



Minister Finansów

Warszawa, 5 sierpnia 2024 roku



Sprawa: Odpowiedź MF na interpelację 2935
Znak sprawy: DD3.054.26.2024
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 odpowiedzi na ponowną interpelację pana posła Bartosza Józefa Kownackiego, w sprawie zmian ustawowych w zakresie naliczania i poboru składki na ubezpieczenie zdrowotne w przypadku pracujących emerytów, w porozumieniu z Ministrem Zdrowia, przedstawiam poniższe wyjaśnienia.

Odnosząc się do kwestii poboru składki zdrowotnej, pozwolę sobie przytoczyć wyjaśnienia Ministra Zdrowia. Wynika z nich, że na przestrzeni ostatnich lat nie wprowadzono zmian w przepisach ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 146, dalej jako „ustawa o świadczeniach”) w zakresie podstawy wymiaru oraz stawki składki na ubezpieczenie zdrowotne dla osób pobierających emeryturę.

Natomiast odnosząc się do kwestii poboru składki od każdego osiąganego przychodu, należy zaznaczyć, że zgodnie z art. 82 ust. 1 i 2 ustawy o świadczeniach, w przypadku gdy ubezpieczony otrzymuje przychody z więcej niż jednego tytułu (np. z tytułu wykonywanej pracy oraz prowadzonej działalności gospodarczej) składka na ubezpieczenie zdrowotne opłacana jest z każdego z tych tytułów odrębnie. Natomiast w myśl art. 81 ust. 2 ustawy o świadczeniach, w sytuacji gdy w ramach jednego z tytułów do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego wymienionych w art. 66 ust. 1 ubezpieczony uzyskuje więcej niż jeden przychód, składka na ubezpieczenie zdrowotne jest opłacana od każdego z uzyskanych przychodów odrębnie. Oznacza to, że osoba taka obowiązana jest do opłacania składki z każdego z osiągniętych przychodów. W tym miejscu podkreślić należy, że obowiązek opłacania składki z każdego z przychodów odnosi się do wszystkich ubezpieczonych, a nie tylko do emerytów. Ustawa nie nakłada więc na emerytów

dotatkowych obciążeń, którymi nie są objęte inne grupy osób podlegające ubezpieczeniu zdrowotnemu.

Wyjątki od powyższych zasad opłacania składki na ubezpieczenie mogą być ustanowione wyłącznie przez przepisy ustawowe. Uzasadnieniem dla takich wyjątków mogą być względy społeczne lub aksjologiczne. Z tych też powodów ustawodawca wprowadził nieliczne wyjątki od przedmiotowych zasad opłacania składki (art. 82 ust. 8-11 ww. ustawy).

Stosownie do art. 82 ust. 8 ustawy o świadczeniach, osoba pobierająca emeryturę, której świadczenie emerytalne nie przekracza kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę, zwolniona jest z obowiązku opłacania składki zdrowotnej z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej, jeżeli przychody z tego tytułu nie przekraczają miesięcznie 50% kwoty najniższej emerytury lub jeśli opłaca podatek dochodowy w formie karty podatkowej.

Odnosząc się do kwestii rozliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne w podatku dochodowym od osób fizycznych przez przedsiębiorców, uprzejmie wyjaśniam.

Od 2022 r. wyłącznie przedsiębiorcy opodatkowani podatkiem liniowym, ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych lub kartą podatkową mogą częściowo rozliczyć w podatku dochodowym od osób fizycznych składki na ubezpieczenie zdrowotne.

W podatku liniowym rozliczeniu (zaliczeniu do kosztów uzyskania przychodów albo odliczeniu od dochodu) podlegają składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłacone z tytułu pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej podatkiem liniowym, w tym za osoby współpracujące z podatnikiem opodatkowanym tym podatkiem, do wysokości przysługującego limitu (w 2024 r. limit ten wynosi 11 600 zł).

W ryczałcie odliczeniu od przychodów podlega 50% zapłaconych składek w roku podatkowym z tytułu pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej ryczałtem, w tym za osoby współpracujące.

W karcie podatkowej odliczeniu od podatku podlega 19% zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne z tytułu opodatkowania w formie karty podatkowej. W tym przypadku przepisy nie przewidują możliwości odliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconej za osoby współpracujące z podatnikiem prowadzącym działalność opodatkowaną kartą podatkową.

Oczywiście opisane wyżej zasady dotyczą także przedsiębiorców, którzy są jednocześnie np. emerytami, czy pracownikami. Korzystając z wymienionych wyżej form opodatkowania dochodów (przychodów) z działalności gospodarczej, przedsiębiorcy ci mogą część składek zapłaconych w związku z prowadzeniem tej działalności rozliczyć w podatku dochodowym.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu