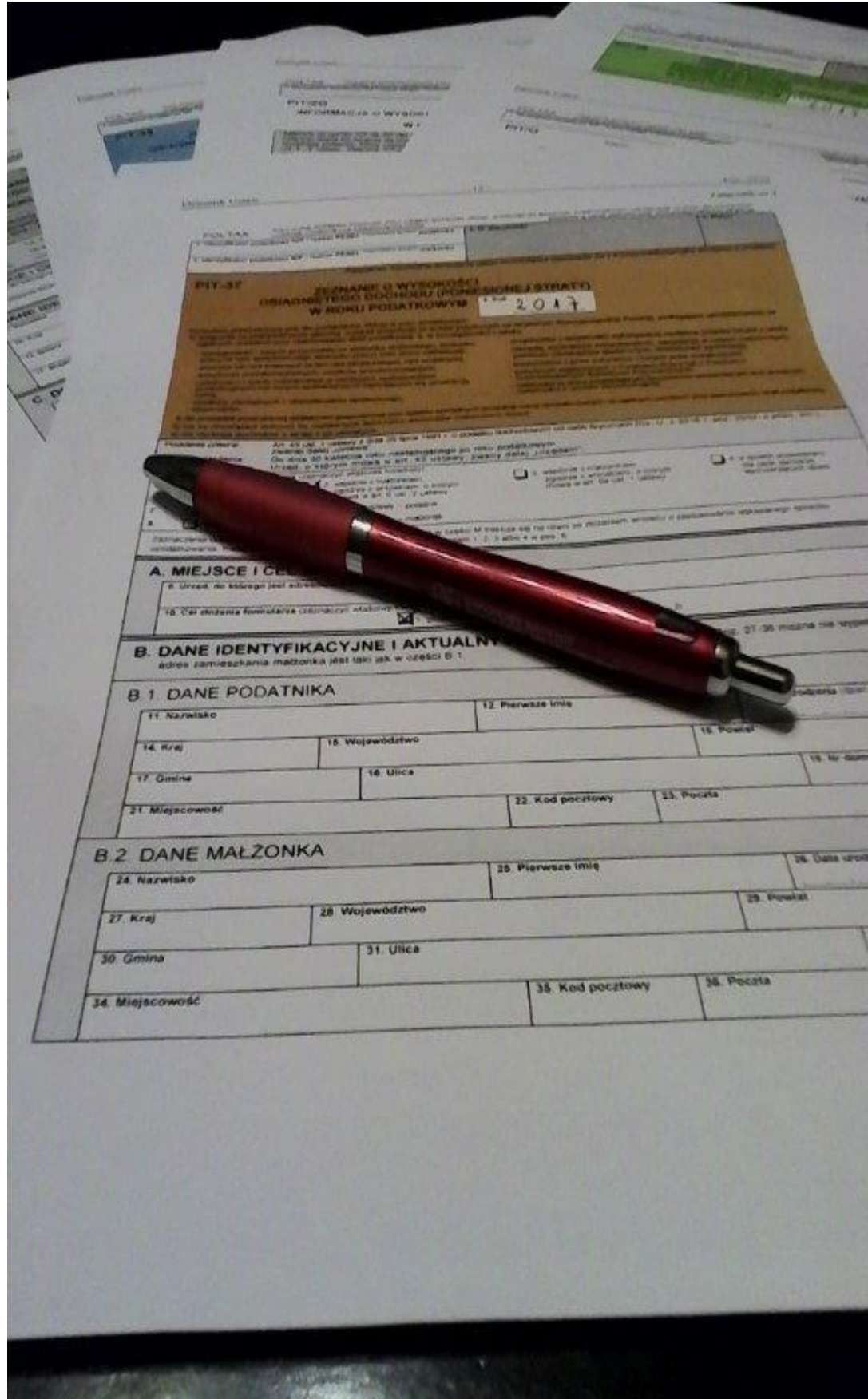




Krajowa Administracja
Skarbowa



Krajowa Informacja Skarbowa wyjaśnia:

Odliczenie wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)

Roczne rozliczenie podatku dochodowego od osób fizycznych za 2017 r.

ul. Teodora Sixta 17
43-300 Bielsko-Biała

tel.: 33 485 34 91
fax. 33 485 34 88

www.kis.gov.pl

Odliczenie wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)

Osoby, które w roku podatkowym dokonywały wpłat na IKZE (indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego), mogą odliczać poniesione przez siebie wydatki od uzyskanego dochodu.

INFORMACJE OGÓLNE O IKZE

Osoby fizyczne, zgodnie z odrębnymi przepisami, mają możliwość gromadzenia środków pieniężnych (inwestowania ich) w ramach indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) od 1 stycznia 2012 r.

KWOTA DOKONYWANYCH WPŁAT NA IKZE I KWOTA ODLICZENIA

Wpłaty na IKZE dokonane przez podatnika w trakcie roku podatkowego do wysokości określonej w przepisach o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego podlegają odliczeniu od dochodu (przychodu).

Jeżeli wysokość dochodu uzyskanego w danym roku podatkowym jest niższa od kwoty dokonanej wpłaty na IKZE, podatnik może dokonać odliczenia tylko do wysokości dochodu. Pozostała kwota nie podlega odliczeniu w latach następnych.

Wpłaty na IKZE podlegają limitowaniu. Limit ten nie jest określony w ustawie podatkowej, lecz wynika z odrębnych regulacji. W 2017 wynosił on **5.115,60 zł**.

SPOSÓB ODLICZENIA

Wpłaty na IKZE odliczane są od:

- dochodu – przez podatnika opodatkowanego według skali podatkowej lub 19% podatkiem liniowym,
- przychodu – przez podatnika opodatkowanego ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Odliczeń można dokonać w zeznaniu podatkowym:

- PIT-37,
- PIT-36,
- PIT-28,

a także w dołączonej do nich informacji PIT/O

- w PIT-36L, do którego nie dołącza się PIT/O.

ZAKOŃCZENIE OSZCZĘDZANIA

I. Wypłaty transferowe

Wypłaty transferowe środków zgromadzonych przez oszczędzającego między instytucjami prowadzącymi IKZE, wypłaty transferowe dokonane na IKZE osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego oraz wypłaty transferowe dokonane w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na IKZE oszczędzającego **zwolnione są z opodatkowania**.

II. Zwrot środków

Kwoty uzyskane z tytułu zwrotu środków z IKZE stanowią **przychód z innych źródeł**, opodatkowany według skali podatkowej.

Przychód z tytułu zwrotu z IKZE wykazuje się w zeznaniu rocznym **PIT-36**.

III. Wypłata środków

Kwoty wypłat z IKZE, w tym wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego, **podlegają opodatkowaniu 10% zryczałtowanym podatkiem dochodowym**. Zryczałtowany podatek pobiera się bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania.

UWAGA!

Jeżeli płatnik dokonał poboru 10% zryczałtowanego podatku, na podatniku nie ciąży żadne obowiązki, tzn. nie wykazuje w zeznaniu podatkowym uzyskanych kwot.

INFORMACJE DODATKOWE ORAZ WYBRANE PRZYKŁADY

1. Podatnik wpłacał w 2017 r. 250 zł miesięcznie na IKZE. Roczna suma wpłat wyniosła więc 3.000 zł. Dochód podatnika podlegający opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych w 2017 r. wyniósł 60.000 zł. Dochód ten może pomniejszyć o całą kwotę dokonanych wpłat na IKZE w wysokości 3.000 zł, ponieważ nie przekroczyły one limitu dopuszczalnych wpłat w 2017 r., tj. kwoty 5.115,60 zł.
2. Podstawą rozliczenia ulgi związanej z wpłatami na IKZE stanowią dowody wpłat, tj. dokumenty stwierdzające poniesienie wydatku, wskazujące w szczególności dane identyfikujące podmiot

dokonujący wpłaty, odbiorcą wpłaty, jej tytuł oraz kwotę. Dowód powinien również zawierać datę poniesienia wydatku, co pozwoli ustalić prawo do ulgi w danym roku. Natomiast jeśli pracodawca pośredniczy w przekazywaniu środków finansowych podatnika na IKZE, aby skorzystać z przysługującego prawa do odliczenia, podatnik powinien posiadać dokumenty potwierdzające, że pracodawca był uprawniony do potrącania tych wpłat oraz wskazujące ich wysokość.

Podstawa prawna:

- art. 26 ust. 1 pkt 2b, art. 30c ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn. Dz.U. z 2016 r., poz. 2032 ze zm.);
- art. 11 ust. 1 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (tekst jedn. Dz.U. z 2017 r., poz. 2157);
- obwieszczenie Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej z dnia 17 listopada 2016 r. w sprawie wysokości kwoty wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w roku 2017 wysokość kwoty wpłat na IKZE w roku 2017 (MP z dnia 30 listopada 2016 r. poz. 1160).



**BROSZURA MA CHARAKTER INFORMACYJNY I NIE STANOWI WYKŁADNI
PRAWA**

Broszura dotyczy zeznań rocznych składanych za 2017 r.

Więcej informacji na temat rocznego rozliczenia podatku można uzyskać w Krajowej Informacji Skarbowej:

1. Dzwoniąc pod nr telefonu:

- 22 330 03 30 (z telefonów komórkowych)
- 801 055 055 (z telefonów stacjonarnych)
- +48 22 330 03 30 (z zagranicy)

od poniedziałku do piątku w godzinach od 7.00 do 18.00.

2. Elektronicznie, korzystając z formularza umieszczonego na stronie www.finanse.mf.gov.pl/web/wp/pp, wybierając z menu pozycję Masz pytanie – odpowiemy.