



Warszawa, 23-01-2023 r.

**BIURO  
RZECZNIKA PRAW OBYWATELSKICH**

**Zespół Prawa Administracyjnego  
i Gospodarczego**

**V.511.758.2022.KB**

**Pan Jarosław Szatański  
Dyrektor Departamentu  
Podatków Dochodowych  
Ministerstwo Finansów  
Via ePUAP**

Szanowny Panie Dyrektorze,

Uprzejmie informuję, że do Biura Rzecznika Praw Obywatelskich wpłynęło pismo [REDAKTED] (dalej: „Skarżący”) dotyczący atrakcyjności oszczędzania w IKZE po reformie podatkowej wprowadzonej w ramach programów „Polski Ład” i „Niskie podatki”.

Skarżący zauważył, że gromadzenie środków na przyszłą emeryturę w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) nie jest już tak atrakcyjne. Do tej pory wpłaty na IKZE były odliczane od podstawy opodatkowania, co oznaczało zmniejszenie podatku o 17% w przypadku rozliczania się najniższą stawką. Z kolei wypłata z IKZE była obciążona podatkiem 10%. Przy niskiej inflacji i niewysokich stopach oprocentowania w bankach dawało to gwarancję zysku w wysokości 7% pod warunkiem wpłat przez kolejne 5 lat.

Po zmianie stawki podatkowej na 12% doszło do zmniejszenia zysku do 2% (12%-10%) i to w skali co najmniej 5 lat. Po uwzględnieniu obecnej inflacji opłacalność tej formy oszczędzania staje się zatem problematyczna.

Biorąc pod uwagę, że decyzję o zainwestowaniu w IKZE klienci podejmowali kilka lat przed projektowanymi zmianami zachęceni możliwością zmniejszenia podatku o co najmniej 17% a także, że nie można wycofać się z tej decyzji przed upływem 5 lat, można tu - zdaniem Skarżącego - mówić o niedotrzymaniu warunków umowy ze strony państwa.

Ponadto w przypadku pracowników otrzymujących wynagrodzenie minimalne wpłat dokonanych na IKZE nie będzie można odliczyć do wysokości ich rocznych limitów, rozliczając PIT. Pracownicy ci nie przekroczą kwoty wolnej od podatku, wynoszącej obecnie 30 tys. zł. przez co nie będą mogli uwzględnić wpłat na IKZE w rozliczeniu rocznym.

To oznacza, że podatnicy osiągający niższe dochody nie będą skłonni dokonywać większej wpłaty na IKZE, bo nie będą mogli odliczyć jej wysokości od dochodu.

Mając na uwadze powyższe, działając z upoważnienia Rzecznika Praw Obywatelskich, zwracam się do Pana Dyrektora z uprzejmą prośbą – na podstawie art. 13 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lipca 1987 r. o Rzeczniku Praw Obywatelskich (Dz.U. z 2020 r., poz. 627, ze zm.) – o zajęcie stanowiska w przedstawionej sprawie.

Z wyrazami szacunku

Piotr Mierzejewski

Dyrektor Zespołu

/-podpisano elektronicznie/