

Brussel, 6 oktober 2025
(OR. en)

13622/25

EF 332
ECOFIN 1307

BEGELEIDENDE NOTA

van: de secretaris-generaal van de Europese Commissie, ondertekend door mevrouw Martine DEPREZ, directeur

ingekomen: 1 oktober 2025

aan: mevrouw Thérèse BLANCHET, secretaris-generaal van de Raad van de Europese Unie

nr. Comdoc.: COM(2025) 681 final

Betreft: MEDEDELING VAN DE COMMISSIE AAN HET EUROPEES PARLEMENT, DE RAAD, HET EUROPEES ECONOMISCH EN SOCIAAL COMITÉ EN HET COMITÉ VAN DE REGIO'S over een strategie voor financiële geletterdheid voor de EU

De delegaties vinden hierbij document COM(2025) 681 final.

Bijlage: COM(2025) 681 final



Brussel, 30.9.2025
COM(2025) 681 final

**MEDEDELING VAN DE COMMISSIE AAN HET EUROPEES PARLEMENT, DE
RAAD, HET EUROPEES ECONOMISCH EN SOCIAAL COMITÉ EN HET COMITÉ
VAN DE REGIO'S**

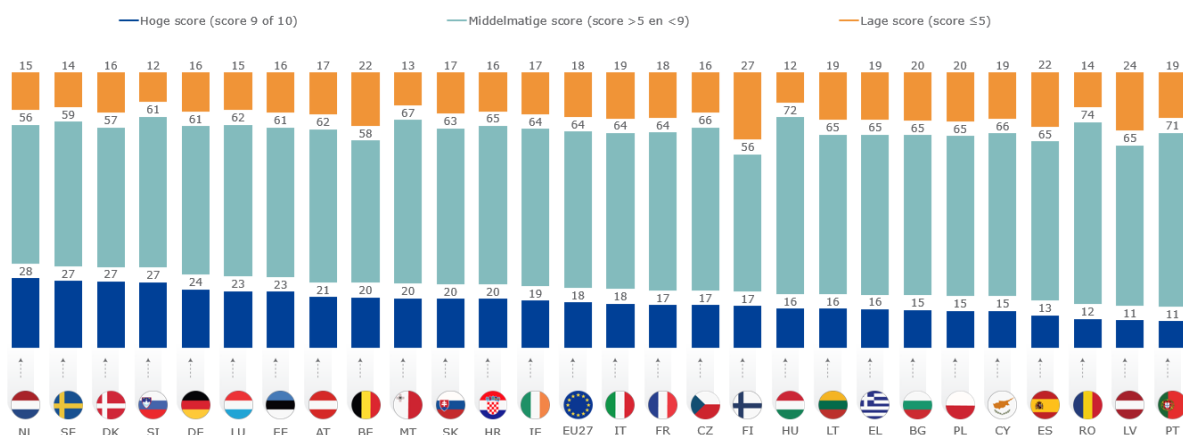
over een strategie voor financiële geletterdheid voor de EU

1. Een EU-strategie voor financiële geletterdheid

Financiële geletterdheid is een onontbeerlijke levensvaardigheid. Het betreft de combinatie van bewustzijn, kennis, vaardigheden, attitudes en gedragingen op financieel gebied die nodig is om deugdelijke financiële beslissingen te nemen. Financiële geletterdheid stelt mensen in staat gezonde financiële praktijken toe te passen, zoals effectief budgetbeheer, weloverwogen keuzen op het gebied van sparen en beleggen, goede financiële planning op de lange termijn inclusief pensioenplanning en verantwoord schuldenbeheer, en draagt zo bij aan financiële zelfstandigheid, risicobeheer en de voorkoming van fraude en oplichting. Door deugdelijke financiële gewoonten aan te moedigen, kunnen personen en huishoudens hun financiële veerkracht verbeteren, wat tot een grotere economische stabiliteit en een kleiner risico op een overmatige schuldenlast leidt. **Financiële geletterdheid is daarom essentieel om burgers in staat te stellen hun financiële onafhankelijkheid en financieel welzijn te waarborgen.** Bovendien overstijgen de voordelen het individuele niveau: door financiële inclusie en maatschappelijke betrokkenheid te bevorderen, draagt financiële geletterdheid bij aan de opbouw van een veerkrachtigere samenleving.

Het niveau van financiële geletterdheid in de EU is momenteel erg laag (zie onderstaande grafiek). Volgens de Eurobarometer-enquête van 2023 heeft minder dan een vijfde (18 %) van de EU-burgers een hoog niveau van financiële geletterdheid (¹). De niveaus van financiële geletterdheid verschillen ook aanzienlijk tussen de lidstaten onderling en tussen de verschillende demografische cohorten binnen de lidstaten. Vrouwen, jongeren, ouderen, mensen met een lager inkomen en een lager algemeen opleidingsniveau zijn gemiddeld minder financieel geletterd dan andere groepen.

Eurobarometer: score voor financiële geletterdheid per lidstaat



Bron: Eurobarometer over de monitoring van het niveau van financiële geletterdheid in de EU, 2023.

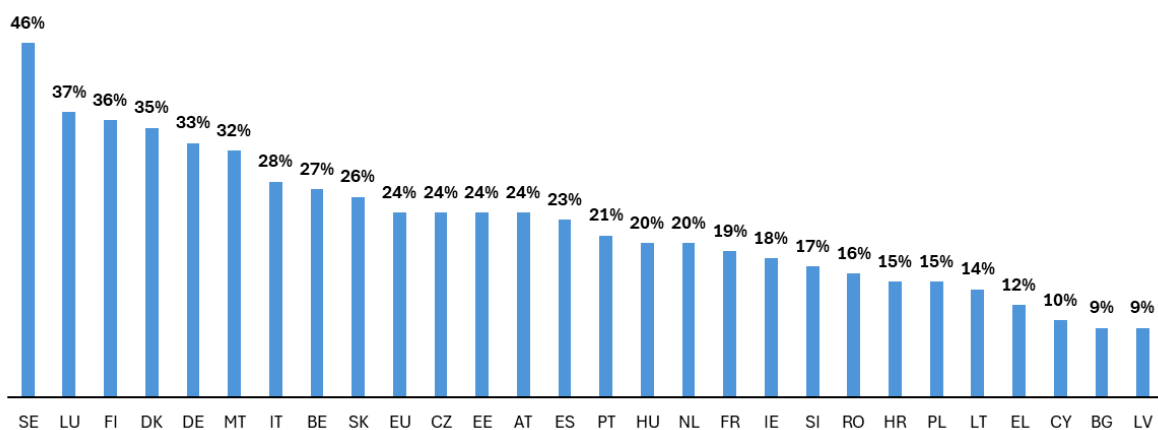
In de EU heeft bijna de helft (49 %) van de bevolking tussen 18 en 65 jaar geen voldoende grote financiële buffer om ten minste drie maanden in hun levensonderhoud te voorzien, zonder geld te hoeven lenen of te hoeven verhuizen. Bovendien heeft 16 % helemaal geen financiële

¹Europese Commissie (2023), *Monitoring the level of financial literacy in the EU (Flash Eurobarometer 525: Survey No. 2953)*. [online] Beschikbaar op: <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>.

buffer. In combinatie met de lage niveaus van financiële geletterdheid maakt dat deze groep bijzonder kwetsbaar voor financiële schokken of de gevolgen van slechte financiële beslissingen. De financiële geletterdheid verbeteren, is des te belangrijker in de huidige steeds digitaal wordende wereld, waarin een breed scala aan financiële producten en diensten toegankelijker is dan ooit tevoren. Financiële geletterdheid moet de evoluerende manieren weerspiegelen waarop financiële diensten worden verleend, om mensen in staat te stellen deze diensten veilig en met vertrouwen te gebruiken, en daarbij gebruik te maken van de nieuwe mogelijkheden die dit biedt, onder meer via spaar- en investeringsrekeningen en met het vooruitzicht van de digitale euro, zonder daarbij de risico's uit het oog te verliezen, waaronder die in verband met fraude of oplichting, of complexe, risicovolle en speculatieve producten.

Financiële geletterdheid is ook van invloed op de financiële besluitvorming. Zo zijn de uiteenlopende niveaus van financiële geletterdheid waarschijnlijk een belangrijke factor die verklaart waarom de participatie van retailbeleggers aan de kapitaalmarkten in de EU relatief laag is en waarom de participatiepercentages sterk verschillen van lidstaat tot lidstaat (zie onderstaande grafiek).

Percentage van de bevolking met een beleggingsproduct (fonds, aandeel of obligatie) per lidstaat



Bron: Eurobarometer over de monitoring van het niveau van financiële geletterdheid in de EU, 2023.

2. Een EU-strategie voor financiële geletterdheid

2.1. Doelstellingen

Tegen deze achtergrond heeft de Commissie in haar mededeling over de spaar- en investeringsunie (SIU) ⁽²⁾ een alomvattende strategie voor financiële geletterdheid

² Directoraat-generaal Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie (2025), *Savings and investments union: Strategy to enhance financial opportunities for EU citizens and*

aangekondigd, waarvan de algemene doelstelling erin bestaat de lage niveaus van financiële geletterdheid aan te pakken om burgers in staat te stellen weloverwogen beslissingen over hun persoonlijke financiën te nemen en om hun deelname aan de kapitaalmarkten op een veilige en deugdelijke basis te faciliteren. Deze strategie is erop gericht belangrijke doelstellingen op het gebied van financiële inclusie te ondersteunen, waaronder bewustmaking om de toegang tot en het doeltreffende gebruik van financiële diensten te bevorderen, versterking van de economische veerkracht en bevordering van beleid dat gericht is op kwetsbare groepen. Ook wordt gestreefd naar een betere beleggingsgeletterdheid en een beter begrip van financiële producten, inclusief de reële afruil tussen risico en rendement.

Strategieën met betrekking tot financiële geletterdheid lenen zich niet voor een ongedifferentieerde benadering. Initiatieven moeten gericht zijn op de **specifieke omstandigheden en behoeften van verschillende doelgroepen en gemeenschappen**. Zo zou het voor sommige mensen die geen spaargeld hebben om te beleggen, nuttig kunnen zijn om begeleiding te krijgen met betrekking tot de omgang met rekeningen voor nutsvoorzieningen, creditcards, verzekeringen en de toegang tot sociale of andere uitkeringen. Anderen, die wel spaargeld hebben, zouden dan weer eerder gebaat kunnen zijn met een betere toegang tot informatie over hoe ze dat spaargeld beter kunnen beheren. Door specifiek aandacht aan diverse bevolkingsgroepen te besteden met specifieke en inclusieve initiatieven voor financiële geletterdheid, waaronder betrouwbaar schuldadvies, en door de media en kanalen aan te passen aan hun behoeften, kunnen dergelijke initiatieven bijdragen aan een geringere financiële ongelijkheid en mensen helpen om zoveel mogelijk voordeel uit hun spaargeld te halen.

In het algemeen zal dit personen in staat stellen om hun budgetten en spaargeld doeltreffend te beheren, met uitdagingen en kansen als gevolg van de voortschrijdende digitalisering om te gaan en hun vermogen in de loop van de tijd op te bouwen, onder andere door te beleggen in kapitaalmarkten. Dergelijke beleggingen kunnen hogere rendementen opleveren en tegelijkertijd EU-ondernemingen extra financieringsmogelijkheden bieden en zo bijdragen aan economische groei. Hoewel mensen voor zichzelf moeten beslissen of ze willen deelnemen aan de kapitaalmarkten, is het cruciaal dat degenen die ervoor kiezen om te beleggen zijn toegerust om deugdelijke, weloverwogen beslissingen te nemen en eerlijk worden behandeld. Door een dergelijke omgeving te bevorderen, kunnen nieuwe beleggers met vertrouwen financiële beslissingen nemen en kunnen bestaande beleggers actief blijven deelnemen. Met een betere financiële geletterdheid zullen burgers zich ook meer bewust worden van de impact van hun beleggingsbeslissingen. Dit omvat een beter begrip van de economische effecten van de keuze om bepaalde activiteiten te financieren, evenals de impacts en implicaties daarvan op het gebied van werkgelegenheid, duurzaamheid, sociale resultaten en veerkracht.

2.2. Voortbouwen op lopende initiatieven

De strategie bouwt voort op de **lopende inspanningen van de Commissie om financiële geletterdheid te verbeteren**, benut initiatieven uit het verleden en waarborgt de continuïteit

businesses. [online] Beschikbaar op: https://finance.ec.europa.eu/publications/savings-and-investments-union-strategy-enhance-financial-opportunities-eu-citizens-and-businesses_en.

daarmee. Zij vormt een aanvulling op de acties die zijn ondernomen om het bewustzijn te vergroten en de financiële competenties van jongeren, kinderen en volwassenen te verbeteren via de gezamenlijke financiële competentiekaders van de Europese Commissie/Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling — International Network on Financial Education (OESO-INFE) ⁽³⁾ ⁽⁴⁾, op de acties om de financiële competenties van ondernemers te verbeteren via het Europees kader voor ondernemerscompetentie (EntreComp) ⁽⁵⁾ en op de werkzaamheden die met de lidstaten zijn ontwikkeld in het kader van het instrument voor technische ondersteuning (TSI) ⁽⁶⁾. Er wordt rekening gehouden met het beleidsprogramma voor het digitale decennium, dat een relevant kader biedt voor de bevordering van digitale vaardigheden. Voorts vormt de strategie een aanvulling op de mededeling van 2025 over de vaardigheidsunie ⁽⁷⁾, de aanstaande strategie tegen armoede en andere inspanningen ⁽⁸⁾.

De strategie komt ook tegemoet aan oproepen tot actie die de Raad in zijn conclusies van 2024 over financiële geletterdheid ⁽⁹⁾ tot de Commissie heeft gericht om de uitwisseling van beste praktijken door de lidstaten te vergemakkelijken, de niveaus van financiële geletterdheid in de EU te blijven monitoren en de invoering van de financiële competentiekaders te bevorderen. Daarnaast heeft de Raad de Commissie opgeroepen niet-wetgevende acties te ondersteunen, zoals de financiering van projecten inzake financiële geletterdheid via het TSI en Erasmus+, de facilitering van opleidings- en onderzoeksmogelijkheden, en de versterking van de samenwerking op het gebied van financiële geletterdheid.

De strategie ondersteunt de inspanningen die de Europese toezichthoudende autoriteiten (ETA's), de Europese Centrale Bank (ECB) en andere internationale organisaties, met name de OESO ⁽¹⁰⁾, hebben geleverd om het financiële bewustzijn te vergroten en de financiële

³ Directoraat-generaal Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie (2023), *Financial competence framework for children and youth*. [online] Beschikbaar op: 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.

⁴ Directoraat-generaal Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie (2022), *Financial competence framework for adults*. [online] Beschikbaar op: https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults_en.pdf.

⁵ Gemeenschappelijk Centrum voor onderzoek, in samenwerking met DG Werkgelegenheid, Sociale Zaken en Inclusie (2016), *EntreComp: The Entrepreneurship Competence Framework*. [online] Beschikbaar op: https://joint-research-centre.ec.europa.eu/entrecomp-entrepreneurship-competence-framework_en.

⁶ Zie bijvoorbeeld directoraat-generaal Steun voor structurele hervormingen (2023), *TSI 2024 Flagship — Digital Financial Literacy*. [online] Beschikbaar op: https://reform-support.ec.europa.eu/tsi-2024-flagship-digital-financial-literacy_en.

⁷ Europese Commissie (2025), Voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad inzake digitale financieel geletterdheid (COM(2025) 90 final). [online] Beschikbaar op: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX%3A52025DC0090>.

⁸ De strategie bouwt ook voort op de lopende inspanningen van de Commissie om de statistische en datageletterdheid te vergroten, zodat burgers de belangrijkste elementen kunnen vatten die nodig zijn om deugdelijke financiële beslissingen te nemen. Zie: Eurostat (2024), *Improving statistical literacy*. [online] Beschikbaar op: <https://cros.ec.europa.eu/book-page/improving-statistical-literacy>.

⁹ Raad van de Europese Unie (2024), *Draft Council Conclusions on Digital Financial Literacy (ST-9930/2024 INIT)*. [online] Beschikbaar op: <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-9930-2024-INIT/en/pdf>.

¹⁰ De OESO verstrekt leidende beginselen in de OESO/INFE-aanbeveling over financiële geletterdheid, die regeringen en belanghebbenden ondersteunt bij het ontwerpen, toepassen en evalueren van doeltreffende strategieën en onderwijsprogramma's. Als onderdeel van haar werk voert de OESO ook regelmatig beoordelingen

geletterdheid te verbeteren. Opgemerkt zij ook dat het Europees Economisch en Sociaal Comité zijn eigen verslag reeds heeft goedgekeurd ⁽¹¹⁾. Het Europees Parlement heeft onlangs ook verslagen aangenomen over de spaar- en investeringsunie, met inbegrip van financiële geletterdheid ⁽¹²⁾, en de Commissie moedigt het Europees Parlement en zijn leden aan om de financiële geletterdheid in de EU proactief te bevorderen.

De nieuwe strategie is afgestemd op het **EU-regelgevingskader voor financiële diensten**. Zij vormt een aanvulling op de regels ter bescherming van beleggers om het vertrouwen van retailbeleggers te bevorderen. In het licht hiervan bevat het voorstel van de Commissie van 2023 voor een strategie voor retailbeleggingen ook een vereiste voor de lidstaten om financiële geletterdheid onder retailbeleggers te bevorderen. Dat voorstel doorloopt het wetgevingsproces en er wordt nu over onderhandeld door het Europees Parlement en de Raad. Financiële geletterdheid is ook belangrijk voor het welslagen van de spaar- en beleggingsrekeningen, waarover op dezelfde dag als deze mededeling een aanbeveling van de Commissie is aangenomen.

De betrokkenheid van belanghebbenden blijft een prioriteit. De strategie bouwt voort op het succes van de in 2024 georganiseerde conferentie op hoog niveau over “Financiële geletterdheid, veerkracht en inclusie” en de bijbehorende academische conferentie ⁽¹³⁾. Zij behelst tevens de feedback naar aanleiding van het verzoek om input dat is gepubliceerd in het kader van de mededeling over de spaar- en investeringsunie, waarin onder meer is ingegaan op de noodzaak om het niveau van de financiële geletterdheid in de EU te verbeteren. Daarnaast weerspiegelt de strategie de resultaten van de uitgebreide raadplegingen met alle lidstaten die hebben plaatsgevonden via de EU-Groep van regeringsdeskundigen inzake financiële diensten voor consumenten (GEGFRS, Government Expert Group on Retail Financial Services).

De strategie dient ter aanvulling en versterking van de nationale strategieën en initiatieven voor financiële geletterdheid die door publieke en particuliere belanghebbenden in de lidstaten zijn uitgevoerd, zoals belangenorganisaties voor consumenten en retailbeleggers, sociale partners, maatschappelijke organisaties, brancheverenigingen en andere marktdeelnemers. Met name belangenorganisaties voor consumenten en retailbeleggers kunnen fungeren als betrouwbare, onafhankelijke pleitbezorgers die ervoor zorgen dat educatieve inspanningen toegankelijk en onbevooroordeeld blijven en ook afgestemd blijven op de belangen van de consument.

uit om de financiële geletterdheid te meten. Uit de International Survey of Adult Financial Literacy (internationale enquête naar financiële geletterdheid bij volwassenen) van 2023, die 39 economieën bestreek, is een duidelijk verband gebleken tussen hogere niveaus van financiële geletterdheid en een grotere mate van financiële veerkracht en financieel welzijn. Daarnaast zijn in het PISA-onderzoek naar financiële geletterdheid van 2022 de vaardigheden van 15-jarigen geëvalueerd en daarbij zijn significante hiaten blootgelegd in het vermogen van leerlingen om financiële kennis in de praktijk toe te passen.

¹¹ Europees Economisch en Sociaal Comité (EESC) (2025), *Financiële geletterdheid en educatie voor Europeanen* (Advies ECO/677-EESC-2025). [online] Beschikbaar op: <https://www.eesc.europa.eu/nl/our-work/opinions-information-reports/opinions/financial-literacy-and-education-europeans-0>.

¹² Europees Parlement, Resolutie van 10 september 2025 over investeringen en hervormingen voor het concurrentievermogen van de EU en de totstandbrenging van een kapitaalmarktunie (vergemakkelijking van de financiering van investeringen en hervormingen) (TA-10-2025-0185) [online], 10 september 2025. Beschikbaar op: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-10-2025-0185_NL.html.

¹³ Europese Commissie, Belgische Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) (2024), *Financial literacy, resilience and inclusion* (conferentie, 20 februari 2024). [online] Beschikbaar op: https://finance.ec.europa.eu/events/financial-literacy-resilience-and-inclusion-2024-02-20_en.

Daarnaast kunnen brancheverenigingen diepgaande deskundigheid, praktische inzichten en een schaalbare outreach bieden. Als dit goed is opgezet, kan dit burgers helpen om relevante en actuele kennis over financiële producten en diensten te vergaren. Vakbonden bevinden zich eveneens in een unieke positie om financiële geletterdheid te bevorderen, omdat ze rechtstreeks toegang hebben tot een brede basis van werkende volwassenen. Via hun netwerk kunnen vakbonden de outreach van initiatieven voor financiële geletterdheid vergroten en praktische financiële educatie op de werkplek bieden, bijvoorbeeld met betrekking tot de voorbereiding op en planning voor de pensionering.

3. Een alomvattende benadering

In overeenstemming met haar ondersteunende en coördinerende rol op het gebied van financiële geletterdheid en in het besef dat er talrijke nationale en particuliere initiatieven in de hele EU bestaan, wil de Commissie de lopende inspanningen aanvullen. De strategie is daarom gericht op gebieden waar het optreden van de EU de grootste meerwaarde kan opleveren.

De EU-strategie voor financiële geletterdheid volgt in dit verband een alomvattende benadering en is gebaseerd op vier onderling samenhangende actiepijlers: i) coördinatie en beste praktijken; ii) communicatie en bewustmaking; iii) financiering van initiatieven voor financiële geletterdheid, inclusief onderzoek, en iv) monitoring van de voortgang en beoordeling van de effecten.

Samen zijn de acties op deze gebieden erop gericht een weloverwogen financiële besluitvorming te bevorderen en de ontwikkeling en uitwisseling te vergemakkelijken van doeltreffende manieren om financiële geletterdheid te monitoren, analyseren en beoordelen ⁽¹⁴⁾.

a. Coördinatie en beste praktijken

Alle lidstaten hebben een strategie voor financiële geletterdheid of zijn er een aan het ontwikkelen. Daarnaast worden er verschillende initiatieven voor financiële geletterdheid uitgevoerd door verschillende belanghebbenden in de lidstaten. Activiteiten inzake wederzijds leren en de uitwisseling van beste praktijken kunnen helpen om doeltreffende initiatieven in

¹⁴ Opgemerkt zij dat financiële geletterdheid iets anders is dan financiële educatie. Terwijl de aandacht bij financiële geletterdheid op de resultaten ligt — wat mensen weten, begrijpen en doen met betrekking tot hun financiën — heeft financiële educatie betrekking op het proces waarmee mensen de kennis verwerven die ze nodig hebben om financieel geletterd te worden. Financiële educatie betreft het verwerven van kennis, bijvoorbeeld over budgetteren, terwijl financiële geletterdheid gaat over het toepassen van die kennis op de eigen persoonlijke financiën. Een vroege en voortdurende blootstelling aan financiële educatie leidt tot meetbare verbeteringen in financieel gedrag en financiële kennis. Lidstaten waar financiële educatie in het nationale leerplan is opgenomen, behoren in EU-brede enquêtes steevast tot de best presterende landen wat betreft financiële geletterdheid. Bovendien bestrijkt deze strategie — in overeenstemming met het toepassingsgebied van de kaders voor financiële competentie — niet de financiële geletterdheid voor ondernemers en kmo's, die in andere werkstromen van de Commissie aan bod komt. Via EntreComp bevordert de Commissie onderwijs in ondernemerschap, ook voor ondervertegenwoordigde groepen zoals vrouwen en jongeren. Daarnaast worden praktijkervaring en netwerken gestimuleerd via Erasmus voor Jonge Ondernemers (EYE) en het Enterprise Europe Network.

kaart te brengen en de uitrol ervan te verbreden en ook om inzicht te verkrijgen in de belangrijkste succesfactoren.

De Commissie zal met relevante belanghebbenden samenwerken om **de belangrijkste thematische prioriteiten vast te stellen en de beste praktijken** op deze gebieden **in kaart te brengen**. Mogelijke actiegebieden zijn onder andere initiatieven ter bevordering van het “opleiden van leraren en opleiders” of financiële inclusie en andere initiatieven die gericht zijn op specifieke doelgroepen, waaronder mensen met een laag inkomen, vrouwen, kinderen, jongeren of ouderen, met name door het in kaart brengen van relevante “leermomenten” ⁽¹⁵⁾ voor deze doelgroepen.

In dit verband zal **de Commissie de verzameling en uitwisseling van beste praktijken ondersteunen** om ervoor te zorgen dat deze met de lidstaten worden besproken en dat het potentieel voor een doeltreffende uitvoering in de hele EU volledig wordt verkend, rekening houdend met nationale specifieke kenmerken. De uitwisselingen met de lidstaten zullen dienen om wederzijds leren te vergemakkelijken en waar nodig de convergentie van benaderingen te bevorderen.

Voorts zullen deze uitwisselingen dienen als platform om prioriteitsgebieden in kaart te brengen en om te bepalen hoe de **communicatie- en bewustwordingscampagnes en financieringsmogelijkheden** het best verder worden gezet.

Door deze uitwisselingen te bevorderen, wil de Commissie gemeenschappelijke uitdagingen in kaart brengen en samen oplossingen ontwikkelen, om zo de collectieve toezeggingen te versterken. Waar nodig zal de Commissie ook samenwerken met deskundigen van internationale organisaties en derde landen om het effect van dit proces te vergroten.

Er zullen ook regelmatig besprekingen op hoog ministerieel niveau worden georganiseerd om de politieke betrokkenheid te bevorderen en te zorgen voor afstemming op het bredere EU-beleid en doeltreffende coördinatie tussen de EU-lidstaten. Deze regelmatige besprekingen zouden van belang zijn om voor acties op het gebied van financiële geletterdheid op het niveau van zowel de EU als de lidstaten een politiek momentum en draagvlak te creëren.

De Commissie is ook verheugd over de werkzaamheden van de Europese toezichthoudende autoriteiten op het gebied van financiële educatie, met name het register van initiatieven voor financiële educatie, dat van cruciaal belang is om de coördinatie te verbeteren en de uitwisseling van goede praktijken te bevorderen. De Commissie roept de **ETA's op om gezamenlijk een breder register te ontwikkelen voor initiatieven voor financiële educatie** die worden uitgevoerd in de sectoren waarop zij toezicht houden. Het register moet eenvoudig online toegankelijk, inclusief, gebruiksvriendelijk en doorzoekbaar zijn, zodat gebruikers bestaande praktijken per thema kunnen vinden op basis van een onderliggend

¹⁵ Een leermoment is het beste moment om nieuwe kennis over te brengen. Burgers maken meer kans om hun financiële kennis te verbeteren, hun financiële vaardigheden te verbeteren of beter financieel gedrag aan te nemen tijdens leermomenten, omdat ze dan het meest gemotiveerd zijn en het meest openstaan om iets nieuws te leren. Met betrekking tot financiële geletterdheid zijn leermomenten momenten waarop burgers de mogelijkheid hebben om hun kennis toe te passen op een concreet geval waar zij belang bij hebben.

classificatiesysteem. De reikwijdte van dit register mag niet beperkt blijven tot digitale financiële educatie.

Om uitwisselingen te vergemakkelijken en belanghebbenden te helpen met elkaar in contact te komen, zal de Commissie ook **regelmatige workshops met beroepsbeoefenaren op het gebied van financiële geletterdheid** organiseren, waaraan belanghebbenden uit de particuliere sector en de non-profitsector, waaronder belangenorganisaties voor consumenten en retailbeleggers, kunnen deelnemen. Deze workshops zullen tot doel hebben leidende beginselen of praktische maatregelen ter bevordering van de samenwerking in kaart te brengen en zullen de oprichting van een pan-Europese gemeenschap van beroepsbeoefenaren op het gebied van financiële geletterdheid stimuleren.

De betrokkenheid van particuliere belanghebbenden bij het verbeteren van de financiële geletterdheid heeft duidelijke voordelen als aanvulling op initiatieven van andere belanghebbenden, met name omdat zo gebruik kan worden gemaakt van hun uitgebreide netwerken, praktische deskundigheid en outreachcapaciteit. Het ontbreken van een gestandaardiseerde gedragscode voor deze belanghebbenden kan echter leiden tot (vermeende) belangenconflicten of inconsistenties in de kwaliteit en betrouwbaarheid van de verstrekte informatie. Daarom zal de Commissie de ontwikkeling bevorderen en ondersteunen van een **Europese gedragscode voor particuliere en non-profitorganisaties die initiatieven voor financiële geletterdheid uitvoeren**. De vrijwillige gedragscode moet op beginselen gebaseerd zijn en moet onder de auspiciën van de Commissie gezamenlijk door vertegenwoordigers van relevante belanghebbenden worden ontwikkeld. Een robuuste gedragscode zou ervoor zorgen dat de doelstellingen van initiatieven voor financiële geletterdheid transparant zijn en dat de educatieve inhoud nauwkeurig en onbevooroordeeld is, waardoor het vertrouwen onder consumenten en beleggers groeit en de geloofwaardigheid van de initiatieven toeneemt. Deze gedragscode zou ook helpen om het risico van potentiële belangenconflicten te beperken, waarbij particuliere entiteiten mogelijk producten of diensten zouden promoten die eerder hun eigen belangen dan het financiële welzijn van deelnemers ten goede komen. Een goed gedefinieerde gedragscode zou ethisch gedrag, verantwoordingsplicht en voortdurende verbetering bevorderen, wat uiteindelijk zou leiden tot doeltreffendere en billijkere programma's op het gebied van financiële geletterdheid. Daarnaast beveelt de Commissie aan dat de lidstaten overwegen de EU-gedragscode op te nemen in hun nationale strategieën voor financiële geletterdheid ⁽¹⁶⁾.

Voorgestelde maatregelen:

- *De Commissie zal regelmatige thematische bijeenkomsten over financiële geletterdheid met relevante groepen van regeringsdeskundigen organiseren om, waar nodig, de inspanningen op het gebied van communicatie, bewustmaking, monitoring, evaluatie en financiering van nationale initiatieven voor financiële geletterdheid te*

¹⁶ De Oostenrijkse nationale strategie voor financiële geletterdheid bevat bijvoorbeeld een gedragscode voor de betrokkenheid van belanghebbenden. Zie: Federale minister van Financiën (Oostenrijk) (2024), *Overview National Financial Literacy Strategy (download & contactgegevens)*. [online] Beschikbaar op: <https://www.bmf.gv.at/en/the-ministry/National-Financial-Literacy-Strategy/overview-national-financial-literacy-strategy/download---contact-details.html>.

coördineren. De eerste bijeenkomst zal in het eerste kwartaal van 2026 worden georganiseerd.

- *De Commissie zal met relevante belanghebbenden samenwerken om thematische prioriteitsgebieden te definiëren en beste praktijken in kaart te brengen; vanaf het vierde kwartaal van 2026 zullen uitwisselingen over deze praktijken worden georganiseerd onder nationale deskundigen op het gebied van het opzetten en uitvoeren van initiatieven voor financiële geletterdheid. Deze beste praktijken zullen worden gepresenteerd en besproken met lidstaten op zowel technisch als politiek niveau. Elke lidstaat zal verantwoordelijk zijn voor de evaluatie van de toepassing van de in kaart gebrachte beste praktijken en de Commissie zal de resultaten van deze bespreking publiceren.*
- *De Commissie zal vanaf 2026 regelmatige workshops organiseren met belanghebbenden uit de particuliere sector en de non-profitsector om uitwisselingen te faciliteren, samenwerking te bevorderen en de oprichting van een pan-Europese gemeenschap van beroepsbeoefenaren op het gebied van financiële geletterdheid te stimuleren.*
- *In 2027 zal de Commissie een eerste evenement op ministerieel niveau over financiële geletterdheid organiseren om de balans op te maken van de geboekte vooruitgang bij de verspreiding en toepassing van beste praktijken en om belangrijke nieuwe trends te evalueren. Het evenement zal erop gericht zijn verdere actieve betrokkenheid en politiek engagement te waarborgen en zal om de twee jaar plaatsvinden.*
- *De Commissie zal ondersteuning verlenen om tegen het eerste kwartaal van 2027 in samenwerking met relevante belanghebbenden een vrijwillige, op beginselen gebaseerde Europese gedragscode voor particuliere en non-profitorganisaties te ontwikkelen. De Commissie beveelt ook aan dat de lidstaten overwegen deze EU-gedragscode op te nemen in hun nationale strategieën voor financiële geletterdheid en de vooruitgang te monitoren door na te gaan hoeveel organisaties deze gedragscode onderschrijven.*

b. Communicatie en bewustmaking

In de conclusies van de Raad van 2024 wordt het belang benadrukt van bewustmakingscampagnes op het gebied van financiële geletterdheid en worden de lidstaten aangemoedigd om relevante acties te ondernemen.

Programma's en initiatieven voor financiële geletterdheid zijn essentieel, maar voor het welslagen van dergelijke programma's en initiatieven is het absoluut noodzakelijk dat de zichtbaarheid ervan wordt vergroot. In dit verband zal een bewustmakingscampagne op EU-niveau worden opgezet om de bestaande nationale acties op dit gebied te ondersteunen, als aanvulling op de communicatie-, bewustmakings- en begeleidingsinspanningen van de autoriteiten van de lidstaten, van de EU- en nationale consumenten- en brancheorganisaties en van de sociale partners.

De bewustmakingscampagne op EU-niveau zal gericht zijn op vaardigheden op het gebied van persoonlijke financiën, waaronder budgetplanning, pensioenplanning, schuldenbeheer, risicobeheer en fraude- en oplichtingspreventie, die relevant zijn voor alle EU-burgers, met name kwetsbare groepen. De campagne zal voldoende flexibel zijn om op maat gesneden nationale benaderingen te ondersteunen die gericht zijn op specifieke doelgroepen zoals personen met een beperking, vrouwen, jongeren, ouderen en mensen met een laag inkomen. Deze groepen kunnen moeilijk te bereiken zijn en specifieke behoeften hebben die van lidstaat tot lidstaat kunnen verschillen. Daarom is het belangrijk dat nationale strategieën gebruikmaken van bestaande infrastructuur, met inbegrip van gemeenschapscentra of soortgelijke sociale hubs op lokaal niveau, indien van toepassing, en samenwerken met betrouwbare en herkenbare gesprekspartners om deze doelgroepen te bereiken.

Tegelijkertijd zou de campagne de bredere doelstellingen van de SIU ondersteunen om “een beleggingscultuur” te bevorderen en het bewustzijn te vergroten omtrent de met beleggen gepaard gaande risico’s en kansen, inclusief de afruil tussen risico en rendement en de voordelen van diversificatie. De campagne zal, op inclusieve wijze, een reeks communicatiematerialen aanbieden om beleggers te helpen informatie te verzamelen, onder andere over hoe ze kunnen deelnemen aan de kapitaalmarkten en over de kenmerken van verschillende beleggingsproducten. Aldus zou de aandacht worden gevestigd op de voordelen van spaar- en beleggingsrekeningen bij het vergemakkelijken van de deelname aan kapitaalmarkten en zou de aanbeveling in verband met spaar- en beleggingsrekeningen worden aangevuld door bij te dragen aan de zichtbaarheid van deze rekeningen en het gebruik ervan aan te moedigen.

Om de initiatieven van de lidstaten te ondersteunen, hun zichtbaarheid te vergroten en te zorgen voor een consistente communicatie, zal een **netwerk van “ambassadeurs voor financiële geletterdheid”** worden opgericht. Dit netwerk van prominenten zal zich inzetten voor financiële geletterdheid als een Europese en nationale zaak, die verder gaat dan alleen beleggingsbeslissingen en ook het dagelijkse beheer van geld en de bewustmaking van consumenten omvat. Zonder deze pleitbezorgers hebben inspanningen om het publieke bewustzijn te vergroten vaak niet de nodige zichtbaarheid en invloed gehad om zinvolle veranderingen teweeg te brengen. Ambassadeurs kunnen de kloof overbruggen door middel van betrouwbare voorbeelden en persoonlijke getuigenissen die aanslaan bij een divers publiek, waardoor de betrokkenheid wordt vergroot en meer mensen worden aangemoedigd om essentiële financiële vaardigheden te ontwikkelen.

Ambassadeurs moeten binnen de lidstaten een sleutelrol spelen door burgers naar betrouwbare programma’s en middelen voor financiële geletterdheid te begeleiden en naar relevante gesprekspartners door te verwijzen, zoals belangenorganisaties voor consumenten en retailbeleggers, sociale partners en nationale autoriteiten. Er zullen door elke lidstaat ambassadeurs worden geselecteerd en aangesteld om de algemene inspanningen ter bevordering van financiële geletterdheid in de hele EU te ondersteunen en te versterken. Deze ambassadeurs zullen op nationaal en lokaal niveau actief zijn en in contact treden met burgers en gemeenschappen (waaronder in plattelandgebieden), bedrijven, overheden en onderwijsinstellingen. Zij zullen het debat op nationaal niveau stimuleren, waarbij ze zich via verschillende kanalen tot verschillende groepen richten, onder andere door deel te nemen aan openbare evenementen, in contact te treden met de reguliere media en via sociale media contact

te leggen met jongere generaties. Zij zullen educatieve programma's helpen promoten, weloverwogen financiële besluitvorming aanmoedigen en initiatieven ondersteunen die burgers in staat stellen hun financiën beter te beheren en deel te nemen aan kapitaalmarkten. De lidstaten worden aangemoedigd om de ambassadeurs voortdurend te ondersteunen bij het uitvoeren van hun taken.

De Commissie zal regelmatig samenwerken met de ambassadeurs voor financiële geletterdheid en regelmatig bijeenkomsten met hen houden om de voortgang te beoordelen, inzichten en ideeën uit te wisselen en beste praktijken op lokaal niveau uit te wisselen. Zij zal de ambassadeurs ook voorzien van kernboodschappen en communicatiematerialen, die zij kunnen aanpassen aan de lokale context. Dit netwerk van ambassadeurs zou ook met EU- en nationale belangenorganisaties voor consumenten en retailbeleggers en met sociale partners kunnen samenwerken bij de uitvoering van de bewustmakingscampagne of door het promoten van de acties van deze organisaties, waaronder die op het gebied van financiële begeleiding. Deze aanpak is erop gericht bestaande nationale netwerken en deskundigheid te benutten om de impact en het bereik van de campagne te maximaliseren.

De EU-ambassadeurs kunnen ook een actieve rol spelen tijdens de door de OESO/INFE georganiseerde Global Money Week, een jaarlijkse wereldwijde bewustmakingscampagne waarmee wordt beoogd dat jongeren van jongs af aan over de nodige financiële kennis en vaardigheden beschikken.

Daarnaast zal de Commissie **publieke evenementen** organiseren, met discussies over financiële en beleggingsgeletterdheid.

Voorgestelde maatregelen:

- *De Commissie zal uiterlijk in het eerste kwartaal van 2026 samen met de lidstaten een netwerk van gerenommeerde “ambassadeurs voor financiële geletterdheid” oprichten om het debat op nationaal niveau te stimuleren. Deze betrouwbare prominenten zullen helpen om financiële geletterdheid te bepleiten als een nationale en Europese zaak en te laten aansluiten bij de unieke context van de lidstaat.*
- *De Commissie zal een uitgebreide communicatie- en socialemediacampagne voeren, die gericht is op verschillende groepen, waaronder jongeren, kinderen en kwetsbare groepen. De campagne zal ook meer zichtbaarheid geven aan EU-financieringsregelingen ter ondersteuning van nationale strategieën en initiatieven voor financiële geletterdheid. De Commissie kan ook specifieke behoeften of prioriteitsgebieden in kaart helpen brengen en specifieke initiatieven op nationaal niveau bevorderen om het bereik en de impact ervan te vergroten.*
- *De Commissie zal in het kader van bredere bewustmakingsinitiatieven publieke evenementen organiseren over financiële geletterdheid en de rol daarvan bij het bevorderen van financieel welzijn.*

c. Monitoring van de voortgang en beoordeling van de effecten

Om de doeltreffendheid van acties op het gebied van financiële geletterdheid te evalueren, zal het van cruciaal belang zijn om de vooruitgang te monitoren en de effecten te beoordelen. In zijn conclusies over financiële geletterdheid heeft de Raad de lidstaten aanbevolen maatregelen

te nemen om de inspanningen op het gebied van monitoring en evaluatie op te voeren ⁽¹⁷⁾. De Eurogroep heeft in inclusieve samenstelling besloten dat zij regelmatig een gestructureerde monitoring zal uitvoeren om de prestaties van de Europese kapitaalmarkten te beoordelen en de voortgang van de Kapitaalmarktenunie (KMU) te volgen, met inbegrip van het niveau van financiële geletterdheid ⁽¹⁸⁾.

Om dit te ondersteunen zal de Commissie in 2027 een tweede Flash Eurobarometer-enquête over financiële geletterdheid houden en dit daarna regelmatig blijven doen. Door de enquêteresultaten te vergelijken met die van de Flash Eurobarometer 2023, kunnen de ontwikkelingen en vooruitgang op het gebied van financiële geletterdheid in alle EU-lidstaten worden gevolgd via een gemeenschappelijk meetkader ⁽¹⁹⁾. Naast het verzamelen van de vergelijkende gegevens ten opzichte van de enquête uit 2023, zal de Commissie overwegen om aanvullende vragen op te nemen over zaken als budgettering en sparen, voorbereiding op en planning voor de pensionering, financiële veerkracht en verzekeringsdekking, waarbij dubblures met informatie die al via andere enquêtes wordt verzameld, worden vermeden. Deze gegevens zullen de analyse van financieel gedrag ondersteunen en inzichten verschaffen in de correlatie tussen de niveaus van financiële geletterdheid en financieel welzijn, waarbij ook rekening wordt gehouden met de gender- en leeftijdsdimensie. Deze gegevens zullen ook helpen om gebieden in kaart te brengen waar initiatieven voor financiële geletterdheid bijzonder nuttig zouden zijn. De Commissie moedigt de lidstaten ook aan om deel te nemen aan andere internationale enquêtes betreffende financiële geletterdheid.

Naast de monitoring van de niveaus van financiële geletterdheid in de EU is het ook van belang om de **uitvoering** van de gevestigde beste praktijken in de lidstaten **te monitoren**. Daartoe stelt de Commissie voor dat het proces van uitwisseling van beste praktijken wordt aangevuld met een mechanisme voor rapportage aan de Eurogroep in inclusieve samenstelling. De Commissie zal bovendien samenwerken met de lidstaten en belanghebbenden om de uitvoering van de EU-gedragscode voor particuliere en non-profitorganisaties te monitoren.

Een grondige evaluatie van initiatieven voor financiële geletterdheid is essentieel om de doeltreffendheid ervan te beoordelen, ook wat betreft het bewerkstelligen van gedragsveranderingen, en om beste praktijken in kaart te brengen. De Commissie moedigt relevante **belanghebbenden** ⁽²⁰⁾ aan om voor de evaluatie van initiatieven voor financiële

¹⁷ Raad van de Europese Unie (2024), *Kapitaalmarktenunie: Raad keurt conclusies goed over financiële geletterdheid* (persbericht, 14 mei 2024). [online] Beschikbaar op: <https://www.consilium.europa.eu/nl/press/press-releases/2024/05/14/capital-markets-union-council-approves-conclusions-on-financial-literacy/>.

¹⁸ Raad van de Europese Unie (2024), *CMU Monitoring Framework*. [online] Beschikbaar op: https://www.consilium.europa.eu/media/kljp0mvi/cmu_monitoring_framework.pdf.

¹⁹ Voor een overzicht, zie Europese Commissie (2023), *European Financial Stability and Integration Review 2023*. [online] Beschikbaar op: https://finance.ec.europa.eu/document/download/ffc80aa7-96a8-4500-b7a5-eaf1f8e607cf_en?filename=european-financial-stability-and-integration-review-2023_en_0.pdf.

²⁰ Het Lab bevordert praktijken inzake de evaluatie van het onderwijsbeleid in de EU. Het biedt algemene opleidingscursussen, technische ondersteuning op maat voor beleidsevaluatie, inclusief hulp bij het ontwerpen van een evaluatieproces, en kosteloze contrafeitelijke effectbeoordelingsstudies van onderwijsbeleid voor geselecteerde projecten. Beleidsmakers en leden van het maatschappelijk middenveld, waaronder sociale partners en beroepsbeoefenaren op het gebied van onderwijs, kunnen deelnemen aan het Lab. Zie voor nadere informatie: Europese Commissie, directoraat-generaal Onderwijs, Jongerenzaken, Sport en Cultuur (2022), *Learning Lab*:

geletterdheid **gebruik te maken van het Leerlab van de Commissie over investeringen in kwaliteitsonderwijs en -opleiding**. Daarnaast zet de Commissie zich in om de **ontwikkeling en invoering van evaluatie-instrumenten door de lidstaten te ondersteunen**. Bestaande instrumenten zoals de methodologie voor evaluaties van het Europees Instituut voor innovatie en technologie ⁽²¹⁾ en de werkzaamheden van de OESO op dit gebied kunnen als model dienen, terwijl de uitwisseling van beste praktijken een gelegenheid kan bieden voor een diepgaandere discussie, onder meer over methodologieën en indicatoren voor het meten van concrete resultaten en gedragsveranderingen (zoals verhoogde spaarquota, gebruik van digitale platforms, verzekeringsdekking, aanvullende pensioenparticipatie of niveau van participatie in kapitaalmarkten).

Tot slot heeft **financiële geletterdheid een prominente plaats ingenomen in de landenverslagen in het kader van het Europees Semester 2025**, waarbij ook werd voortgebouwd op de projecten van het instrument voor technische ondersteuning. De Commissie zal de ontwikkelingen op het gebied van financiële geletterdheid blijven beoordelen in elk landenverslag dat deel uitmaakt van het Europees Semester. De analyse in deze verslagen zou kunnen voortbouwen op de eerder genoemde Eurobarometer-enquêtes over financiële geletterdheid. De analyse zal informatie opleveren voor de inhoud van de landenverslagen en kan mogelijk leiden tot landspecifieke aanbevelingen.

Voorgestelde maatregelen:

- *De Commissie zal in 2027 een tweede Flash Eurobarometer-enquête houden over de monitoring van het niveau van financiële geletterdheid in de EU en zal dat daarna regelmatig blijven doen. Om de monitoring verder te verbeteren, moedigt de Commissie de lidstaten aan deel te nemen aan internationale enquêtes betreffende financiële geletterdheid.*
- *De Commissie zal de ontwikkeling en invoering van evaluatie-instrumenten door de lidstaten ondersteunen, onder meer door het gebruik van dergelijke instrumenten te bespreken bij de uitwisseling van beste praktijken. De Commissie zal belanghebbenden ook aanmoedigen om voor de evaluatie van hun initiatieven voor financiële geletterdheid gebruik te maken van het Leerlab van de Commissie over investeringen in kwaliteitsonderwijs en -opleiding.*
- *De Commissie houdt in het kader van het Europees Semester al rekening met kwesties in verband met de financiële sector, waaronder financiële geletterdheid, en zal dat blijven doen. Waar nodig kan de Commissie landspecifieke aanbevelingen op deze gebieden formuleren.*

Investing in Quality Education and Training. [online] Beschikbaar op: <https://education.ec.europa.eu/focus-topics/improving-quality/learning-lab>.

²¹ Europees Instituut voor innovatie en technologie (2022), *EIT Monitoring and Evaluation Strategy 2022-2027*. [online] Beschikbaar op: https://www.eit.europa.eu/sites/default/files/eit_monitoring_and_evaluation_strategy_2022-2027_1.pdf.

d. Financiering van initiatieven voor financiële geletterdheid, inclusief onderzoek

Het zal van cruciaal belang zijn om financiering te verkrijgen voor initiatieven voor financiële geletterdheid. Een toereikende financiering is noodzakelijk om uitgebreide onderwijsprogramma's en -initiatieven uit te voeren die tegemoet kunnen komen aan de uiteenlopende behoeften van de bevolking.

Bij de uitvoering van deze strategie voor financiële geletterdheid moedigt de Commissie de lidstaten aan zo goed mogelijk gebruik te maken van bestaande financieringskanalen, waaronder het Erasmus+-programma, het programma voor de interne markt, het instrument voor technische ondersteuning en het Europees Sociaal Fonds Plus (ESF+), om initiatieven voor financiële geletterdheid binnen het huidige meerjarig financieel kader (MFK) te financieren.

Hoewel de Commissie initiatieven voor financiële geletterdheid via verschillende programma's heeft gefinancierd ⁽²²⁾, zou een meer gestructureerde en gecoördineerde aanpak het voor belanghebbenden gemakkelijker kunnen maken om relevante financieringsbronnen te vinden. **Voortbouwend op bestaande instrumenten, zou een speciale website van de Commissie met een uitgebreid overzicht van de relevante EU-financieringskanalen voor financiële geletterdheid de zichtbaarheid van financieringsbronnen vergroten en de uitvoering van initiatieven en onderzoeksprojecten op het gebied van financiële geletterdheid versterken.**

Academisch onderzoek kan de verwezenlijking van de doelstellingen op het gebied van financiële geletterdheid op verschillende manieren bevorderen ⁽²³⁾. In overeenstemming hiermee wordt in de conclusies van de Raad van 2024 over financiële geletterdheid de aanbeveling tot de Commissie gericht om onderzoeksmogelijkheden te faciliteren en worden de Commissie, de lidstaten en belanghebbenden opgeroepen onderzoek en samenwerking te stimuleren door financieringsmogelijkheden te overwegen om de financiële geletterdheid in de EU te verbeteren. De Commissie zal het gebruik van bestaande financiering voor initiatieven en onderzoeksprojecten op het gebied van financiële geletterdheid bevorderen. Daarnaast zal de Commissie **het gebruik van de competentiekaders voor financiële geletterdheid bevorderen bij het opzetten van initiatieven en onderzoeksprojecten op het gebied van financiële geletterdheid waarvoor EU-financiering wordt aangevraagd**, zodat de

²² Onder meer via het vlaggenschipinitiatief inzake digitale financiële geletterdheid in het kader van het TSI, Erasmus+, het ESF+ en het programma voor de interne markt. Daarnaast worden veel projecten op het gebied van financiële geletterdheid ook op nationaal niveau gefinancierd door publieke of particuliere belanghebbenden.

²³ Het kan helpen om de doeltreffendheid van nationale strategieën voor financiële geletterdheid te beoordelen en informatie opleveren voor landenverslagen in het kader van het Europees Semester (zie deel c). Ook kunnen beste praktijken in kaart worden gebracht door middel van meerlandeninitiatieven, waardoor de lokale focus van nationale initiatieven wordt doorbroken, die de toepassing van nationale initiatieven in landen met andere institutionele, sociale en demografische kenmerken zou kunnen belemmeren. Verder kan het de toepassing van de vrijwillige competentiekaders van EC/OESO-INFE voor financiële geletterdheid ondersteunen door competentiegericht educatiemateriaal te ontwikkelen en te testen. Dit zou de integratie van het jeugd kader in leerplannen vergemakkelijken, aangezien scholen vaak niet over de deskundigheid beschikken om grondige evaluaties te ontwikkelen en beste praktijken in kaart te brengen (zie deel a en deel c).

toepassing van deze kaders wordt ondersteund. Deze strategie dient om nationale financieringsmogelijkheden voor financiële geletterdheid aan te vullen, niet om ze te vervangen.

Vooruitblikkend en zoals vermeld in het MFK-voorstel van de Commissie, wordt van de nationale en regionale partnerschapsplannen verwacht dat ze ondersteuning bieden voor onder andere maatregelen, waaronder hervormingen, om de spaar- en investeringsunie te bevorderen en de ontwikkeling van marktgebaseerde financieringsopties te stimuleren. Dit kan ook acties omvatten op het gebied van financiële geletterdheid.

Voorgestelde maatregelen:

- *De Commissie zal een website opzetten waar belanghebbenden informatie kunnen vinden over bestaande EU-financieringskanalen voor initiatieven en onderzoek op het gebied van financiële geletterdheid. De Commissie roept de lidstaten ook op om de zichtbaarheid van nationale financieringskanalen voor initiatieven voor financiële geletterdheid te verbeteren en deze gemakkelijk toegankelijk te maken voor belanghebbenden.*
- *De Commissie zal, waar van toepassing, het gebruik van de competentiekaders voor financiële geletterdheid bij het opzetten van initiatieven en onderzoeksprojecten op het gebied van financiële geletterdheid bevorderen, onder meer via de toewijzing van EU-financiering.*
- *De Commissie zal de lidstaten aanmoedigen om zo goed mogelijk gebruik te maken van bestaande en toekomstige financieringskanalen, ook in het kader van het huidige MFK, zoals Erasmus+, het Europees Sociaal Fonds Plus, het programma voor de interne markt en het instrument voor technische ondersteuning.*

3. Conclusie en volgende stappen

Centraal in deze strategie voor financiële geletterdheid staat een fundamenteel engagement om burgers te ondersteunen bij het beheer van hun financieel welzijn. Financiële geletterdheid kan deuren openen naar betere levensresultaten zoals: het voorkomen van een overmatige schuldenlast, het veiligstellen van stabiele huisvesting, pensioenplanning en de veerkrachtige omgang met onverwachte uitdagingen. Financiële geletterdheid vormt de hoeksteen van persoonlijke empowerment, economische inclusie en welvaart op lange termijn voor iedereen, wat ten goede komt aan de samenleving en de bredere economie. Door mensen te voorzien van de kennis, vaardigheden en het vertrouwen om weloverwogen financiële beslissingen te nemen, wordt niet alleen bijgedragen aan een grotere financiële zelfstandigheid van mensen, maar wordt ook een veerkrachtige, inclusieve en toekomstgerichte samenleving tot stand gebracht waarin burgers kunnen floreren. Het is van cruciaal belang om snel te handelen, vooral omdat het volledige effect van een strategie voor financiële geletterdheid niet onmiddellijk merkbaar zal zijn en zich pas na verloop van tijd zal tonen naarmate mensen hun gedrag aanpassen.

De volgende fase zal gericht zijn op de doeltreffende uitvoering van de strategie, met een sterke nadruk op gestructureerde samenwerking tussen lidstaten en de belangrijkste belanghebbenden om het effect van lopende en toekomstige initiatieven te maximaliseren.

Om de vooruitgang te volgen, zal een robuust monitoringkader worden opgezet, waarbij gebruik wordt gemaakt van bestaande instrumenten zoals de Flash Eurobarometer-enquête, de monitoringprocessen van de Eurogroep en de landspecifieke monitoring in het kader van het Europees Semester. De Commissie zal de uitvoering van de strategie voor financiële geletterdheid beoordelen in de bredere context van de geplande tussentijdse evaluatie van de SIU-strategie in 2027. Deze evaluatie biedt een uitgelezen kans om eventuele problemen bij de uitvoering in kaart te brengen en de strategie waar nodig te verfijnen, zodat deze relevant en doeltreffend blijft.

De betrokkenheid van belanghebbenden zal centraal blijven staan, waarbij de particuliere sector, belangenorganisaties voor consumenten en retailbeleggers, sociale partners en internationale partners zullen worden aangemoedigd om beste praktijken uit te wisselen en inspanningen op elkaar af te stemmen. Aan de hand van regelmatige rapportage zal de voortgang inzichtelijk worden gemaakt en zal feedback worden verzameld om toekomstige acties te onderbouwen. Tot slot zullen de resultaten van monitoring en evaluatie worden gebruikt voor langetermijnplanning, zodat financiële geletterdheid een belangrijke prioriteit blijft in het beleid en de financieringskaders van de EU.

AANHANGSEL: Tabel met maatregelen

Pijler	Voorgestelde actie	Datum
Coördinatie en beste praktijken	Regelmatige thematische bijeenkomsten over financiële geletterdheid met relevante groepen van regeringsdeskundigen om de inspanningen op het gebied van communicatie, bewustmaking, monitoring, evaluatie en financiering van nationale initiatieven voor financiële geletterdheid te coördineren.	Vanaf het 1e kwartaal 2026
	In kaart brengen van thematische prioriteitsgebieden en uitwisseling van “beste praktijken” onder nationale deskundigen op het gebied van het opzetten en uitvoeren van initiatieven voor financiële geletterdheid.	4e kwartaal 2026
	Een ministerieel evenement over financiële geletterdheid om de balans op te maken van de geboekte vooruitgang bij de toepassing en verspreiding van beste praktijken en om belangrijke nieuwe trends te evalueren.	Vanaf 2027
	Ontwikkeling van een vrijwillige, op beginselen gebaseerde Europese gedragscode voor particuliere en non-profitorganisaties in samenwerking met relevante belanghebbenden.	1e kwartaal 2027
	Regelmatige workshops met belanghebbenden uit de particuliere sector en de non-profitsector om uitwisselingen te faciliteren, samenwerking te bevorderen en de oprichting van een pan-Europese gemeenschap van beroepsbeoefenaren op het gebied van financiële geletterdheid te stimuleren.	Vanaf 2026
Communicatie en bewustmaking	Oprichting van een netwerk van hooggekwalificeerde “ambassadeurs voor financiële geletterdheid” om het debat op nationaal niveau te stimuleren en financiële geletterdheid te bepleiten als een nationale en Europese zaak die verband houdt met de unieke context van de lidstaat.	1e kwartaal 2026
	EU-brede communicatie- en socialemediacampagne over financiële geletterdheid, gericht op verschillende gebruikersgroepen, waaronder jongeren, kinderen en kwetsbare groepen.	Vanaf 2026
	Organisatie — in het kader van bredere bewustmakingsinitiatieven — van publieke evenementen over financiële geletterdheid en de rol daarvan bij het bevorderen van financieel welzijn.	Vanaf 2026

Monitoring van de voortgang en beoordeling van de effecten	Tweede Flash Eurobarometer-enquête over de monitoring van het niveau van financiële geletterdheid in de EU. De Commissie zal dergelijke enquêtes daarna regelmatig blijven houden.	Vanaf 2027
	Steun voor de ontwikkeling en invoering van evaluatie-instrumenten door de lidstaten. De Commissie zal belanghebbenden ook aanmoedigen om voor de evaluatie van hun initiatieven voor financiële geletterdheid gebruik te maken van het Leerlab van de Commissie over investeringen in kwaliteitsonderwijs en -opleiding.	Vanaf 2026
	Opneming van financiële geletterdheid in het proces van het Europees Semester om consistente evaluaties en mogelijke landspecifieke aanbevelingen te bevorderen.	Lopend
Financiering van initiatieven voor financiële geletterdheid, inclusief onderzoek	Website waar belanghebbenden informatie kunnen vinden over bestaande EU-financieringskanalen voor initiatieven en onderzoek op het gebied van financiële geletterdheid.	4e kwartaal 2026
	Bevordering van het gebruik van de competentiekaders voor financiële geletterdheid bij het opzetten van initiatieven en onderzoeksprojecten op het gebied van financiële geletterdheid, onder meer via de toewijzing van EU-financiering.	Lopend
	De Commissie zal de lidstaten aanmoedigen om zo goed mogelijk gebruik te maken van bestaande en toekomstige financieringskanalen, ook in het kader van het huidige MFK, zoals Erasmus+, het Europees Sociaal Fonds Plus, het programma voor de interne markt en het instrument voor technische ondersteuning.	