

SIEDEM ULG PODATKOWYCH

KTÓRE POWINIENIEŚ POZNAĆ
JESZCZE W TYM ROKU!

SPIIS TREŚCI

1. Wstęp	3
2. Kilka słów na temat podatków – słowo od eksperta, pojęcia i definicje ...	4
3. Wspólne rozliczanie małżonków	7
4. Ulga prorodzinna	11
5. Ulga dla oszczędzających na IKZE	13
6. Ulga dla oszczędzających na IKE	16
7. Ulga dla oszczędzających w ramach PPE	18
8. Ulga internetowa	20
9. Ulga odsetkowa	22
10. Podsumowanie	24

Czy wiesz, że możesz płacić niższe podatki? Z pewnością tak, ale czy zdajesz sobie sprawę, które z dostępnych przywilejów podatkowych mogą w najbardziej znaczący sposób przyczynić się do zwiększenia Twojego budżetu domowego i oszczędności na przyszłość? Jeśli Twoim celem jest zmniejszenie swoich zobowiązań fiskalnych, to ten e-book z pewnością naprowadzi Cię na dobrą drogę ku jego realizacji.

WSTĘP

Dla wszystkich, którzy chcą dowiedzieć się, jak zmniejszyć obciążenia podatkowe i zatrzymać w swoim portfelu dodatkowe środki, przygotowaliśmy specjalne zestawienie 7 najbardziej korzystnych preferencji podatkowych, które są obecnie dostępne dla polskiego podatnika. Dzięki niemu nie tylko zdobędziesz wiedzę na temat możliwości, jakie stwarzają regulacje prawne, ale również na przykładzie będziesz mógł/mogła zobaczyć potencjalną skalę oszczędności, które można wygenerować dzięki mądrym oszczędzaniu na podatkach.

Nasi bohaterowie – Jan i Maria – pomogą nam w przejrzysty sposób zobrazować Ci potencjał oszczędnościowy preferencji podatkowych udostępnionych Polakom. Na ich przykładzie opowiemy o możliwościach, które obniżyć mogą Twoje podatki.

Posługując się przykładami liczbowymi zaprezentujemy, jak zmniejszyć zobowiązania wobec państwa, uwzględniając wysokość zarobków w obrębie gospodarstwa domowego.

Poznaj zatem Jana i Marię - młode małżeństwo, które staje przed kolejnymi zobowiązaniami podatkowymi. Jak sobie z tym radzą? Z jakich dodatkowych rozwiązań korzystają na co dzień? W kolejnych rozdziałach przedstawimy dzięki nim konkretne przykłady, które z pewnością pomogą Ci w odniesieniu się do Twoich własnych możliwości. Mamy nadzieję, że ten e-book otworzy Ci oczy na rozwiązania, dzięki którym w Twoim portfelu zostanie więcej pieniędzy dla Ciebie i Twoich najbliższych. Czas na podatkowe oszczędzanie!

Zapraszamy do lektury!



JAN I MARIA

Aby dowiedzieć się więcej i poznać temat z perspektywy profesjonalnego doradcy podatkowego, zwróć uwagę na dodatkowe omówienie każdego z prezentowanych przywilejów podatkowych przygotowane przez naszego EKSPERTA. Aleksandra Bońkowska jest doradcą podatkowym w KPMG i pomoże Ci poszerzyć horyzonty w kwestii podatków oraz rozwinię poszczególne zagadnienia w ramach każdego rozdziału.



ALEKSANDRA BOŃKOWSKA

doradca podatkowy w KPMG - EKSPERT

KILKA SŁÓW NA TEMAT PODATKÓW

słowo od eksperta, pojęcia i definicje

Aby ułatwić Ci zrozumienie poszczególnych rozdziałów, postanowiliśmy na wstępie zaprezentować pojęcia, które pozwolą Ci nie tylko na szybsze i łatwiejsze zapoznanie się z dalszą treścią e-booka, ale także na sprawniejsze poruszanie się w stumilowym lesie zagadnień podatkowych związanych z rozliczeniami PIT.

Kto jest podatnikiem?

Ze względu na specyfikę PIT jako podatku osobistego podatnikiem jest każda osoba fizyczna, która osiąga dochód (lub w określonych przypadkach przychód). Osoby mające miejsce zamieszkania na terytorium Polski podlegają obowiązkowi podatkowemu w Polsce od całości uzyskanych dochodów (przychodów) bez względu na miejsce ich uzyskania.

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH

Jak oblicza się podatek?

Ustawa o PIT przewiduje różne formy opodatkowania dochodów, w zależności od ich źródła. Najczęściej podatnicy PIT mają do czynienia z podatkiem naliczanym wg skali podatkowej. W odniesieniu do dochodów osiągniętych w roku 2017 podatek według zasad ogólnych pobiera się od podstawy jego obliczenia według tabeli zaprezentowanej poniżej:

Dochód mniejszy bądź równy

85 528 zł

18% minus kwota
zmniejszająca podatek

WYSOKOŚĆ PODATKU

Dochód wyższy niż

85 528 zł

15 395,04 zł +32% nadwyżki
ponad 85 528 zł minus kwota
zmniejszająca podatek

Podstawa obliczenia podatku		Kwota zmniejszająca podatek odliczana w rocznym obliczeniu podatku lub zeznaniu
ponad	do	
	6 600 zł	1 188 zł
6 600 zł	11 000 zł	1 188 zł - [631,98 zł × (podstawa obliczenia podatku - 6 600 zł) : 4 400 zł]
11 000 zł	85 528 zł	556,02 zł
85 528 zł	127 000 zł	556,02 zł - [556,02 zł × (podstawa obliczenia podatku - 85 528 zł) : 41 472 zł]
127 000 zł		brak kwoty zmniejszającej podatek

Podstawa obliczenia podatku		Kwota zmniejszająca podatek stosowana przez podatnika na etapie obliczania zaliczek na podatek
ponad	do	
	85 528 zł	556,02 zł
85 528 zł		brak kwoty zmniejszającej podatek

Dochód, ewentualnie również strata, ustalany jest odrębnie dla każdego ze wskazanych przez ustawodawcę źródeł przychodów. Katalog źródeł wynika bezpośrednio z ustawy i obejmuje m.in.:

- przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy i podobnych;
- przychody z działalności wykonywanej osobiście (wolne zawody, zarządcy spółek);
- przychody z działalności gospodarczej;
- przychody ze sprzedaży nieruchomości, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, prawa wieczystego użytkowania gruntu, innych rzeczy;
- przychody z kapitałów pieniężnych (odsetki, dywidendy);
- przychody z najmu, podnajmu, dzierżawy oraz umów podobnych;
- inne źródła przychodów.

W odniesieniu do przychodów z określonych źródeł ustawodawca przewiduje szczególne sposoby ich ustalenia oraz opodatkowania. Przykładowo odsetki z rachunku bankowego lub innej formy oszczędzania oraz zysk wypłacony przez spółki kapitałowe są opodatkowane zryczałtowanym podatkiem w wysokości 19% od przychodu podatnika. Oznacza to, że przychodów takich nie pomniejsza się o koszty ich uzyskania, a podatek pobierany jest przez instytucję, która przekazuje podatnikowi określone należności (np. instytucję finansową wypłacającą odsetki).

Termin złożenia deklaracji PIT

Po zakończeniu każdego roku podatkowego, który w przypadku podatku dochodowego od osób fizycznych pokrywa się z rokiem kalendarzowym, w terminie do 30 kwietnia, każdy podatnik zobowiązany jest do złożenia w urzędzie skarbowym zeznania podatkowego o wysokości osiągniętego dochodu w danym roku podatkowym.

Najczęściej składany jest formularz PIT-37, który składają podatnicy, którzy uzyskali dochody opodatkowane na zasadach ogólnych wyłącznie ze źródeł położonych na terytorium Polski, za pośrednictwem płatników, i nie prowadzili pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej na ogólnych zasadach przy zastosowaniu skali podatkowej oraz działów specjalnych produkcji rolnej.

Małżeństwo to nie tylko bycie razem przy wszelkich blaskach – wspólne wakacje, wypadki do kina, kolacje przy świecach. Niestety są również i cienie – kłótnie, wspólne wydatki, rozliczenia podatkowe. W tym ostatnim pojawia się światełko w postaci przywileju podatkowego dla wspólnie rozliczających się małżonków, które może, niekiedy znacząco, wpłynąć na budżet całej rodziny.

Wiedza o tej możliwości zmniejszenia zobowiązań podatkowych może przynieść wymierne korzyści. Warto dlatego zagłębić się w detale i rozsądnie poruszać po strefie podatków.

WSPÓLNE ROZLICZANIE MAŁŻONKÓW

Poniższy przykład zaprezentuje potencjał oszczędnościowy wynikający z przywileju wspólnego rozliczania się małżonków. Maria i Jan dzięki niemu zaoszczędzili **ponad 6 450 zł!** Sprawdź sam, czy Ty też mógłbyś/mogłabyś z niego skorzystać.



Jan i Maria są małżeństwem z dziesięcioletnim stażem. Oboje pracują i zatrudnieni są na podstawie umów o pracę. Ich zarobki roczne różnią się od siebie - poznajmy je:

JAN

42 000 zł brutto

(po opłaceniu składek ZUS i odjęciu kosztów)

MARIA

144 000 zł brutto

(po opłaceniu składek ZUS i odjęciu kosztów)

Maria przekracza I próg podatkowy o kwotę 58 472 zł. W związku z tym Jan i Maria znajdują się w następujących progach podatkowych:

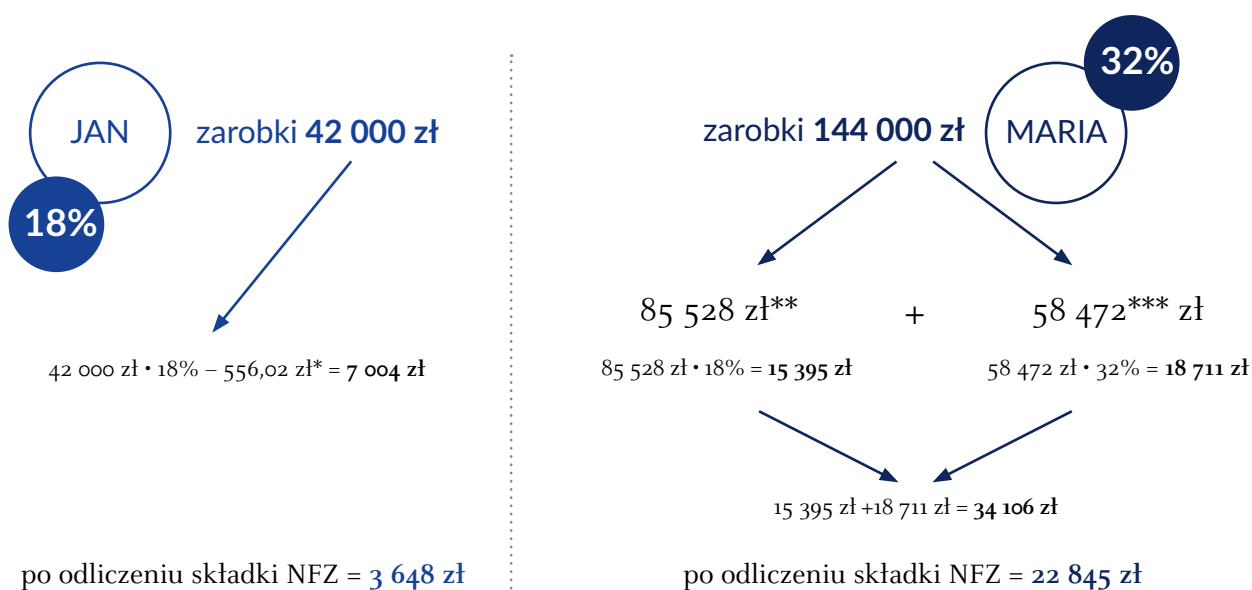
18%

I próg podatkowy

32%

II próg podatkowy

Jak widzisz, zarobki Marii powodują, że znajduje się ona w II progu podatkowym. Dochód Jana natomiast nie przekracza 85 528 zł rocznie, w związku z tym pozostaje w niższym progu podatkowym - 18%. Rozliczając się samodzielnie, nie korzystając z żadnych ulg podatkowych, zobowiązani są rozliczać się w następujący sposób:

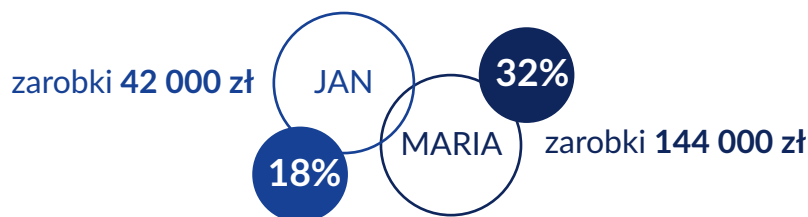


* 556,02 zł - kwota zmniejszająca podatek dla podstawy obliczenia podatku wyższej od 11 000 zł i nieprzekraczającej kwoty 85 528 zł.

** 85 528 to maksymalna granica zarobków, które opodatkowane są na poziomie 18%

*** 58 472 zł - o taką kwotę przekroczony został I próg podatkowy, jest to zatem kwota opodatkowana na 32% według II progu podatkowego.

Wspólna kalkulacja małżonków



1. Zsumowane dochody Marii i Jana wynoszą: $42\ 000\ \text{zł} + 144\ 000\ \text{zł} = 186\ 000\ \text{zł}$
2. Należy tę kwotę podzielić na dwie osoby: $186\ 000\ \text{zł} : 2 = 93\ 000\ \text{zł}$.
3. Następnie należy odliczyć maksymalną kwotę określającą pierwszy próg podatkowy, czyli: $93\ 000\ \text{zł} - 85\ 528\ \text{zł} = 7\ 472\ \text{zł}^*$
4. W związku z tym, kwota podatku do zapłacenia będzie kalkulowana następująco:
 - 1) $85\ 528\ \text{zł} \cdot 18\% = 15\ 395,04\ \text{zł}$
 - 2) $7\ 472\ \text{zł} \cdot 32\% = 2\ 391\ \text{zł}$
 - 3) $2 \cdot (15\ 395,04\ \text{zł} + 2\ 391\ \text{zł}) = 35\ 572,08\ \text{zł}$

Po odliczeniu składki NFZ = 20 043 zł

* tyle wyniesie nadwyżka nad I próg podatkowy, z której muszą rozliczyć się Maria i Jan.

** $455,84\ \text{zł}$ – kwota zmniejszająca podatek obliczona według wzoru: $556,02\ \text{zł} - [556,02\ \text{zł} \cdot (93\ 000\ \text{zł} - 85\ 528\ \text{zł}) : 41\ 472\ \text{zł}]$

Warto zauważyć, że Maria i Jan:

- rozliczając się osobno, zapłaciliby w sumie aż 26 493 zł.
- przy **wspólnym rozliczeniu**, odprowadzą 20 043 zł podatku.

Dzięki wspólnym rozliczeniom małżonków, Maria i Jan zyskują korzyść podatkową, która wyniesie **6 450 zł!**

SŁOWO OD EKSPERTA

na temat wspólnego rozliczenia małżonków.

Na czym to polega?

Wspólne rozliczanie oznacza ustalenie wspólnej podstawy opodatkowania, złożenie wspólnego druku PIT i podpisanie go imieniem i nazwiskiem jednego z małżonków. Podpis jednego małżonka jest traktowany jako oświadczenie o upoważnieniu go przez współmałżonka do złożenia wspólnego dla nich rozliczenia podatkowego. Każdy z małżonków osobno korzysta z ulg i odliczeń, podatek płacony jest jako podwójna kwota podatku ustalonego od połowy łącznej kwoty dochodów małżonków

Aby wybrać tę formę rozliczenia wystarczy, aby małżonkowie zaznaczyli odpowiednie pole deklaracji oraz dołączyli do niej informację PIT/O.

Jakie są warunki skorzystania z preferencyjnego rozliczania?

Osoby pozostające w związku małżeńskim mogą zdecydować się na wspólne rozliczenie podatku w ramach jednej deklaracji podatkowej. Aby dokonać wspólnego rozliczenia, poza pozostawaniem w związku małżeńskim, małżonkowie muszą spełnić łącznie niżej wymienione warunki:

- 1) Małżonkowie są polskimi rezydentami podatkowymi lub osiągają co najmniej 75% przychodów na terenie Polski i są rezydentami państwa należącego do UE, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub Szwajcarii,*
- 2) Muszą być małżeństwem i mieć wspólność majątkową przez cały rozliczany rok podatkowy,*
- 3) Żadne z małżonków nie może korzystać z opodatkowania liniowego, ryczałtem (wyjąwszy najem prywatny), kartą podatkową czy podatkiem tonażowym, a także*
- 4) Muszą złożyć odpowiednio wypełnione wspólne zeznanie podatkowe w terminie przewidzianym ustawą.*

Ze wspólnego rozliczenia nie skorzystają małżeństwa zawarte w trakcie rozliczanego roku podatkowego, rozwodnicy ani małżeństwa żyjące w rozdzielności majątkowej.

Możliwe jest również łączne rozliczenie ze zmarłym małżonkiem za cały rok podatkowy obejmujący rok jego śmierci. Podatnikom korzystającym z takiego sposobu rozliczania nie przysługuje prawo do opodatkowania w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci.

Ile można zyskać na wspólnym rozliczeniu z małżonkiem?

Wspólne opodatkowanie jest korzystne w przypadku, gdy jeden z małżonków zarabia na tyle dużo, że osiągnie progu dochodowego, gdy podatek obliczany jest według wyższej stawki (32%).

Jeśli każdy z małżonków osiąga dochody do wysokości 85 528 złotych (nie przekraczając I progu podatkowego), wówczas podatek wyniesie tyle samo, co przy złożeniu oddzielnych deklaracji podatkowych. W takim przypadku nie ma żadnych korzyści podatkowych, ale rozliczenie jest uproszczone - małżonkowie składają tylko jedną deklarację.

Warto mieć i wychowywać dzieci. To oczywiście frazes, ale już nie tak oczywisty jest fakt, że dzięki temu można obniżyć swoje podatki. Polskie prawo podatkowe nagradza osoby, które wychowują dzieci, specjalną ulgą w podatku dochodowym. **Oszczędności z tego względu mogą wynieść od ponad tysiąca do kilku tysięcy złotych** w zależności od liczby dzieci, oraz po części również od dochodu.

ULGA PRORODZINNA

Spójrzmy na sytuację Marii i Jana. Wiemy już, że małżeństwo rozlicza się z podatku wspólnie i dzięki temu uzyskuje spore oszczędności. Dodatkowe korzyści otrzymują w związku z ulgą prorodzinną, gdyż mają 2 dzieci – 8-letniego Janka oraz 6-letnią Lenkę. Z racji wychowywania każdego z dzieci uzyskują 1 112,04 zł ulgi podatkowej na każde dziecko. Ich należność podatkowa będzie z tego tytułu niższa o **2 224,08 zł**.

W poprzednim rozdziale wyliczyliśmy, że podatek należny do zapłacenia przez Marię i Jana wyniesie 20 043 zł. Korzystając z ulgi prorodzinnej, małżeństwo zapłaci jednak **17 819 zł**.



SŁOWO OD EKSPERTA

ulga prorodzinna

Komu przysługuje?

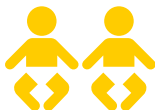
Ulga przysługuje rodzicom, rodzicom zastępczym oraz opiekunom prawnym (pod warunkiem wspólnego mieszkania z dzieckiem) i polega na pomniejszeniu podatku o kwotę wskazaną przez ustawodawcę.

Ulga prorodzinna przysługuje na dzieci małoletnie (które nie są w związku małżeńskim), na dzieci, które otrzymują zasiłek pielęgnacyjny, rentę socjalną (bez względu na ich wiek oraz dochody) oraz na dzieci do 25. roku życia pod warunkiem, że dzieci te uczą się lub studiują oraz w danym roku podatkowym nie uzyskały dochodu wyższego niż 3 089 zł (do tych dochodów nie wlicza się renty).

Kwota odliczenia jest zależna od liczby dzieci oraz dochodów rodziców



JEDNO DZIECKO Ulga przysługuje, gdy łączny dochód rodziców nie przekracza 112 000 zł lub 56 000 zł - gdy rozliczamy się osobno, natomiast dla osoby samotnie wychowującej dziecko, dochód nie może przekroczyć 112 000 zł. W takim przypadku wysokość ulgi rocznie wynosi 1 112,04 zł.



DWOJE DZIECI Ulga przysługuje niezależnie od dochodów rodziców. Wysokość ulgi rocznie wynosi łącznie 2 224,08 zł.



TRÓJKA DZIECI Ulga przysługuje niezależnie od dochodów rodziców, a jej wysokość wynosi 4 224,12 zł (na dwoje pierwszych dzieci - 2 224,08 zł oraz na trzecie - 2 000,04 zł).



CZWÓRKA DZIECI I WIĘCEJ

Ulga przysługuje niezależnie od dochodów rodziców. Wysokość ulgi w skali roku wynosi:

Pierwsze dziecko - 1 112,04 zł

Drugie dziecko - 1 112,04 zł

Trzecie dziecko - 2 000,04 zł

Czwarte i każde następne dziecko - 2 700,04 zł.

Niezbędne dokumenty

W celu prawidłowego rozliczenia ulgi, do zeznania PIT niezbędne jest dołączenie formularza PIT/O. W przypadku kontroli ze strony urzędu skarbowego, należy dysponować także dokumentującymi uprawnienie do skorzystania z ulgi - odpisami aktu urodzenia oraz ewentualnie: zaświadczeniem sądu rodzinnego o ustaleniu opiekuna prawnego, odpisem orzeczenia sądu o umieszczeniu dziecka w rodzinie zastępczej lub umową zawartą między rodziną zastępczą a starostą lub zaświadczeniem o uczęszczaniu pełnoletniego dziecka do szkoły.

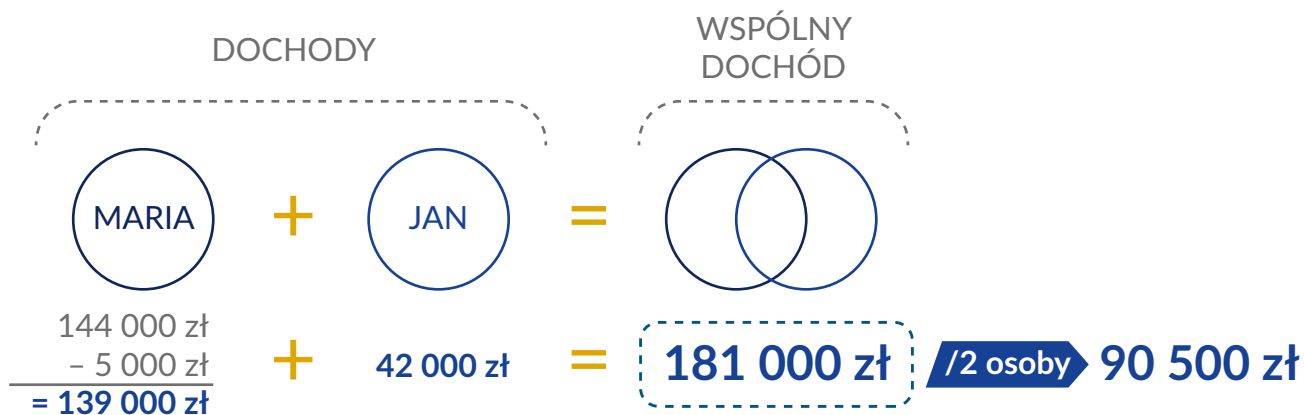
Oszczędzanie na przyszłą emeryturę w ramach indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) może nieść ze sobą korzyści na wielu płaszczyznach. Poza tą najbardziej oczywistą, to jest zapewnieniem sobie kapitału na przyszłość, IKZE pozwala na uzyskiwanie oszczędności w podatku dochodowym oraz chroni zyski przed tzw. „podatkiem Belki” (19%).

ULGA DLA OSZCZĘDZAJĄCYCH NA IKZE

Każdy, kto oszczędza na IKZE może odliczyć wpłaty dokonane na to konto w danym roku od swojego dochodu w rozliczeniu PIT. Maria jest świadoma, że może zaoszczędzić dodatkowe środki, odkładając na swoją prywatną emeryturę. Dlatego w tym roku wpłaciła na swoje konto IKZE łącznie 5 000 zł.



W takiej sytuacji, przed dokonaniem wspólnego rozliczenia z mężem, Maria może odliczyć sumę wpłat na IKZE od dochodu. Mając na uwadze wcześniej wskazane założenia, podatek Jana i Marii będzie kalkulowany następująco:



90 500 zł – 85 528 zł (kwota dochodu opodatkowana podatkiem 18%) = 4 972 zł (kwota dochodu opodatkowana podatkiem 32%)

PODATEK = 2 • (85 528 zł • 18% + 4 972 zł • 32% – 489,36* zł) = 32 993 zł

Podatek po zmniejszeniu o składki NFZ oraz uwzględnieniu ulgi prorodzinnej = 16 152 zł.

Bez ulgi na IKZE, Jan i Maria płaciliby 17 819 zł.

Jak widzimy, po uwzględnieniu ulgi z tytułu wpłat na IKZE, podatek małżeństwa uległ zmniejszeniu o 1 667 zł.

*489,36 zł – kwota zmniejszająca podatek obliczona według wzoru: 556,02 zł – [556,02 zł • (90 500 zł – 85 528 zł) : 41 472 zł]



SŁOWO OD EKSPERTA

ulga dla oszczędzających na IKZE

Ulga w podatku dochodowym

Osoba posiadająca konto IKZE może odpisać od podstawy opodatkowania sumę wpłat dokonanych w danym roku podatkowym. Z ulgi podatkowej mogą korzystać osoby fizyczne oraz osoby prowadzące działalność gospodarczą, w tym także płacące podatek liniowy, tak więc forma oraz sposób opodatkowania działalności gospodarczej nie ma znaczenia. Odliczeń wpłat na IKZE dokonuje się w rocznym zeznaniu podatkowym.

Wyplata środków z IKZE

Wyplata środków następuje na wniosek oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat przy spełnieniu warunku dokonywania wpłat w co najmniej 5 (dowolnych) latach kalendarzowych. W takiej sytuacji kwota wypłacana będzie opodatkowana obniżoną zryczałtowaną stawką PIT w wysokości 10%. Zgromadzone na IKZE środki można również wycofać w każdej chwili, tj. przed spełnieniem wyżej opisanych warunków, w formie zwrotu, wówczas uzyskaną kwotę należy uwzględnić w dochodzie w rocznym rozliczeniu PIT.

Roczny limit wpłat na IKZE w 2017 r.

Limit wpłat ogłaszany jest co roku przez Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej. W 2017 r. wpłaty na IKZE mogą wynieść maks. 5 115,60 zł.

Niezbędne dokumenty

Na wypadek kontroli z urzędu skarbowego, należy przez okres 5 lat od skorzystania z ulgi dysponować przede wszystkim umową z podmiotem prowadzącym IKZE, jak również dowodami wpłaty środków na konto. Pamiętać należy, że podstawą do odliczenia mogą być kwoty faktycznie wpłacone, a nie tylko naliczone.

Osoby, które korzystają z kolejnej formy oszczędzania na swoją prywatną emeryturę czyli w ramach indywidualnych kont emerytalnych (IKE) mogą ochronić swoje potencjalne zyski przed tzw. „podatkiem Belki” (19%) i zatrzymać nierzadko znaczne sumy w swoim portfelu. Pod warunkiem osiągnięcia określonego wieku oraz stażu oszczędzania na IKE, wypracowane zyski nie będą opodatkowane przy wypłacie.

ULGA DLA OSZCZĘDZAJĄCYCH NA IKE

Spójrzmy zatem na sytuację u Marii i Jana. Maria posiada konto IKE i wpłaca co roku regularnie dodatkowe środki na przyszłą emeryturę. Przy założeniu, że Maria:

- 1) Oszczędza na IKE 30 lat
- 2) Wypłaca środki z IKE po ukończeniu 60 lat
- 3) Wpłaciła na IKE w sumie 250 000 zł
- 4) Wartość środków na jej IKE w chwili wypłaty wzrosnie do 300 000 zł
- 5) Zysk wypracowany przez oszczędności Marii to 50 000 zł

Maria będzie mogła wypłacić te środki korzystając ze zwolnienia od **podatku od zysków kapitałowych**. Wypracowany zatem zysk w wysokości 50 tys. zł nie będzie podlegał podatkowi w wysokości 19%, dzięki czemu Maria zaoszczędzi **9 500 zł**.



SŁOWO OD EKSPERTA

ulga dla oszczędzających na IKE

Ulga podatkowa przy wypłacie środków

Wypłata środków zgromadzonych na IKE możliwa jest po nabyciu przez oszczędzającego uprawnień emerytalnych w wieku 55 lat lub po ukończeniu 60. roku życia (oraz spełnieniu dodatkowego warunku dokonywania wpłat na IKE co najmniej w pięciu dowolnych latach kalendarzowych, ewentualnie dokonania ponad połowy wartości wpłat, ale nie później niż na pięć lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty). Wypłata następuje wyłącznie na wniosek oszczędzającego.

Wypłata jest zwolniona od podatku dochodowego od zysków osiągniętych w związku z gromadzeniem oszczędności na IKE.

Zgromadzone na IKE środki można również wycofać w każdej chwili, tj. przed spełnieniem wyżej opisanych warunków, w formie zwrotu, wówczas ewentualne zyski będą objęte tzw. „podatkiem Belki”.

Kto może wpłacać na IKE?

Prawo do dokonywania wpłat na IKE przysługuje każdej osobie, która ukończyła 16 lat. Oszczędzanie w ramach IKE prowadzone jest indywidualnie - nie ma możliwości gromadzenia oszczędności wspólnie, np. z małżonkiem czy z dzieckiem. Każda z tych osób musi założyć własne, odrębne IKE.

Limit IKE

Wysokość wpłat w danym roku kalendarzowym na IKE jest ograniczona limitami ustalonymi corocznie przez Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej. W 2017 r. maksymalny limit wpłat wynosi 300% średniego miesięcznego wynagrodzenia brutto rocznie - 12 789 zł brutto.

Dobrowolne oszczędzanie na prywatną emeryturę może przybrać również formę odkładania środków przy wsparciu pracodawcy w ramach pracowniczych programów emerytalnych (PPE). Ten rodzaj oszczędzania zapewnia kolejne korzyści podatkowe. Otóż, podobnie jak w przypadku indywidualnych kont emerytalnych (IKE), w momencie wypłaty środków, potencjalne zyski nie są objęte podatkiem (19%) pod warunkiem wypłaty po ukończeniu przez oszczędzającego 60 lat.

ULGA DLA OSZCZĘDZAJĄCYCH W PRACOWNICZYCH PROGRAMACH EMERYTALNYCH



Aby zobaczyć, jak mogłyby wyglądać oszczędności podatkowe uzyskiwane dzięki PPE, wróćmy do Marii i Jana, którzy roztropnie podchodzą do podatków i swojej finansowej przyszłości. Zakład pracy Jana finansuje składkę na konto Jana w pracowniczym programie emerytalnym w wysokości 400 zł miesięcznie. Przy obliczaniu podatku, kwota ta doliczona zostanie do jego dochodu.

Po ukończeniu 60. roku życia, Jan będzie uprawniony do wypłaty środków uwzględniających wyniki z inwestycji. **Wypłata środków podlegać będzie zwolnieniu od podatku od zysków kapitałowych.** Przy założeniu, że:

- 1) przez 30 lat pracodawca wpłaci na konto PPE Jana kwotę 150 000 zł,
- 2) w chwili wypłaty stan zgromadzonych środków wyniesie 250 000 zł.
- 3) Jan będzie mógł wypłacić pełną kwotę czyli 250 000 zł, a kwota potencjalnego zysku w wysokości 100 000 zł nie będzie podlegała opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych (19%), dzięki czemu Jan zaoszczędzi nawet **19 000 zł.**

SŁOWO OD EKSPERTA

ulga dla oszczędzających w ramach PPE

Składki w programie

Pracownikowi, który przystąpił do pracowniczego programu emerytalnego (PPE), pracodawca finansuje składkę podstawową w wysokości ustalonej w umowie zakładowej. Dodatkowo pracownik sam może wpłacać pieniądze na swoje konto w ramach PPE. Kwota wnoszonej za uczestnika składki podstawowej nie może być wyższa niż 7% jego wynagrodzenia. W 2017 roku, pracownik dodatkowo może wpłacić na swój PPE (oprócz wpłat podstawowych pracodawcy) 19 183,50 zł w skali roku, czyli 1 598,62 zł miesięcznie.

Ulgi podatkowe

Środki wpłacane przez pracodawcę do programu, jako przychód pracownika, na ogólnych zasadach podlegają podatkowi dochodowemu i jest to jedyny koszt, jaki pracownik ponosi w związku z uczestnictwem w programie. Ponieważ w programie opodatkowane są wpłaty, wolne od podatku pozostają wypłacane świadczenia.

Zakres wspomnianego zwolnienia obejmuje także przypadki transferu zgromadzonych środków, czyli wypłaty związane z przeniesieniem oszczędności do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na IKE uczestnika albo IKE osoby uprawnionej.

Spadkobiercy lub uposażeni, którzy nabędą środki z pracowniczego programu emerytalnego na podstawie rozrządzenia dokonanego przez uczestnika na wypadek jego śmierci lub w drodze spadku nie będą obciążeni podatkiem od spadków i darowizn ani podatkiem dochodowym.



Surfowanie w internecie to przyjemność, za którą trzeba odpowiednio zapłacić. Niemniej dla tych, którzy się na nią zdecydują, czeka nagroda w postaci preferencji podatkowej. Ulgę w formie odliczenia wydatków na internet od dochodu można wykorzystać w 2 kolejnych latach podatkowych. Wysokość odliczenia ograniczona jest kwotowo do wysokości 760 zł. Odliczenie to przysługuje indywidualnie podatnikowi. W przypadku, gdy małżonkowie mają zawarte niezależnie dwie umowy z dostawcą usług internetowych, ulga przysługuje niezależnie, tj. istnieje możliwość skorzystania z limitu dla każdego z małżonków oddzielnie (przy wysokich rachunkach przykładowo $2 \times 760 \text{ zł} = 1\,520 \text{ zł}$). W sytuacji gdy umowa zawarta została przez jednego małżonka i na niego wystawiane są rachunki za korzystanie z internetu, drugi małżonek może skorzystać z ulgi, o ile oboje małżonkowie rzeczywiście korzystają z sieci internet oraz ponoszą wspólnie koszty jej użytkowania.

ULGA INTERNETOWA

Nasi bohaterowie, Maria i Jan, w swoim rozliczeniu podatkowym wykorzystują możliwość odliczenia wydatków za internet od podstawy opodatkowania w ramach pełnego limitu. W związku z tym, że rozliczają się wspólnie, kwota odliczenia wynosi 1 520 zł.

W związku z tym, kalkulując podatek dochodowy, Maria i Jan dokonają następujących obliczeń:

1. Zsumowane dochody Marii i Jana po uwzględnieniu odpisu z tytułu wpłat na IKZE Marii wynoszą: $139\,000 \text{ zł} + 42\,000 \text{ zł} = 181\,000 \text{ zł}$.
2. Od tej kwoty należy odjąć kwotę odpisu za korzystanie z internetu: $181\,000 \text{ zł} - 1\,520 \text{ zł} = 179\,480 \text{ zł}$.
3. Należy tę kwotę podzielić na dwa: $179\,480 \text{ zł} : 2 = 89\,740 \text{ zł}$.
4. Nadwyżka nad I próg podatkowy wyniesie: $89\,740 \text{ zł} - 85\,528 \text{ zł} = 4\,212 \text{ zł}$
5. W związku z tym, kwota podatku do zapłacenia będzie kalkulowana następująco:
 $2 \cdot (85\,528 \text{ zł} \cdot 18\% + 4\,212 \text{ zł} \cdot 32\% - 499,55^* \text{ zł}) = 32\,487 \text{ zł}$, a po odliczeniu składek NFZ oraz ulgi prorodzinnej 15 646 zł.

Oszczędność z tytułu skorzystania z ulgi na Internet wyniesie **506 zł**.

*499,55 zł – kwota zmniejszająca podatek obliczona według wzoru: $556,02 \text{ zł} - [556,02 \text{ zł} \cdot (89\,740 \text{ zł} - 85\,528 \text{ zł}) : 41\,472 \text{ zł}]$

SŁOWO OD EKSPERTA

ulga internetowa

Prawo do ulgi za korzystanie z internetu przysługuje każdemu, kto rzeczywiście z niego korzysta, nie tylko na podstawie rachunków opłaconych za stały dostęp do sieci w miejscu zamieszkania, ale także chociażby za dostęp do Internetu w telefonie.

Kiedy można skorzystać?

Ulgę internetową można wykazać tylko w dwóch kolejno składanych po sobie deklaracjach za dwa kolejne lata podatkowe.

Podatnik, który nie korzystał wcześniej z prawa do odliczenia ulgi internetowej, ma prawo w dowolnym roku rozpocząć odliczenie. Jeżeli skorzysta z ulgi po raz pierwszy, prawo do odliczenia będzie mu przysługiwało za dany rok oraz za rok następujący bezpośrednio po roku pierwszego odliczenia.

Dowody podatkowe

Nie ma obowiązku posiadania faktur za korzystanie z usług dostępu do Internetu. Dokument, który potwierdzi prawo do skorzystania z ulgi, powinien stwierdzać faktyczne poniesienie wydatku ze wskazaniem danych identyfikujących kupującego oraz sprzedawcę usług, kwotę zapłaty oraz wskazaniem rodzaju zakupionej usługi.



Zakup pierwszego mieszkania to nie lada wydatek, który stanowi znaczne obciążenie budżetu wielu rodzin, szczególnie jeśli musiały się one przy zakupie posiłkować kredytem. Niemniej część podatników ma jeszcze możliwość zmniejszenia tego ciężaru poprzez skorzystanie z ulgi podatkowej w związku ze spłacaniem kredytu na własne cele mieszkaniowe. Prawo to mają osoby, które zaciągnęły taki kredyt przed 1 stycznia 2007 r. Dzięki tej uldze mogą odliczyć od dochodu część spłaconych w danym roku odsetek.

ULGA ODSETKOWA

Odwołajmy się do przykładu Marii i Jana. Nasz bohater, Jan, zaciągnął w 2006 r. kredyt w wysokości 300 000 zł na zakup mieszkania, które oddane zostało do użytku w 2008 r. W 2017 r. Jan zapłacił 4 200 zł odsetek. Małżonkowie będą mogli dzięki temu pomniejszyć swój podatek, z zastosowaniem odpowiedniego algorytmu obliczeniowego, o **2 980 zł**.



SŁOWO OD EKSPERTA

ulga odsetkowa

Prawo do odliczenia

Każdy, kto przed 1 stycznia 2007 r. zaciągnął kredyt na realizację własnych celów mieszkaniowych, ma prawo skorzystać z ulgi na odliczenie od dochodu ustawowo określonej części odsetek naliczanych z tytułu tego kredytu. Ulga przysługuje także osobom, które kredyt refinansowały. Ulga dotyczy odsetek od kredytu mieszkaniowego, od kredytu refinansowanego oraz od każdego kolejnego kredytu, zaciągniętego na spłatę kredytu lub kredytu refinansowanego.

Jakie są warunki skorzystania z ulgi?

Prawo odliczenia przysługuje wyłącznie do upływu terminu spłaty określonego w umowie o kredyt mieszkaniowy zawartej przed dniem 1 stycznia 2007 r., nie dłużej jednak niż do dnia 31 grudnia 2027 r., zatem termin podstawowy okresu spłaty kredytu może być wydłużany umową refinansującą, ale odsetki będą odliczane tylko do końca upływu terminu spłaty kredytu pierwotnego.

Data aktu notarialnego a data podpisania umowy kredytowej

Dla prawa do rozliczania odsetek od kredytu decydujące jest, by pierwotny kredyt na cele mieszkaniowe został udzielony przed 1 stycznia 2007 r. Oznacza to, że umowa kredytowa musiała być podpisana przed tą datą. Nie ma natomiast znaczenia data nabycia nieruchomości, data podpisania umowy zobowiązującej bank do zawarcia umowy kredytowej czy też data późniejszego kredytu refinansującego.

Wymagane dokumenty

Odliczenie w każdym wypadku wymaga złożenia deklaracji PIT-2K w pierwszym roku korzystania z ulgi odsetkowej (w którym po raz pierwszy dokonuje się odliczenia), zawierającej informację wskazującą całość wydatków poniesionych na cele mieszkaniowe, a także dokumentu potwierdzającego wysokość i termin zapłaty odsetek wystawionego przez podmiot udzielający kredytu (pożyczki) – za każdy rok korzystania z odliczenia.

Odliczeniu podlegają wyłącznie odsetki zapłacone, a nie odsetki należne do zapłaty, ale niezapłacone.

Maria i Jan rozsądnie dysponują swoim budżetem i szukają wszelkich możliwości zaoszczędzenia swoich ciężko zarobionych pieniędzy. Są świadomi swoich praw, dlatego korzystają z wszelkich znanych im przywilejów podatkowych, aby zminimalizować swoje należności względem urzędu skarbowego. Spójrzmy zatem, ile zaoszczędzili?

PODSUMOWANIE

Oszczędności Marii i Jana w rocznym rozliczeniu PIT

Oszczędność z tytułu wspólnego rozliczenia	6 450 zł
Oszczędność dzięki uldze prorodzinnej	2 224,08 zł
Oszczędność dzięki uldze dla oszczędzających na IKZE	1 667 zł
Oszczędność dzięki uldze internetowej	506 zł
Oszczędność dzięki uldze odsetkowej	2 980 zł
Kwota oszczędności podatkowych ogółem:	13 827,08 zł

Ponadto w perspektywie długoterminowej, pod warunkiem spełnienia określonych wcześniej założeń, małżeństwo zaoszczędzić może dodatkowe **28 500 zł** na podatku od zysków kapitałowych, tzw. „podatku Belki”, dzięki oszczędzaniu na swoją prywatną emeryturę w ramach indywidualnych kont emerytalnych (IKE) oraz pracowniczych programów oszczędnościowych (PPE).

Jak mówi łacińskie przysłowie: **Nieznajomość prawa szkodzi**. Tę sentencję można rozwinąć szczególnie w odniesieniu do kwestii podatkowych i dodać, że nieznajomość prawa szkodzi szczególnie Twojemu portfelowi. Kwoty oszczędności podatkowych uzyskanych przez Marię i Jana są niebagatelne i warto po nie sięgnąć. Ty też możesz zaoszczędzić na podatku, może niekoniecznie tyle samo, ile nasi bohaterowie, ale z pewnością możesz zaczerpnąć inspiracji do poszukiwania oszczędności podatkowych na ich przykładzie. Do dzieła zatem! Przynies swojemu portfelowi ulgę!

WAŻNE INFORMACJE – PRZECZYTAJ UWAŻNIE

Materiał powyższy został przygotowany przez ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Bielańskiej 12 we współpracy z p. Aleksandrą Bońkowską, doradcą podatkowym w KPMG. Treści merytoryczne oraz obliczenia zostały przygotowane przez Aleksandrę Bońkowską, doradcę podatkowego w KPMG. Przedstawione w materiale ulgi podatkowe zostały zaprezentowane w sposób ogólny. Są one najbardziej popularnymi rozwiązaniami i nie obejmują pełnego spektrum preferencji podatkowych dostępnych polskim podatnikom. Przedstawione obliczenia mają charakter kalkulacji uproszczonej, nie obejmującej pomniejszenia zarobków brutto o kwoty składek ZUS i kosztów uzyskania przychodu właściwych dla stosunku pracy. Podawane kwoty wynagrodzeń to kwoty po odliczeniu składek ZUS oraz kosztów uzyskania przychodu. W celu uzyskania szczegółowych informacji i dokładnych wyliczeń korzyści podatkowych prosimy o kontakt z kwalifikowanym doradcą podatkowym. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji podatnika i może ulec zmianie w przyszłości. ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA działa na podstawie decyzji z dn. 18.06.1998 r. wydanej przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd.

PODSTAWA PRAWNA

1. Podstawą prawną do dokonywania opisanych rozliczeń podatkowych jest ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r., poz. 2032 z późn. zm.);
2. Podstawą prawną prowadzenia IKE oraz IKZE jest ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego z dnia 20 kwietnia 2004 r. (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r., poz. 1776);
3. Podstawą prawną prowadzenia PPE jest ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (tekst jedn. Dz.U. z 2016 r., poz. 1449).

ESALIENS

ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA



ul. Bielańska 12, 00-085 Warszawa



Sprawdź naszą stronę internetową: www.esaliens.pl



Polub nas na Facebooku! www.facebook.com/Esaliens



Odwiedź nasz kanał [YouTube!](#)