



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 13 lutego 2026 roku

Sprawa: Odpowiedź MFiG na interpelację nr 14414
Znak sprawy: DD3.054.1.2026
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pan Włodzimierz Czarzasty
Marszałek Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi interpelację nr 14414 pani poseł Lidii Czechak, w sprawie zniesienia opodatkowania świadczeń emerytalnych, przedstawiam poniższe wyjaśnienia.

Uprzejmie informuję, że stosownie do postanowień art. 84 Konstytucji RP¹, każdy jest obowiązany do ponoszenia ciężarów i świadczeń publicznych, w tym podatków, określonych w ustawie.

Z kolei opodatkowanie dochodów podatkiem dochodowym reguluje ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych², której podstawową zasadą (mającą umocowanie w konstytucyjnych postanowieniach) jest powszechność opodatkowania. Zgodnie z tą regułą, opodatkowaniu podlegają wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkiem tych, wprost wymienionych w ustawie jako wolne od podatku, bądź też tych od których na podstawie Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatków (art. 9 ust. 1 ustawy PIT).

Emerytury i renty są jednym ze źródeł przychodów, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 1 ustawy PIT w związku z art. 12 ust. 7 tej ustawy. Przychód ten podlega opodatkowaniu według skali podatkowej (art. 27 ust. 1 ustawy PIT). Realizacja postulatu polegającego na zniesieniu podatku do kwoty 5 000 zł brutto musiałaby zatem dotyczyć wszystkich źródeł przychodów, z których dochody są opodatkowane wg skali podatkowej.

¹ Ustawa z dnia 2 kwietnia 1997 r. – Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. poz. 483, z późn. zm.).

² Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. – Dz. U. z 2025 r. poz. 163, z późn. zm.

Stanowisko rządu w kwestii emerytury do 5 000 zł brutto bez podatku jest powszechnie znane. Realizacja tej zapowiedzi, wiąże się z podwyższeniem kwoty wolnej w podatku PIT do 60 000 zł.

Minister Finansów i Gospodarki (wcześniej Minister Finansów) wielokrotnie zajmował już stanowisko w tej sprawie, choćby w związku z interpelacjami poselskimi. Można się z nim zapoznać na stronie internetowej Sejmu RP³, przykładowo w odpowiedziach na interpelacje poselskie nr: 7357, 8890, 10084, 10246, 11013.

Należy również wyjaśnić, że w okresie aktywności zawodowej kwoty składek na ubezpieczenia społeczne, określone w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych⁴, obniżały podstawę opodatkowania wypłacanych wynagrodzeń. Podstawę prawną odliczenia stanowi z art. 26 ust. 1 pkt 2 ustawy PIT⁵.

Należy zgodzić się, że emerytura stanowi formę świadczenia zwrotnego będącego następstwem tych składek. Jednakże z uwagi na wspomniane odliczenie od podstawy opodatkowania twierdzenie o podwójnym opodatkowaniu tego samego dochodu nie znajduje uzasadnienia. Co więcej zwolnienie z opodatkowania emerytur nie znajduje systemowego uzasadnienia.

Realizacja postulatu podniesienia kwoty wolnej od podatku zależy od stanu finansów państwa oraz sytuacji geopolitycznej. Koszt wprowadzenia tej zmiany dla roku 2027 wyniósłby ok. 58,7 mld zł. A to oznacza znaczące uszczuplenie dochodów sektora publicznego z podatku PIT.

Należy przypomnieć, że ze względu na wysoki deficyt instytucji rządowych i samorządowych Polska została objęta w lipcu 2024 r. unijną procedurą nadmiernego deficytu, co zobowiązuje nas do jego stopniowego zmniejszania. W 2024 r. Rada UE przyjęła rekomendacje dla Polski, wyznaczając 2028 rok jako termin zlikwidowania nadmiernego deficytu. W tym celu niezbędne jest przestrzeganie tempa wzrostu wydatków przedstawionego w przyjętym przez rząd i przekazanym do instytucji UE w październiku 2024 r. „Średniookresowym planie budżetowo-strukturalnym na lata 2025–2028”.

W przypadku stwierdzenia, że Polska nie dokonuje skutecznych działań w celu ograniczenia deficytu, możliwe będzie zawieszenie przez Radę Unii Europejskiej dostępu do środków z funduszy UE. Oznacza to, że wszelkie decyzje obniżające dochody lub zwiększające wydatki, podejmowane w ramach procesu budżetowego na kolejne lata, muszą być rozstrzygane przy zapewnieniu przestrzegania ścieżki wydatkowej zaleconej przez Radę UE.

³ <https://www.sejm.gov.pl/Sejm10.nsf/interpelacje.xsp>

⁴ Dz. U. z 2024 r. poz. 497.

⁵ Na podstawie tego przepisu odliczeniu od dochodu, który następnie stanowi podstawę opodatkowania podatkiem PIT, podlegają zapłacone w roku podatkowym składki na własne ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe podatnika oraz osób z nim współpracujących oraz składki potrącone z wynagrodzenia przez płatnika.

Reasumując, uprzejmie informuję, że rząd dąży do spełnienia obietnicy podwyższenia kwoty wolnej od podatku do 60 tys. zł w sposób odpowiedzialny. Jej wprowadzenie będzie możliwe, gdy pozwolą na to uwarunkowania ekonomiczne, jak i geopolityczne.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów