

Zawartość dokumentu.



194738/K  
ODLICZENIE WPLĄT NA INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE) - ROCZNE ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO OD OSÓB FIZYCZNYCH ZA 2020 R.

### ODLICZENIE WPLĄT NA INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE)

#### UWAGA!

Broszura dotyczy zeznań rocznych składanych za 2020 r.

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 WPLĄT 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 2020 r. wynosił on 6.272,40 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.

##### 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 2020 r. 250 zł miesięcznie na IKZE. Roczna suma wpłat wyniosła więc 3.000 zł. Dochód podatnika podlegający opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych w 2020 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 2020 r., tj. kwoty 6.272,40 zł.

2. Podstawą rozliczenia ulgi związanej z wpłatami na IKZE są dowody wpłat, tj. dokumenty stwierdzające poniesienie wydatku, wskazujące w szczególności dane identyfikujące podmiot dokonujący wpłaty, odbiorcę 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 ust. 2, ust. 3, ust. 3b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t. j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1426 ze zm.);
- art. 11 ust. 1 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (t. j. Dz.U. z 2019 r., poz. 43 ze zm.);
- obwieszczenie Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej z dnia 22 października 2019 r. w sprawie wysokości kwoty wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w roku 2020 (MP z dnia 5 listopada 2020 r. poz. 1050).

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

Broszura dotyczy zeznań rocznych składanych za 2020 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.podatki.gov.pl](http://www.podatki.gov.pl) i wybierając pozycję [Skontaktuj się z nami](#).

[PRZEJDŹ DO METRYKI](#)