



SEJM  
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ  
VIII kadencja

**Druk nr 2182**  
Warszawa, 21 grudnia 2017 r.

Pan  
Marek Kuchciński  
Marszałek Sejmu  
Rzeczypospolitej Polskiej

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. i na podstawie art. 32 ust. 2 regulaminu Sejmu niżej podpisani posłowie wnoszą projekt ustawy:

**- o pomocy państwa dla seniorów,  
o zmianie ustawy o podatku  
dochodowym od osób fizycznych oraz o  
zmianie niektórych innych ustaw.**

Do reprezentowania wnioskodawców w pracach nad projektem ustawy upoważniamy pana posła Mieczysława Kasprzaka.

(-) Mieczysław Kazimierz Baszko; (-) Paweł Bejda; (-) Krystian Jarubas; (-) Mieczysław Kasprzak; (-) Eugeniusz Kłopotek; (-) Władysław Kosiniak-Kamysz; (-) Kazimierz Kotowski; (-) Jan Łopata; (-) Mirosław Maliszewski; (-) Urszula Pasławska; (-) Krzysztof Paszyk; (-) Marek Sawicki; (-) Zbigniew Sosnowski; (-) Genowefa Tokarska; (-) Piotr Zgorzelski.

**Ustawa**  
**z dnia ..... 2017r.**  
**o pomocy państwa dla seniorów,**  
**o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych**  
**oraz o zmianie niektórych innych ustaw**

**Art. 1.**

W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. 1991 Nr 80 poz. 350 z późn. zm.) wprowadza się następujące zmiany:

1) Art. 34 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„Art. 34. 1. Organy rentowe są zobowiązane jako płatnicy pobierać zaliczki miesięczne od wypłacanych bezpośrednio przez te organy świadczeń przedemerytalnych, zasiłków przedemerytalnych, nauczycielskich świadczeń kompensacyjnych, zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego, rent strukturalnych oraz rent socjalnych.”

2) w Art. 34 ust. 7 skreśla się wyrazy „emerytur i rent”.

3) „Art. 52i. Zwalnia się od podatku dochodowego:

1. Emerytury i renty wypłacane na podstawie ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. - o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2004 r. Nr 39, poz. 353 z późn. zm.);
2. Emerytury i renty wypłacane na podstawie ustawy z dnia 18 lutego 1994 roku o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Biura Ochrony Rządu, Państwowej Straży Pożarnej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. 1994 Nr 53 poz. 214 z późn. zm.);
3. Emerytury i renty wypłacane na podstawie ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2016 r. poz. 277 z późn. zm.).”

## **Art. 2**

W ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. 2004 Nr 210 poz. 2135 z późn. zm.) wprowadza się następującą zmianę:

- 1) w art. 82 po ust. 8 dodaje się ust. 8a w brzmieniu:  
„8a. Składka na ubezpieczenie zdrowotne nie jest opłacana przez osobę, która pobiera świadczenie emerytalne lub rentowe.”

## **Art. 3**

W ustawie z dnia 13 października 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2015 r. poz. 513 z późn. zm.) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 4 po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:  
„2a. 1. Wysokość udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, od podatników tego podatku zamieszkałych na obszarze gminy nie może być niższa niż 102 % kwoty przypadającej w poprzedzającym roku podatkowym.  
2. Różnicę w wysokości udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych określonego w ust. 2 pokrywa się z budżetu państwa.”
- 2) w art. 5 po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:  
„2a. 1. Wysokość udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, od podatników tego podatku zamieszkałych na obszarze powiatu nie może być niższa niż 102 % kwoty przypadającej w poprzedzającym roku podatkowym.  
2. Różnicę w wysokości udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych określonego w ust. 2 pokrywa się z budżetu państwa.”
- 3) w art. 6 po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:  
„2a. 1. Wysokość udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, od podatników tego podatku zamieszkałych na obszarze województwa nie może być niższa niż 102 % kwoty w poprzedzającym roku podatkowym.  
2. Różnicę w wysokości udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych określonego w ust. 2 pokrywa się z budżetu państwa.”

**Art. 4**

Zmniejszone wpływy składki zdrowotnej wynikające z wejścia w życie ustawy zostaną wyrównane z budżetu państwa.

**Art. 5**

Ustawa wchodzi w życie 30 dni po ogłoszeniu w Dzienniku Ustaw.

## Uzasadnienie

Projekt ustawy zmierza do likwidacji obciążenia emerytów i rencistów podatkiem dochodowym od osób fizycznych oraz składką na ubezpieczenie zdrowotne osób pobierających emeryturę lub rentę.

Zgodnie z art. 34 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT), organy rentowe są obowiązane jako płatnicy pobierać zaliczki miesięczne od wypłacanych bezpośrednio przez te organy emerytur i rent, świadczeń przedemerytalnych i zasiłków przedemerytalnych, nauczycielskich świadczeń kompensacyjnych, zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego, rent strukturalnych.

Art. 34 ust. 3 ustawy o PIT stanowi, że zaliczkę pobiera się, stosując najniższą stawkę podatkową określoną w skali, tj. stawkę 18 %. Tak obliczoną zaliczkę zmniejsza się o kwotę stanowiącą 1/12 kwoty zmniejszającej podatek.

Zgodnie z treścią art. 79 ust. 1 i 2 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, składka na ubezpieczenie zdrowotne wynosi 9 % podstawy wymiaru składki, jest miesięczna i niepodzielna.

Poniższe wyliczenia oparto na kwocie podstawy opodatkowania 2002,00 zł. W obliczeniach zastosowano:

- stawkę podatkową – 18 %,
- wskaźnik wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne – 9 % podstawy wymiaru składki –
- kwotę zmniejszającą podatek – 556,02 zł.

W oparciu o powyższe wyliczono:

- wysokość składki ubezpieczenia zdrowotnego

$$2002,00 \text{ zł} \times 9,00 \% = 180,18 \text{ zł}$$

- wysokość zaliczki na podatek dochodowy

$$2002,00 \text{ zł} \times 18 \% - 556,02 \text{ zł}/12 - 2002,00 \text{ zł} \times 7,75 \% = 158,87 \text{ zł} \quad (\text{159,00 zł po zaokrągleniu do pełnych złotych})$$

- wysokość emerytury netto =  $2002,00 \text{ zł} - 180,18 \text{ zł} - 159,00 \text{ zł} = 1.662,82 \text{ zł}$ .

**Wysokość emerytury netto dla kwoty 1600 zł brutto**

Do wyliczenia przyjmujemy stawkę podatkową w wysokości 18 %, oraz wskaźnik wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne – 9 % podstawy wymiaru składki. Kwota zmniejszająca podatek wynosi 556,02 zł.

**Wysokość składki ubezpieczenia zdrowotnego:**

- $1600,00 \text{ zł} \times 9,00 \% = 144 \text{ zł}$

**Wysokość zaliczki na podatek dochodowy:**

- $1600,00 \text{ zł} \times 18 \% - 556,02 \text{ zł}/12 - 1600,00 \text{ zł} \times 7,75 \% = 117,67 \text{ zł}$  (118,00 zł po zaokrągleniu do pełnych złotych)

**Wysokość emerytury netto:**

- $1600,00 \text{ zł}$  (brutto) - 144 zł (ub. zdrowotne) - 118,00 zł = 1338 zł netto

Wysokość świadczenia brutto	Wysokość świadczenia netto
<b>1000</b>	<b>853.84</b>
<b>1500</b>	<b>1257.59</b>
<b>2000</b>	<b>1661.34</b>
<b>2500</b>	<b>2065.09</b>
<b>3000</b>	<b>2468.84</b>

Wejście w życie ustawy spowoduje, iż emeryci i renciści będą otrzymywać świadczenia w wysokości emerytur/rent w kwocie brutto.

W marcu 2017 r. ZUS wypłacił emeryturę dla 5,17 mln osób - informuje Bankier.pl. Średnia emerytura wyniosła około 2150 zł brutto, czyli 1780 zł na rękę. Mediana wyniosła jednak 1930 zł brutto, czyli 1605 zł netto – oznacza to, że dokładnie połowa emerytów musi przeżyć miesiąc za taką kwotę lub mniejszą. Dokładna analiza pokazuje, że zróżnicowanie poziomu emerytur jest ogromne. Niemal 260 tys. kobiet ma emeryturę w wysokości do 1000 zł brutto. Jedna trzecia emerytek dostaje zaś między 1000 zł a 1600 zł. Z kolei mężczyźni najczęściej dostają emeryturę w przedziale 2000-2800 zł brutto, a aż 75 tys. emerytów dostaje z ZUS powyżej 5000 zł brutto.

Ponadto Zakład Ubezpieczeń Społecznych poinformował, iż do 13 października 2017 r. wydał decyzje emerytalne dla blisko 100 tysięcy osób, które złożyły wniosek w związku z obniżeniem wieku emerytalnego. Przeciętna wysokość decyzji o wypłatach świadczeń wyniosła dla kobiet 1560 zł i 17 gr a dla mężczyzn 2782 zł i 81 gr . A w skrajnych przypadkach są to emerytury rzędu kilkudziesięciu złotych.

W niektórych krajach Unii Europejskiej emerytury są zwolnione z podatku dochodowego. Na Węgrzech zgodnie z ustawą nr CXVII z roku 1995 o podatku dochodowym emerytury, jako dochody osobiste są wolne od opodatkowania. Oznacza to, że jeśli emeryt poza emeryturą nie posiada innych dochodów nie ma obowiązku wypełnić za dany rok zeznania podatkowego. Podobnie sytuacja emerytów przedstawia się na Litwie i w Bułgarii, gdzie emeryci nie odprowadzają podatku dochodowego.

Projekt ustawy wpłynie pozytywnie na sytuację finansową osób pobierających emerytury i renty.

Projekt ustawy spowoduje zmniejszenie wpływów do budżetu państwa w sposób bezpośredni z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych oraz składki zdrowotnej, jednak wzrost dochodów osób pobierających emerytury i renty zwiększy udział budżetu państwa z podatków od towarów i usług.

Budżet państwa odnotuje zmniejszone wpływy z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości ok. 15 mld zł., natomiast składki z tytułu ubezpieczenia zdrowotnego będą niższe o ok. 13 mld zł. Biorąc pod uwagę zwiększenie świadczeń emerytalno-rentowych wpływy do budżetu zostaną zwiększone poprzez podatek VAT.

Projekt ustawy wpłynie pozytywnie na sytuację budżetów jednostek samorządu terytorialnego, poprzez wprowadzenie mechanizmu zapewniającego jednostkom samorządu terytorialnego wpływy z podatku od osób fizycznych na poziomie 102 % z roku poprzedzającego.

Projekt nie przewiduje wydania aktów wykonawczych.

Projekt ustawy nie jest objęty prawem Unii Europejskiej.

Warszawa, 4 stycznia 2018 r.

BAS-WAPM-2676/17

Pan  
Marek Kuchciński  
Marszałek Sejmu  
Rzeczypospolitej Polskiej

### Opinia

**w sprawie zgodności z prawem Unii Europejskiej poselskiego projektu ustawy o pomocy państwa dla seniorów, o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (przedstawiciel wnioskodawców: poseł Mieczysław Kasprzak)**

Na podstawie art. 34 ust. 9 uchwały Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 30 lipca 1992 roku – Regulamin Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej (Monitor Polski z 2012 r. poz. 32, ze zm.) sporządza się następującą opinię:

#### 1. Przedmiot projektu ustawy

Projekt przewiduje zmianę ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 2032, ze zm.; dalej: u.p.d.f.), ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1938, ze zm.; dalej: u.ś.o.z.) oraz ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2017 r. poz. 1453, ze zm.; dalej: u.j.s.t.).

Projektowana zmiana u.p.d.f. dotyczy wprowadzenia zwolnienia od podatku dochodowego wobec:

- 1) emerytur i rent wypłacanych na podstawie ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1383, ze zm.);
- 2) emerytur i rent wypłacanych na podstawie ustawy 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, Biura Ochrony Rządu, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2016 r. poz. 708, ze zm.);
- 3) emerytur i rent wypłacanych na podstawie ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2017 r. poz. 2336).

Zgodnie z nowelizacją u.ś.o.z. składka na ubezpieczenie zdrowotne nie będzie opłacana przez osoby pobierające świadczenia emerytalne lub rentowe.



Projektowana zmiana u.j.s.t. przewiduje, że wysokość udziału jednostki samorządu terytorialnego (gminy, powiatu albo województwa) we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, od podatników tego podatku zamieszkałych na obszarze właściwej jednostki, nie może być niższa niż 102% kwoty przypadającej w poprzedzającym roku podatkowym. Różnica w wysokości udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych będzie pokrywana z budżetu państwa.

Proponowana ustawa ma wejść w życie 30 dni po ogłoszeniu w Dzienniku Ustaw.

## **2. Stan prawa Unii Europejskiej w materii objętej projektem ustawy**

W prawie Unii Europejskiej w dziedzinie świadczeń emerytalnych należy wskazać rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 883/2004 z dnia 29 kwietnia 2004 r. w sprawie koordynacji systemów zabezpieczenia społecznego (Dz. Urz. UE L 166 z 30.4.2004, s. 1.; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne rozdz. 5, t. 5, s. 72, ze zm.) oraz rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 987/2009 z dnia 16 września 2009 r. dotyczące wykonywania rozporządzenia (WE) nr 883/2004 w sprawie koordynacji systemów zabezpieczenia społecznego (Dz. Urz. UE L 284 z 30.10.2009, s. 1, ze zm.). Rozporządzenia nie regulują zagadnienia będącego przedmiotem proponowanej ustawy.

## **3. Analiza przepisów projektu pod kątem ustalonego stanu prawa Unii Europejskiej**

Kwestie, o których mowa w projekcie ustawy, nie stanowią materii regulacji prawa UE.

## **4. Konkluzje**

Przedmiot projektu ustawy o pomocy państwa dla seniorów, o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw nie jest objęty zakresem regulacji prawa Unii Europejskiej.

Akceptował:

Wicedyrektor Biura Analiz Sejmowych



Przemysław Sobolewski

BAS-WAPM-2677/17

Warszawa, 4 stycznia 2018 r.

Pan  
Marek Kuchciński  
Marszałek Sejmu  
Rzeczypospolitej Polskiej

### Opinia

**w sprawie stwierdzenia – w trybie art. 95a ust. 3 regulaminu Sejmu – czy poselski projekt ustawy o pomocy państwa dla seniorów, o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (przedstawiciel wnioskodawców: poseł Mieczysław Kasprzak) jest projektem ustawy wykonującej prawo Unii Europejskiej**

Projekt przewiduje zmianę ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 2032, ze zm.; dalej: u.p.d.f.), ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1938, ze zm.; dalej: u.ś.o.z.) oraz ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2017 r. poz. 1453, ze zm.; dalej: u.j.s.t.).

Projektowana zmiana u.p.d.f. dotyczy wprowadzenia zwolnienia od podatku dochodowego wobec:

- 1) emerytur i rent wypłacanych na podstawie ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1383, ze zm.);
- 2) emerytur i rent wypłacanych na podstawie ustawy 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, Biura Ochrony Rządu, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2016 r. poz. 708, ze zm.);
- 3) emerytur i rent wypłacanych na podstawie ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2017 r. poz. 2336).

Zgodnie z nowelizacją u.ś.o.z. składka na ubezpieczenie zdrowotne nie będzie opłacana przez osoby pobierające świadczenia emerytalne lub rentowe.

Projektowana zmiana u.j.s.t. przewiduje, że wysokość udziału jednostki samorządu terytorialnego (gminy, powiatu albo województwa) we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, od podatników tego podatku zamieszkałych na obszarze właściwej jednostki, nie może być niższa niż 102% kwoty przypadającej w poprzedzającym roku podatkowym. Różnica w wysokości udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych będzie pokrywana z budżetu państwa.

Prawo Unii Europejskiej nie reguluje kwestii zawartych w przepisach opiniowanego projektu.

Projekt nie zawiera przepisów mających na celu wykonanie prawa UE.

Projekt ustawy o pomocy państwa dla seniorów, o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw **nie jest projektem ustawy wykonującej** prawo Unii Europejskiej.

Akceptował:

Wicedyrektor Biura Analiz Sejmowych



Przemysław Sobolewski