE. Zagadnienie to jest jednak stale monitorowane przez Ministerstwo Finansów i w przypadku stwierdzenia takiej konieczności zostaną podjęte adekwatne działania.

Każdy sygnał, otrzymany przez Ministerstwo Finansów, odbierany jest jako wyraz troski obywateli o jakość obowiązującego systemu podatkowego i ich oczekiwania co do kierunku zmian w prawie podatkowym. W tym kontekście Pana wystąpienie należy potraktować jako sygnał oczekiwania zmian w zakresie opodatkowania przychodów z wypłat z IKZE.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Beata Karbownik
Zastępca Dyrektora
Departamentu Podatków Dochodowych

Klauzula przetwarzania danych osobowych Ministra Finansów

TOŻSAMOŚĆ ADMINISTRATORA

Administratorem danych jest Minister Finansów mający siedzibę w Warszawie (00-916) przy ul. Świętokrzyska 12.

DANE KONTAKTOWE ADMINISTRATORA

Z Administratorem danych można się skontaktować pisemnie na adres siedziby administratora.

DANE KONTAKTOWE INSPEKTORA OCHRONY DANYCH

Minister Finansów wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym może się Pan/Pani skontaktować poprzez e-mail IOD@mf.gov.pl. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

CELE PRZETWARZANIA I PODSTAWA PRAWNA

Pana/Pani dane przetwarzane są w celu realizacji ustawowych zadań Administratora, na podstawie przepisów prawa, w szczególności: art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 4 września 1997 r. o działach administracji rządowej.

ODBIORCY DANYCH

Pana/Pani dane osobowe mogą być na podstawie przepisów prawa udostępniane i przekazywane organom administracji publicznej, służbom, sądom i prokuraturze.

PRZEKAZANIE DANYCH OSOBOWYCH DO PAŃSTWA TRZECIEGO LUB ORGANIZACJI MIĘDZYKRAJOWYCH

Odbiorcami Pana/Pani danych osobowych mogą być podmioty uprawnione do odbioru Pana/Pani danych, w tym państwa trzecie, nienależące do UE, w uzasadnionych przypadkach i na podstawie odpowiednich przepisów prawa.

OKRES PRZECHOWYWANIA DANYCH

Pana/Pani dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celów przetwarzania, lecz nie krócej niż okres wskazany w przepisach o archiwizacji.

PRAWA PODMIOTÓW DANYCH

Przysługuje Panu/Pani prawo:

- dostępu do Pana/Pani danych z zastrzeżeniem, że udostępniane dane osobowe nie mogą ujawniać informacji niejawnych, ani naruszać tajemnic prawnie chronionych, do których zachowania zobowiązany jest Administrator oraz z zastrzeżeniem art. 5 ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
- prawo żądania ich sprostowania
- ograniczenia przetwarzania.

PRAWO WNIESIENIA SKARGI DO ORGANU NADZORCZEGO

Przysługuje Panu/Pani prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych w państwie członkowskim Pana/Pani zwykłego pobytu, miejsca pracy lub miejsca popełnienia domniemanego naruszenia.

Biuro Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO)

Adres: Stawki 2, 00-193 Warszawa

Telefon: 22 531 03 00

ŹRÓDŁO POCHODZENIA DANYCH OSOBOWYCH

Dane pochodzą od osób, których dane dotyczą oraz instytucji i organów na mocy przepisów prawa.

INFORMACJA O DOWOLNOŚCI LUB OBOWIĄZKU PODANIA DANYCH

Podanie danych osobowych jest obligatoryjne na mocy przepisów prawa.

ZAUTOMATYZOWANE PODEJMOWANIE DECYZJI ORAZ PROFILOWANIE

Przetwarzanie Pana/Pani danych może odbywać się w sposób zautomatyzowany, co może wiązać się ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym z profilowaniem, które wykonywane jest przez Administratora na mocy obowiązujących przepisów prawa. Dotyczy to poniższych przypadków:

- dokonywania oceny ryzyka naruszenia prawa, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w złożonych dokumentach, w oparciu o ustalone kryteria.
- dokonywania oceny ryzyka naruszenia prawa, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych pozyskiwanych z dostępnych publicznie rejestrów oraz portali społecznościowych, w oparciu o ustalone kryteria.

Konsekwencją dokonanej oceny, w powyższych przypadkach, jest automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowalnego ryzyka może skutkować zmianą relacji i podjęciem dodatkowych czynności przewidzianych prawem.