# Ubankowienie świadczeniobiorców ZUS – korzyści (dane: lipiec 2022 r.)

Coraz więcej świadczeniobiorców ZUS posiada konto w banku. ZUS przekazuje **76,8%** świadczeń na rachunki osobiste swoich klientów. Oznacza to, że z **ok. 8,9 mln** świadczeniobiorców już **6,9 mln** otrzymuje pieniądze na rachunek bankowy. Pozostali jak dawniej co miesiąc oczekują listonosza.

Coraz więcej spośród **6,3 mln** emerytów otrzymuje swoje świadczenie na konto bankowe. Tzw. wskaźnik ubankowienia emerytów cały czas rośnie i obecnie wynosi  **79,2%**.W przypadku nowo przyznanych emerytur wskaźnik ten jest na nieco wyższym poziomie i wynosi ok **79,7%.** Równie wysoki, bo powyżej **86,9%**,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 są często 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 usługodawcy oferują płatności bezgotówkowe. Dzięki płatności zbliżeniowej nie trzeba nawet pamiętać PIN-u do karty, aby zrobić niewielkie, codzienne zakupy. Zakupy w Internecie dają o wiele 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 oraz 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 **79,7%. 76,2%** klientów ZUS otrzymuje świadczenia emerytalno-rentowe bezpośrednio na rachunek bankowy,
z czego świadczenia emerytalne w tej formie otrzymuje **79,2%** emerytów.

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

*(dane ZUS, lipiec 2022r.)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Świadczenie | Liczba wypłat | Poziom ubankowienia |
| Emerytury | **6 303 243** | **79,2%** |
| Renty inwalidzkie | **608 641** | **75,6%** |
| Renty rodzinne | **1 236 829** | **64,0%** |
| Emerytury pomostowe | **39 745** | **94,7%** |
| Nauczycielskie świadczenia kompensacyjne | **12 829** | **98,2%** |
| Świadczenia i zasiłki przedemerytalne | **48 161** | **93,2%** |
| Renty socjalne | **225 199** | **62,7%** |
| Rodzicielskie świadczenia uzupełniające samoistne | **17 596** | **41,4%** |
| Świadczenia uzupełniające samoistne | **25 758** | **36,0%** |
| OGÓŁEM | **8 518 001** | **76,2%** |

### Świadczenia krótkoterminowe (zasiłki)

Dla **świadczeń krótkoterminowych (zasiłków)** udział wypłat w formie bezgotówkowej wynosi **86,6%.**

**Struktura wypłat świadczeń krótkoterminowych (zasiłków)**

*(dane ZUS lipiec 2022 r.)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Zasiłek | Liczba wypłat | Poziom ubankowienia |
| Zasiłek chorobowy | **205 525** | **78,7%** |
| Świadczenie rehabilitacyjne | **45 924** | **88,5%** |
| Zasiłek macierzyński | **120 412** | **95,4%** |
| Zasiłek opiekuńczy | **27 442** | **97,4%** |
| Zasiłek pogrzebowy | **28 639** | **97,0%** |
| OGÓŁEM | **427 942** | **86,9%** |

### Świadczenia ogółem

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Typ świadczenia | Liczba wypłat | Ubankowienie |
| Świadczenia emerytalno-rentowe | **8 518 001** | **76,2%** |
| Zasiłki | **427 942** | **86,9%** |
| OGÓŁEM | **8 945 943** | **76,8%** |