

*Ulgi podatkowe
i świadczenia
rodzinne w UE
Listopad 2015*

Wnioski z naszej analizy...



I

Większość krajów UE przeznacza większe fundusze na politykę prorodzinną niż Polska



II

Same środki finansowe nie są gwarantem sukcesu



III

Największe sukcesy odnoszą państwa posiadające rozwiązania systemowe

W badaniu uwzględniono najistotniejsze elementy finansowego wsparcia rodzin z dziećmi w systemach podatkowych oraz w zakresie świadczeń rodzinnych w krajach Unii Europejskiej oraz wybranych państwach spoza UE w 2015 roku



O badaniu...

Założenia:

- Rodzina 2+2
- Rodzice pracują
- Każdy z małżonków zarabia średnią krajową
- Dzieci uczęszczają do publicznych placówek szkolnych/przedszkolnych
- Dzieci w wieku 4 i 8 lat
- Dzieci są zdrowe



Badanie miało na celu ocenić, na jaką pomoc w poszczególnych państwach UE może liczyć w 2015 roku przeciętna rodzina

*Dla każdego państwa przeprowadzono **symulację** zgodnie z przyjętymi założeniami*

*Uwzględniono ulgi podatkowe, zasiłki i inne dodatki **na dzieci***

Nie wszystkie czynniki mające wpływ na sytuację finansową rodziny zostały uwzględnione w symulacji



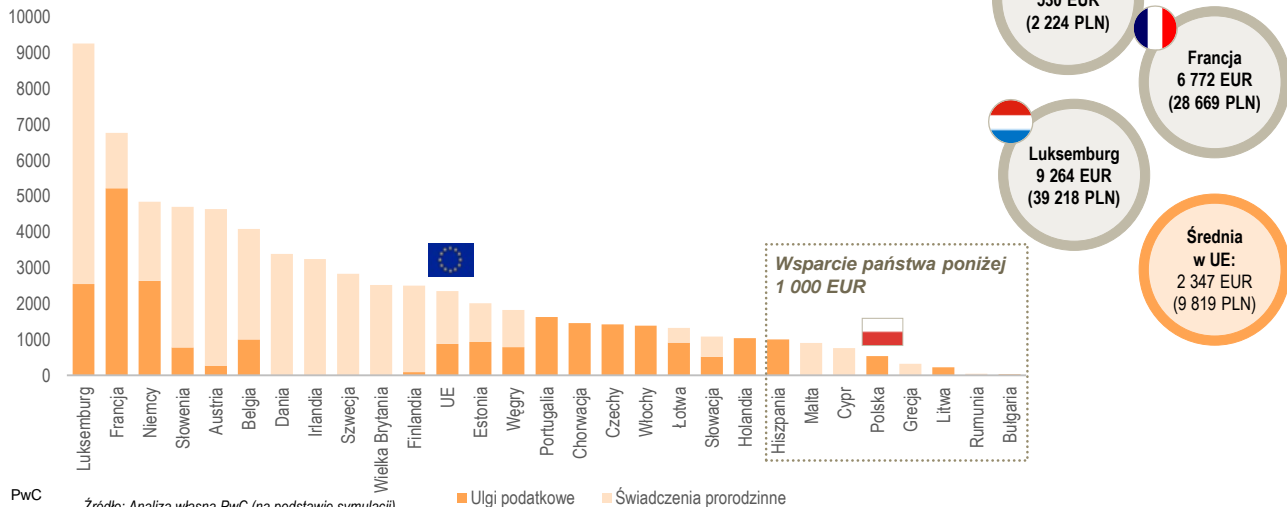
Wyniki symulacji

*...na podstawie
danych uzyskanych
z 28 krajów UE
w roku 2015*



Średnia kwota bezpośredniej pomocy państw UE w zakresie ulg na dzieci i świadczeń rodzinnych wynosi 2 347 euro (9 819 PLN) rocznie, ale w rzeczywistości ponad 60 % państw UE nie osiąga tej wartości

Łączne roczne wsparcie państwa (w EUR) – ulgi na dzieci i świadczenia rodzinne



Dlaczego niektóre państwa ograniczają do minimum lub w ogóle nie przewidują podatkowych ulg prorodzinnych ?

1

Bulgaria stosuje niską liniową stawkę podatku na poziomie 10 proc., której ceną jest likwidacja większości dostępnych ulg podatkowych

2

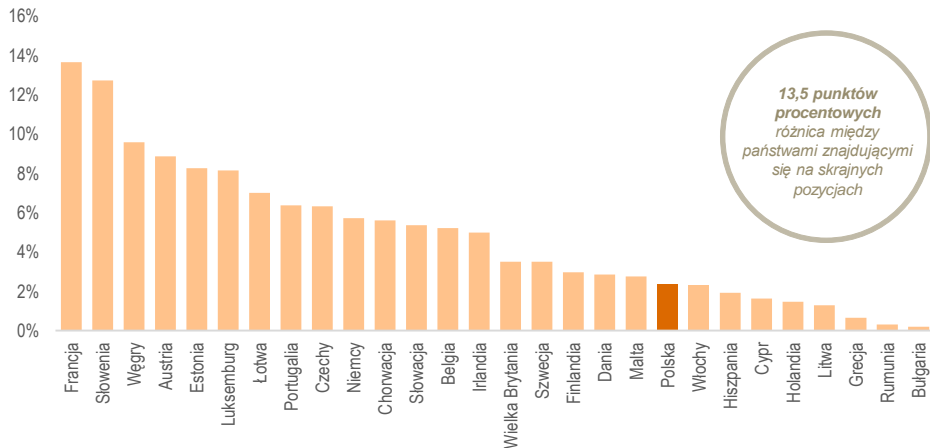
Szwecja, Dania i Irlandia oferują wysokie zasiłki o charakterze socjalnym

3







Wielka Brytania, Finlandia i Cypr są państwami, w których istnieje wysoka kwota wolna od podatku (w roku 2015: odpowiednio 10,6 tys. Funtów, 16,5 tys. euro i 19,5 tys. euro)

Finansowe wsparcie państw w stosunku do przeciętnego wynagrodzenia ...

Łączne wsparcie państwa w stosunku do przeciętnego wynagrodzenia małżeństwa/pary (w %)

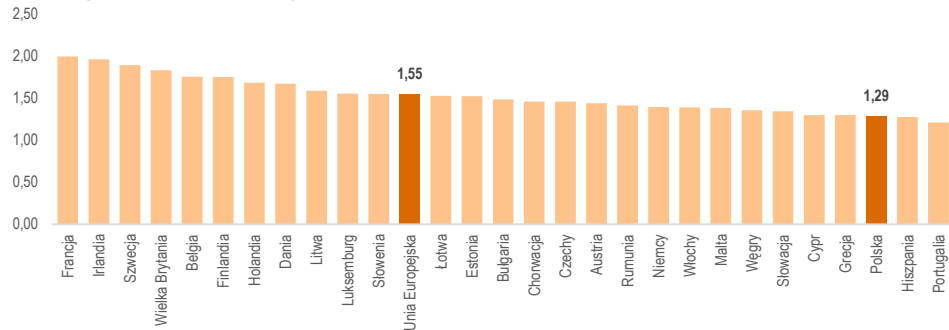


13,5 punktów procentowych różnica między państwami znajdującymi się na skrajnych pozycjach

-  **POLSKA** z wynikiem 2,4 % zajmuje 20. miejsce i „wyrzedza” Włochy o jeden punkt procentowy, mimo rzeczywistego wsparcia finansowego we Włoszech o ponad dwa i pół raza większego niż w Polsce 
-  **WĘGRY** ze względu na stosunkowo niski dochód, w porównaniu do poprzedniego zestawienia „awansują” na **miejsce trzecie (9,6%)** 
-  **LUKSEMBURG (8,2%)**, z przeciętnym wynagrodzeniem na małżeństwo w kwocie 113 612 euro, spada na **6. miejsce.** 


Stosowanie odpowiednich zachęt i ulg przez państwa dla rodzin może sprzyjać dzietności ...

Współczynnik dzietności w krajach UE*




* Dane dotyczące 2013 roku

Źródło: Dane Eurostatu

 **Francja i Niemcy** charakteryzują się wysokim wsparciem dla rodzin, jednak....

 ... **we Francji** stosowane zachęty oraz ulgi idą w parze z wysokim współczynnikiem dzietności, podczas gdy niemiecki współczynnik należy do najniższych w UE.

 **Z kolei Litwa**, w której kwota bezpośredniej pomocy państwa w zakresie świadczeń i podatkowych ulg rodzinnych należy do jednej z najniższych, ma wskaźnik dzietności wyższy niż średnia unijna.

Polska a inne kraje Europy
Środkowo-Wschodniej:



Współczynnik dzietności w Polsce jest nieznacznie niższy niż np. na Węgrzech, w Czechach czy na Słowacji. Warto jednak zwrócić uwagę, iż w tych krajach nakłady na wspieranie rodzin posiadających lub planujących posiadanie dzieci są dużo wyższe niż w Polsce (przykładowo na Węgrzech ponad trzykrotnie wyższe niż w Polsce – patrz: slajd 7).

W większości krajów UE można dostrzec zależności między stosowaniem zachęt i ulg podatkowych o charakterze prorodzinnym a wysokością współczynnika dzietności. Istnieją jednak wyjątki, w których prosta zależność nie występuje...

Przykładowe narzędzia polityki prorodzinnej

*... obowiązujące
w krajach Unii
Europejskiej
i wybranych
państwach spoza UE*



Przykładowe narzędzia polityki prorodzinnej



Ulgi podatkowe i inne odliczenia

- 1. Ulga na dzieci
- 2. Ulga na dzieci niepełnosprawne
- 3. Odliczenie wydatków
- 4. Odliczenie na alimenty
- 5. Iloraz rodzinny
- 6. Preferencyjne rozliczenie z małżonkiem / dzieckiem



Zasiłki i świadczenia rodzinne

- 1. Zasiłek rodzinny
- 2. Zasiłki na dzieci kontynuujące naukę
- 3. „Becikowe za urodzenie”
- 4. Świadczenia na pokrycie kosztów wychowania
- 5. Świadczenia socjalne

Ulga na dzieci – odliczenie od podatku / od dochodu



Odliczenie od dochodu



Niemcy

od **7 008 EUR** za jedno
do **35 040 EUR** za piątkę dzieci



Słowenia

od **2 437 EUR** za jedno
do **23 650 EUR** za piątkę dzieci



Hiszpania

od **2 400 EUR** za jedno
do **18 100 EUR** za piątkę dzieci



Chorwacja

od **2 052 EUR** za jedno
do **17 264 EUR** za piątkę dzieci



Belgia

od **1 510 EUR** za jedno
do **15 570 EUR** za piątkę dzieci



Odliczenie od podatku



Włochy

950 EUR (1 200 EUR,
gdy poniżej 3 lat) na dziecko



Czechy

od **494 EUR** do **627 EUR**
na dziecko



Portugalia

325 EUR (450 EUR,
gdy poniżej 3 lat) na dziecko



Polska

od **265 EUR** do **643 EUR**
na dziecko



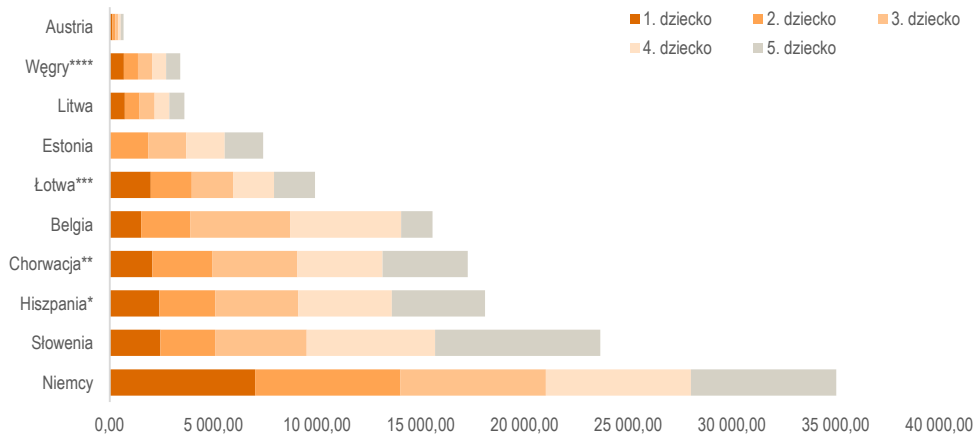
Holandia

1 033 EUR na dzieci

Kwota odliczenia od dochodu nie jest w pełnej kwocie oszczędnością dla rodziny tak jak to ma miejsce w przypadku odliczenia od podatku.

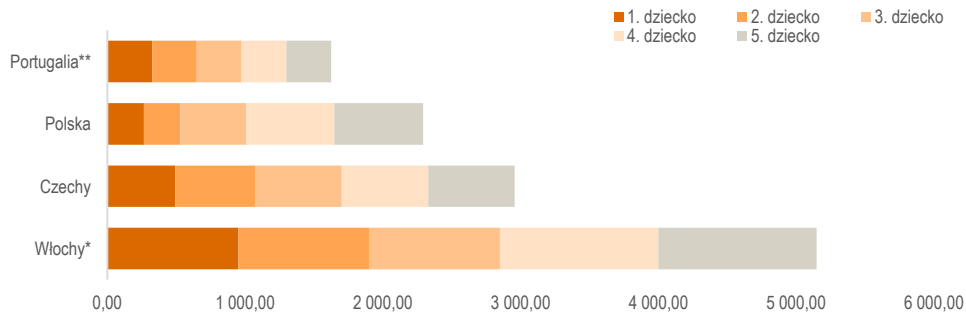
Odliczenie od dochodu pomniejsza tylko podstawę opodatkowania o wartość przysługującej ulgi.

Ulga na dzieci odliczana od dochodu przyznawana w wybranych państwach UE wg kryterium liczby dzieci (w EUR)



- * W przypadku gdy dziecko ma mniej niż 3 lata kwota jest zwiększana o 2 800 euro
- ** Istnieje zróżnicowanie dotyczące regionów
- *** Dodatkowe 560 euro na dziecko poniżej 3-go roku życia
- **** Kwota dotyczy rodzin z przynajmniej trójką dzieci, gdy jest mniej to ok. 205 euro na każde dziecko

Ulga na dzieci odliczana od podatku przyznawana w wybranych państwach UE wg kryterium liczby dzieci (w EUR)



- * Kwota dotyczy dzieci powyżej 3 roku życia
- ** Gdy dziecko ma mniej niż 3 lata, kwota ulega zwiększeniu

Źródło: Analiza własna PwC

Odliczenie wydatków

Podstawa opodatkowania bądź też sama kwota należnego podatku może zostać pomniejszona nie tylko o typowe ulgi na dzieci. Odliczeniu podlegają również różnego rodzaju **wydatki związane z utrzymaniem i wychowaniem potomstwa (w tym edukacja)**.



**Odliczenie
od podatku**

Wydatki na opiekę nad
dzieckiem



Francja – do 2,3 tys. euro

Koszty nauki



Francja – od 61 do 183 euro

Alimenty na dziecko



Francja – odliczane w całości

Austria – 29-58 euro na dziecko

Finlandia – do 80 euro na dziecko



**Odliczenie
od dochodu**

Niemcy – do 4 tys. euro

Malta – do ok. 1,3 tys. euro

Malta – do 2,3 tys. euro

Estonia – 1 920 euro

Szwecja – odliczane w całości

Iloraz rodzinny

Kolejny rodzaj narzędzia o charakterze prorodzinnym.

Wysokość ilorazu zależy od „części fiskalnych”, obliczonych według wielkości i składu rodziny. Łączny dochód rodziny do opodatkowania jest wielkością wynikającą z uwzględnienia owego ilorazu, tj. podzielenia rzeczywistego dochodu przez odpowiednią liczbę „części fiskalnych”. Dzięki temu zmniejsza się efekt progresji, czyli później wpada się w wyższe progi podatkowe. W rezultacie iloraz rodzinny pozwala na zapłacenie znacząco niższego podatku w przypadku posiadania licznej rodziny.

Iloraz rodzinny funkcjonuje np. we Francji i Portugalii.



Iloraz rodzinny we Francji – zastosowanie



Dochód do opodatkowania: 36 000 EUR

1

Krok pierwszy

- obliczenie hipotetycznego zobowiązania podatkowego

Liczba dorosłych: 2

Liczba dzieci: 0

Liczba części fiskalnych: $2 \times 1 = 2$

$36\,000 / 2 = 18\,000$ EUR

Stawka podatku

(obowiązująca przy dochodzie 18 000 EUR): **14 %**

Zobowiązanie podatkowe:

$(0.14 \times 36\,000) - (1,356.60 \times 2) = 5\,040 - 2\,713,2 = \mathbf{2\,327\,EUR}$

Dla porównania, zobowiązanie podatkowe osoby samotnej uzyskującej dochód na tym samym poziomie wynosi:
 $(0,3 \times 36\,000 - 5,638.84 \times 1) = \mathbf{5\,161\,EUR}$

2

Krok drugi

- uwzględnienie wszystkich członków rodziny

Liczba dorosłych: 2

Liczba dzieci: 2

Liczba części fiskalnych: $2 \times 1 + 2 \times 0,5 = 3$

$36\,000 / 3 = 12\,000$ EUR

Stawka podatku (obowiązująca przy dochodzie 12 000 EUR) : **14 %**

Zobowiązanie podatkowe:

$(0.14 \times 36\,000) - (1,356.60 \times 3) = 5\,040 - 4\,069,8 = \mathbf{970\,EUR}$

3

Krok trzeci

Różnica między hipotetycznym zobowiązaniem, a uwzględniającym wszystkich członków rodziny:
 $2327 - 970 = 1\,357$ (**< 1 508 EUR**)

Zatem kwota 970 EUR **ma zastosowanie**.

Iloraz rodzinny w Portugalii – zastosowanie

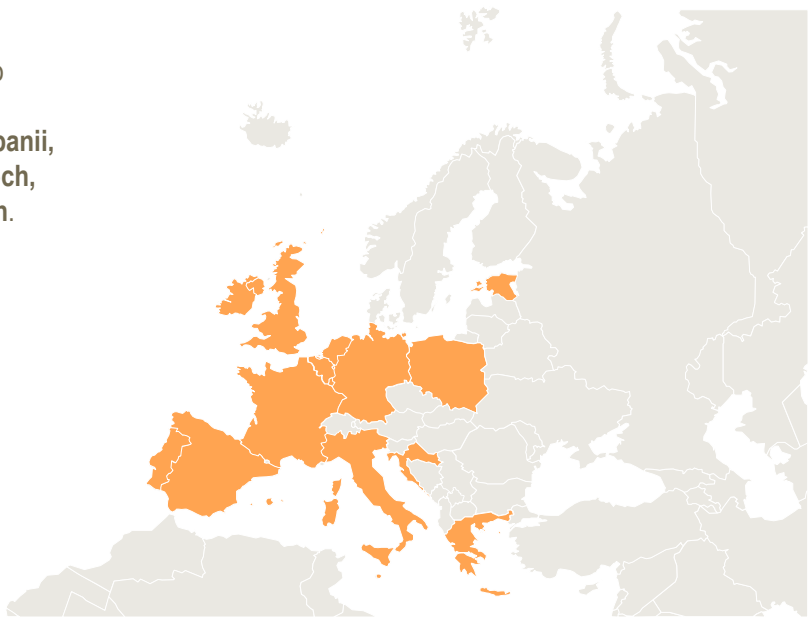
Łączny dochód do opodatkowania wynika z podzielenia dochodu przez części fiskalne zgodnie z zasadą, że podatnikowi przypada jedna część, a dziecku trzy dziesiąte (przykładowo, współczynnik dla małżeństwa z dwójką dzieci wynosi 2,6).



PORTUGALIA

Preferencyjne rozliczenie z małżonkiem/dzieckiem

Możliwość preferencyjnego rozliczenia podatkowego z małżonkiem (partnerem) lub z dzieckiem istnieje w **Belgii, Chorwacji, Estonii, Francji, Grecji, Hiszpanii, Holandii, Irlandii, Luksemburgu, Malcie, Niemczech, Polsce, Portugalii, Wielkiej Brytanii, we Włoszech.**



Popularne świadczenia na dzieci

Zasilek rodzinny



„Becikowe”



*Świadczenie
na pokrycie kosztów
wychowania dziecka*



Zasiłek rodzinny – wybrane przykłady



Przy Francji: wiele innych dodatków!

Niezależne od dochodów

Luksemburg	3,18 tys. – 4,02 tys. euro na dziecko (265 – 335 euro / mies.)	1,55
Niemcy	2,2 tys. euro – 2,58 tys. euro na dziecko (184 – 215 euro / mies.)	1,39
Irlandia	1,62 tys. euro na dziecko (135 euro / mies.)	1,96
Szwecja	1,33 tys. euro na dziecko (111 euro / mies.)	1,89
Austria	1,32 tys. – 2,51 tys. euro na dziecko (110 – 209 euro / mies.)	1,44
Słowacja	282 – 342 euro na dziecko (24 – 29 euro / mies.)	1,34
Łotwa	137 - 409 euro na dziecko (11 – 34 euro / mies.)	1,52

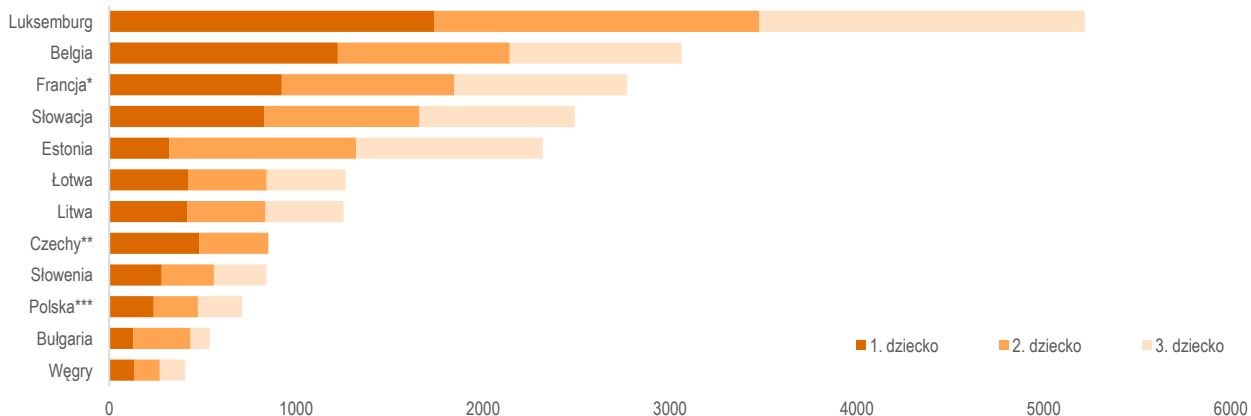
Zależne od dochodów

Francja -zależne od dochodu od 2015 r.	1,56 tys. euro – 2 tys. euro na dziecko (130 – 167 euro / mies.)	1,99
Dania	1,49 tys. euro -2,39 tys. euro na dziecko (124 – 199 euro / mies.)	1,67
Cypr	do 1,68 tys. euro na dziecko (do 140 euro / mies.)	1,30
Estonia	540 – 1,2 tys. euro na dziecko (45 – 100 euro / mies.)	1,52
Grecja	do 480 euro na dziecko (40 euro / mies.)	1,29
Polska - od 1. listopada br.	252 – 372 euro na dziecko (21 – 31 euro / mies.)	1,29
Bułgaria	216 euro na dziecko (18 euro / mies.)	1,48

WSPÓŁCZYNNIK DZIETNOŚCI

„Becikowe za urodzenie”

„Becikowe” w państwach Unii Europejskiej (w EUR)



* Przyznanie becikowego uzależnione jest od uzyskiwanych dochodów. W rodzinie, w której obydwaj rodzice pracują, próg po przekroczeniu którego świadczenie nie przysługuje wynosi 45 933 euro

** Świadczenie przyznawane do pewnego progu dochodowego (przysługuje tylko na pierwsze i drugie dziecko).

*** Dochód na członka rodziny nie może przekroczyć 1 992 zł (ok. 453 euro)

Źródło: Analiza własna PwC

Inspiracja dla Polski...

- ✓ *Francja*
- ✓ *Wielka
Brytania*



Francuski fenomen...

Francja



Liczba mieszkańców:

2015: **66,2 mln**

2040: **72,8 mln**

(przyrost 9,97 %) ↑

Źródło: Eurostat



W 2012 r. urodziło się 821 tys. dzieci, a w roku 2013 – **810 tys. dzieci** (większość dzieci tj. 79,4% rodzi się w związkach dwojga Francuzów)

Źródło: National Institute of Statistics and Economic Studies

Współ-
czynnik
dzietności
1,99

Polityka
prorodzinna w
centrum polityki
społecznej

Źródło: Eurostat

Rodzina z dwójką dzieci uzyskująca ten sam dochód co „singiel” może zapłacić nawet 5-krotnie niższy podatek.

Wychowywanie trojga dzieci oznacza podniesienie wysokości emerytury o 10%, narodziny każdego kolejnego to dodatkowy wzrost świadczenia o 5% (ogółem przyrost nie może przekroczyć 30% pierwotnej kwoty).

Francuski fenomen...

Francja



Posiadanie dzieci się opłaca



Iloraz rodzinny – łączny dochód gospodarstwa domowego może zostać podzielony przez ilość jego członków
Podniesienie emerytury za wychowywanie dużej liczby dzieci, wydłużenie okresu składkowego i ubezpieczenie społeczne dla rodziców, których praca zawodowa polega na wychowywaniu dzieci

Wsparcie na dzieci nie tylko na etapie niemowlęcym - możliwe odliczenia



Opłaty ponoszone na opiekę nad dzieckiem (np. opłaty za przedszkola) w wysokości 50% kosztów, do kwoty 2,3 tys. euro
Kwoty mających częściowo pokryć koszty nauki dziecka w gimnazjum (61 euro rocznie), liceum (153 euro) i szkole wyższej (183 euro)
Wydatki na pomoc domową (asystenci wychowawczy) – 50% poniesionych kosztów do limitu 12 tys. euro rocznie (tzn. maksymalne odliczenie 6 tys. euro rocznie) lub do wys. 15 tys. euro za pierwszy rok zatrudnienia
Alimenty na dziecko i byłego małżonka – odliczane w całości

Nie tylko ulgi i świadczenia



Opieka zbiorowa – żłobki zespołowe, rodzinne, żłobki rodzicielskie, ogródki dziecięce, przedszkola pobytowe – finansowane częściowo ze środków publicznych, częściowo z zasiłków i częściowo z opłat rodziców

Przejrzysty, uniwersalny system świadczeń rodzinnych



Świadczenia na dzieci

– od 130 do 160 euro na miesiąc

Świadczenia rodzinne

– od 169 do 182 euro na m-c przysługuje rodzinom z trójką dzieci (wiek: 3-21 lat) – kryterium dochodowe

Zryczałtowany dodatek

– 82 euro / miesiąc – z przynajmniej trójką dzieci

Becikowe

– 923 euro na dziecko - kryterium dochodowe

Świadczenie dodatkowego wyboru typu aktywności

– dla osób, które zdecydują się na zaprzestanie lub ograniczenie pracy zawodowej z powodu pojawienia się dziecka (ok. 383 euro lub 566 euro na m-c gdy rodzina nie otrzymuje zasiłku podstawowego)

Jednorazowy zasiłek w związku z rozpoczęciem roku szkolnego

– od 350 euro do 388 euro – kryterium dochodowe

Dotatki mieszkaniowe

– np. dla rodzin wielodzietnych (gdy związane z mieszkaniem opłaty przekraczają 20% ich dochodu)

Jak to robią w Wielkiej Brytanii...

Wielka Brytania



Liczba mieszkańców:

2015: **64,6 mln**

2040: **73,8 mln**

(przyrost 14,24%)

Źródło: Eurostat



Współczynnik
dzietności

1,83

Wskaźnik dzietności
w Polsce: 1,3.
Wskaźnik dzietności
wśród Polek w
Wielkiej Brytanii
to aż 2,5.

Źródło: Eurostat

* W 2014 r. urodziło się 695,2 tys. dzieci, (z czego 187,6 tys. urodziły matki pochodzące spoza terytorium Wielkiej Brytanii). Dodatkowo, spośród wszystkich nacji zamieszkujących Wielką Brytanię (nie licząc Brytyjek), najwięcej dzieci urodziły Polki – ok. 22,1 tys.

* Dane dotyczą Anglii i Walii

Źródło: Office for National Statistics United Kingdom

Jak to robią w Wielkiej Brytanii...

Wielka Brytania



Świadczenia dla rodzin wypłacane bezpośrednio



Przykładowe świadczenie na dzieci:

„**Child benefit**” – rodzinie z dwójką dzieci (4 i 8 lat), której średnie wynagrodzenie wynosi ok. 35 tys. euro przysługuje zasiłek ok. 2,5 tys. euro rocznie

Kredyty podatkowe (w formie dodatków) na dziecko ok. 740 euro rocznie na rodzinę oraz ok 2,4 tys. euro na każde dziecko, lub kredyt podatkowy dla pracujących rodzin – kryterium dochodowe

Inne:

- do ok. 2 tys. euro rocznie dla samotnego rodzica,
- ok. 900 euro rocznie dla osoby pracującej ponad 30 godz. tyg.,
- do ok. 3 tys. rocznie dla niepełnosprawnych,
- ok. 2,2 tys. euro rocznie dla osób powyżej 50 roku życia

Nie tylko świadczenia



Bogata oferta usług opiekuńczych: przedszkola rodzinne, rodzicielskie, zespołowe, pobytowe, ogródki dziecięce, autoryzowane opiekunki do dzieci. Dzieci 3- i 4-letnie - darmowa edukacja w niepełnym wymiarze godzin

Dziecięcy Fundusz Powierniczy – długoterminowe konto oszczędnościowe i inwestycyjne (jego wartość to początkowo 250 GBP (ok. 340 euro). Dziecko uzyskuje do niego dostęp po 18 r.ż.

Zapomoga szkolna wypłacana tygodniowo, ok. 40 euro - kryterium dochodowe

Pożyczka na rozwój kariery i pomocy finansowej – dla studentów i uczniów

Fundusz Świadczeń Socjalnych – gwarantuje zasiłek przystosowawczy dla osób opuszczających dom rodzinny i kontynuujących życie w społeczeństwie lub korzystających z programu przesiedleniowego

Pożyczka kryzysowa – dla rodzin, które znalazły się w trudnej sytuacji, powodującej zagrożenie zdrowia i bezpieczeństwa, np. w związku z nagłym wypadkiem lub katastrofą

Doświadczenia innych państw pokazują, że kształtując politykę prorodzinną można osiągnąć pozytywne wyniki w postaci wysokiego współczynnika dzietności...

Urodzenia dzieci ze względu na kolejność urodzenia w rodzinie

	Pierwsze dziecko	Drugie dziecko	Trzecie dziecko	Czwarte i każde kolejne
Unia Europejska	47.1%	35.5%	11.8%	5.6%
Irlandia	37.9%	35.4%	17.6%	9.0%
Wielka Brytania	39.2%	35.7%	15.7%	9.5%
Francja	42.3%	35.6%	15.0%	7.0%
Szwecja	43.4%	37.4%	13.6%	5.6%
Niemcy	49.4%	34.4%	11.2%	5.0%
Polska	48.6%	36.4%	10.4%	4.6%

Stosowane zachęty i ulgi również idą w parze z procentem narodzin dzieci w rodzinach wielodzietnych. Rodziny w krajach prowadzących efektywną politykę prorodzinną znacznie częściej decydują się na posiadanie większej liczby niż tylko jedno czy dwójka dzieci. Przykładowo, w modelowej Francji 22% dzieci narodziło się jako trzecie, czwarte lub kolejne dziecko w rodzinie. Odpowiednio, w Irlandii ten wskaźnik wynosi 26,6%, w Wielkiej Brytanii 25,2%, a w Szwecji 19,2%. Na drugim biegunie znajduje się Polska, w której tylko 15% dzieci rodzi się jako trzecie, czwarte bądź kolejne dziecko w rodzinie.

Źródło: Eurostat

Refleksja dla Polski: *W dzieciach nadzieja...*

Liczba mieszkańców:

2015: **38,5 mln**

2040: **36,2 mln**

(spadek 5,97 %)

Źródło: Eurostat



Z badań GUS wynika, że główną przyczyną odkładania lub rezygnacji z posiadania dzieci są obawy przed nieudanym związkiem, a także strach związany z trudnościami w realizacji kariery zawodowej, brakiem odpowiednich warunków mieszkaniowych oraz pogorszeniem się poziomu życia.....

A głównym beneficjentem jest Państwo...

Aby prowadzona przez państwo polityka prorodzinna odniosła pożądany skutek potrzebne są duże nakłady finansowe z budżetu Państwa.

Pożyczany jest stały wzrost gospodarczy, wzrost zatrudnienia jak i mechanizmów powodujących bezpieczeństwo pracy.

Jednak same środki finansowe nie są gwarantem sukcesu

Potrzeba długofalowej inwestycji w przyszłość, odbudowującej zaufanie obywateli do trwałości i skuteczności wprowadzonych rozwiązań

Co jest istotne?



Wprowadzenie rozwiązań systemowych

Dziękujemy za uwagę...

Kontakt:



**Tomasz
Barańczyk**
Partner

tel.: +22 746 4852
tomasz.baranczyk@pl.pwc.com



**Joanna
Narkiewicz-
Tarłowska**
Dyrektor

tel.: +22 746 4764
joanna.narkiewicz-tarlowska@pl.pwc.com



**Iwona
Boniecka**
Starszy
Konsultant

tel.: +22 746 4699
iwona.boniecka@pl.pwc.com

Aneks

- *Kwoty łącznego wsparcia w krajach UE*
- *Ulga na dzieci*
– *odliczenie od dochodu*
- *Ulga na dzieci*
– *odliczenie od podatku*
- *Inspiracja spoza UE*





Łączne wsparcie badanej rodziny (patrz: założenia, slajd 3.) w poszczególnych państwach UE (w EUR) w 2015 r.

	Państwo UE	Ulgi podatkowe	Świadczenia prorodzinne	Łączne wsparcie państw EU	Łączne wsparcie państw UE w stosunku do przeciętnego wynagrodzenia pary		Państwo UE	Ulgi podatkowe	Świadczenia prorodzinne	Łączne wsparcie państw EU	Łączne wsparcie państw UE w stosunku do przeciętnego wynagrodzenia pary
1.	Luksemburg	2549	6715	9264	8.2%	15.	Chorwacja	1459	0	1459	5.6%
2.	Francja	5220	1552	6772	13.7%	16.	Czechy	1422	0	1422	6.3%
3.	Niemcy	2635	2208	4843	5.7%	17.	Włochy	1382	0	1382	2.3%
4.	Słowenia	778	3925	4703	12.7%	18.	Łotwa	911	410	1321	7.0%
5.	Austria	264	4378	4642	8.9%	19.	Słowacja	514	564	1078	5.4%
6.	Belgia	994	3088	4082	5.2%	20.	Holandia	1033	0	1033	1.5%
7.	Dania	0	3386	3386	2.9%	21.	Hiszpania	994	0	994	1.9%
8.	Irlandia	0	3240	3240	5.0%	22.	Malta	0	900	900	2.8%
9.	Szwecja	0	2832	2832	3.5%	23.	Cypr	0	760	760	1.6%
10.	Wielka Brytania	0	2520	2520	3.5%	24.	Polska	530	0	530	2.4%
11.	Finlandia	86	2419	2505	3.0%	25.	Grecja	0	320	320	0.7%
12.	Estonia	929	1080	2009	8.3%	26.	Litwa	216	0	216	1.3%
13.	Węgry	781	1039	1820	9.6%	27.	Rumunia	0	38	38	0.3%
14.	Portugalia	1625	0	1625	6.4%	28.	Bulgaria	20.5	0	20.5	0.2%
							Średnia:	2347.013			

Źródło: Analiza własna PwC (na podstawie symulacji)



Ulga na dzieci - odliczenie od dochodu (roczne kwoty)

Państwo UE	1. dziecko	2. dziecko	3. dziecko	4. dziecko	5. dziecko	Razem w EUR
Niemcy	7 008,00	7 008,00	7 008,00	7 008,00	7 008,00	35 040,00
Słowenia	2 436,92	2 649,24	4 418,54	6 187,85	7 957,14	23 649,69
Hiszpania*	2 400,00	2 700,00	4 000,00	4 500,00	4 500,00	18 100,00
Chorwacja**	2 052,00	2 899,84	4 104,00	4 104,00	4 104,00	17 263,84
Belgia	1 510,00	2 370,00	4 820,00	5 360,00	1 510,00	15 570,00
Łotwa***	1 980,00	1 980,00	1 980,00	1 980,00	1 980,00	9 900,00
Estonia	0,00	1 848,00	1 848,00	1 848,00	1 848,00	7 392,00
Litwa	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	3 600,00
Węgry****	680,00	680,00	680,00	680,00	680,00	3 400,00
Austria	132,00	132,00	132,00	132,00	132,00	660,00

* Hiszpania - w przypadku gdy dziecko ma mniej niż 3 lata kwota jest zwiększana o 2 800 euro

** Chorwacja - istnieje zróżnicowanie dotyczące regionów

*** Łotwa - dodatkowe 560 euro na dziecko poniżej 3-go roku życia

**** Węgry - kwota dotyczy rodzin z przynajmniej trójką dzieci, gdy jest mniej to ok. 205 euro na każde dziecko



Ulga na dzieci - odliczenie od podatku (roczne kwoty)

Państwo UE	1. dziecko	2. dziecko	3. dziecko	4. dziecko	5. dziecko	Razem w EUR
Włochy*	950,00	950,00	950,00	1 150,00	1 150,00	5 150,00
Czechy	494,00	582,00	627,00	627,00	627,00	2 957,00
Polska	265,00	265,00	476,00	643,00	643,00	2 292,00
Portugalia**	325,00	325,00	325,00	325,00	325,00	1 625,00

* Włochy – kwota dotyczy dzieci powyżej 3 r.ż.

** Portugalia – 450 euro gdy dziecko ma mniej niż 3 lata

Źródło: Analiza własna PwC

Inspiracja spoza UE

Poniżej prezentowane kraje mają odmienne perspektywy demograficzne. Na jednym biegunie znajdują się kraje anglosaskie, w których w dalszym ciągu liczba mieszkańców będzie się zwiększać. Z drugiej strony w Rosji dalej trwać będzie ciągły spadek ludności. Sytuacja ta pokazuje, iż na sprawy demograficzne istotny wpływ ma nie tylko jakość prowadzonej polityki prorodzinnej, ale także wiele innych czynników o podłożu ekonomicznym czy kulturowym.

	Kanada	Rosja	USA
Współczynnik dzietności	1,59	1,61	1,87
Liczba mieszkańców	2015: 35,9 mln 2040: 42,5 mln	2015: 143,4 mln 2040: 132,9 mln	2015: 321,7 mln 2040: 373,7 mln
	<ul style="list-style-type: none">• Możliwość odliczenia kosztów opieki nad dziećmi do ok. 4,7 tys. euro na dziecko przed 6 r.ż. oraz do ok. 2,7 tys. euro na dziecko w wieku 6-15 lat, na dziecko niepełnosprawne do ok. 6,7 tys. euro.• Nier refundowane kredyty np.<ul style="list-style-type: none">- Małżeński – ok. 7,4 tys. euro (opr. 15%)- Na dzieci – ok. 1,48 tys. euro na każde dziecko (opr. 15%)- Na sport i sztukę – do ok. 670 euro i do ok. 340 euro- Kredyt opiekuńczy na dziecko niepełnosprawne – (opr. 15%)• Inne świadczenia socjalne na dzieci	<ul style="list-style-type: none">• Odliczenie na dzieci – ok. 228 euro - (za 1-sze) oraz ok. 480 euro – za trzecie i kolejne dziecko – kryterium dochodowe poniżej ok. 3,8 tys. euro• Kapitał macierzyński – ok. 6 tys. euro za 2-gie i kolejne dzieci. Warunek – inwestycja kwoty w imieniu dziecka, np. z przeznaczeniem na zakup mieszkania, cele edukacyjne lub wpłatę na rachunek emerytalny.• Odliczenie na edukację – ok. 655 euro rocznie od dochodu• Odliczenie na wydatki zdrowotne – ok. 1,5 tys. euro rocznie od dochodu	<p><i>Dotyczy stanu Nowy Jork:</i></p> <ul style="list-style-type: none">• Rodzinne kredyty podatkowe (kryt. doch.) np. :<ul style="list-style-type: none">- Dziecięcy kredyt podatkowy na dziecko poniżej 17 r.ż., max. do ok. 895 euro,- Kredyt na czesne dla studenta – do ok. 358 euro,- Odliczenie na studenta – max. do ok. 8,9 tys. euro,- Rodzinny kredyt podatkowy – do ok. 300 euro,• Możliwość zakładania tzw. planów oszczędnościowych przeznaczanych na studia, które odpisywane są od dochodu. W stanie NY ok. 4,5 tys. euro

Powyższa publikacja została przygotowana wyłącznie w celach ogólnoinformacyjnych i nie stanowi porady podatkowej w rozumieniu polskich przepisów. Nie powinni Państwo opierać swoich działań/decyzji na treści informacji zawartych w tej prezentacji bez uprzedniego uzyskania profesjonalnej porady. Nie gwarantujemy (w sposób wyraźny, ani dorozumiany) prawidłowości, ani dokładności informacji zawartych w naszej publikacji. Ponadto, w zakresie przewidzianym przez prawo polskie, PricewaterhouseCoopers sp. z o.o., jej partnerzy, pracownicy, ani przedstawiciele nie podejmują wobec Państwa żadnych zobowiązań oraz nie przyjmują na siebie żadnej odpowiedzialności – ani umownej, ani z żadnego innego tytułu - za jakiegokolwiek straty, szkody ani wydatki, które mogą być pośrednim lub bezpośrednim skutkiem działania podjętego na podstawie informacji zawartych w naszej publikacji lub decyzji podjętych na podstawie tej publikacji.

© 2015 PwC. Wszystkie prawa zastrzeżone. „PwC” odnosi się do firm wchodzących w skład sieci PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL), z których każda stanowi odrębny podmiot prawny i nie reprezentuje PwCIL oraz pozostałych firm z sieci. PwCIL nie oferuje klientom żadnych usług. PwCIL nie odpowiada za działania i zaniechania żadnej z firm swojej sieci, jak również nie sprawuje nad nimi kontroli ani nie łączy ich w żaden sposób. Żadna firma z sieci nie odpowiada za działania i zaniechania pozostałych firm z sieci, jak również nie sprawuje kontroli nad nimi, ani nie łączy ich i PwCIL w żaden sposób.