



# Minister Finansów

---

Warszawa, 17 kwietnia 2024 roku

---

Sprawa: Odpowiedź na interpelację nr 2363  
Znak sprawy: DD3.054.14.2024  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

**Pan Szymon Hołownia**  
Marszałek  
Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w związku z interpelacją nr 2363 złożoną przez grupę posłów, tj. panów: Dariusza Mateckiego, Michała Wosia, Jana Kanthaka, Marcina Romanowskiego, Dariusza Stefaniuka i Sebastiana Kaletę, w sprawie pracy emeryta bez podatku dochodowego, w porozumieniu z Ministrem Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, uprzejmie informuję.

W oparciu o umowę koalicyjną z 10 listopada 2023 r. rząd tworzą Koalicja Obywatelska, Polska 2050 Szymona Hołowni z Polskim Stronnictwem Ludowym oraz Nowa Lewica. Umowa ta zawiera program zobowiązań i zamierzonych działań rządu. Podnoszone zagadnienie nie znajduje się na tej liście. Obecnie priorytetem jest realizacja zobowiązań, które znalazły się w umowie koalicyjnej.

Ustawa o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych określa minimalny wiek emerytalny, jednak to sam ubezpieczony decyduje o skorzystaniu z prawa do emerytury w wieku wskazanym w ustawie, czy też o kontynuowaniu pracy zawodowej, przesuając w czasie swoje przejście na emeryturę. Jest to w dużej mierze determinowane jego indywidualną sytuacją, w tym oczekiwaniami dotyczącymi wysokości przyszłej emerytury, oceną stanu zdrowia, indywidualną pozycją na rynku pracy, czy też planami dotyczącymi długości odpoczynku po zakończeniu aktywności zawodowej.

Konstrukcja formuły ustalania wysokości świadczenia emerytalnego zachęca do kontynuowania zatrudnienia po osiągnięciu wieku emerytalnego. Wysokość świadczenia emerytalnego uzależniona jest bowiem od zgromadzonego na indywidualnym koncie emerytalnym kapitału oraz od wieku przejścia na emeryturę

(poprzez uwzględnienie w formule średniego dalszego trwania życia w momencie przejścia na emeryturę). Kontynuowanie pracy zwiększa zgromadzony kapitał, natomiast rosnący wiek zmniejsza przewidywaną dalszą długość życia. Szacuje się, że rok dłuższej pracy po osiągnięciu wieku emerytalnego oznacza wyższą emeryturę o ok. 8-10%.

Wskazania wymaga także, że w obecnym systemie ubezpieczeniowym, po osiągnięciu wieku emerytalnego, można jednocześnie pobierać emeryturę i kontynuować aktywność zawodową. Sytuacja ta, bez względu na osiągnięte dochody z pracy, nie powoduje żadnych negatywnych konsekwencji w wysokości pobieranej emerytury. Wysokość świadczenia nie jest obniżana, i prawo do świadczenia nie jest zawieszane.

Polacy są coraz bardziej świadomi związków między długością aktywności zawodowej, a wysokością świadczenia emerytalnego. W związku z tym mimo osiągnięcia ustawowego wieku emerytalnego i przejścia na emeryturę kontynuują aktywność zawodową w coraz większym zakresie.

Liczba pracujących emerytów w ciągu ostatnich lat wzrosła z 575,4 tys. (w grudniu 2015 r.) do 826 tys. (w grudniu 2022 r.), czyli o ponad 43%. Wśród pracujących emerytów przeważały kobiety – stanowiły 57,5% tej populacji. Ponad 95% pracujących emerytów to osoby w wieku 60/65 lat i więcej. Średni wiek pracujących emerytów wyniósł 67,1 roku, dla mężczyzn było to 68,6 roku, dla kobiet – 65,9 roku. Najwięcej pracujących emerytów zamieszkiwało w województwie mazowieckim (16,2%) i śląskim (14,5%). W przypadku pracujących emerytów podlegających także ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, zdecydowanie przeważały osoby pracujące na umowę o pracę – stanowiły one 59,1%, a osoby pracujące na umowę zlecenie – 35,0%. Zdecydowana większość emerytów zatrudniała się w miejscach, gdzie, co do zasady, brakuje pracowników, w szczególności dotyczyło to obszaru opieki zdrowotnej i pomocy społecznej.

Jednocześnie odnosząc się do zaznaczonej w interpelacji kwestii niskich emerytur, należy wskazać, że w nowym systemie emerytalnym prawo do emerytury uzależnione zostało wyłącznie od osiągnięcia określonego wieku emerytalnego (60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn). Tym samym za każdy okres ubezpieczenia, nawet bardzo krótki, przysługuje emerytura, powodując że obecnie wypłacane są świadczenia nawet w bardzo niskiej wysokości. Niemniej jednak należy podkreślić, że wysokość świadczenia jest wynikiem przebiegu całego życia zawodowego ubezpieczonego, jak również decyzji o momencie jego zakończenia.

Z kolei w ustawie PIT<sup>1</sup> istnieje już rozwiązanie skierowane do podatników, którzy pomimo osiągnięcia wieku emerytalnego pozostają aktywni zawodowo. To wprowadzona od 1 stycznia 2022 r. ulga dla pracujących seniorów. Dzięki temu rozwiązaniu aktywni zawodowo seniorzy (kobiety powyżej 60. roku życia i mężczyźni powyżej 65. roku życia) mogą korzystać ze zwolnienia podatkowego wynoszącego rocznie 85 528 zł. Katalog źródeł przychodów zwolnionych w ramach

---

<sup>1</sup> Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 226, z późn. zm.).

tego rozwiązania jest szeroki i obejmuje m.in. przychody z pracy na etacie, z umów zlecenia zawartych z firmą, z działalności gospodarczej. Warunkiem skorzystania z tej preferencji podatkowej jest jednak to, aby podatnik (pomimo nabycia uprawnień) nie pobierał emerytury lub innego świadczenia systemowo zastępującego takie świadczenie.

Zauważam również, że z rozwiązania, które co prawda nie znalazło się w umowie koalicyjnej, a dotyczy podwyższenia kwoty wolnej od podatku do 60 tys. zł będą mogli skorzystać wszyscy podatnicy opodatkowujący swoje dochody według skali podatkowej, w tym także emeryci.

Z uwagi na oszacowany koszt tej zmiany, skutkujący uszczupleniem dochodów sektora publicznego o wpływy z PIT wynoszące 52,5 mld zł, decyzję co do momentu podwyższenia kwoty wolnej rząd podejmie w oparciu o rzetelne dane, po uprzednim wprowadzeniu zabezpieczeń dla jednostek samorządu terytorialnego, jak i z uwzględnieniem uwarunkowań aktualnej sytuacji geopolitycznej, które wymagają podejmowania określonych decyzji budżetowych. Celem nadrzędnym jest bowiem zwiększanie bezpieczeństwa państwa, stabilność (równowaga) finansów publicznych. Wszystkie te czynniki są niezmiernie ważne dla właściwego funkcjonowania państwa, gospodarki i zachowania bezpieczeństwa społeczno-ekonomicznego obywateli, zarówno na poziomie centralnym, jak i lokalnym.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

**Jarosław Neneman**  
Podsekretarz Stanu