



Kategoria

- ZUS

Zakład Ubezpieczeń Społecznych wraz z formularzem PIT za 2024 rok wysłał do 460 tys. emerytów i rencistów specjalny wniosek EPD-21. Otrzymały go osoby, którym ZUS naliczył i odprowadził podatek od trzynastej i czternastej emerytury. Złożenie tego dokumentu spowoduje, że nie będzie pobierana zaliczki na podatek dochodowy również od dodatkowych rocznych świadczeń pieniężnych. Należy jednak zwrócić uwagę, że nie dla wszystkich takie rozwiązanie będzie korzystne.

Wniosek o niepobieranie zaliczek na podatek od dochodu do 30 tys. zł ma symbol EPD-21. Jeśli emeryt lub rencista złoży taki wniosek w ZUS-u, to z jego emerytury, renty, a także dodatkowych rocznych świadczeń („trzynastki” i „czternastki”) nie będą pobierane zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych. Będzie tak do momentu, aż suma świadczeń w danym roku przekroczy 30 tys. zł. Wówczas ZUS zacznie pobierać ze świadczenia miesięczne zaliczki na podatek w wysokości 12 proc. (bez pomniejszania zaliczki o 300 zł), a kwota do wypłaty będzie niższa niż przed złożeniem wniosku EPD-21.

- Złożenie takiego wniosku powinny rozważyć osoby, których roczne dochody nie przekroczą 30 tys. zł. i mają pobieraną zaliczkę na podatek jedynie z trzynastej i czternastej emerytury. W ich przypadku dopiero po rozliczeniu rocznym urząd skarbowy zwraca zaliczkę na podatek dochodowy, która została pobierana od dodatkowych świadczeń pieniężnych – Informuj Katarzyna Krupicka, regionalna rzeczniczka prasowa ZUS województwa podlaskiego

Jeśli jednak emeryt lub rencista złoży wniosek EPD-21, to ZUS nie będzie pobierał zaliczki również z tych dodatkowych rocznych świadczeń. Wypłata trzynastki i czternastki będzie wyższa, a po zakończeniu roku podatkowego najprawdopodobniej nie powstanie nadpłata podatku.

- W zależności od konkretnego przypadku świadczenie na rękę wzrośnie wtedy od kilkunastu do nawet ok. 400 zł. Jednak nie dla każdego wniosek o niepobieranie zaliczek na podatek będzie korzystny. Nie opłaci się to osobom, których roczne dochody z wszystkich źródeł przekraczają 30 tys. zł. Wśród osób z niskimi świadczeniami w ZUS-ie są takie, które np. pobierają drugie świadczenie z innej instytucji lub wynagrodzenie za pracę. W ich przypadku łączne dochody mogą przekraczać kwotę wolną od podatku – wyjaśnia rzeczniczka.

Jeżeli emeryt lub rencista złoży w ZUS-ie wniosek o niepobieranie zaliczek na podatek, mimo że jego roczny dochód przekroczy 30 tys. zł, to po zakończeniu roku w rozliczeniu z urzędem skarbowym może powstać niedopłata podatku. Raz złożony wniosek EPD-21 będzie obowiązywał także w kolejnych latach, aż do czasu, gdy świadczeniobiorca go wycofa lub złoży inny wniosek podatkowy. Klient zawsze sam podejmuje decyzję co do wniosku, ale w tej sytuacji warto, by rozważył pozostanie przy pobieraniu zaliczek na podatek przez ZUS.

Katarzyna Krupicka

regionalna rzeczniczka prasowa ZUS województwa podlaskiego

Source URL:

<https://hajnowka.pl/aktualnosc/zus/7418-zus-inormuje-wniosek-o-wyplate-emerytury-czy-renty-bez-po-datku>