

Bruxelles, 6 octombrie 2025  
(OR. en)

13622/25

EF 332  
ECOFIN 1307

## NOTĂ DE ÎNȘOȚIRE

---

Sursă:	Secretara Generală a Comisiei Europene, sub semnătura dnei Martine DEPREZ, Directoare
Data primirii:	1 octombrie 2025
Destinatar:	Dna Thérèse BLANCHET, Secretară Generală a Consiliului Uniunii Europene
Nr. doc. Csie:	COM(2025) 681 final
Subiect:	COMUNICARE A COMISIEI CĂTRE PARLAMENTUL EUROPEAN, CONSILIU, COMITETUL ECONOMIC ȘI SOCIAL EUROPEAN ȘI COMITETUL REGIUNILOR privind Strategia de alfabetizare financiară pentru UE

---

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor documentul COM(2025) 681 final.

Anexă: COM(2025) 681 final



Bruxelles, 30.9.2025  
COM(2025) 681 final

**COMUNICARE A COMISIEI CĂTRE PARLAMENTUL EUROPEAN, CONSILIU,  
COMITETUL ECONOMIC ȘI SOCIAL EUROPEAN ȘI COMITETUL  
REGIUNILOR**

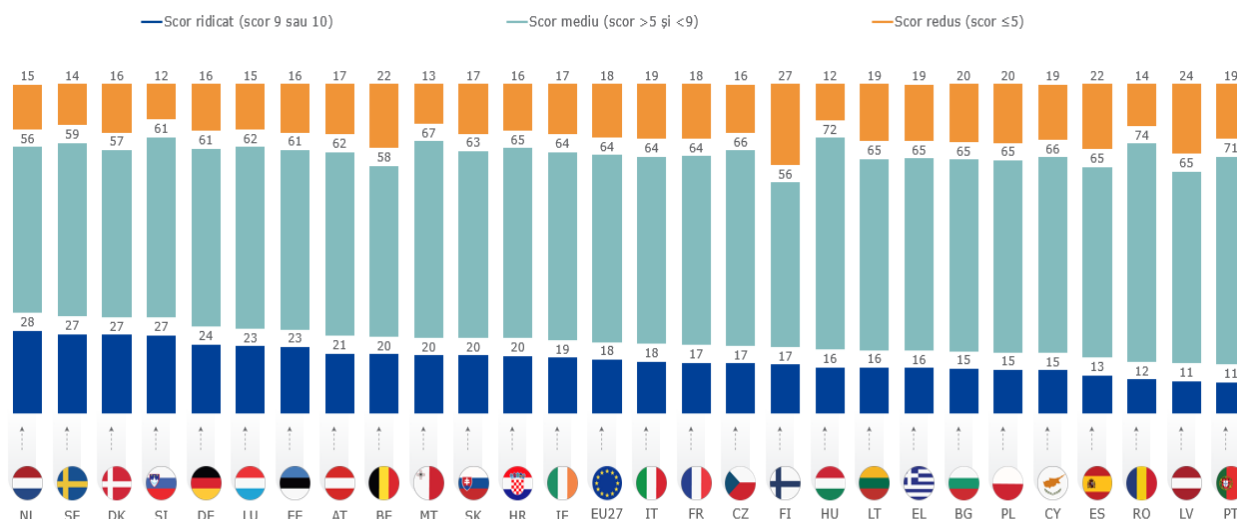
**privind Strategia de alfabetizare financiară pentru UE**

## 1. O strategie a UE de alfabetizare financiară

Alfabetizarea financiară este o competență indispensabilă în viața de zi cu zi. Aceasta se referă la combinația dintre gradul de sensibilizare cu privire la chestiunile financiare, cunoștințele, competențele, atitudinile și comportamentele necesare pentru a lua decizii financiare solide. Alfabetizarea financiară le permite persoanelor să adopte practici financiare sănătoase, cum ar fi organizarea eficientă a bugetului, alegeri în cunoștință de cauză cu privire la economii și investiții, planificare financiară adecvată pe termen lung, inclusiv planificarea pensiei și gestionarea responsabilă a datoriilor, contribuind astfel la independența financiară, la gestionarea riscurilor și la evitarea fraudei și a înșelătoriilor. Prin promovarea unor obiceiuri financiare solide, persoanele fizice și gospodăriile își pot îmbunătăți reziliența financiară, conducând la o mai mare stabilitate economică și la reducerea riscului de supraîndatorare. **Prin urmare, alfabetizarea financiară este esențială pentru a le permite cetățenilor să își asigure independența și bunăstarea financiară.** În plus, beneficiile sale merg dincolo de individ: prin promovarea incluziunii financiare și a angajamentului civic, alfabetizarea financiară contribuie la construirea unei societăți mai reziliente.

**Nivelurile de alfabetizare financiară în UE sunt în prezent foarte scăzute** (a se vedea graficul de mai jos). Potrivit sondajului Eurobarometru din 2023, mai puțin de o cincime (18 %) dintre cetățenii UE au un nivel ridicat de alfabetizare financiară <sup>(1)</sup>. Nivelurile de alfabetizare financiară diferă, de asemenea, în mod semnificativ de la un stat membru la altul și de la un grup demografic la altul. Femeile, tinerii și persoanele în vârstă, persoanele cu venituri mai mici și cu un nivel mai scăzut de educație generală în special tind să aibă, în medie, mai puține cunoștințe financiare decât alte grupuri.

### Eurobarometru: punctajul de alfabetizare financiară pe stat membru



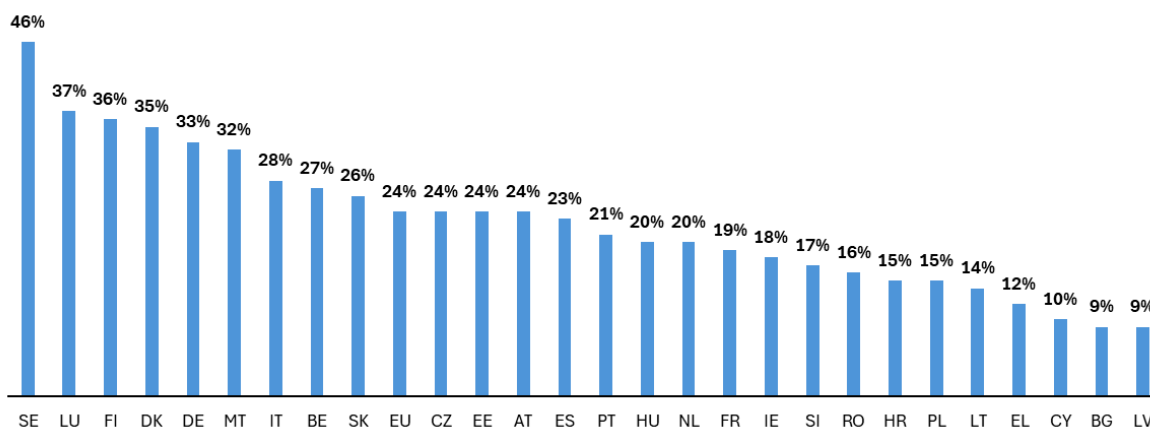
Sursă: sondajul Eurobarometru de monitorizare a nivelului de alfabetizare financiară din UE, 2023

<sup>1</sup>Comisia Europeană (2023), *Monitorizarea nivelului de alfabetizare financiară în UE (Eurobarometru Flash nr. 525: sondajul nr. 2953)*, [online] disponibil la adresa: <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>.

În UE, aproape jumătate (49 %) din populația cu vârsta cuprinsă între 18 și 65 de ani nu dispune de suficiente economii pentru situații urgente din care să își acopere cheltuielile de subzistență pentru cel puțin trei luni fără a împrumuta bani sau fără a-și schimba locuința. În plus, 16 % nu au făcut deloc economii pentru situații urgente. În combinație cu niveluri scăzute de alfabetizare financiară, acest lucru îi face deosebit de vulnerabili la șocurile financiare sau la consecințele unui proces deficitar de luare a deciziilor în domeniul financiar. Necesitatea de a îmbunătăți alfabetizarea financiară este și mai importantă în lumea de astăzi, tot mai digitalizată, în care o gamă mai largă de produse și servicii financiare este mai accesibilă ca niciodată. Alfabetizarea financiară trebuie să reflecte evoluția modurilor în care sunt furnizate serviciile financiare, pentru a le permite cetățenilor să le utilizeze în condiții de siguranță și de încredere, profitând de noile oportunități pe care le oferă, inclusiv prin intermediul conturilor de economii și de investiții și în perspectiva monedei euro digitale, ținând seama, în același timp, de riscuri, inclusiv de cele legate de fraude sau de practicile de scam sau de produsele complexe, cu risc ridicat și speculative.

Alfabetizarea financiară afectează, de asemenea, procesul decizional în domeniul financiar. De exemplu, este probabil ca nivelurile diferite de alfabetizare financiară să constituie un factor important, care explică nivelul relativ scăzut de participare a persoanelor fizice pe piețele de capital din întreaga UE, precum și divergențele semnificative în ceea ce privește ratele de participare între statele membre (a se vedea graficul de mai jos).

### Procentul din populație care deține un produs de investiții (fond, acțiuni sau obligațiuni) pentru fiecare stat membru



Sursă: sondajul Eurobarometru de monitorizare a nivelului de alfabetizare financiară din UE, 2023

## 2. O strategie a UE de alfabetizare financiară

### 2.1. Obiective

În acest context, Comisia a anunțat o strategie cuprinzătoare de alfabetizare financiară în comunicarea sa privind uniunea economiilor și a investițiilor (UEI) <sup>(2)</sup>, care are obiectivul general de a aborda nivelurile scăzute de alfabetizare financiară pentru a le permite cetățenilor să ia decizii în cunoștință de cauză cu privire la finanțele lor personale și pentru a facilita participarea lor la piețele de capital pe o bază sigură și solidă. Această strategie urmărește să sprijine obiective importante de incluziune financiară, inclusiv creșterea gradului de sensibilizare cu privire la promovarea accesului și a utilizării eficiente a serviciilor financiare, consolidarea rezilienței economice și promovarea politicilor care vizează grupurile vulnerabile. Strategia urmărește, de asemenea, să aprofundeze alfabetizarea în materie de investiții și înțelegerea produselor financiare, inclusiv raporturile reale între risc și randament.

Orice strategie referitoare la alfabetizarea financiară nu poate adopta o abordare universală. Inițiativele trebuie să abordeze **circumstanțele și nevoile specifice ale diferitelor grupuri și comunități vizate**. De exemplu, în timp ce unele persoane nu au economii de investit, dar ar putea beneficia de orientări privind gestionarea facturilor la utilități, a cardurilor de credit, a asigurărilor și a accesului la beneficii sociale sau de altă natură, altele au economii și ar putea beneficia de un acces mai bun la informații cu privire la modul în care își pot gestiona mai bine economiile respective. Prin faptul că vizează în mod specific diversitatea demografică prin inițiative de alfabetizare financiară specifice și favorabile incluziunii, inclusiv consiliere de încredere în materie de îndatorare, și că adaptează mediile și canalele la nevoile lor, astfel de inițiative ar putea contribui la reducerea inegalității financiare, ajutând în același timp persoanele să își valorifice la maximum economiile proprii.

În general, acest lucru va permite persoanelor să își gestioneze bugetele și economiile în mod eficient, să facă față provocărilor și oportunităților generate de digitalizarea în curs și să își consolideze bunăstarea în timp, inclusiv prin investiții în piețele de capital. Astfel de investiții au potențialul de a oferi randamente mai mari, oferind în același timp întreprinderilor din UE opțiuni de finanțare suplimentare și contribuind astfel la creșterea economică. Deși persoanele fizice ar trebui să decidă singure dacă să participe la piețele de capital, este esențial ca cei care aleg să investească să fie în măsură să ia decizii solide și în cunoștință de cauză și să fie tratați în mod echitabil. Prin promovarea unui astfel de mediu, noii investitori pot analiza cu încredere deciziile financiare, iar investitorii existenți își pot menține implicarea. Odată cu îmbunătățirea alfabetizării financiare, cetățenii vor deveni, de asemenea, mai conștienți de impactul deciziilor lor în materie de investiții. Aceasta include o mai bună înțelegere a efectelor economice ale

---

<sup>2</sup> Direcția Generală Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital (2025), *Savings and investments union: Strategy to enhance financial opportunities for EU citizens and businesses* (Uniunea economiilor și a investițiilor: strategia de sporire a oportunităților financiare pentru cetățenii și întreprinderile din UE), [online] disponibilă la adresa: [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).

deciziei de a finanța anumite activități, precum și a impactului și implicațiilor acestora pentru ocuparea forței de muncă, durabilitate, rezultatele sociale și reziliență.

## 2.2. Valorificarea inițiativelor în curs

Strategia se bazează pe **eforturile continue ale Comisiei de îmbunătățire a alfabetizării financiare**, asigurând continuitatea și valorificând inițiativele anterioare. Aceasta completează acțiunile întreprinse pentru a crește gradul de sensibilizare și a îmbunătăți competențele financiare ale tinerilor, copiilor și adulților prin intermediul cadrelor comune de competențe financiare ale Comisiei Europene/Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică – Rețeaua internațională pentru educație financiară (OCDE-INFE) <sup>(3)</sup> <sup>(4)</sup>, al competențelor financiare ale antreprenorilor prin intermediul Cadrului european al competențelor antreprenoriale (EntreComp <sup>(5)</sup>) și al colaborărilor cu statele membre în cadrul instrumentului de sprijin tehnic (IST) <sup>(6)</sup>. Strategia ia în considerare programul de politică privind deceniul digital, care oferă un cadru relevant pentru promovarea competențelor digitale. Aceasta completează, de asemenea, comunicarea din 2025 privind o uniune a competențelor <sup>(7)</sup>, viitoarea strategie pentru combaterea sărăciei și alte eforturi <sup>(8)</sup>.

Strategia răspunde, de asemenea, solicitărilor Consiliului adresate Comisiei în concluziile sale din 2024 privind alfabetizarea financiară <sup>(9)</sup> de a facilita schimbul de bune practici între statele membre, de a continua monitorizarea nivelurilor de alfabetizare financiară în UE și de a promova adoptarea cadrelor de competențe financiare. În plus, Consiliul a invitat Comisia să sprijine acțiuni fără caracter legislativ, cum ar fi finanțarea proiectelor de alfabetizare financiară prin intermediul IST și al programului Erasmus+, să faciliteze oportunitățile de formare și cercetare și să consolideze cooperarea în domeniul alfabetizării financiare.

---

<sup>3</sup> Direcția Generală Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital (2023), *Cadrul de competențe financiare pentru copii și tineri*, [online] disponibil la adresa: [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> Direcția Generală Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital (2022), *Cadrul de competențe financiare pentru adulți*, [online] disponibil la adresa: [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> Centrul Comun de Cercetare, în parteneriat cu DG Ocuparea Forței de Muncă, Afaceri Sociale și Incluziune (2016). *EntreComp: Cadrul Competențelor Antreprenoriale*, [online] disponibil la adresa: [https://joint-research-centre.ec.europa.eu/entrecomp-entrepreneurship-competence-framework\\_en](https://joint-research-centre.ec.europa.eu/entrecomp-entrepreneurship-competence-framework_en).

<sup>6</sup> A se vedea, de exemplu, Direcția Generală Sprijin pentru Reforme Structurale (2023), *Proiecte emblematice în cadrul IST 2024 – Alfabetizarea financiară digitală*, [online] disponibile la adresa: [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> Comisia Europeană (2025), *Comunicare a Comisiei către Parlamentul European, Consiliu, Comitetul Economic și Social European și Comitetul Regiunilor – Uniunea competențelor [COM(2025) 90 final]*, [online] disponibilă la adresa: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX%3A52025DC0090>.

<sup>8</sup> Strategia se bazează, de asemenea, pe eforturile continue ale Comisiei de a consolida cultura statistică și alfabetizarea în domeniul datelor, ajutându-i pe cetățeni să înțeleagă elementele-cheie necesare pentru a lua decizii financiare solide. A se vedea: Eurostat (2024), *Improving statistical literacy* (Îmbunătățirea culturii statistice), [online] disponibil la adresa: <https://cros.ec.europa.eu/book-page/improving-statistical-literacy>.

<sup>9</sup> Consiliul Uniunii Europene (2024), *Draft Council Conclusions on Digital Financial Literacy* (Proiect de concluzii ale Consiliului privind alfabetizarea financiară digitală) (ST-9930/2024 INIT), [online] disponibil la adresa: <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-9930-2024-INIT/en/pdf>.

Strategia sprijină eforturile depuse de autoritățile europene de supraveghere (AES), de Banca Centrală Europeană (BCE) și de alte organizații internaționale, în special OCDE <sup>(10)</sup>, în vederea sensibilizării cu privire la aspectele financiare și a îmbunătățirii nivelurilor de alfabetizare financiară. De asemenea, se remarcă faptul că Comitetul Economic și Social European a adoptat deja propriul raport <sup>(11)</sup>. De asemenea, Parlamentul European a adoptat recent rapoarte privind uniunea economiilor și a investițiilor, inclusiv alfabetizarea financiară <sup>(12)</sup>, iar Comisia încurajează Parlamentul European și membrii săi să promoveze în mod proactiv alfabetizarea financiară în UE.

Noua strategie se aliniază la **cadrul de reglementare al UE pentru serviciile financiare**. Aceasta vine în completarea normelor de protecție a investitorilor în ceea ce privește stimularea încrederii în rândul investitorilor de retail. Având în vedere cele de mai sus, propunerea Comisiei din 2023 referitoare la strategia privind investițiile de retail (RIS) include, de asemenea, cerința ca statele membre să promoveze alfabetizarea financiară în rândul investitorilor de retail. Această propunere se află în procesul legislativ și este în prezent în curs de negociere de către Parlamentul European și Consiliu. Alfabetizarea financiară este, de asemenea, importantă pentru a sprijini succesul conturilor de economii și de investiții, care fac obiectul unei recomandări a Comisiei adoptate în aceeași zi cu prezenta comunicare.

Colaborarea cu părțile interesate rămâne o prioritate. Strategia se bazează pe succesul conferinței la nivel înalt din 2024 privind „Alfabetizarea financiară, reziliența și incluziunea” și al conferinței academice aferente <sup>(13)</sup>. Aceasta include, de asemenea, feedbackul primit în urma cererii de contribuții publicate în contextul comunicării privind uniunea economiilor și a investițiilor, care a inclus considerații privind necesitatea de a îmbunătăți nivelurile de alfabetizare financiară în UE. În plus, aceasta prezintă consultările ample cu toate statele membre prin intermediul Grupului de experți guvernamentali ai UE privind serviciile financiare cu amănuntul (GEGRFS).

Strategia urmărește să completeze și să consolideze strategiile naționale de alfabetizare financiară și inițiativele întreprinse de părțile interesate publice și private din statele membre,

---

<sup>10</sup> OCDE oferă principii directe prin recomandarea OCDE/INFE privind alfabetizarea financiară, care sprijină guvernele și părțile interesate în conceperea, punerea în aplicare și evaluarea strategiilor și programelor educaționale eficace. În cadrul activității sale, OCDE efectuează, de asemenea, evaluări periodice pentru a măsura alfabetizarea financiară. Sondajul internațional din 2023 privind alfabetizarea financiară a adulților, care a cuprins 39 de economii, a evidențiat o legătură clară între nivelurile mai ridicate de alfabetizare financiară și un grad mai crescut de reziliență financiară și de bunăstare. În plus, evaluarea PISA din 2022 privind alfabetizarea financiară a analizat competențele tinerilor în vârstă de 15 ani, evidențiind lacune semnificative în ceea ce privește capacitatea elevilor de a aplica cunoștințe financiare în situații din viața de zi cu zi.

<sup>11</sup> Comitetul Economic și Social European (CESE), 2025, *Formare de competențe și educație în materie financiară pentru europeni* (avizul ECO/677-EESC-2025), [online] disponibil la adresa: <https://www.eesc.europa.eu/ro/our-work/opinions-information-reports/opinions/financial-literacy-and-education-europeans-0>.

<sup>12</sup> Parlamentul European, Rezoluția din 10 septembrie 2025 referitoare la facilitarea finanțării investițiilor și a reformelor pentru stimularea competitivității europene și crearea unei uniuni a piețelor de capital (TA-10-2025-0185) [online], 10 septembrie 2025, disponibilă la adresa: [https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-10-2025-0185\\_RO.html](https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-10-2025-0185_RO.html).

<sup>13</sup> Comisia Europeană, Autoritatea pentru Servicii Financiare și Piețe (FSMA) din Belgia (2024), *Financial literacy, resilience and inclusion* (Alfabetizare financiară, reziliență și incluziune) (conferință, 20 februarie 2024), [online] disponibilă la adresa: [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).

cum ar fi asociațiile de consumatori și de investitori de retail, partenerii sociali, organizațiile societății civile, asociațiile de profil și alți participanți la piață. În special, asociațiile de consumatori și de investitori de retail pot servi drept susținători independenți și de încredere care asigură faptul că eforturile educaționale rămân accesibile, imparțiale și aliniate la interesele consumatorilor.

În plus, asociațiile de profil pot oferi expertiză aprofundată, informații practice și acțiuni de sensibilizare adaptabile. În condițiile existenței unui cadru potrivit, acest lucru îi poate ajuta pe cetățeni să deprindă cunoștințe relevante și actualizate cu privire la produsele și serviciile financiare. Sindicatele se află, de asemenea, într-o poziție unică pentru a promova alfabetizarea financiară datorită accesului lor direct la o gamă largă de adulți care desfășoară o activitate profesională. Prin intermediul rețelei lor, sindicatele pot spori raza de acțiune a inițiativelor de alfabetizare financiară și pot oferi educație financiară practică la locul de muncă, de exemplu, în ceea ce privește pregătirea și planificarea pensiei.

### **3. O abordare cuprinzătoare**

În conformitate cu rolul său de sprijinire și coordonare în domeniul alfabetizării financiare și recunoscând numeroasele inițiative naționale și private existente deja în întreaga UE, Comisia urmărește să completeze eforturile în curs. Prin urmare, strategia se axează pe domeniile în care acțiunea UE poate aduce cea mai mare valoare adăugată.

În acest context, strategia UE privind alfabetizarea financiară adoptă o abordare cuprinzătoare și se bazează pe patru piloni de acțiune interconectați: (i) coordonare și bune practici, (ii) comunicare și sensibilizare, (iii) finanțarea inițiativelor de alfabetizare financiară, inclusiv pentru cercetare și (iv) monitorizarea progreselor înregistrate și evaluarea impactului.

Împreună, acțiunile din aceste domenii vizează promovarea unui proces decizional în cunoștință de cauză în domeniul financiar și facilitarea dezvoltării și a schimbului de modalități eficiente de monitorizare, analiză și evaluare a alfabetizării financiare <sup>(14)</sup>.

#### **a. Coordonare și bune practici**

---

<sup>14</sup> Este important de remarcat faptul că alfabetizarea financiară este diferită de educația financiară. În timp ce alfabetizarea financiară se axează pe rezultate – ceea ce persoanele știu, înțeleg și fac în ceea ce privește finanțele proprii – educația financiară se referă la procesul prin care persoanele dobândesc cunoștințele de care au nevoie pentru a dispune de o bună cultură financiară. Educația financiară înseamnă a învăța despre organizarea bugetului, în timp ce alfabetizarea financiară înseamnă a aplica aceste principii în gestionarea resurselor financiare personale. Expunerea timpurie și continuă la educație financiară duce la îmbunătățiri măsurabile ale comportamentului și cunoștințelor financiare. Statele membre în care educația financiară este inclusă în programa școlară națională se situează în mod constant printre țările cu cele mai bune performanțe în ceea ce privește alfabetizarea financiară în cadrul sondajelor efectuate la nivelul UE. În plus, în conformitate cu domeniul de aplicare al cadrelor de competențe financiare, prezenta strategie nu acoperă alfabetizarea financiară pentru antreprenori și cea pentru IMM-uri, care sunt acoperite în alte direcții de lucru ale Comisiei. Prin intermediul EntreComp, Comisia promovează educația antreprenorială, inclusiv pentru grupurile subreprezentate, cum ar fi femeile și tinerii. În plus, experiența practică și colaborarea în rețea sunt promovate prin intermediul programului Erasmus pentru tineri antreprenori (EYE) și al Rețelei întreprinderilor europene.

Toate statele membre fie dispun de o strategie de alfabetizare financiară, fie elaborează în prezent o astfel de strategie. În plus, diferite părți interesate din statele membre întreprind diverse inițiative de alfabetizare financiară. Învățarea reciprocă și schimbul de bune practici pot contribui la identificarea și extinderea punerii în aplicare a unor inițiative eficiente și la obținerea de informații cu privire la factorii-cheie ai succesului.

Comisia va colabora cu părțile interesate relevante pentru a **defini principalele priorități tematiche și pentru a identifica cele mai bune practici** în domeniile respective. Domeniile potențiale de acțiune ar include inițiative de promovare a „pregătirii cadrelor didactice și a formatorilor” sau a incluziunii financiare, precum și alte inițiative destinate unor grupuri-țintă specifice, inclusiv celor cu venituri mici, femeilor, copiilor, tinerilor sau persoanelor în vârstă, în special prin identificarea „momentelor oportune pentru învățare” <sup>(15)</sup> relevante pentru aceste grupuri-țintă.

În acest context, **Comisia va sprijini colectarea și schimbul de bune practici** pentru a se asigura că acestea sunt discutate cu statele membre și că potențialul de punere în aplicare eficient în întreaga UE este analizat pe deplin, ținând seama în același timp de particularitățile naționale. Schimburile cu statele membre vor contribui la facilitarea învățării reciproce și la stimularea convergenței abordărilor, după caz.

Aceste schimburi vor servi, de asemenea, drept platformă pentru identificarea domeniilor prioritare și a celei mai bune căi de urmat pentru **campaniile de comunicare și de sensibilizare și pentru oportunitățile de finanțare**.

Prin încurajarea acestor schimburi, Comisia urmărește să identifice provocările comune și să dezvolte soluții prin colaborare, consolidând astfel angajamentele colective. După caz, Comisia se va coordona, de asemenea, cu experți din organizații internaționale și din țări terțe pentru a îmbogăți acest proces.

Vor fi organizate, de asemenea, discuții periodice la nivel înalt la nivel ministerial pentru a promova implicarea factorilor politici și pentru a asigura alinierea la politicile mai ample ale UE și coordonarea eficientă între statele membre ale UE. Aceste discuții periodice ar fi relevante pentru a crea un impuls politic și pentru a sprijini acțiunile de alfabetizare financiară atât la nivelul UE, cât și la nivelul statelor membre.

Comisia salută, de asemenea, activitatea autorităților europene de supraveghere în domeniul educației financiare, în special registrul privind inițiativele în domeniul educației financiare, care este esențial pentru îmbunătățirea coordonării și promovarea schimbului de bune practici. Comisia solicită **AES să elaboreze în comun un registru mai amplu privind inițiativele în domeniul educației financiare** adoptate în sectoarele pe care le supraveghează. Registrul ar trebui să fie ușor accesibil online, favorabil incluziunii, ușor de utilizat și cu funcționalități de căutare, permițând utilizatorilor să identifice practicile existente în funcție de temă, pe baza

---

<sup>15</sup> Un moment oportun pentru învățare este momentul cel mai eficient pentru educare. Cetățenii sunt mai predispuși să își îmbunătățească cunoștințele financiare, competențele financiare sau să adopte un comportament financiar mai bun în momente oportune pentru învățare, deoarece atunci sunt cel mai motivați și mai receptivi la învățare. Momentele oportune pentru învățare în ceea ce privește alfabetizarea financiară sunt momente în care cetățenii au posibilitatea de a-și aplica cunoștințele într-un caz concret de interes pentru ei.

unui sistem de clasificare subiacent. Domeniul său de aplicare nu ar trebui să se limiteze la educația financiară digitală.

Pentru a facilita schimburile și a ajuta părțile interesate să se conecteze între ele, Comisia va organiza, de asemenea, **ateliere periodice cu profesioniști din domeniul alfabetizării financiare**, care vor reuni părți interesate din sectorul privat și non-profit, inclusiv asociații de consumatori și de investitori de retail. Aceste ateliere vor urmări să identifice principiile directe sau măsurile practice de stimulare a cooperării și vor promova crearea unei comunități paneuropene de profesioniști privați și non-profit din domeniul educației financiare.

Implicarea părților interesate din sectorul privat în îmbunătățirea alfabetizării financiare are merite clare ca o completare la inițiativele altor părți interesate, în special deoarece permite mobilizarea vastelor rețele ale acestora, a expertizei practice și a capacității de informare. Cu toate acestea, absența unui cod de conduită standardizat pentru părțile interesate respective poate genera conflicte de interese (percepute) sau inconsecvențe în ceea ce privește calitatea și fiabilitatea informațiilor furnizate. Prin urmare, Comisia va promova și va sprijini elaborarea unui **cod european de conduită pentru organizațiile private și non-profit care pun în aplicare inițiative de alfabetizare financiară**. Codul voluntar de conduită ar trebui să se bazeze pe principii și să fie elaborat în comun de reprezentanții părților interesate relevante, sub auspiciile Comisiei. Un cod de conduită solid ar garanta că obiectivele inițiativelor de alfabetizare financiară sunt transparente și conținutul educațional este precis și imparțial, stimulând astfel încrederea în rândul consumatorilor și al investitorilor și sporind credibilitatea inițiativelor. Acesta ar contribui, de asemenea, la atenuarea riscului de potențiale conflicte de interese, în cazul în care entitățile private ar putea promova produse sau servicii care le deservește mai mult propriile interese decât bunăstarea financiară a participanților. Un cod bine definit ar promova comportamentul etic, asumarea răspunderii și îmbunătățirea continuă, conducând, în cele din urmă, la programe de alfabetizare financiară mai eficace și mai echitabile. În plus, Comisia recomandă statelor membre să ia în considerare includerea codului de conduită al UE în strategiile lor naționale de alfabetizare financiară <sup>(16)</sup>.

### **Măsurile propuse:**

- *Comisia va organiza reuniuni tematice periodice privind alfabetizarea financiară ale grupurilor relevante de experți guvernamentali, atunci când acest lucru este justificat, pentru a coordona eforturile în ceea ce privește comunicarea, sensibilizarea, monitorizarea, evaluarea și finanțarea inițiativelor naționale de alfabetizare financiară. Prima reuniune va fi organizată în T1 2026.*
- *Comisia va colabora cu părțile interesate relevante pentru a defini domeniile tematice prioritare și pentru a identifica cele mai bune practici; ulterior, vor avea loc schimburi cu privire la aceste practici între experții din statele membre în ceea ce privește conceperea și punerea în aplicare a inițiativelor de alfabetizare financiară*

---

<sup>16</sup> De exemplu, strategia națională de alfabetizare financiară a Austriei include un cod de conduită pentru implicarea părților interesate. A se vedea: ministrul federal al finanțelor (Austria) (2024), *Overview National Financial Literacy Strategy* (Prezentare generală a strategiei naționale de alfabetizare financiară) (descărcare și date de contact), [online] disponibilă la adresa: <https://www.bmf.gv.at/en/the-ministry/National-Financial-Literacy-Strategy/overview-national-financial-literacy-strategy/download---contact-details.html>.

*începând cu T4 2026. Bunele practici respective vor fi prezentate și discutate cu statele membre atât la nivel tehnic, cât și la nivel politic. Fiecare stat membru va fi responsabil de evaluarea punerii în aplicare a celor mai bune practici identificate, iar Comisia va publica rezultatele discuțiilor.*

- *Începând din 2026, Comisia va organiza ateliere periodice care vor reuni părțile interesate din sectorul privat și pe cele non-profit pentru a facilita schimburile, a încuraja cooperarea și a promova crearea unei comunități paneuropene de profesioniști în domeniul alfabetizării financiare.*
- *În 2027, Comisia va organiza un prim eveniment la nivel ministerial privind alfabetizarea financiară pentru a trece în revistă progresele înregistrate în diseminarea și în punerea în aplicare a celor mai bune practici și pentru a analiza principalele tendințe emergente. Evenimentul va urmări să asigure un angajament activ și implicare politică continue și va avea loc o dată la doi ani.*
- *Comisia va sprijini elaborarea unui cod voluntar de conduită al UE, bazat pe principii, pentru organizațiile private și non-profit, în colaborare cu părțile interesate relevante, până în T1 2027. De asemenea, Comisia recomandă statelor membre să ia în considerare includerea codului de conduită al UE în strategiile lor naționale de alfabetizare financiară și să monitorizeze progresele prin urmărirea numărului de organizații care aderă la acesta.*

#### **b. Comunicare și sensibilizare**

Concluziile Consiliului din 2024 subliniază importanța campaniilor de sensibilizare în domeniul alfabetizării financiare, încurajând statele membre să ia măsuri relevante.

Programele și inițiativele de alfabetizare financiară sunt esențiale, dar sensibilizarea cu privire la astfel de programe este o condiție prealabilă evidentă pentru succesul lor. În acest context, la nivelul UE va fi concepută o campanie de sensibilizare pentru a consolida acțiunile naționale existente în acest domeniu, completând eforturile de comunicare, sensibilizare și orientare ale autorităților statelor membre și ale asociațiilor de consumatori și ale celor de profil de la nivelul UE și de la nivel național, precum și ale partenerilor sociali.

Campania de sensibilizare la nivelul UE se va axa pe competențele financiare personale, inclusiv planificarea bugetului, planificarea pensiei, gestionarea datoriilor, gestionarea riscurilor și prevenirea fraudei și a înșelătoriilor, care sunt relevante pentru toți cetățenii UE, în special pentru grupurile vulnerabile. Campania va fi suficient de flexibilă pentru a sprijini abordări naționale adaptate care să răspundă unor grupuri-țintă specifice, cum ar fi persoanele cu handicap, femeile, tinerii, persoanele în vârstă și persoanele cu venituri mici. Aceste grupuri pot fi greu accesibile și pot avea nevoi specifice care pot varia de la un stat membru la altul. Prin urmare, este important ca strategiile naționale să utilizeze infrastructurile existente, inclusiv centrele comunitare sau centrele sociale similare de la nivel local, după caz, și să colaboreze cu interlocutori de încredere și relevanți pentru a ajunge la aceste grupuri-țintă.

În același timp, campania ar sprijini obiectivele mai ample ale UEI de promovare a „unei culturi a investițiilor” și de sensibilizare cu privire la riscul și oportunitățile de investiții, inclusiv

raporturile risc-randament și beneficiile diversificării. Campania va include o serie de materiale de comunicare menite să ajute investitorii să colecteze informații, inclusiv cu privire la modul de participare la piețele de capital și la caracteristicile diferitelor produse de investiții, într-un mod incluziv. Aceasta ar evidenția beneficiile conturilor de economii și de investiții (SIA) în ceea ce privește facilitarea participării la piețele de capital, completând astfel recomandarea privind SIA prin contribuția la vizibilitatea SIA și prin încurajarea adoptării acestora.

Pentru a sprijini inițiativele statelor membre, a le spori vizibilitatea și a asigura transmiterea de mesaje coerente, **va fi instituită o rețea de „ambasadori ai alfabetizării financiare”**. Această rețea de persoane publice va promova alfabetizarea financiară ca o cauză europeană și națională, dincolo de deciziile de investiții – care să includă gestionarea zilnică a banilor și sensibilizarea consumatorilor. Fără acești susținători, eforturile de sensibilizare a publicului au fost adesea lipsite de vizibilitatea și de influența necesare pentru a obține schimbări semnificative. Ambasadorii ar putea reduce decalajul prin furnizarea de exemple și mărturii personale care rezonază cu un public divers, sporind astfel implicarea și încurajând mai multe persoane să își dezvolte competențele financiare esențiale.

Ambasadorii ar trebui să aibă un rol esențial în cadrul statelor membre în îndrumarea cetățenilor către programe și resurse fiabile de alfabetizare financiară și către interlocutori relevanți, inclusiv asociații de consumatori și de investitori de retail, parteneri sociali și autorități naționale. Ambasadorii vor fi selectați și numiți de fiecare stat membru pentru a sprijini și a amplifica eforturile generale de promovare a alfabetizării financiare în întreaga UE. Acești ambasadori își vor desfășura activitatea la nivel național și local, colaborând cu cetățenii și comunitățile (inclusiv cu cele din zonele rurale), întreprinderile, guvernele și instituțiile de învățământ. Ambasadorii vor promova dezbaterile la nivel național, vizând diferite grupuri prin diverse canale, inclusiv prin participarea la evenimente publice, prin colaborarea cu mass-media tradițională și prin crearea de legături cu generațiile mai tinere pe platformele de comunicare socială. Aceștia vor contribui la promovarea programelor educaționale, vor încuraja luarea deciziilor financiare în cunoștință de cauză și vor sprijini inițiative care le permit cetățenilor să își gestioneze mai bine finanțele și să participe la piețele de capital. Statele membre sunt încurajate să ofere sprijin continuu ambasadorilor în îndeplinirea sarcinilor lor.

Comisia va colabora periodic cu ambasadorii alfabetizării financiare, organizând în mod regulat reuniuni cu aceștia pentru a evalua progresele înregistrate, pentru a face schimb de informații și de idei și pentru a face schimb de bune practici la nivel local. De asemenea, le va pune la dispoziție mesaje-cheie și materiale de comunicare, pe care ambasadorii le pot personaliza și adapta la contextul local. Această rețea de ambasadori ar putea colabora, de asemenea, cu organizațiile de consumatori și de investitori de retail de la nivelul UE și de la nivel național și cu partenerii sociali la punerea în aplicare a campaniei de sensibilizare sau prin promovarea acțiunilor acestor organizații, inclusiv a celor privind orientările financiare. Această abordare urmărește să valorifice rețelele și expertiza naționale existente pentru a maximiza impactul și raza de acțiune a campaniei.

Ambasadorii UE pot avea, de asemenea, un rol activ în timpul Săptămânii internaționale a banilor a OCDE/INFE, o campanie anuală de sensibilizare la nivel mondial care urmărește să garanteze că tinerii, de la o vârstă fragedă, dispun de cunoștințele și competențele financiare necesare.

În plus, Comisia va organiza **evenimente publice** care implică discuții privind alfabetizarea financiară și în materie de investiții.

#### **Măsurile propuse:**

- *Comisia, împreună cu statele membre, va crea, până în T1 2026, o rețea de „ambasadori ai alfabetizării financiare” de renume, pentru a încuraja dezbaterile la nivel național. Aceste persoane publice de încredere vor contribui la promovarea alfabetizării financiare ca o cauză națională și europeană și se vor referi la contextul unic al statului membru.*
- *Comisia va desfășura o amplă campanie de comunicare și de promovare pe platformele de comunicare socială, care va viza diverse grupuri, inclusiv tineri, copii și persoane vulnerabile. Campania va spori, de asemenea, gradul de sensibilizare cu privire la schemele de finanțare ale UE prin care se oferă sprijin pentru strategiile și inițiativele naționale de alfabetizare financiară. De asemenea, Comisia poate contribui la identificarea nevoilor specifice sau a domeniilor prioritare și la promovarea unor inițiative specifice la nivel național pentru a extinde raza de acțiune și impactul acestora.*
- *Comisia va organiza evenimente publice axate pe alfabetizarea financiară și pe rolul său în sprijinirea bunăstării financiare, ca parte a unor inițiative mai ample de sensibilizare.*

#### **c. Monitorizarea progreselor înregistrate și evaluarea impactului**

Monitorizarea progreselor înregistrate și evaluarea impactului vor fi esențiale pentru evaluarea eficacității acțiunilor de alfabetizare financiară. În concluziile sale privind alfabetizarea financiară, Consiliul a recomandat statelor membre să adopte măsuri pentru a consolida eforturile de monitorizare și evaluare<sup>(17)</sup>. Eurogrupul în configurație deschisă a decis că va efectua periodic o monitorizare structurată pentru a evalua performanța piețelor europene de capital și pentru a urmări progresele înregistrate în ceea ce privește uniunea piețelor de capital (UPC), inclusiv nivelul de alfabetizare financiară<sup>(18)</sup>.

**Pentru a sprijini acest lucru, Comisia va efectua un al doilea sondaj Eurobarometru Flash privind alfabetizarea financiară în 2027** și va continua să facă acest lucru în mod regulat și ulterior. Prin compararea rezultatelor sondajului cu cele ale Eurobarometrului Flash din 2023, evoluția alfabetizării financiare și progresele înregistrate în toate statele membre ale UE pot fi urmărite printr-un cadru comun de măsurare<sup>(19)</sup>. Pe lângă colectarea datelor comparative cu privire la sondajul din 2023, Comisia va lua în considerare includerea unor întrebări

---

<sup>17</sup> Consiliul Uniunii Europene (2024), *Uniunea piețelor de capital: Consiliul aprobă concluzii privind alfabetizarea financiară* (comunicat de presă, 14 mai 2024), [online] disponibil la adresa: <https://www.consilium.europa.eu/ro/press/press-releases/2024/05/14/capital-markets-union-council-approves-conclusions-on-financial-literacy/>.

<sup>18</sup> Consiliul Uniunii Europene (2024), *Cadrul de monitorizare a UPC*, [online] disponibil la adresa: [https://www.consilium.europa.eu/media/kljp0mvi/cmu\\_monitoring\\_framework.pdf](https://www.consilium.europa.eu/media/kljp0mvi/cmu_monitoring_framework.pdf).

<sup>19</sup> Pentru o prezentare generală, a se vedea Comisia Europeană (2023), *European Financial Stability and Integration Review 2023* (Evaluarea stabilității și integrității financiare europene pentru anul 2023), [online] disponibilă la adresa: [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).

suplimentare referitoare la aspecte precum organizarea bugetului și economiile, pregătirea și planificarea pensiei, reziliența financiară și asigurări, evitând, în același timp, suprapunerea cu informațiile deja colectate prin sondaje alternative. Aceste date vor sprijini analiza comportamentului financiar și vor oferi informații cu privire la corelația dintre nivelurile de alfabetizare financiară și de bunăstare financiară, luând în considerare, de asemenea, dimensiunea de gen și de vârstă. De asemenea, va contribui la identificarea domeniilor în care inițiativele de alfabetizare financiară ar fi deosebit de utile. De asemenea, Comisia încurajează statele membre să participe la alte sondaje internaționale privind alfabetizarea financiară.

Pe lângă monitorizarea nivelurilor de alfabetizare financiară în UE, este, de asemenea, important **să se monitorizeze punerea în aplicare** a celor mai bune practici stabilite în statele membre. În acest scop, Comisia propune ca procesul de schimb de bune practici să fie completat de un mecanism de raportare către Eurogrupul în configurație deschisă. În plus, Comisia va colabora cu statele membre și cu părțile interesate pentru a monitoriza punerea în aplicare a codului de conduită al UE pentru organizațiile private și non-profit.

Evaluarea riguroasă a inițiativelor de alfabetizare financiară este esențială pentru evaluarea eficacității acestora, inclusiv în ceea ce privește realizarea de schimbări comportamentale și identificarea celor mai bune practici. Comisia încurajează **părțile interesate** <sup>(20)</sup> **relevante să utilizeze Laboratorul de învățare al Comisiei privind investițiile în educație și formare de calitate** pentru evaluarea inițiativelor de alfabetizare financiară. În plus, Comisia se angajează **să sprijine dezvoltarea și adoptarea instrumentelor de evaluare de către statele membre**. Instrumentele existente, cum ar fi metodologia Institutului European de Inovare și Tehnologie <sup>(21)</sup> pentru evaluări și activitatea OCDE în acest domeniu, pot servi drept model, în timp ce schimburile de bune practici pot oferi ocazia unei discuții mai aprofundate, inclusiv cu privire la metodologiile și indicatorii de măsurare a rezultatelor concrete și a schimbărilor comportamentale (cum ar fi creșterea ratelor de economisire, utilizarea platformelor digitale, asigurările, contribuțiile la fondurile de pensii suplimentare sau nivelurile de participare la piețele de capital).

În cele din urmă, **alfabetizarea financiară a ocupat un loc important în rapoartele de țară ale semestrului european 2025, bazându-se, de asemenea, pe proiectele instrumentului de sprijin tehnic. Comisia va continua să evalueze evoluțiile alfabetizării financiare în fiecare raport de țară care face parte din cadrul semestrului european.** Analiza din aceste rapoarte s-ar putea baza pe sondajele Eurobarometru privind nivelurile de alfabetizare financiară

---

<sup>20</sup> Laboratorul promovează practicile de evaluare a politicilor educaționale în UE. Acesta oferă cursuri de formare generală, sprijin tehnic personalizat privind evaluarea politicilor, inclusiv sprijin pentru conceperea unui proces de evaluare, precum și studii gratuite de evaluare contrafactuală a impactului politicilor educaționale pentru proiectele selectate. Factorii de decizie politică și membrii societății civile, inclusiv partenerii sociali și profesioniștii din domeniul educației, pot participa la laborator. Pentru informații suplimentare, a se vedea: Comisia Europeană, Direcția Generală Educație, Tineret, Sport și Cultură (2022), *Laboratorul de învățare: investiții în educație și formare de calitate*, [online] disponibil la adresa: <https://education.ec.europa.eu/focus-topics/improving-quality/learning-lab>.

<sup>21</sup> Institutul European de Inovare și Tehnologie (2022), *EIT Monitoring and Evaluation Strategy 2022–2027* (Strategia EIT de monitorizare și evaluare pentru perioada 2022-2027), [online] disponibilă la adresa: [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).

menționate anterior. Analiza va sta la baza conținutului rapoartelor de țară și poate contribui la eventualele recomandări specifice fiecărei țări.

#### **Măsurile propuse:**

- *Comisia va efectua un al doilea sondaj Eurobarometru Flash privind monitorizarea nivelurilor de alfabetizare financiară în UE în 2027 și va continua să facă acest lucru în mod regulat și ulterior. Pentru a îmbunătăți în continuare monitorizarea, Comisia încurajează statele membre să participe la sondaje internaționale privind alfabetizarea financiară;*
- *Comisia va sprijini dezvoltarea și adoptarea instrumentelor de evaluare de către statele membre, inclusiv prin discuții cu privire la utilizarea unor astfel de instrumente în cadrul schimbului de bune practici. De asemenea, Comisia va încuraja părțile interesate să utilizeze Laboratorul de învățare al Comisiei privind investițiile în educație și formare de calitate pentru evaluarea inițiativelor proprii de alfabetizare financiară;*
- *Comisia analizează deja și va continua să ia în considerare aspecte legate de sectorul financiar, inclusiv alfabetizarea financiară în cadrul procesului semestrului european. În cazul în care acest lucru este justificat, Comisia poate propune recomandări specifice fiecărei țări în aceste domenii.*

#### **d. Finanțarea inițiativelor de alfabetizare financiară, inclusiv pentru cercetare**

Asigurarea finanțării inițiativelor de alfabetizare financiară va fi esențială. Este necesară o finanțare adecvată pentru a pune în aplicare programe și inițiative educaționale cuprinzătoare care să poată răspunde diferitelor nevoi ale populației.

La punerea în aplicare a acestei strategii de alfabetizare financiară, Comisia încurajează statele membre să utilizeze în mod optim canalele de finanțare existente, inclusiv programul Erasmus+, Programul privind piața unică, instrumentul de sprijin tehnic și Fondul social european Plus, pentru a finanța inițiativele de alfabetizare financiară în contextul actualului cadru financiar multianual (CFM).

Deși Comisia a finanțat inițiative de alfabetizare financiară prin diverse programe (<sup>22</sup>), o abordare mai structurată și mai coordonată ar putea facilita identificarea de către părțile interesate a surselor de finanțare relevante. **Bazându-se, de asemenea, pe instrumentele existente, un site web specific creat de Comisie** care oferă o imagine de ansamblu cuprinzătoare a canalelor de finanțare relevante ale UE pentru alfabetizarea financiară ar spori vizibilitatea surselor de finanțare și ar consolida punerea în aplicare a inițiativelor de alfabetizare financiară și a proiectelor de cercetare.

---

<sup>22</sup> Inclusiv prin intermediul inițiativei emblematice privind alfabetizarea financiară digitală din cadrul IST, al programului Erasmus+, al FSE+ și al Programului privind piața unică. În plus, multe proiecte de alfabetizare financiară sunt, de asemenea, finanțate la nivel național de către părți interesate din sectorul public sau privat.

Cercetarea academică poate promova obiectivele de alfabetizare financiară în mai multe moduri<sup>(23)</sup>. În acest sens, în concluziile sale din 2024 privind alfabetizarea financiară, Consiliul recomandă Comisiei să faciliteze oportunitățile de cercetare și invită Comisia, statele membre și părțile interesate să stimuleze cercetarea și colaborarea prin luarea în considerare a oportunităților de finanțare pentru îmbunătățirea alfabetizării financiare în UE. Comisia va promova utilizarea fondurilor existente pentru inițiativele de alfabetizare financiară și pentru proiectele de cercetare. În plus, Comisia va **promova utilizarea cadrelor de competențe în materie de alfabetizare financiară în conceperea inițiativelor de alfabetizare financiară și a proiectelor de cercetare care solicită finanțare din partea UE**, sprijinind astfel punerea în aplicare a acestor cadre. Obiectivul acestei strategii este de a completa oportunitățile naționale de finanțare în domeniul alfabetizării financiare și nu de a le înlocui.

Privind în perspectivă și astfel cum se menționează în propunerea Comisiei privind CFM, se preconizează că planurile de parteneriat naționale și regionale vor sprijini, printre altele, măsuri, inclusiv reforme, pentru a promova uniunea economiilor și a investițiilor și pentru a încuraja dezvoltarea opțiunilor de finanțare bazate pe piață. Aceasta poate include, de asemenea, acțiuni privind alfabetizarea financiară.

#### **Măsurile propuse:**

- *Comisia va crea un site web pentru a ajuta părțile interesate să găsească informații cu privire la canalele de finanțare existente ale UE pentru inițiative de alfabetizare financiară și proiecte de cercetare. De asemenea, Comisia invită statele membre să îmbunătățească vizibilitatea canalelor naționale de finanțare pentru inițiativele de alfabetizare financiară și să le facă ușor accesibile pentru părțile interesate;*
- *Comisia va promova, după caz, utilizarea cadrelor de competențe în materie de alfabetizare financiară pentru a concepe inițiative de alfabetizare financiară și proiecte de cercetare, inclusiv în cazul în care acestea pot beneficia de finanțare din partea UE;*
- *Comisia va încuraja statele membre să utilizeze în mod optim canalele de finanțare existente și viitoare, inclusiv în cadrul actualului CFM, cum ar fi programul Erasmus+, Fondul social european+, Programul privind piața unică și instrumentul de sprijin tehnic.*

### **3. Concluzii și etapele următoare**

---

<sup>23</sup> Aceasta poate contribui la evaluarea eficacității strategiilor naționale de alfabetizare financiară și poate sta la baza rapoartelor de țară din cadrul semestrului european (a se vedea secțiunea c). De asemenea, cercetarea academică poate identifica cele mai bune practici prin inițiative transnaționale, depășind orientarea locală a inițiativelor naționale care ar putea împiedica punerea în aplicare a inițiativelor naționale în țări având caracteristici instituționale, sociale și demografice diferite. În plus, aceasta poate sprijini punerea în aplicare a cadrelor voluntare de competențe ale CE/OCDE-INFE în materie de alfabetizare financiară prin elaborarea și testarea de materiale educaționale bazate pe competențe. Acest lucru ar facilita integrarea cadrului pentru tineret în programele școlare, deoarece școlile nu dispun adesea de expertiza necesară pentru a elabora evaluări riguroase și pentru a identifica cele mai bune practici (a se vedea secțiunile a și c).

Punctul central al strategiei de alfabetizare financiară constă într-un angajament fundamental de a sprijini cetățenii în gestionarea bunăstării lor financiare. Alfabetizarea financiară are potențialul de a deschide calea către mai multe realizări în cursul vieții: de la prevenirea supraîndatorării și asigurarea de locuințe stabile până la planificarea pensionării, precum și reziliența în gestionarea provocărilor neprevăzute. Alfabetizarea financiară este piatra de temelie a emancipării personale, a incluziunii economice și a prosperității pe termen lung pentru toți, comunitățile beneficiare și economia în general. Prin înzestrarea persoanelor cu cunoștințele, competențele și încrederea necesare pentru a lua decizii financiare în cunoștință de cauză, nu numai că contribuim la creșterea independenței lor financiare, ci cultivăm o societate rezilientă, favorabilă incluziunii și orientată spre viitor, în care cetățenii pot să prospere. Este esențial să se acționeze fără întârziere, cu atât mai mult cu cât impactul deplin al oricărei strategii de alfabetizare financiară nu va fi imediat și se va concretiza abia în timp, pe măsură ce persoanele își adaptează comportamentul.

Următoarea etapă se va axa pe punerea în aplicare efectivă a strategiei, cu un accent puternic pe cooperarea structurată între statele membre și principalele părți interesate pentru a maximiza impactul inițiativelor în curs și al celor viitoare.

Pentru a urmări progresele înregistrate, va fi instituit un cadru solid de monitorizare, utilizând instrumentele existente, cum ar fi sondajul Eurobarometru Flash, procesele de monitorizare ale Eurogrupului și monitorizarea specifică fiecărei țări în cadrul semestrului european. Comisia va evalua punerea în aplicare a strategiei de alfabetizare financiară în contextul mai larg al evaluării la jumătatea perioadei a strategiei pentru UEI planificate pentru 2027. Această revizuire va oferi o ocazie esențială de a identifica orice provocări în materie de punere în aplicare și de a perfecționa strategia, după caz, pentru a asigura menținerea relevanței și a impactului acesteia.

Participarea părților interesate va rămâne un element fundamental, implicând sectorul privat, organizațiile de consumatori și de investitori de retail, partenerii sociali și partenerii internaționali pentru a face schimb de bune practici și pentru a-și alinia eforturile. În cadrul rapoartelor periodice, se vor oferi actualizări și se va solicita feedback care va contribui la acțiunile viitoare. În cele din urmă, constatările monitorizării și evaluării vor sta la baza planificării pe termen lung, asigurându-se că alfabetizarea financiară rămâne o prioritate esențială în cadrele de politică și de finanțare ale UE.

**APENDICE: tabelul acțiunilor**

<b>Pilon</b>	<b>Acțiune propusă</b>	<b>Data</b>
Coordonare și bune practici	Reuniuni tematice periodice privind alfabetizarea financiară ale grupurilor relevante de experți guvernamentali pentru a coordona eforturile în ceea ce privește comunicarea, sensibilizarea, monitorizarea, evaluarea și finanțarea inițiativelor de alfabetizare financiară.	Începând cu T1 2026
	Identificarea domeniilor tematice prioritare și schimbul de „bune practici” între experții din statele membre în ceea ce privește conceperea și punerea în aplicare a inițiativelor de alfabetizare financiară.	T4 2026
	Un eveniment la nivel ministerial privind alfabetizarea financiară pentru a trece în revistă progresele înregistrate în punerea în aplicare și diseminarea celor mai bune practici și pentru a analiza principalele tendințe emergente.	Începând cu 2027
	Elaborarea unui cod voluntar de conduită al UE, bazat pe principii, pentru organizațiile private și non-profit, în colaborare cu părțile interesate relevante.	T1 2027
	Ateliere periodice cu părțile interesate din sectorul privat și cu cele non-profit pentru a facilita schimburile, a încuraja cooperarea și a promova crearea unei comunități paneuropene de profesioniști în domeniul alfabetizării financiare.	Începând cu 2026
Comunicare și sensibilizare	Crearea unei rețele de „ambasadori ai alfabetizării financiare” bine calificați pentru a stimula dezbaterile la nivel național, a promova alfabetizarea financiară ca o cauză națională și europeană, deoarece este legată de contextul unic al statului membru.	T1 2026
	Campanie de comunicare la nivelul UE și pe platformele de comunicare socială privind alfabetizarea financiară, care vizează diferite grupuri de utilizatori, inclusiv tineri, copii și persoane vulnerabile.	Începând cu 2026
	Organizarea de evenimente publice axate pe alfabetizarea financiară și pe rolul său în sprijinirea bunăstării financiare, ca parte a unor inițiative mai ample de sensibilizare.	Începând cu 2026

Monitorizarea progreselor înregistrate și evaluarea impactului	Al doilea sondaj Eurobarometru Flash de monitorizare a nivelurilor de alfabetizare financiară în UE. Ulterior, Comisia va continua să efectueze astfel de sondaje în mod regulat.	Începând cu 2027
	Sprrijin pentru dezvoltarea și adoptarea instrumentelor de evaluare de către statele membre. De asemenea, Comisia va încuraja părțile interesate să utilizeze Laboratorul de învățare al Comisiei privind investițiile în educație și formare de calitate pentru evaluarea inițiativelor proprii de alfabetizare financiară.	Începând cu 2026
	Includerea alfabetizării financiare în procesul semestrului european pentru a promova o evaluare coerentă și eventuale recomandări specifice fiecărei țări.	În curs
Finanțarea inițiativelor de alfabetizare financiară, inclusiv pentru cercetare	Site web pentru a ajuta părțile interesate să obțină informații cu privire la canalele de finanțare existente ale UE pentru inițiative de alfabetizare financiară și proiecte de cercetare.	T4 2026
	Promovarea utilizării cadrelor de competențe în materie de alfabetizare financiară pentru a concepe inițiative de alfabetizare financiară și proiecte de cercetare, inclusiv în cazul în care acestea pot beneficia de finanțare din partea UE.	În curs
	Comisia va încuraja statele membre să utilizeze în mod optim canalele de finanțare existente și viitoare, inclusiv în cadrul actualului CFM, cum ar fi programul Erasmus+, Fondul social european+, Programul privind piața unică și instrumentul de sprijin tehnic.	