

ULGA TERMOMODERNIZACYJNA

**JAK OTRZYMAĆ ZWROT
PIENIĘDZY ZA INWESTYCJE
TERMOMODERNIZACYJNE?**

2020

ROK

10

Ile dofinansowania można uzyskać? - przykład

Sposobem na obniżenie kosztów inwestycyjnych na przedsięwzięcie termomodernizacyjne jest możliwość skorzystania z ulgi termomodernizacyjnej. W jej ramach, podatnik może dokonać **odliczenia od podstawy opodatkowania tej kwoty, którą poniósł na inwestycję.**

W związku z tym kwota, która zostanie zwrócona podatnikowi w formie rozliczenia będzie zależała od jego rocznych dochodów, czyli dla każdego podatnika może być zupełnie inna.

Przykład zwrotu zaliczki na podatek dochodowy z inwestycji w pompę ciepła.

Do obliczeń przyjęto, że zakup pompy ciepła wraz z montażem jest jedynym realizowanym przedsięwzięciem termomodernizacyjnym, inwestor zarabia średnią krajową za 2019 r., czyli 4918,17 zł brutto miesięcznie, podlega podatkowi progresywnemu, nie korzysta z żadnych dotacji, innych ulg oraz spełnia wszystkie wymagania określone w regulaminie dotyczącym ulgi termomodernizacyjnej.

Pozycja	Ilość J.m.	Oznaczenie PKWiU	Cena jed. netto	Wartość netto	VAT [%]
01.01	1,00	Zakup i montaż pompy ciepła Panasonic Aquarea nr kat. WH-SXC09H3E8 / WH-UX09HE8 wg umowy nr U20/000033	34.050,00	34.050,00	8,00
		Suma netto w PLN		34.050,00	
		8% VAT od 34.050,00 PLN		2.724,00	
		Suma końcowa w PLN		36.774,00	

PKOB111. Montaż w budynku mieszkalnym o powierzchni użytkowej do 300 m2

Kwota faktury: 36.774,00 PLN [słownie: trzydzieści sześć tysięcy siedemset siedemdziesiąt cztery]

Na fakturze VAT znajduje się pompa ciepła typu SPLIT Panasonic Aquarea nr kat. WH-SXC09H3E8 + WH-UX09HE8 wraz z montażem. Wartość netto inwestycji wynosi 34 050 zł, a podatek VAT - 8%. Wartość końcowa inwestycji wynosi 36 774 zł brutto.

Podstawa opodatkowania dla inwestora wynosi 47 926,68 zł rocznie. Podatek dochodowy w wysokości 17% przed skorzystaniem z ulgi wynosi 7 622,42 zł. Po odjęciu od podstawy opodatkowania wartości inwestycji, podatek zmniejszy się do 1 370,84 zł.



To oznacza, że inwestorowi zostanie zwrócona kwota w wysokości 6 251,58 zł. Z punktu widzenia inwestora, koszt inwestycji, z uwzględnieniem zwrotu podatku wyniesie 30 522,42 zł.

Warto dodać, że ulgę termomodernizacyjną można łączyć z programem Czyste Powietrze. Wybrana przez inwestora powietrzna pompa ciepła typu SPLIT Panasonic Aquarea nr kat. WH-SXC09H3E8 + WH-UX09HE8 posiada klasę energetyczną A++. W związku z tym, podobnie jak **wszystkie pompy ciepła firmy Panasonic, kwalifikuje się do wyższej kwoty dofinansowania**, która wynosi 13 500 zł.

Należy pamiętać, że wartość dotacji nie wlicza się do odliczenia w ramach ulgi. Po skorzystaniu z programu Czyste Powietrze wysokość inwestycji w tę samą pompę ciepła wynosi 23 274 zł.

Po odjęciu od podstawy opodatkowania wartości inwestycji pomniejszonej o dofinansowanie z programu Czyste Powietrze, podatek inwestora zmniejszy się z 7 622,42 zł do 3 665,84 zł.



To oznacza, że inwestorowi zostanie zwrócona kwota w wysokości 3 956,58 zł. Z punktu widzenia inwestora, koszt inwestycji, z uwzględnieniem zwrotu podatku i dotacji w programie Czyste Powietrze wyniesie 19 317,42 zł.