



INSTYTUT
EMERYTALNY

Prawie **2 miliony Polaków**
w drugim progu podatkowym

to idealny czas dla IKZE



MACIEJ SMÓŁKO ●●●

WARSZAWA, 10 WRZEŚNIA 2025

Prawie 2 miliony Polaków w drugim progu podatkowym


W 2024 roku niemal 2 miliony podatników rozliczających się według skali podatkowej zapłaciło podatek według wyższej, 32-procentowej stawki - poinformowało w czerwcu br. Ministerstwo Finansów. To 7,9 proc. wszystkich podatników rozliczających się w ramach tzw. skali podatkowej. Jeszcze w 2023 roku liczba ta wynosiła 1,3 mln, a w 2022 roku - 800 tys. osób.

Ta dynamiczna zmiana wynika z rosnących wynagrodzeń (8 181,72 zł - wzrost o 14,3 proc. rdr) oraz braku waloryzacji progu podatkowego, który od 2022 roku wynosi 120 tys. zł rocznie. W praktyce coraz więcej osób z klasy średniej przekracza ten poziom, nawet jeśli w niektórych przypadkach realna siła nabywczą ich dochodów nie rośnie.

W 2024 r. drugi próg zaczyna się od ok. 11,9 tys. zł brutto miesięcznie (ok. 8,4 tys. zł netto). W Warszawie, gdzie średnia pensja brutto w czerwcu 2025 r. wyniosła 11 639 zł (przy medianie ok. 9 000 zł), znaczna część mieszkańców podlega już wyższej stawce.

W 2025 r. przeciętne wynagrodzenie nadal szybko rośnie (w II kwartale wyniosło 8 748,63 zł), a próg drugiego przedziału podatkowego pozostaje bez zmian. W efekcie w rozliczeniu za 2025 r. kolejne kilkaset tysięcy osób zapłaci część podatku PIT według wyższej stawki.

Instytut Emerytalny zachęca do korzystania z prywatnych metod gromadzenia kapitału na emeryturę - m.in. w ramach III filaru - które są dostępne dla każdego podatnika. Niektóre z nich są szczególnie korzystne dla określonych grup przyszłych emerytów.



Na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) szczególnie powinny zwrócić uwagę właśnie osoby rozliczające się w tzw. drugim progu podatkowym.

Limity wpłat na IKZE

W 2025 roku roczny limit wpłat na IKZE wynosi 10 407,60 zł. Dodatkowym atutem jest wyższy limit dla osób prowadzących działalność gospodarczą wynoszący 15 611,40 zł. Maksymalna wartość wpłaty jest co roku uaktualniana na podstawie średniego wynagrodzenia w Polsce (odpowiednio 1,2- oraz 1,8-krotność). Wpłaty można odliczyć od podstawy opodatkowania, co obniża podatek w danym roku.

Dla podatników w drugim progu oznacza to ulgę w wysokości 32 proc. wartości wpłaty, czyli nawet 3 330 zł rocznie. W praktyce kwota ta trafia do nas w formie zwrotu podatku w kolejnym roku lub zmniejsza dopłatę, którą musimy uiścić. To tak, jakby inwestycja dawała pewny zwrot w wysokości 32 proc. już w pierwszym roku.

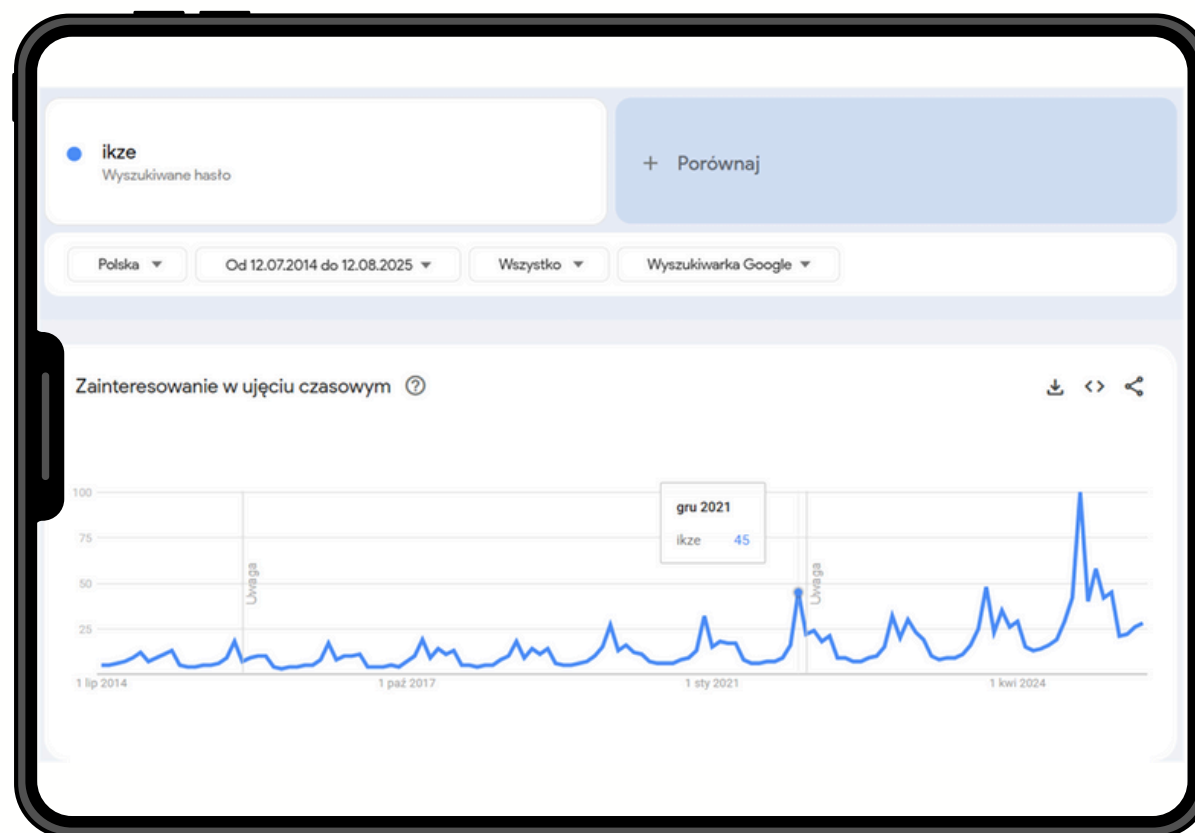
Nie jest tajemnicą, że to właśnie ta cecha IKZE przesądza o jego popularności.

LIMIT WPŁAT NA IKZE W 2025 WYNOŚI



Hasło „IKZE” od lat najczęściej wyszukiwane jest w grudniu

Jak pokazują dane wyszukiwarki Google, hasło „IKZE” od lat najczęściej wyszukiwane jest w grudniu - ostatnim miesiącu, w którym można dokonać wpłaty, aby skorzystać z odliczenia za dany rok.



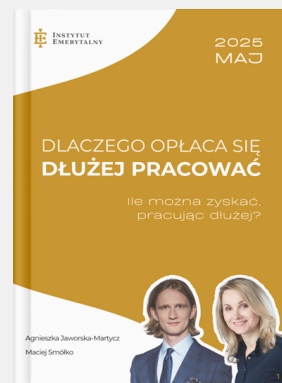
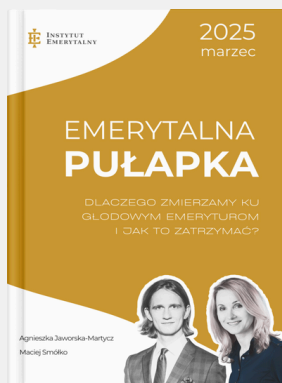
Według danych Komisji Nadzoru Finansowego, na koniec 2024 roku liczba IKZE, na które dokonano wpłat w okresie sprawozdawczym, wynosiła 397 963. Potencjał tego rozwiązania pozostaje więc w dużej mierze niewykorzystany, zwłaszcza w kontekście rosnącej liczby osób w wyższej stawce podatkowej. W pierwszej połowie 2025 wpłat dokonano na 278 994 rachunków IKZE, co jest liczbą porównywalną do podobnego okresu rok wcześniej (293 987).

Środki w IKZE zwolnione z podatku od zysków kapitałowych

Środki zgromadzone w IKZE są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki), a przy wypłacie po ukończeniu 65. roku życia i spełnieniu warunku co najmniej pięciu lat wpłat podlegają zryczałtowanemu podatkowi dochodowemu w wysokości 10 proc. W praktyce oznacza to, że osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą i rozliczające się ryczałtem (np. stawką 8,5 proc.) w większości przypadków więcej zyskają na odkładaniu środków na alternatywnym rachunku IKE.

Warto jednak pamiętać, że - podobnie jak inne formy oszczędzania w trzecim filarze - **jest to narzędzie dla osób planujących długoterminowe gromadzenie kapitału i gotowych utrzymać środki do 65. roku życia.**

Publiczny system emerytalny w warunkach niskiego ustawowego wieku emerytalnego i wczesnego przechodzenia na emeryturę dla wielu osób będzie oznaczać tylko minimalne świadczenia (więcej o tym w raporcie „Emerytalna Pułapka” oraz „Dlaczego opłaca się dłużej pracować...”). Dla tych osób prywatne oszczędności mogą stać się kluczowym źródłem dochodu w późniejszym okresie życia. Dlatego warto posiadać różne dostępne narzędzia - w tym te oferujące ulgi podatkowe - jako element indywidualnej strategii zabezpieczenia finansowego na przyszłość. Dobrym krokiem jest bliższe zapoznanie się z rozwiązaniami, które oferuje polski system emerytalny, a które wciąż pozostają mało znane i niewykorzystane.



Instytut Emerytalny sp. z o.o.

Solec 38/204 | 00-394 Warszawa
biuro@instytutemerytalny.pl
www.instytutemerytalny.pl