

Brusel 6. října 2025  
(OR. en)

13622/25

EF 332  
ECOFIN 1307

## PRŮVODNÍ POZNÁMKA

---

Odesílatel:	Martine DEPREZOVÁ, ředitelka, za generální tajemnici Evropské komise
Datum přijetí:	1. října 2025
Příjemce:	Thérèse BLANCHETOVÁ, generální tajemnice Rady Evropské unie
Č. dok. Komise:	COM(2025) 681 final
Předmět:	SDĚLENÍ KOMISE EVROPSKÉMU PARLAMENTU, RADĚ, EVROPSKÉMU HOSPODÁŘSKÉMU A SOCIÁLNÍMU VÝBORU A VÝBORU REGIONŮ o strategii EU v oblasti finanční gramotnosti

---

Delegace naleznou v příloze dokument COM(2025) 681 final.

Příloha: COM(2025) 681 final



V Bruselu dne 30.9.2025  
COM(2025) 681 final

**SDĚLENÍ KOMISE EVROPSKÉMU PARLAMENTU, RADĚ, EVROPSKÉMU  
HOSPODÁŘSKÉMU A SOCIÁLNÍMU VÝBORU A VÝBORU REGIONŮ**

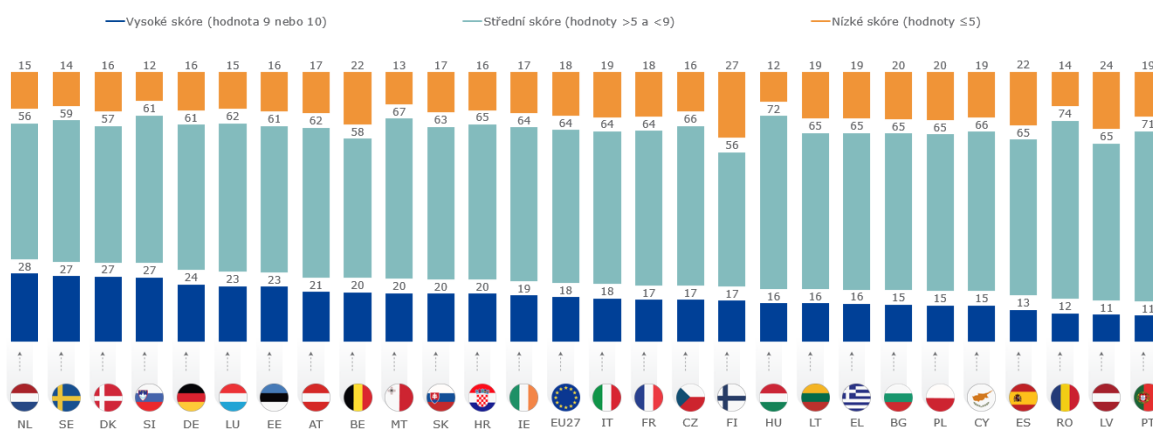
**o strategii EU v oblasti finanční gramotnosti**

## 1. Strategie EU v oblasti finanční gramotnosti

Finanční gramotnost je základní životní dovedností. Jedná se o kombinaci finančního povědomí, znalostí, dovedností, postojů a chování, které jsou nezbytné k přijímání správných finančních rozhodnutí. Finanční gramotnost umožňuje jednotlivcům zapojit se do zdravých finančních praktik, jako je například efektivní sestavování rozpočtu, informované rozhodování o úsporách a investicích, správné dlouhodobé finanční plánování včetně penzijního plánu a zodpovědné správy dluhů, a tím přispívá k finanční nezávislosti, řízení rizik a vyhýbání se podvodům a podvodnému jednání. Jednotlivci i domácnosti mohou na základě posilování zdravých finančních návyků zlepšit svou finanční odolnost, což povede k větší ekonomické stabilitě a ke snížení rizika předlužení. **Finanční gramotnost je proto nezbytná k tomu, aby si občané mohli zajistit finanční nezávislost a blahobyt.** Její přínosy navíc přesahují přínos pro jednotlivce: finanční gramotnost podporuje finanční začlenění a občanskou angažovanost, a tím pomáhá budovat odolnější společnost.

**Úroveň finanční gramotnosti v EU je v současné době velmi nízká** (viz graf níže). Podle průzkumu Eurobarometr 2023 dosahuje vysoké úrovně finanční gramotnosti jen necelá pětina (18 %) občanů EU <sup>(1)</sup>. Úroveň finanční gramotnosti se výrazně liší i v jednotlivých členských státech a mezi různými demografickými kohortami v rámci členských států. Nižší finanční gramotnosti oproti ostatním skupinám se vyznačují zejména ženy, mladší a starší lidé, lidé s nižšími příjmy a lidé s nižší úrovní všeobecného vzdělání.

### Eurobarometr: Skóre finanční gramotnosti podle členských států



Zdroj: Průzkum Eurobarometr sledující úroveň finanční gramotnosti v EU, 2023.

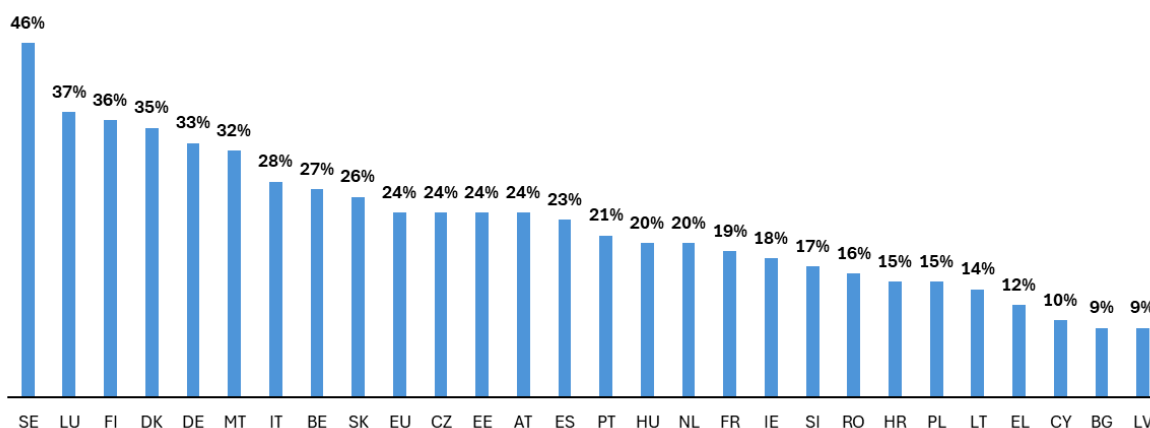
Téměř polovina (49 %) obyvatel EU ve věku 18 až 65 let nemá dostatečné úspory pro případ nouze, které by pokryly jejich životní náklady alespoň na tři měsíce, aniž by bylo potřeba si půjčovat peníze nebo se přestěhovat. 16 % obyvatel navíc nemá vůbec žádné úspory pro případ nouze. Vzhledem k tomu, že mají zároveň nízkou úroveň finanční gramotnosti, jsou obzvláště zranitelní vůči finančním otřesům nebo důsledkům špatného finančního rozhodování. V dnešním světě, který se stále více digitalizuje a v němž se více než kdykoli dříve zpřístupňuje

<sup>1</sup>Evropská komise (2023): *Monitoring the level of financial literacy in the EU (Flash Eurobarometer 525: Survey No. 2953) (Sledování úrovně finanční gramotnosti v EU. Bleskový průzkum Eurobarometr č. 525: průzkum č. 2953)*. [online] K dispozici na adrese: <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>

širší škála finančních produktů a služeb, je tato potřeba zvyšovat finanční gramotnost ještě důležitější. Finanční gramotnost musí odrážet změny ve způsobu poskytování finančních služeb, aby lidé mohli tyto služby bezpečně a s důvěrou využívat a těžit z těchto nových příležitostí, mimo jiné prostřednictvím spořicíh a investičních účtů a s ohledem na perspektivu digitálního eura. Přitom je však třeba mít na paměti rizika, včetně těch, která jsou spojena s podvody či podvodným jednáním nebo s komplexními, vysoce rizikovými a spekulativními produkty.

Finanční gramotnost ovlivňuje také finanční rozhodování. Je například pravděpodobné, že různá úroveň finanční gramotnosti působí jako důležitý faktor, který vysvětluje relativně nízkou úroveň účasti retailových investorů na kapitálových trzích v EU a také značné rozdíly v míře účasti mezi členskými státy (viz graf níže).

### Procento obyvatelstva vlastníci investiční produkt (fond, akcie nebo dluhopisy) podle členských států



Zdroj: Průzkum Eurobarometr sledující úroveň finanční gramotnosti v EU, 2023.

## 2. Strategie EU v oblasti finanční gramotnosti

### 2.1. Cíle

Komise v této souvislosti oznámila ve svém sdělení o unii úspor a investic <sup>(2)</sup> komplexní strategii finanční gramotnosti, jejímž obecným cílem je řešit nízkou úroveň finanční gramotnosti, aby občané mohli činit informovaná rozhodnutí týkající se jejich osobních financí a aby byla usnadněna jejich účast na kapitálových trzích na bezpečném a zdravém základě. Cílem této strategie je podpořit důležité cíle v oblasti finančního začleňování včetně zvyšování

<sup>2</sup> Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů (2025). *Savings and investments union: Strategy to enhance financial opportunities for EU citizens and businesses. (Unie úspor a investic: Strategie pro zlepšení finančních příležitostí pro občany a podniky v EU.)* [online] K dispozici na adrese: [https://finance.ec.europa.eu/publications/savings-and-investments-union-strategy-enhance-financial-opportunities-eu-citizens-and-businesses\\_en](https://finance.ec.europa.eu/publications/savings-and-investments-union-strategy-enhance-financial-opportunities-eu-citizens-and-businesses_en)

povědomí s cílem propagovat přístup k finančním službám a jejich efektivní využívání, posilování ekonomické odolnosti a prosazování politik zaměřených na zranitelné skupiny. Snaží se také prohloubit investiční gramotnost a porozumění finančním produktům včetně skutečných kompromisů mezi rizikem a výnosy.

Žádná strategie v oblasti finanční gramotnosti nemůže uplatňovat jeden přístup pro všechny. Iniciativy musí zohledňovat **specifické podmínky a potřeby různých cílových skupin a komunit**. Někteří lidé například sice nemají úspory, které by mohli investovat, ale mohli by využít poradenství v oblasti řešení účtů za služby, kreditních karet, pojištění a přístupu k sociálním nebo jiným dávkám, jiní lidé zase úspory mají a mohli by využít lepší přístup k informacím o tom, jak s nimi lépe hospodařit. Tyto iniciativy by se mohly cíleně zaměřit na různé demografické skupiny prostřednictvím specializovaných a inkluzivních iniciativ v oblasti finanční gramotnosti včetně důvěryhodného dluhového poradenství a přizpůsobit média a zdroje jejich potřebám, a tím přispět ke snížení finanční nerovnosti a zároveň pomoci jednotlivcům, aby maximalizovali přínosy svých úspor.

To vše umožní jednotlivcům efektivně spravovat své rozpočty a úspory, orientovat se v problémech a příležitostech vyplývajících z probíhající digitalizace a v průběhu času budovat svůj majetek, a to i prostřednictvím investic na kapitálových trzích. Takové investice mají potenciál nabídnout vyšší výnosy a zároveň poskytnout společnostem v EU další možnosti financování, čímž přispějí k hospodářskému růstu. Jednotlivci by se sice měli sami rozhodnout, zda se hodlají účastnit kapitálových trhů, je však nezbytné, aby ti, kteří se rozhodnou investovat, byli vybaveni tak, aby mohli přijímat rozumná a informovaná rozhodnutí a aby se jim dostalo spravedlivého zacházení. Díky podpoře takového prostředí se mohou noví investoři s jistotou orientovat ve finančních rozhodnutích a stávající investoři si mohou i nadále zachovat svou angažovanost. Díky lepší finanční gramotnosti si občané také lépe uvědomí dopad svých investičních rozhodnutí. To zahrnuje i lepší pochopení hospodářských dopadů volby financování určitých činností, jakož i dopadů a důsledků této volby pro zaměstnanost, udržitelnost, sociální výsledky a odolnost.

## 2.2. Návaznost na probíhající iniciativy

Strategie navazuje na **probíhající úsilí Komise o zlepšení finanční gramotnosti**, zajišťuje kontinuitu a využívá dřívějších iniciativ. Doplnuje opatření přijatá s cílem zvýšit povědomí a zlepšit finanční kompetence mládeže, dětí i dospělých prostřednictvím společných rámců finanční gramotnosti Evropské komise a Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj – Mezinárodní sítě pro finanční vzdělávání (OECD–INFE) <sup>(3)</sup> <sup>(4)</sup>, kompetence podnikatelů prostřednictvím Evropského rámce podnikatelských kompetencí (EntreComp <sup>(5)</sup>) a práce

---

<sup>3</sup> Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů (2023). *Rámcová finanční kompetence pro děti a mládež*. [online] K dispozici na adrese: [https://finance.ec.europa.eu/system/files/2023-09/230927-financial-competence-framework-children-youth\\_en.pdf](https://finance.ec.europa.eu/system/files/2023-09/230927-financial-competence-framework-children-youth_en.pdf)

[https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults\\_en.pdf](https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults_en.pdf)

<sup>4</sup> Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů (2022). *Rámcová finanční kompetence pro dospělé*. [online] K dispozici na adrese: [https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults\\_en.pdf](https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults_en.pdf)

<sup>5</sup> Společné výzkumné středisko ve spolupráci s GR pro zaměstnanost, sociální věci a sociální začleňování (2016). *EntreComp: Evropský rámec podnikatelských kompetencí*. [online] K dispozici na adrese: [https://joint-research-centre.ec.europa.eu/entrecomp-entrepreneurship-competence-framework\\_en](https://joint-research-centre.ec.europa.eu/entrecomp-entrepreneurship-competence-framework_en)

vyvíjené s členskými státy v rámci Nástroje pro technickou podporu <sup>(6)</sup>. Zohledňuje politický program Digitální dekáda, který poskytuje příslušný rámec pro rozvíjení digitálních dovedností. Doplňuje také sdělení Unie dovedností z roku 2025 <sup>(7)</sup>, připravovanou strategií pro boj proti chudobě a další úsilí <sup>(8)</sup>.

Strategie rovněž reaguje na výzvy k přijetí opatření, které adresovala Rada Komisi ve svých závěrečných o finanční gramotnosti z roku 2024 <sup>(9)</sup> s cílem usnadnit výměnu osvědčených postupů mezi členskými státy, pokračovat ve sledování úrovně finanční gramotnosti v EU a podporovat využívání rámců finanční gramotnosti. Rada dále vyzvala Komisi, aby podpořila nelegislativní opatření, jako je například financování projektů v oblasti finanční gramotnosti prostřednictvím Nástroje pro technickou podporu a programu Erasmus+, usnadnila možnosti odborné přípravy a výzkumu a posílila spolupráci v oblasti finanční gramotnosti.

Strategie podporuje úsilí evropských orgánů dohledu, Evropské centrální banky (ECB) a dalších mezinárodních organizací, zejména OECD <sup>(10)</sup>, o zvyšování finančního povědomí a zlepšování úrovně finanční gramotnosti. Je třeba také poznamenat, že Evropský hospodářský a sociální výbor již přijal vlastní zprávu <sup>(11)</sup>. Evropský parlament také nedávno přijal zprávy o unii úspor a investic včetně finanční gramotnosti <sup>(12)</sup> a Komise vyzývá Evropský parlament a jeho poslance, aby aktivně podporovali finanční gramotnost v EU.

Tato nová strategie je v souladu s **regulačním rámcem EU pro finanční služby**. Doplňuje pravidla na ochranu investorů, protože podporuje důvěru mezi retailovými investory. Návrh retailové investiční strategie, který vypracovala Komise v roce 2023, s ohledem na tuto skutečnost obsahuje také požadavek, aby členské státy podporovaly finanční gramotnost mezi

---

<sup>6</sup> Viz například Generální ředitelství pro podporu strukturálních reforem (2023). *TSI 2024 Flagship – Digital Financial Literacy*. (Vlajková loď Nástroje pro technickou podporu 2024 – Digitální finanční gramotnost.) [online] K dispozici na adrese: [https://reform-support.ec.europa.eu/tsi-2024-flagship-digital-financial-literacy\\_en](https://reform-support.ec.europa.eu/tsi-2024-flagship-digital-financial-literacy_en)

<sup>7</sup> Evropská komise (2025). *Návrh nařízení Evropského parlamentu a Rady o digitální finanční gramotnosti*, COM(2025) 90 final. [online] K dispozici na adrese: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX%3A52025DC0090>

<sup>8</sup> Strategie vychází rovněž z pokračujícího úsilí Komise o posílení statistické a datové gramotnosti, která občanům pomáhá pochopit klíčové prvky potřebné k přijímání správných finančních rozhodnutí. Viz: Eurostat (2024). *Improving statistical literacy*. (Zlepšení statistické gramotnosti.) [online] K dispozici na adrese: <https://cros.ec.europa.eu/book-page/improving-statistical-literacy>

<sup>9</sup> Rada Evropské unie (2024). *Návrh závěrů Rady o digitální finanční gramotnosti (ST-9930/2024 INIT)*. [online] K dispozici na adrese: <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-9930-2024-INIT/en/pdf>

<sup>10</sup> OECD poskytuje hlavní zásady prostřednictvím doporučení OECD/INFE o finanční gramotnosti, které podporuje vlády a zúčastněné strany při navrhování, provádění a hodnocení účinných strategií a vzdělávacích programů. OECD rovněž v rámci své činnosti pravidelně provádí hodnocení finanční gramotnosti. Mezinárodní průzkum finanční gramotnosti dospělých z roku 2023, který se týkal 39 ekonomik, odhalil jasnou souvislost mezi vyšší úrovní finanční gramotnosti a větší finanční odolností a blahobytem. Hodnocení finanční gramotnosti v rámci Programu pro mezinárodní hodnocení žáků z roku 2022 navíc posoudilo dovednosti patnáctiletých žáků a poukázalo na značné nedostatky ve schopnosti žáků uplatňovat finanční znalosti v reálných životních situacích.

<sup>11</sup> Evropský hospodářský a sociální výbor (EHSV) (2025). *Financial literacy and education for Europeans (Finanční gramotnost a finanční vzdělávání evropských občanů)* (stanovisko ECO/677-EHSV-2025). [online] K dispozici na adrese: <https://www.eesc.europa.eu/cs/our-work/opinions-information-reports/opinions/financial-literacy-and-education-europeans-0>

<sup>12</sup> Evropský parlament, usnesení ze dne 10. září 2025 o usnadnění financování investic a reforem na podporu evropské konkurenceschopnosti a vytvoření unie kapitálových trhů (TA-10-2025-0185) [online], 10. září 2025. K dispozici na adrese: [https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-10-2025-0185\\_CS.html](https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-10-2025-0185_CS.html)

retailovými investory. Tento návrh prochází legislativním procesem a v současné době ho projednává Evropský parlament a Rada. Finanční gramotnost je důležitá rovněž pro podporu úspěchu spořicíh a investičních účtů, které jsou předmětem doporučení Komise přijatého ve stejný den jako toto sdělení.

Prioritou zůstává i nadále zapojení zúčastněných stran. Strategie vychází z úspěchu konference na vysoké úrovni na téma „Finanční gramotnost, odolnost a začleňování“, která se konala v roce 2024, a doprovodné akademické konference <sup>(13)</sup>. Zahrnuje také zpětnou vazbu z výzvy k předložení faktických podkladů zveřejněné v souvislosti se sdělením o unii úspor a investic, která zahrnovala úvahy o potřebě zlepšit úroveň finanční gramotnosti v EU. Kromě toho odráží rozsáhlé konzultace se všemi členskými státy prostřednictvím skupiny vládních odborníků EU na retailové finanční služby (GEGRFS).

Cílem této strategie je doplnit a posílit vnitrostátní strategie a iniciativy v oblasti finanční gramotnosti, které v členských státech realizují veřejné a soukromé subjekty, jako jsou například sdružení spotřebitelů a retailových investorů, sociální partneři, organizace občanské společnosti, průmyslová sdružení a další účastníci trhu. Zejména sdružení spotřebitelů a retailových investorů mohou sloužit jako důvěryhodní a nezávislí obhájci, kteří zajistí, aby vzdělávací úsilí zůstalo i nadále dostupné, nestranné a sladěné se zájmy spotřebitelů.

Průmyslová sdružení mohou navíc poskytnout hluboké odborné znalosti, praktické poznatky a škálovatelný dosah. Pokud je tento přístup správně nastaven, může občanům pomoci získat relevantní a aktuální znalosti o finančních produktech a službách. Jedinečné předpoklady pro podporu finanční gramotnosti mají také odbory, protože mají přímý přístup k široké základně pracujících dospělých. Odbory mohou prostřednictvím své sítě zvýšit dosah iniciativ v oblasti finanční gramotnosti a poskytovat praktické finanční vzdělávání na pracovišti, například v oblasti přípravy na odchod do důchodu a jeho plánování.

### **3. Komplexní přístup**

Komise se v souladu se svou podpůrnou a koordinační úlohou v oblasti finanční gramotnosti a s ohledem na četné stávající vnitrostátní a soukromé iniciativy, které jsou již v EU zavedeny, snaží doplnit již probíhající úsilí. Uvedená strategie se proto zaměřuje na oblasti, v nichž mohou opatření EU přinést největší přidanou hodnotu.

Z tohoto hlediska zaujímá strategie EU v oblasti finanční gramotnosti komplexní přístup a je založena na čtyřech vzájemně propojených pilířích činnosti: i) koordinace a osvědčené postupy; ii) komunikace a zvyšování povědomí; iii) financování iniciativ v oblasti finanční gramotnosti včetně výzkumu a iv) sledování pokroku a hodnocení dopadů.

---

<sup>13</sup> Evropská komise; Belgický úřad pro finanční služby a trhy (FSMA) (2024). *Financial literacy, resilience and inclusion (Finanční gramotnost, odolnost a začleňování)* (konference, 20. února 2024). [online] K dispozici na adrese: [https://finance.ec.europa.eu/events/financial-literacy-resilience-and-inclusion-2024-02-20\\_en](https://finance.ec.europa.eu/events/financial-literacy-resilience-and-inclusion-2024-02-20_en)

Společným cílem opatření v těchto oblastech je podpořit informované finanční rozhodování a usnadnit vývoj a výměnu účinných způsobů sledování, analýzy a hodnocení finanční gramotnosti (<sup>14</sup>).

#### a. Koordinace a osvědčené postupy

Všechny členské státy mají zavedenou strategii finanční gramotnosti, případně ji připravují. Různé zúčastněné strany v členských státech navíc realizují různé iniciativy zaměřené na finanční gramotnost. Vzájemné učení a výměna osvědčených postupů mohou pomoci identifikovat a rozšířit zavádění účinných iniciativ a získávat poznatky o klíčových faktorech úspěchu.

Komise bude spolupracovat s příslušnými zúčastněnými stranami na **vymezení klíčových tematických priorit a na určení osvědčených postupů** v těchto oblastech. Možné oblasti činnosti by zahrnovaly iniciativy na podporu „výuky učitelů a školitelů“ nebo finančního začleňování a další iniciativy zaměřené na konkrétní cílové skupiny, například na osoby s nízkými příjmy, ženy, děti a mládež nebo starší osoby, zejména prostřednictvím identifikace relevantních „výukových momentů“ (<sup>15</sup>) pro tyto cílové skupiny.

V této souvislosti **bude Komise podporovat shromažďování a výměnu osvědčených postupů** s cílem zajistit, aby byly projednány s členskými státy a aby byl plně prozkoumán potenciál jejich účinného provádění v celé EU při současném zohlednění specifík jednotlivých států. Výměny s členskými státy budou sloužit k usnadňování vzájemného učení a v případě potřeby podpoří sbližování přístupů.

Tyto výměny budou sloužit rovněž jako platforma pro určení prioritních oblastí a nejlepšího dalšího postupu pro **komunikační a osvětové kampaně a možnosti financování**.

Podporou těchto výměn chce Komise identifikovat společné výzvy a společně vypracovat řešení, a tím posílit kolektivní závazky. V případě potřeby bude Komise tento proces obohacovat také koordinací s odborníky z mezinárodních organizací a ze třetích zemí.

---

<sup>14</sup> Je důležité si uvědomit, že finanční gramotnost je něco jiného než finanční vzdělávání. Finanční gramotnost se totiž zaměřuje na výsledky, tedy na to, co jednotlivci vědí, čemu rozumí a jak si počínají v souvislosti se svými financemi, zatímco finanční vzdělávání označuje proces, jehož prostřednictvím jednotlivci získávají znalosti potřebné k tomu, aby se stali finančně gramotnými. Finanční vzdělávání znamená učení o sestavování rozpočtu, zatímco finanční gramotnost znamená uplatňování těchto zásad v oblasti vlastních osobních financí. Včasné a trvalé poskytování finančního vzdělávání vede k měřitelnému zlepšení finančního chování a znalostí. Členské státy, v nichž je finanční vzdělávání začleněno do národních učebních osnov, se v celoevropských průzkumech finanční gramotnosti trvale umísťují na předních místech. Tato strategie se navíc v souladu s rozsahem rámců finančních kompetencí nezabývá finanční gramotností podnikatelů a malých a středních podniků, které jsou zahrnuty v jiných pracovních oblastech Komise. Vzdělávání podnikatelů podporuje Komise prostřednictvím programu EntreComp, který je učen i pro nedostatečně zastoupené skupiny, jako jsou ženy a mládež. Praktické zkušenosti a vytváření sítí jsou navíc podporovány prostřednictvím programu Erasmus pro mladé podnikatele (EYE) a sítě Enterprise Europe Network.

<sup>15</sup> Výukovým momentem rozumíme čas, kdy je nejefektivnější poskytovat vzdělání. Je větší pravděpodobnost, že si občané zlepší své finanční znalosti, zdokonalí finanční dovednosti nebo si osvojí lepší finanční chování právě během výukového momentu, protože právě v této době jsou k učení nejvíce motivováni a jejich vnímavost k němu je nejvyšší. Výukové momenty v oblasti finanční gramotnosti jsou takové situace, kdy mají občané možnost uplatnit své znalosti v konkrétním případě, který je zajímavý.

Bude rovněž pořádat pravidelné diskuse na vysoké (ministerské) úrovni s cílem podpořit politickou odpovědnost a zajistit soulad s širšími politikami EU a účinnou koordinaci mezi členskými státy EU. Tyto pravidelné diskuse by měly význam pro zajištění politického impulsu a podpory opatření v oblasti finanční gramotnosti na úrovni EU i členských států.

Komise rovněž vítá práci evropských orgánů dohledu v oblasti finančního vzdělávání, zejména úložiště iniciativ v oblasti finančního vzdělávání, které má klíčový význam pro zlepšení koordinace a podporu výměny osvědčených postupů. Komise vyzývá **evropské orgány dohledu, aby společně vytvořily širší úložiště iniciativ v oblasti finančního vzdělávání** v odvětvích, nad nimiž vykonávají dohled. Toto úložiště by mělo být snadno přístupné online, inkluzivní, uživatelsky přívětivé a mělo by nabízet možnost vyhledávání, která umožní uživatelům identifikovat existující postupy podle témat na základě podkladového klasifikačního systému. Jeho rozsah by se neměl omezovat pouze na digitální finanční vzdělávání.

Aby Komise usnadnila výměnu názorů a pomohla zúčastněným stranám navázat vzájemné kontakty, bude pořádat rovněž **pravidelné semináře s odborníky působícími v oblasti finanční gramotnosti**, na nichž se budou setkávat zúčastněné strany ze soukromého a neziskového sektoru včetně sdružení spotřebitelů a retailových investorů. Cílem těchto seminářů bude určit hlavní zásady nebo praktická opatření na podporu spolupráce, přičemž budou podporovat rovněž vytvoření celoevropského společenství soukromých a neziskových odborníků na finanční gramotnost.

Zapojení soukromých subjektů do zvyšování finanční gramotnosti má jednoznačné výhody jako doplněk k iniciativám jiných zúčastněných stran, zejména proto, že umožňuje mobilizovat jejich rozsáhlé sítě, praktické odborné znalosti a schopnost oslovit veřejnost. Absence standardizovaného kodexu chování pro tyto zúčastněné strany však může vést k (vnímaným) střetům zájmů nebo k nesrovnalostem v kvalitě a spolehlivosti poskytovaných informací. Komise proto bude podporovat a napomáhat vypracování **evropského kodexu chování pro soukromé a neziskové organizace, které poskytují iniciativy v oblasti finanční gramotnosti**. Tento dobrovolný kodex chování by měl být založen na zásadách a měli by ho společně vypracovat příslušní zástupci zúčastněných stran pod záštitou Komise. Spolehlivý kodex chování by zajistil transparentnost cílů iniciativ v oblasti finanční gramotnosti a přesnost a nestrannost vzdělávacího obsahu, což by posílilo důvěru spotřebitelů a investorů a zvýšilo důvěryhodnost těchto iniciativ. Pomohl by rovněž zmírnit riziko možných střetů zájmů, při němž by soukromé subjekty mohly podporovat produkty nebo služby, které jsou výhodnější pro jejich vlastní zájmy než pro finanční blahobyt účastníků. Dobře definovaný kodex by podpořil etické chování, odpovědnost a neustálé zlepšování, což by v konečném důsledku vedlo k efektivnějším a spravedlivějším programům finanční gramotnosti. Komise dále doporučuje členským státům, aby zvážily začlenění kodexu chování EU do svých vnitrostátních strategií finanční gramotnosti <sup>(16)</sup>.

---

<sup>16</sup> Například rakouská vnitrostátní strategie finanční gramotnosti obsahuje kodex chování pro zapojení zúčastněných stran. Viz: Spolkový ministr financí (Rakousko) (2024). *Přehled vnitrostátní strategie finanční gramotnosti (možnost stažení a kontaktní údaje)*. [online] K dispozici na adrese: <https://www.bmf.gv.at/en/the-ministry/National-Financial-Literacy-Strategy/overview-national-financial-literacy-strategy/download---contact-details.html>

## Navrhovaná opatření:

- *Komise bude v odůvodněných případech pořádat pravidelná tematická setkání příslušných skupin vládních odborníků zaměřená na finanční gramotnost, aby koordinovala úsilí v oblasti komunikace, zvyšování povědomí, sledování, hodnocení a financování vnitrostátních iniciativ v oblasti finanční gramotnosti. První takové setkání se uskuteční v prvním čtvrtletí roku 2026.*
- *Komise bude spolupracovat s příslušnými zúčastněnými stranami na vymezení tematických prioritních oblastí a určení osvědčených postupů; od 4. čtvrtletí roku 2026 pak bude probíhat výměna informací o těchto postupech mezi odborníky z členských států při navrhování a provádění iniciativ v oblasti finanční gramotnosti. Tyto osvědčené postupy budou představeny členským státům a budou s nimi projednány na technické i politické úrovni. Každý členský stát bude zodpovědný za vyhodnocení provádění určených osvědčených postupů a Komise výsledky této diskuse zveřejní.*
- *Komise bude od roku 2026 pořádat pravidelné semináře, na nichž se budou setkávat zúčastněné strany ze soukromého a neziskového sektoru, aby usnadnila výměny a podpořila spolupráci a vytvoření celoevropského společenství odborníků na finanční gramotnost.*
- *V roce 2027 uspořádá Komise první akci na ministerské úrovni věnovanou finanční gramotnosti, aby zhodnotila pokrok dosažený při šíření a provádění osvědčených postupů a přezkoumala nové klíčové trendy. Cílem této akce, která se bude konat každé dva roky, bude zajistit trvalé aktivní zapojení a politickou angažovanost.*
- *Do 1. čtvrtletí roku 2027 podpoří Komise ve spolupráci s příslušnými zúčastněnými stranami vypracování dobrovolného evropského kodexu chování pro soukromé a neziskové organizace, který bude založený na zásadách. Komise rovněž doporučuje, aby členské státy zvážily začlenění kodexu chování EU do svých vnitrostátních strategií finanční gramotnosti a aby sledovaly pokrok na základě sledování počtu organizací, které jej dodržují.*

### **b. Komunikace a zvyšování povědomí**

Závěry Rady z roku 2024 zdůrazňují význam osvětových kampaní v oblasti finanční gramotnosti a vybízejí členské státy k přijetí příslušných opatření.

Programy a iniciativy zaměřené na finanční gramotnost mají zásadní význam, ale je samozřejmé, že předpokladem jejich úspěchu je zvyšování povědomí o těchto programech. V této souvislosti bude navržena osvětová kampaň na úrovni EU, která podpoří stávající vnitrostátní opatření v této oblasti a doplní komunikační, osvětové a poradenské úsilí orgánů členských států, spotřebitelských a průmyslových sdružení EU a členských států a sociálních partnerů.

Osvětová kampaň na úrovni EU se zaměří na dovednosti v oblasti osobních financí včetně plánování rozpočtu, penzijního plánu, správy dluhů, řízení rizik a prevence podvodů a podvodných jednání, které jsou důležité pro všechny občany EU, zejména pro zranitelné

skupiny. Kampaň bude dostatečně flexibilní, aby podporovala přístupy přizpůsobené na míru jednotlivým státům, které se zaměřují na specifické cílové skupiny, jako jsou osoby se zdravotním postižením, ženy, mladí lidé, starší lidé a lidé s nízkými příjmy. Tyto skupiny mohou být obtížně dosažitelné a mohou mít specifické potřeby, které se mohou v jednotlivých členských státech lišit. Je proto důležité, aby národní strategie využívaly stávající infrastruktury, včetně komunitních center nebo podobných sociálních center na místní úrovni, jsou-li k dispozici, a spolupracovaly s důvěryhodnými a srozumitelnými partnery s cílem oslovit tyto cílové skupiny.

Kampaň by zároveň podpořila širší cíle unie úspor a investic, kterými jsou podpora „kultury investování“ a zvyšování povědomí o rizicích a příležitostech investování, včetně kompromisů mezi riziky a výnosy a výhod diverzifikace. Součástí kampaně bude celá řada komunikačních materiálů, jejichž cílem bude pomoci investorům získat informace například o tom, jak se účastnit kapitálových trhů, a o vlastnostech různých investičních produktů, a to inkluzivním způsobem. Kampaň by zdůraznila výhody spořicí a investičních účtů, které usnadňují účast na kapitálových trzích, čímž by doplnila doporučení o spořicí a investičních účtech tím, že by přispěla ke zviditelnění spořicí a investičních účtů a podpořila jejich využívání.

Bude zřízena síť „**ambasadorů finanční gramotnosti**“ s cílem podpořit iniciativy členských států, zvýšit jejich viditelnost a zajišťovat důslednou komunikaci. Tato síť významných osobností bude prosazovat finanční gramotnost jako evropskou i vnitrostátní záležitost, která přesahuje rámec investičních rozhodnutí a zahrnuje každodenní správu peněz a zvyšování povědomí spotřebitelů. Bez těchto obhájců nemají snahy o zvýšení veřejného povědomí často dostatečnou viditelnost a potřebný vliv, aby mohly vést ke smysluplným změnám. Tito ambasadoři by mohli tuto propast překlenout tím, že budou poskytovat srozumitelné příklady a osobní svědectví, které osloví různé skupiny lidí, a tím zvyšovat angažovanost a povzbuzovat více lidí k rozvoji základních finančních dovedností.

Ambasadoři by měli hrát v členských státech klíčovou roli při směřování občanů ke spolehlivým programům a zdrojům finanční gramotnosti a k příslušným partnerům včetně sdružení spotřebitelů a retailových investorů, sociálních partnerů a vnitrostátních orgánů. Ambasadoři budou vybíráni a jmenováni jednotlivými členskými státy, aby podporovali a posilovali celkové úsilí o zvýšení finanční gramotnosti v celé EU. Tito ambasadoři budou působit na vnitrostátní i místní úrovni a budou spolupracovat s občany a komunitami (včetně komunit ve venkovských oblastech), podniky, vládami i vzdělávacími institucemi. Budou podporovat debatu na vnitrostátní úrovni a budou se zaměřovat na různé skupiny prostřednictvím různých kanálů, například formou účasti na veřejných akcích, spolupráce s mainstreamovými médii a navazování kontaktu s mladšími generacemi na sociálních sítích. Budou pomáhat při propagaci vzdělávacích programů a podporovat informované finanční rozhodování a iniciativy, které občanům umožní lépe spravovat své finance a účastnit se kapitálových trhů. Členské státy se vyzývají, aby ambasadorům při plnění jejich úkolů poskytovaly trvalou podporu.

Komise bude s ambasadory finanční gramotnosti pravidelně spolupracovat a pravidelně pořádat jejich setkání za účelem hodnocení pokroku, výměny poznatků a nápadů a sdílení osvědčených postupů na místní úrovni. Vybaví je rovněž klíčovými sděleními a komunikačními materiály, které budou ambasadoři moci upůsobit na míru místním

podmínkám. Tato síť ambasadorů by mohla spolupracovat rovněž s organizacemi spotřebitelů a retailových investorů na úrovni EU a na vnitrostátní úrovni a se sociálními partnery při provádění osvětové kampaně nebo při propagaci činností těchto organizací včetně těch, které se týkají finančního poradenství. Cílem tohoto přístupu je využít stávajících vnitrostátních sítí a odborných znalostí k maximalizaci dopadu a dosahu této kampaně.

Ambasadoři EU mohou hrát aktivní roli rovněž během každoroční celosvětové osvětové kampaně OECD/INFE „Global Money Week“, jejímž cílem je zajistit, aby mladí lidé měli již od útlého věku potřebné finanční znalosti a dovednosti.

Kromě toho bude Komise pořádat **veřejné akce**, na nichž se bude diskutovat o finanční a investiční gramotnosti.

#### **Navrhovaná opatření:**

- *Komise spolu s členskými státy vytvoří do 1. čtvrtletí roku 2026 síť renomovaných „ambasadorů finanční gramotnosti“, kteří budou podporovat diskusi na vnitrostátní úrovni. Tyto důvěryhodné osobnosti veřejného života pomohou prosazovat finanční gramotnost jako vnitrostátní a evropskou záležitost a zohlední jedinečný kontext daného členského státu.*
- *Komise provede rozsáhlou komunikační kampaň a kampaň v sociálních médiích zaměřenou na různé skupiny včetně mládeže, dětí a zranitelných skupin. Kampaň rovněž zvýší povědomí o programech financování EU na podporu vnitrostátních strategií a iniciativ v oblasti finanční gramotnosti. Komise může rovněž pomoci určit konkrétní potřeby nebo prioritní oblasti a podpořit konkrétní iniciativy na vnitrostátní úrovni, aby se zvýšil jejich dosah a dopad.*
- *Komise bude v rámci širších osvětových iniciativ pořádat veřejné akce zaměřené na finanční gramotnost a na její úlohu při podpoře finančního blahobytu.*

#### **c. Sledování pokroku a hodnocení dopadů**

Sledování pokroku a hodnocení dopadů bude mít zásadní význam pro hodnocení účinnosti opatření v oblasti finanční gramotnosti. Rada ve svých závěrech o finanční gramotnosti doporučila členským státům, aby přijaly opatření s cílem posílit úsilí v oblasti sledování a hodnocení<sup>(17)</sup>. Euroskupina zasedající v inkluzivním formátu rozhodla, že bude pravidelně provádět strukturované sledování s cílem posoudit výkonnost evropských kapitálových trhů a sledovat pokrok v oblasti unie kapitálových trhů (UKT) včetně úrovně finanční gramotnosti<sup>(18)</sup>.

**Na podporu tohoto cíle provede Komise v roce 2027 druhý bleskový průzkum Eurobarometr o finanční gramotnosti** a nadále bude tyto průzkumy provádět průběžně. Porovnáním výsledků tohoto průzkumu s výsledky bleskového průzkumu Eurobarometr z roku

---

<sup>17</sup> Rada Evropské unie (2024). *Unie kapitálových trhů: Rada schválila závěry o finanční gramotnosti* (tisková zpráva, 14. května 2024). [online] K dispozici na adrese: <https://www.consilium.europa.eu/cs/press/press-releases/2024/05/14/capital-markets-union-council-approves-conclusions-on-financial-literacy/>

<sup>18</sup> Rada Evropské unie (2024). *CMU Monitoring Framework. (Rámec pro sledování UKT.)* [online] K dispozici na adrese: [https://www.consilium.europa.eu/media/kljp0mvi/cmu\\_monitoring\\_framework.pdf](https://www.consilium.europa.eu/media/kljp0mvi/cmu_monitoring_framework.pdf)

2023 bude možné sledovat vývoj a pokrok v oblasti finanční gramotnosti ve všech členských státech EU prostřednictvím společného rámce pro měření <sup>(19)</sup>. Kromě shromažďování údajů pro srovnání s průzkumem v roce 2023 zvaží Komise i zařazení dalších otázek týkajících se například sestavování rozpočtu a spoření, připravenosti na odchod do důchodu a jeho plánování, finanční odolnosti a pojistného krytí, přičemž se vyhne zdvojování informací, které již byly shromážděny v rámci alternativních průzkumů. Tyto údaje podpoří analýzu finančního chování a umožní nahlédnout do vztahu mezi úrovní finanční gramotnosti a finančním blahobytem, přičemž se zohlední také otázky pohlaví a věku. Pomohou rovněž identifikovat oblasti, kde by byly iniciativy zaměřené na finanční gramotnost obzvláště užitečné. Komise rovněž vyzývá členské státy, aby se účastnily dalších mezinárodních průzkumů finanční gramotnosti.

Kromě sledování úrovně finanční gramotnosti v EU je důležité **sledovat** rovněž **provádění** zavedených osvědčených postupů v členských státech. Komise za tímto účelem navrhuje, aby byl proces výměny osvědčených postupů doplněn mechanismem podávání zpráv Euroskupině zasedající v inkluzivním formátu. Kromě toho bude Komise ve spolupráci s členskými státy a zúčastněnými stranami sledovat provádění kodexu chování EU pro soukromé a neziskové organizace.

Důsledné hodnocení iniciativ v oblasti finanční gramotnosti má klíčový význam pro hodnocení jejich účinnosti včetně dosahování změn v chování, jakož i pro identifikaci osvědčených postupů. Komise vyzývá příslušné **zúčastněné strany** <sup>(20)</sup>, aby při hodnocení iniciativ v oblasti finanční gramotnosti využívaly **vzdělávací laboratoř Komise pro investice do kvalitního vzdělávání a odborné přípravy**. Komise se kromě toho zavázala, že bude **podporovat vývoj a využívání hodnotících nástrojů členskými státy**. Jako vzor mohou posloužit stávající nástroje, jako je například metodika hodnocení Evropského inovačního a technologického institutu <sup>(21)</sup> a práce OECD v této oblasti, přičemž výměna osvědčených postupů může poskytnout příležitost k hlubší diskusi o tématech, jako jsou například metodiky a ukazatele pro měření konkrétních výsledků a změn chování (například zvýšená míra úspor, využívání digitálních platform, pojistné krytí, účast na penzijním připojištění nebo míra účasti na kapitálových trzích).

---

<sup>19</sup> Přehled viz Evropská komise (2023). *European Financial Stability and Integration Review 2023 (Přezkum evropské finanční stability a integrace 2023)*. [online] K dispozici na adrese: [https://finance.ec.europa.eu/document/download/ffc80aa7-96a8-4500-b7a5-eaf1f8e607cf\\_en?filename=european-financial-stability-and-integration-review-2023\\_en\\_0.pdf](https://finance.ec.europa.eu/document/download/ffc80aa7-96a8-4500-b7a5-eaf1f8e607cf_en?filename=european-financial-stability-and-integration-review-2023_en_0.pdf)

<sup>20</sup> Laboratoř podporuje postupy hodnocení vzdělávací politiky v EU. Nabízí obecné vzdělávací kurzy, technickou podporu na míru v oblasti hodnocení politik včetně pomoci při navrhování procesu hodnocení, a bezplatné hypotetické srovnávací studie dopadu hodnocení vzdělávacích politik pro vybrané projekty. Do této laboratoře se mohou zapojit tvůrci politik a členové občanské společnosti včetně sociálních partnerů a odborníků z oblasti vzdělávání. Další informace viz: Evropská komise; Generální ředitelství pro vzdělávání, mládež, sport a kulturu (2022). *Learning Lab: Investing in Quality Education and Training (Vzdělávací laboratoř: Investice do kvalitního vzdělávání a odborné přípravy)*. [online] K dispozici na adrese: <https://education.ec.europa.eu/focus-topics/improving-quality/learning-lab>

<sup>21</sup> Evropský inovační a technologický institut (2022). *EIT Monitoring and Evaluation Strategy 2022–2027 (Strategie sledování a hodnocení Evropského inovačního a technologického institutu na období 2022–2027)*. [online] K dispozici na adrese: [https://www.eit.europa.eu/sites/default/files/eit\\_monitoring\\_and\\_evaluation\\_strategy\\_2022-2027\\_1.pdf](https://www.eit.europa.eu/sites/default/files/eit_monitoring_and_evaluation_strategy_2022-2027_1.pdf)

A konečně je třeba zmínit, že **finanční gramotnost byla významně zastoupena ve zprávách o jednotlivých zemích v rámci evropského semestru 2025, které vycházely rovněž z projektů Nástroje pro technickou podporu. Komise bude i nadále hodnotit vývoj finanční gramotnosti v každé zprávě o jednotlivých zemích, která tvoří součást rámce evropského semestru.** Analýza v těchto zprávách by mohla vycházet z výše uvedených průzkumů Eurobarometru o úrovni finanční gramotnosti. Tato analýza bude sloužit jako podklad pro obsah zpráv o jednotlivých zemích a může být podkladem i pro případná doporučení pro jednotlivé země.

#### **Navrhovaná opatření:**

- *V roce 2027 vypracuje Komise druhý bleskový průzkum Eurobarometr zaměřený na sledování úrovně finanční gramotnosti v EU a poté bude tyto průzkumy vydávat pravidelně. V zájmu dalšího zlepšení sledování vyzývá Komise členské státy, aby se účastnily dalších mezinárodních průzkumů finanční gramotnosti.*
- *Komise bude podporovat vývoj a zavádění hodnotících nástrojů členskými státy včetně diskuse o používání těchto nástrojů při výměně osvědčených postupů. Komise bude rovněž podporovat zúčastněné strany, aby při hodnocení svých iniciativ v oblasti finanční gramotnosti využívaly vzdělávací laboratoř Komise pro investice do kvalitního vzdělávání a odborné přípravy.*
- *Komise již nyní v rámci procesu evropského semestru zvažuje otázky finančního sektoru včetně finanční gramotnosti a bude je zvažovat i nadále. V odůvodněných případech může Komise navrhnout doporučení pro jednotlivé země v těchto oblastech.*

#### **d. Financování iniciativ v oblasti finanční gramotnosti, a to i za účelem výzkumu**

Zásadní význam bude mít zajištění financování iniciativ v oblasti finanční gramotnosti. Je třeba zajistit dostatečné finanční prostředky pro provádění komplexních vzdělávacích programů a iniciativ schopných reagovat na rozmanité potřeby obyvatelstva.

Komise vyzývá členské státy, aby při provádění této strategie finanční gramotnosti co nejlépe využívaly stávající možnosti financování, včetně programu Erasmus+, Programu pro jednotný trh, Nástroje pro technickou podporu a Evropského sociálního fondu plus, k financování iniciativ v oblasti finanční gramotnosti v rámci stávajícího víceletého finančního rámce (VFR).

Komise sice iniciativy v oblasti finanční gramotnosti financuje prostřednictvím různých programů <sup>(22)</sup>, strukturovanější a koordinovanější přístup by však mohl zúčastněným stranám usnadnit identifikaci příslušných zdrojů financování. **Specializované internetové stránky**

---

<sup>22</sup> Včetně stěžejní iniciativy v oblasti digitální finanční gramotnosti v rámci Nástroje pro technickou podporu, programů Erasmus+ a ESF+ a Programu pro jednotný trh. Mnoho projektů v oblasti finanční gramotnosti navíc financují také veřejné nebo soukromé subjekty na vnitrostátní úrovni.

**zřízené Komisi, které vycházejí i ze stávajících nástrojů** a poskytovaly by ucelený přehled příslušných možností financování finanční gramotnosti z prostředků EU, by zlepšily viditelnost zdrojů financování a posílily by provádění iniciativ a výzkumných projektů v oblasti finanční gramotnosti.

Akademický výzkum může podpořit cíle finanční gramotnosti několika způsoby<sup>(23)</sup>. V souladu s tím Rada ve svých závěrech o finanční gramotnosti z roku 2024 doporučuje Komisi, aby usnadnila možnosti výzkumu, a vyzývá Komisi, členské státy a zúčastněné strany, aby stimulovaly výzkum a spolupráci tím, že zvaží možnosti financování s cílem zlepšit finanční gramotnost v EU. Komise bude podporovat využívání stávajících finančních prostředků k financování iniciativ v oblasti finanční gramotnosti a výzkumných projektů. Kromě toho bude Komise **podporovat využívání rámců kompetencí v oblasti finanční gramotnosti při navrhování iniciativ v oblasti finanční gramotnosti a výzkumných projektů, které usilují o financování ze strany EU**, čímž podpoří provádění těchto rámců. Cílem této strategie je doplnit vnitrostátní možnosti financování finanční gramotnosti, nikoli je nahradit.

Jak je uvedeno v návrhu Komise na víceletý finanční rámec, očekává se, že plány národního a regionálního partnerství budou mimo jiné podporovat opatření včetně reforem na podporu unie úspor a investic a rozvoje možností tržního financování. To může zahrnovat i opatření týkající se finanční gramotnosti.

#### **Navrhovaná opatření:**

- *Komise zřídí internetové stránky, které zúčastněným stranám pomohou vyhledávat informace o stávajících možnostech EU pro financování iniciativ a výzkumu v oblasti finanční gramotnosti. Komise rovněž vyzývá členské státy k tomu, aby zlepšily viditelnost vnitrostátních možností financování iniciativ v oblasti finanční gramotnosti a zajistily jejich snadnou dostupnost pro zúčastněné strany.*
- *Komise bude v příslušných případech podporovat využívání rámců kompetencí v oblasti finanční gramotnosti při navrhování iniciativ a výzkumných projektů v oblasti finanční gramotnosti, včetně uvádění možností financování z prostředků EU.*
- *Komise bude členské státy vybízet, aby co nejlépe využívaly stávající a budoucí možnosti financování, a to i ve stávajícím víceletém finančním rámci, jakými jsou Erasmus+, Evropský sociální fond plus, Program pro jednotný trh a Nástroj pro technickou podporu.*

### **3. Závěry a další kroky**

---

<sup>23</sup> Může pomoci posoudit účinnost vnitrostátních strategií finanční gramotnosti a poskytnout informace pro zprávy o jednotlivých zemích v rámci evropského semestru (viz oddíl c). Může také identifikovat osvědčené postupy prostřednictvím přeshraničních iniciativ a tak překonat lokální zaměření vnitrostátních iniciativ, které by mohlo bránit provádění vnitrostátních iniciativ v zemích s odlišnými institucionálními, sociálními a demografickými charakteristikami. Kromě toho může podporovat provádění dobrovolných rámců kompetencí EK/OECD-INFE v oblasti finanční gramotnosti tím, že bude vyvíjet a testovat vzdělávací materiály založené na těchto kompetencích. To by usnadnilo začlenění rámce pro mládež do učebních osnov, protože školy často nemají odborné znalosti pro vypracování přísných hodnocení a určení osvědčených postupů (viz oddíl a) a oddíl c).

Jádro této strategie finanční gramotnosti tvoří zásadní závazek podporovat občany v řízení jejich finančního blahobytu. Finanční gramotnost má potenciál odemykat dveře vedoucí k lepším životním výsledkům: od prevence předlužení a zajištění stabilního bydlení až po plánování odchodu do důchodu a odolnost při zvládání nečekaných problémů. Je základem osobního posílení, ekonomického začlenění a dlouhodobé prosperity pro všechny, přičemž prospívá komunitám i širší ekonomice. Tím, že jednotlivcům poskytneme znalosti, dovednosti a sebedůvěru, aby mohli činit informovaná finanční rozhodnutí, přispíváme nejen ke zvýšení finanční nezávislosti jednotlivců, ale také ke kultivaci odolné, inkluzivní a perspektivní společnosti, v níž občané mohou prosperovat. Je nezbytné jednat neprodleně, zejména proto, že plný dopad jakékoli strategie finanční gramotnosti nebude okamžitý a projeví se až postupem času v návaznosti na to, jak budou jednotlivci přizpůsobovat své chování.

Další fáze se zaměří na účinné provádění této strategie, přičemž bude kladen silný důraz na strukturovanou spolupráci mezi členskými státy a klíčovými zúčastněnými stranami s cílem maximalizovat dopad probíhajících a budoucích iniciativ.

Bude vytvořen spolehlivý monitorovací rámec pro sledování pokroku, který bude využívat stávajících nástrojů, jako je například bleskový průzkum Eurobarometr, monitorovací procesy Euroskupiny a sledování jednotlivých zemí v rámci evropského semestru. Komise posoudí provádění strategie finanční gramotnosti v širším kontextu plánovaného přezkumu strategie unie úspor a investic v polovině období v roce 2027. Tento přezkum bude klíčovou příležitostí ke zjištění případných problémů při provádění a k případnému zdokonalení této strategie, aby byla zajištěna její trvalá relevance a dopad.

Ústřední roli bude i nadále hrát zapojení zúčastněných stran, které bude zahrnovat soukromý sektor, organizace spotřebitelů a retailových investorů, sociální partnery i mezinárodní partnery s cílem sdílet osvědčené postupy a sladit vynakládané úsilí. Pravidelné podávání zpráv zajistí aktualizaci informací a zajistí zpětnou vazbu, která bude sloužit jako podklad pro budoucí opatření. A konečně zjištění získaná na základě sledování a hodnocení budou sloužit jako podklad pro dlouhodobé plánování a zajistí, aby finanční gramotnost zůstala klíčovou prioritou politického i finančního rámce EU.

## DODATEK: Přehled opatření

Pilíř	Navrhovaná opatření	Datum
Koordinace a osvědčené postupy	Pravidelné tematické schůzky příslušných skupin vládních odborníků zaměřené na finanční gramotnost, jejichž cílem je koordinovat úsilí v oblasti komunikace, zvyšování povědomí, sledování, hodnocení a financování iniciativ v oblasti finanční gramotnosti.	Od 1. čtvrtletí roku 2026
	Určení tematických prioritních oblastí a výměna „osvědčených postupů“ mezi odborníky členských států při navrhování a provádění iniciativ v oblasti finanční gramotnosti.	4. čtvrtletí roku 2026
	Akce na ministerské úrovni věnovaná finanční gramotnosti, jejímž cílem bude zhodnotit pokrok dosažený při provádění a šíření osvědčených postupů a přezkoumat nové klíčové trendy.	Od roku 2027
	Vypracování dobrovolného evropského kodexu chování pro soukromé a neziskové organizace založeného na zásadách, a to ve spolupráci s příslušnými zúčastněnými stranami.	1. čtvrtletí roku 2027
	Pravidelné semináře, na nichž se budou setkávat zúčastněné strany ze soukromého a neziskového sektoru s cílem usnadnit výměny a podpořit spolupráci a vytvoření celoevropského společenství odborníků na finanční gramotnost.	Od roku 2026
Komunikace a zvyšování povědomí	Vytvoření sítě kvalifikovaných „ambasadorů finanční gramotnosti“, kteří budou podporovat diskusi na vnitrostátní úrovni a prosazovat finanční gramotnost jako vnitrostátní i evropskou záležitost ve vztahu k jedinečnému prostředí daného členského státu.	1. čtvrtletí roku 2026
	Celoevropská komunikační kampaň a kampaň v sociálních médiích o finanční gramotnosti zaměřená na různé skupiny uživatelů včetně mládeže, dětí a zranitelných skupin.	Od roku 2026
	Pořádání veřejných akcí zaměřených na finanční gramotnost a na její úlohu při podpoře finančního blahobytu v rámci širších osvětových iniciativ.	Od roku 2026

Sledování pokroku a hodnocení dopadů	Druhý bleskový průzkum Eurobarometr o sledování úrovně finanční gramotnosti v EU. Komise bude v provádění těchto průzkumů pokračovat pravidelně i nadále.	Od roku 2027
	Podpora vývoje a zavádění hodnotících nástrojů v členských státech. Komise bude rovněž podporovat zúčastněné strany, aby při hodnocení svých iniciativ v oblasti finanční gramotnosti využívaly vzdělávací laboratoř Komise pro investice do kvalitního vzdělávání a odborné přípravy.	Od roku 2026
	Zahrnutí finanční gramotnosti do procesu evropského semestru s cílem podpořit konzistentní hodnocení a případná doporučení pro jednotlivé země.	Průběžně
Financování iniciativ v oblasti finanční gramotnosti, a to i za účelem výzkumu	Internetové stránky, které pomohou zúčastněným stranám získat informace o stávajících možnostech EU pro financování iniciativ a výzkumu v oblasti finanční gramotnosti.	4. čtvrtletí roku 2026
	Podpora využívání rámců kompetencí v oblasti finanční gramotnosti při navrhování iniciativ a výzkumných projektů v oblasti finanční gramotnosti, včetně uvádění možností financování z prostředků EU.	Průběžně
	Komise bude členské státy vybízet, aby co nejlépe využívaly stávající a budoucí možnosti financování, a to i v současném víceletém finančním rámci, jakými jsou Erasmus+, Evropský sociální fond plus, Program pro jednotný trh a Nástroj pro technickou podporu.	