



Warszawa, 17 maja 2022 roku

Sprawa: Odpowiedź na petycję

Znak sprawy: DD3.056.9.2022

Kontakt: Kancelaria MF
tel. +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Odpowiedź na petycję

Szanowna Pani,

w odpowiedzi na petycję z 15 lutego 2022 r. Ministerstwo Finansów w zakresie swojej właściwości uprzejmie wyjaśnia.

Ulga dla pracujących seniorów

Ulga dla pracujących seniorów¹ polega na zwolnieniu od podatku dochodowego od osób fizycznych niektórych przychodów podatników, którzy pomimo osiągnięcia powszechnego wieku emerytalnego (kobiety 60 lat, mężczyźni 65 lat) będą kontynuowały zatrudnienie.

Zwolnieniem objęte są przychody podatnika uzyskane z pracy na etacie, tj. ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy, z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt. 8 ustawy PIT (tj. zawartych z firmą), jak również z pozarolniczej działalności gospodarczej, pod warunkiem, że przychody z tych tytułów podlegają ubezpieczeniom społecznym w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych², oraz jeżeli podatnik, mimo nabycia uprawnienia, nie otrzymuje żadnego świadczenia emerytalnego, lub świadczenia systemowo zastępującego takie świadczenie. Do świadczeń tych zgodnie z ustawą PIT zaliczane są m. in.:

¹ Art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1128, z późn. zm.), zwana jako „ustawa PIT”.

² Ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 423, z późn. zm.).

- emerytury lub renty rodzinne, o których mowa w ustawie z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników,
- emerytury lub renty rodzinne, o których mowa w ustawie z dnia 10 grudnia 1993 r. o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 586 i 2320),
- emerytury lub renty rodzinne, o których mowa w ustawie z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 723 i 2320),
- emerytury lub renty rodzinne, o których mowa w ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 291, 353, 794, 1621 i 1981),

Roczny limit wolnych od podatku przychodów wynosi 85 528 zł i jest wspólny dla przychodów zwolnionych również w ramach m. in. ulgi na powrót³ oraz ulgi dla rodzin 4+⁴. W kwocie tej nie uwzględnia się przychodów podlegających opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym na podstawie ustawy PIT, przychodów zwolnionych od podatku dochodowego (innych niż wymienione), oraz przychodów od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

Podatnicy korzystający z przedmiotowego zwolnienia dodatkowo mogą korzystać z kwoty wolnej od podatku w wysokości 30 000 zł. W tym przypadku podatek PIT nie wystąpi od przychodu/dochodu podatnika w wysokości 115 528 zł (85 528 zł + 30 000 zł).

Z ulgi dla pracujących seniorów można skorzystać w zeznaniu podatkowym składanym przez podatnika lub w trakcie roku przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy. Płatnik, tj. pracodawca lub zleceniodawca, przy poborze zaliczki na podatek dochodowy uwzględnia ulgę pod warunkiem, że podatnik złoży płatnikowi pisemne oświadczenie, że spełnia warunki do stosowania zwolnienia.

Oznacza to, że ulga w trakcie roku nie jest stosowana przez płatnika „z urzędu”, a na pisemny wniosek podatnika, w którym oświadcza on, że spełnia wszystkie warunki do zastosowania ulgi. Przy czym zgodnie z obowiązującym przepisem ustawy PIT⁵ w przedmiotowym oświadczeniu podatnik musi zawrzeć klauzulę o treści: „Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia”. Klauzula ta zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

Podsumowując powyższe, uprzejmie informuję, że przedstawiona ulga dla pracujących seniorów to nowy obowiązujący od 1 stycznia 2022 r. instrument zachęcający podatników do kontynuacji pracy po osiągnięciu wieku emerytalnego. Podatnicy, którzy osiągną wiek

³ Art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy PIT.

⁴ Art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy PIT.

⁵ Art. 32 ust. 1g i 1h ustawy PIT.

emerytalny 60/65 lat i nie przejdą na emeryturę, lecz zdecydują się kontynuować pracę, nie zapłacą podatku dochodowego, co zwiększy ich pensję netto („na rękę”). Dodatkowo dzięki dalszej aktywności na rynku pracy poprzez uzyskiwanie określonych przepisami ustawy PIT przychodów podlegających ubezpieczeniom społecznym – powiększą oni wysokość swojej przyszłej emerytury.

W związku z powyższym uprzejmie informuję, że nie są planowane prace mające zmienić zasady opisanej preferencji w zaproponowanym kierunku (likwidacja zwolnienia i w zamian doliczanie podatku jako dodatkowej składki).

Ponadto informuję, że kwestia dotycząca wysokości emerytur, sposobu jej ustalania, czy waloryzacji leży we właściwości Ministerstwa Rodziny i Polityki Społecznej. W związku z tym Pani wystąpienie w powyższym zakresie zostało 28 lutego br. przekazane do tego resortu (pismo nr).

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia

Ministra Finansów

Zastępca Dyrektora

Departamentu Podatków Dochodowych

Beata Karbownik

/podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym/