

Bydgoszcz, 19 lutego 2025 r.

Informacja prasowa

13 i 14 w ZUS bez podatku? Sprawdź, dla kogo to korzystne

Do ponad 460 tys. emerytów i rencistów, którym ZUS naliczył i odprowadził podatek jedynie od trzynastej i czternastej emerytury, wysłano specjalny wniosek (formularz EPD-21). Złożenie tego dokumentu spowoduje, że Zakład nie będzie pobierać zaliczki na podatek dochodowy również od dodatkowych rocznych świadczeń pieniężnych. Należy jednak zwrócić uwagę, że nie dla wszystkich takie rozwiązanie będzie korzystne.

Coraz więcej klientów składa wnioski o niepobieranie zaliczek na podatek od dochodu do 30 tysięcy złotych (formularz EPD-21). Jednak nie dla każdego emeryta czy rencisty skorzystanie z tej możliwości będzie opłacalne - informuje Krystyna Michałek, regionalna rzeczniczka prasowa ZUS w województwie kujawsko-pomorskim.

Jeśli do ZUS-u wpłynie wniosek EPD-21, instytucja nie będzie potrącać zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych (z emerytury, renty oraz dodatkowych rocznych świadczeń, takich jak trzynastka i czternastka) do momentu, gdy suma dochodów ze świadczeń w danym roku wyniesie 30 tys. zł. Dopiero po przekroczeniu tej kwoty Zakład zacznie potrącać zaliczkę na podatek w wysokości 12 proc., bez stosowania kwoty zmniejszenia.

Dla kogo wniosek ma sens?

Osoby otrzymujące niskie świadczenia z ZUS-u, które nie mają innych źródeł dochodu, powinny rozważyć złożenie wniosku EPD-21. W ich przypadku zaliczka na podatek dochodowy jest potrącana jedynie z dodatkowych rocznych świadczeń, takich jak tzw. trzynastka i czternastka. W rezultacie kwoty wypłacane „na rękę” są niższe, a po zakończeniu roku w urzędzie skarbowym powstaje nadpłata. Emeryt lub rencista ma prawo do zwrotu nadpłaconego podatku, jednak proces ten odbywa się dopiero w wyniku rocznego rozliczenia.

Jeśli emeryt lub rencista złoży do ZUS-u wniosek EPD-21, Zakład nie będzie potrącał zaliczki również od trzynastej i czternastej emerytury. Dzięki temu wypłata netto dodatkowych rocznych świadczeń będzie wyższa, a po zakończeniu roku podatkowego prawdopodobnie nie wystąpi nadpłata w urzędzie skarbowym.

Warto zaznaczyć, że raz złożony wniosek EPD-21 będzie obowiązywał także w kolejnych latach, aż do momentu, gdy świadczeniobiorca zdecyduje się go wycofać lub złoży inny formularz dotyczący podatków.

Kiedy EPD-21 niepotrzebny?

Złożenie wniosku o niepobieranie zaliczek podatkowych nie dla każdego będzie korzystne. Emeryci czy renciści, których łączne dochody ze wszystkich źródeł w roku przekraczają 30 tys. złotych, mogą jedynie przesunąć w czasie odprowadzenie zaliczki na podatek dochodowy

i w rezultacie nie odczuć korzyści z tej decyzji. Wśród osób z niskimi świadczeniami pobieranymi z ZUS-u znajdują się również takie, które pobierają dodatkowe świadczenie z innej instytucji lub otrzymują wynagrodzenie za pracę. W ich przypadku łączne dochody mogą przekroczyć kwotę wolną od podatku. Jeśli emeryt lub rencista złoży w ZUS-ie wniosek o niepobieranie zaliczek ze świadczeń, po zakończeniu roku w rozliczeniu z urzędem skarbowym może pojawić się niedopłata podatku, która może okazać się znaczna. Klient zawsze sam podejmuje decyzję co do wniosku, ale w tej sytuacji warto skonsultować się z ekspertem, przedstawić swoją sytuację i rozważyć pozostanie przy pobieraniu zaliczek podatkowych przez ZUS – dodaje rzeczniczka.

Krystyna Michałek
regionalna rzeczniczka prasowa ZUS
w województwie kujawsko-pomorskim