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

Coraz więcej świadczeniobiorców ZUS posiada konto w banku. ZUS przekazuje prawie 75% świadczeń na rachunki osobiste swoich klientów. Oznacza to, że z **ok. 9,1 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 **77,1%**.W przypadku nowo przyznanych emerytur wskaźnik ten jest zdecydowanie wyższy, ponieważ wynosi ponad **82%**. Równie wysoki, bo powyżej **86%** ,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 oraz 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 codzienne zakupy. Dodatkowo 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 czy 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. **Podstawowy rachunek płatniczy jest bezpłatny**, co oznacza, że za darmo są:

* otwarcie i prowadzenie rachunku oraz korzystanie z karty płatniczej,
* co najmniej pięć transakcji płatniczych,
* wypłaty ze swoich bankomatów i co najmniej pięć wypłat z bankomatów innych banków.

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

1. **Świadczenia emerytalno-rentowe (długoterminowe)**

Udział **nowo przyznanych świadczeń emerytalnych** wypłacanych na rachunki płatnicze wyniósł **82,5%. 74,2%** klientów ZUS otrzymuje świadczenia emerytalno-rentowe bezpośrednio na rachunek bankowy, z czego świadczenia emerytalne w tej formie otrzymuje **77,1%** emerytów.

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

(dane ZUS, marzec 2021r.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Świadczenie | Liczba wypłat | Poziom ubankowienia |
| Emerytury | **6 197 222** | **77,2%** |
| Renty inwalidzkie | **668 920** | **73,5%** |
| Renty rodzinne | **1 238 080** | **61,1%** |
| Świadczenia i zasiłki przedemerytalne | **36 800** | **94,0%** |
| Renty socjalne  | **224 590**  | **97,8%** |
| Emerytury pomostowe | **62 310** | **92,1%** |
| Nauczycielskie świadczenia kompensacyjne | **14 298** | **60,5%** |
| Rodzicielskie świadczenia uzupełniające samoistne | **17 857** | **38,0%** |
| Świadczenia uzupełniające samoistne | **25 364** | **33,6%** |
| OGÓŁEM | **8 485 441** | **74,2%** |

1. **Świadczenia krótkoterminowe (zasiłki)**

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

**Struktura wypłat świadczeń krótkoterminowych (zasiłków)**

(dane ZUS, marzec 2021 r.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Zasiłek | Liczba wypłat | Poziom ubankowienia |
| Zasiłek chorobowy | **289 447** | **80,1%** |
| Świadczenie rehabilitacyjne | **50 616** | **88,2%** |
| Zasiłek macierzyński | **134 824** | **93,8%** |
| Zasiłek opiekuńczy | **34 714** | **97,3%** |
| Zasiłek pogrzebowy | **40 525** | **96,1%** |
| OGÓŁEM | **550 126** | **86,5%** |

1. **Świadczenia ogółem**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Typ świadczenia | Liczba wypłat | Ubankowienie |
| Świadczenia emerytalno-rentowe | **8 485 441** | **74,2%** |
| Zasiłki | **550 126** | **86,5%** |
| OGÓŁEM | **9 035 567** | **74,9%** |