# Ubankowienie świadczeniobiorców ZUS – korzyści (dane: wrzesień 2021 r.)

Coraz więcej świadczeniobiorców ZUS posiada konto w banku. ZUS przekazuje **75,5%** świadczeń na rachunki osobiste swoich klientów. Oznacza to, że z **ok. 8,9 mln** świadczeniobiorców już  **6,7 mln** otrzymuje pieniądze na rachunek bankowy. Pozostali, jak dawniej, co miesiąc oczekują listonosza.

Coraz więcej spośród **6,2 mln** emerytów otrzymuje swoje świadczenie na konto bankowe. Tzw. wskaźnik ubankowienia emerytów cały czas rośnie i obecnie wynosi **78%**.W przypadku nowo przyznanych emerytur wskaźnik ten jest na nieco wyższym poziomie i wynosi ok. **88,9%.** Równie wysoki, bo powyżej **86,5%**,jest udział świadczeń krótkoterminowych (zasiłków)wypłacanych na rachunki bankowe**.**

Osoby starsze często czują lęk przed nowymi technologiami. Wolą trzymać pieniądze w domu, do sklepu również chodzą z gotówką. Naraża je to na kradzieże kieszonkowców i ataki oszustów, którzy stosują metodę „na wnuczka” lub „na policjanta”. Świadczenie wpłacane przez ZUS na konto bankowe jest bezpieczniejsze. Ponadto przychodzi w terminie i nie trzeba na nie czekać w domu – jak na listonosza. Nie opóźni, się ani w związku z epidemią, ani klęską żywiołową czy strajkiem.

Poza tymi korzyściami, płatności elektroniczne są bezpieczniejsze również ze względów zdrowotnych (na co wskazuje WHO). Eliminują przechodzenie banknotów i monet z rąk do rąk, a więc zmniejszają rozprzestrzenianie się bakterii i wirusów.

Seniorzy nierzadko mają coraz poważniejsze problemy ze swobodnym poruszaniem się, a do tego często są wykluczeni z postępu technologicznego. A przecież polski system bankowy zapewnia klientom wygodny dostęp do usług bankowych. Ma rozwiniętą sieć placówek banków komercyjnych i spółdzielczych oraz bankomatów do wypłaty gotówki.

Co więcej, z pieniędzy elektronicznych można korzystać coraz łatwiej i prościej – dzięki kartom zbliżeniowym, terminalom płatniczym w niemal każdym sklepie, płatnościom przez internet i aplikacjom na smartfony. Już nie tylko sklepy, lecz także różni usługodawcy oferują płatności bezgotówkowe. Dzięki płatności zbliżeniowej nie trzeba nawet pamiętać PIN-u do karty, aby zrobić niewielkie, codzienne zakupy. Zakupy w internecie dają szerszy wybór, często lepszych i tańszych, produktów z całego świata.

Wielu seniorów wciąż nie wie, jakie korzyści daje konto w banku. Płatności bezgotówkowe, szybkie przelewy, zakupy i załatwianie spraw przez Internet, możliwość inwestowania swoich pieniędzy to dla nich wygoda, bezpieczeństwo i oszczędność czasu.

Jak ważne jest przeciwdziałanie wykluczeniu finansowemu i cyfrowemu pokazują działania na poziomie Unii Europejskiej, jak choćby uchwalenie dyrektywy w sprawie porównywalności opłat związanych z rachunkami płatniczymi, przenoszenia rachunku płatniczego oraz dostępu do podstawowego rachunku płatniczego. Rachunek w banku uznany został za dobro, do którego prawo powinni mieć wszyscy, bez wyjątku.

Wdrażając tę dyrektywę w 2016 r., Polska wprowadziła podstawowy rachunek płatniczy. Jest on przeznaczony dla osób, które nie mają rachunku płatniczego w bankach krajowych, oddziałach banków zagranicznych, spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych ani w instytucjach kredytowych. Mają one obowiązek świadczenia takiej usługi najpóźniej od 8 sierpnia 2018 r. Co ważne, bezpłatne muszą być: otwarcie i prowadzenie rachunku i karty płatniczej, co najmniej pięć transakcji płatniczych, wypłaty ze swoich bankomatów i co najmniej pięć z obcych. Informacja o opłatach za usługi dla takiego rachunku ma być napisana w jasny, przystępny sposób – aby klient dokładnie wiedział, za co i ile płaci, a co jest dla niego bezpłatne.

## Wykresy i tabele z danymi do wykorzystania

### Świadczenia emerytalno-rentowe (długoterminowe)

Udział **nowo przyznanych świadczeń emerytalnych** wypłacanych na rachunki płatnicze wyniósł **88,9%. 74,9%** klientów ZUS otrzymuje świadczenia emerytalno-rentowe bezpośrednio na rachunek bankowy, z czego świadczenia emerytalne w tej formie otrzymuje **78%** emerytów.

**Struktura wypłat świadczeń długoterminowych (emerytalno-rentowych)**

(dane ZUS, wrzesień 2021r.)

| Świadczenie | Liczba wypłat | Poziom ubankowienia |
| --- | --- | --- |
| Emerytury | 6 225 779 | 78,0% |
| Renty inwalidzkie | 646 137 | 74,3% |
| Renty rodzinne | 1 233 546 | 62,2% |
| Emerytury pomostowe | 37 373 | 94,1% |
| Nauczycielskie świadczenia kompensacyjne | 12 878 | 97,9% |
| Świadczenia i zasiłki przedemerytalne | 57 239 | 92,4% |
| Renty socjalne | 224 637 | 61,4% |
| Rodzicielskie świadczenia uzupełniające samoistne | 17 829 | 39,4% |
| Świadczenia uzupełniające samoistne | 25 494 | 34,5% |
| OGÓŁEM | 8 480 912 | 74,9% |

### Świadczenia krótkoterminowe (zasiłki)

Dla **świadczeń krótkoterminowych (zasiłków)** udział wypłat w formie bezgotówkowej wynosi **86,5%**

**Struktura wypłat świadczeń krótkoterminowych (zasiłków)**

(dane ZUS, wrzesień 2021 r.)

| Zasiłek | Liczba wypłat | Poziom ubankowienia |
| --- | --- | --- |
| Zasiłek chorobowy | 219 822 | 79,1% |
| Świadczenie rehabilitacyjne | 42 927 | 88,6% |
| Zasiłek macierzyński | 127 959 | 94,5% |
| Zasiłek opiekuńczy | 20 059 | 97,1% |
| Zasiłek pogrzebowy | 29 168 | 96,5% |
| OGÓŁEM | 439 935 | 86,5% |

### Świadczenia ogółem

| Typ świadczenia | Liczba wypłat | Ubankowienie |
| --- | --- | --- |
| Świadczenia emerytalno-rentowe | 8 480 912 | 74,9% |
| Zasiłki | 439 935 | 86,5% |
| OGÓŁEM | 8 920 847 | 75,5% |