



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 11 września 2025 roku

Sprawa: Odpowiedź na interpelację nr 11713
Znak sprawy: DD3.054.41.2025
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 interpelację nr 11713 złożoną przez posłankę Urszulę Nowogórką w sprawie „wdrożenia ogólnokrajowych przywilejów dla użytkowników pomp ciepła”, w zakresie pozostającym we właściwości resortu finansów, przekazuję następujące wyjaśnienia.

Troska o jakość życia Polaków jest jednym z najważniejszych obszarów zainteresowania rządu. Przejawia się ona nie tylko w promowaniu rozwiązań służących zwiększeniu bezpieczeństwa naszych obywateli, lecz także tych, które poprawiają komfort życia i zdrowie Polaków. W nurt ten wpisują się również działania służące poprawie jakości powietrza.

Przypominam zatem, że już od kilku lat w ramach podatkowego instrumentu wsparcia promuje się wśród podatników działania proekologiczne. Mianowicie, dzięki istniejącej w przepisach podatkowych od 1 stycznia 2019 r. uldze termomodernizacyjnej¹ możliwe jest obniżenie dochodu albo przychodu do opodatkowania i w konsekwencji zapłata niższego podatku dochodowego od osób fizycznych.

Z ulgi termomodernizacyjnej mogą skorzystać podatnicy opodatkowujący swoje dochody według skali podatkowej, według jednolitej 19% stawki podatku dla przedsiębiorców, a także podatnicy opłacający ryczałt od przychodów

¹ Unormowanej w art. 26h ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 163, z późn. zm.) – dalej „ustawa PIT”.

ewidencjonowanych², będący jednocześnie właścicielami lub współwłaścicielami budynku mieszkalnego jednorodzinnego.

Warunkiem zastosowania ulgi termomodernizacyjnej jest realizacja przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w budynku mieszkalnym jednorodzinnym, którego podatnik jest właścicielem lub współwłaścicielem. Czas realizacji tego przedsięwzięcia nie może trwać dłużej niż trzy lata, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwsze wydatki na materiały budowlane, urządzenia i usługi związane z tym przedsięwzięciem.

Odliczeniu podlegają wydatki faktycznie poniesione i udokumentowane fakturą wystawioną przez podatnika podatku od towarów i usług niekorzystającego ze zwolnienia od tego podatku. Łączna kwota odliczenia nie może przekroczyć 53 000 zł w odniesieniu do wszystkich realizowanych przedsięwzięć termomodernizacyjnych we wszystkich budynkach, których podatnik jest właścicielem lub współwłaścicielem.

Wydatki podlegające odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej (tj. materiały budowlane, urządzenia i usługi) są ściśle określone i zawarte w rozporządzeniu³. Przy czym od wejścia w życie tego aktu wydatki na nabycie pompy ciepła i jej montaż podlegają odliczeniu w ramach omawianej ulgi.

Zatem już obecnie obowiązujące przepisy podatkowe umożliwiają podatnikom, którzy w ramach przedsięwzięcia termomodernizacyjnego przeprowadzanego w swoim domu instalują tego typu urządzenie, na uzyskanie określonych korzyści podatkowych. Co więcej, w przypadku gdy dochód podatnika nie pozwala na odliczenie całego poniesionego wydatku na termomodernizację, możliwe jest kontynuowanie odliczenia w kolejnych 6 latach podatkowych⁴.

Ponadto zwracam uwagę, że ulga termomodernizacyjna to nie jedyna preferencja, która skierowana jest do podatników podejmujących działania skutkujące m.in. poprawą jakości powietrza. Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 129a ustawy PIT wolne od podatku dochodowego są świadczenia, w szczególności dotacje oraz kwoty umorzonych pożyczek, otrzymanych ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej lub wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej, na przygotowanie dokumentacji oraz realizację przedsięwzięcia, w tym otrzymane ze środków udostępnionych bankom zgodnie z art. 411 ust. 10 ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. – Prawo ochrony środowiska (Dz. U. z 2025 r. poz. 647, z późn.zm.).

Zatem ewentualne dotacje na sfinansowanie pomp ciepła pochodzące z ww. środków nie podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym.

² Na podstawie art. 11 ust. 1 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2025 r. poz. 843).

³ Rozporządzenie Ministra Inwestycji i Rozwoju z dnia 21 grudnia 2018 r. w sprawie określenia wykazu rodzajów materiałów budowlanych, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1128).

⁴ Uprawnienie to wynika z art. 26h ust. 7 ustawy PIT.

Podsumowując, zwracam uwagę, że obowiązujące już regulacje podatkowe wspierają ekologiczne inwestycje podatników podatku dochodowego od osób fizycznych.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów