

V Bruseli 6. októbra 2025  
(OR. en)

13622/25

EF 332  
ECOFIN 1307

### **SPRIEVODNÁ POZNÁMKA**

---

Od: Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie

Dátum doručenia: 1. októbra 2025

Komu: Thérèse BLANCHETOVÁ, generálna tajomníčka Rady Európskej únie

---

Č. dok. Kom.: COM(2025) 681 final

---

Predmet: OZNÁMENIE KOMISIE EURÓPSKEMU PARLAMENTU, RADE, EURÓPSKEMU HOSPODÁRSKEMU A SOCIÁLNEMU VÝBORU A VÝBORU REGIÓNOV  
o stratégii EÚ v oblasti finančnej gramotnosti

---

Delegáciám v prílohe zasielame dokument COM(2025) 681 final.

Príloha: COM(2025) 681 final



V Bruseli 30. 9. 2025  
COM(2025) 681 final

**OZNÁMENIE KOMISIE EURÓPSKEMU PARLAMENTU, RADE, EURÓPSKEMU  
HOSPODÁRSKEMU A SOCIÁLNEMU VÝBORU A VÝBORU REGIÓNOV**

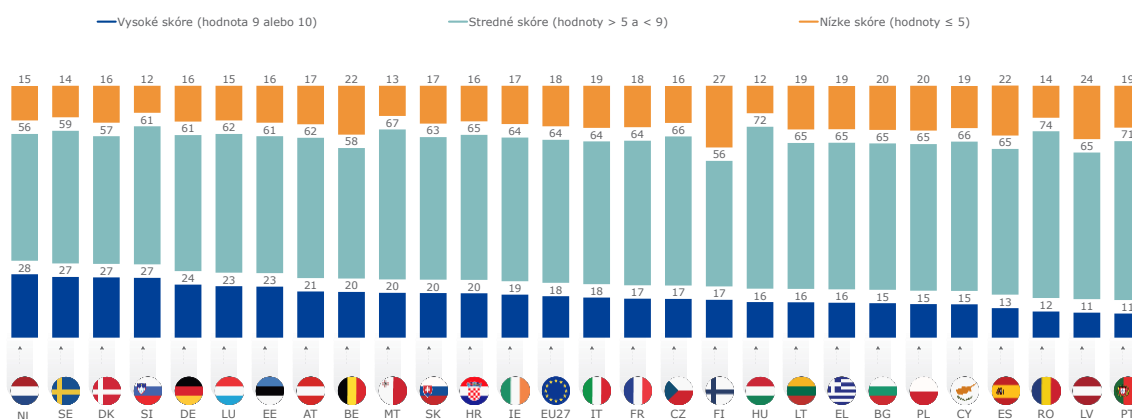
**o stratégii EÚ v oblasti finančnej gramotnosti**

## 1. Stratégia EÚ v oblasti finančnej gramotnosti

Finančná gramotnosť je základnou životnou zručnosťou. Ide o kombináciu finančného povedomia, vedomostí, zručností, postojov a správania, ktoré sú potrebné na prijímanie dobrých finančných rozhodnutí. Finančná gramotnosť umožňuje ľuďom používať zdravé finančné postupy, napríklad tvoriť reálne rozpočty, informovane sporiť a vyberať investície, riadne dlhodobo finančne plánovať, a to aj odchod do dôchodku, a zodpovedne riadiť dlh. Tým prispieva k finančnej nezávislosti, zvládaniu rizík a predchádzaniu počítačovým a iným podvodom. Posilnením zdravých finančných návykov môžu jednotlivci a domácnosti zlepšiť svoju finančnú odolnosť, čo vedie k väčšej ekonomickej stabilite a zníženiu rizika nadmerného zadlženia. **Finančnú gramotnosť preto ľudia potrebujú na to, aby si mohli zabezpečiť finančnú nezávislosť a prosperitu.** Okrem toho sa jej výhody netýkajú len jednotlivcov: podporou finančného začlenenia a občianskej angažovanosti pomáha finančná gramotnosť budovať odolnejšiu spoločnosť.

Úroveň finančnej gramotnosti v EÚ je v súčasnosti veľmi nízka (pozri graf ďalej). Podľa prieskumu Eurobarometra z roku 2023 má vysokú úroveň finančnej gramotnosti menej ako pätina (18 %) občanov EÚ<sup>1</sup>. Úroveň finančnej gramotnosti sa takisto výrazne líši v jednotlivých členských štátoch a medzi rôznymi demografickými kohortami v rámci členských štátov. Najmä ženy, mladší a starší ľudia, osoby s nižším príjmom a nižším všeobecným vzdelaním majú v priemere nižšiu finančnú gramotnosť ako ostatné skupiny.

### Prieskum Eurobarometra: Výsledky finančnej gramotnosti podľa členských štátov



Zdroj: Prieskum Eurobarometra o monitorovaní úrovne finančnej gramotnosti v EÚ, 2023.

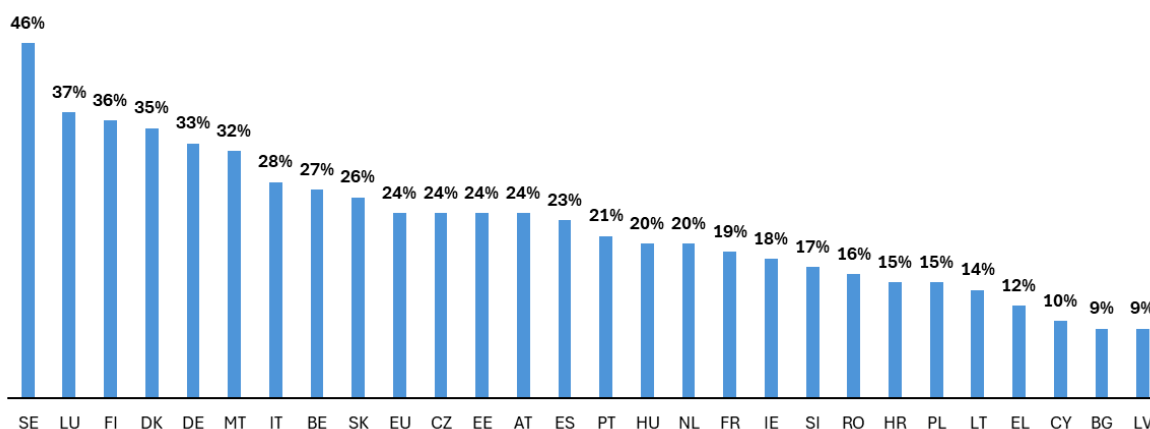
V EÚ takmer polovica (49 %) obyvateľov vo veku 18 až 65 rokov nemá dostatok núdzových úspor na pokrytie životných nákladov aspoň na tri mesiace bez toho, aby si požičali peniaze alebo sa presťahovali. Okrem toho 16 % nemá vôbec žiadne núdzové úspory. Keďže zároveň majú nízku úroveň finančnej gramotnosti, sú obzvlášť zraniteľní voči finančným otrasom alebo dôsledkom zlého finančného rozhodovania. Zvyšovať finančnú gramotnosť je ešte potrebné v dnešnom čoraz viac digitalizovanom svete, v ktorom je k dispozícii nebývalo široká škála

<sup>1</sup>Európska komisia (2023). *Monitorovanie úrovne finančnej gramotnosti v EÚ (rýchly prieskum Eurobarometra č. 525: prieskum č. 2953)*. [online] K dispozícii na adrese: <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>.

finančných produktov a služieb. Do finančnej gramotnosti sa musia premietat' zmeny v spôsobe poskytovania finančných služieb, aby mohli ľudia bezpečne a s dôverou využívať tieto nové možnosti vrátane sporiacich a investičných účtov a perspektívne digitálneho eura. Pritom treba mať na pamäti riziká, a to aj tie, ktoré sú spojené s počítačovými podvodmi či komplexnými, vysokorizikovými a špekulatívnymi produktmi.

Finančná gramotnosť ovplyvňuje aj finančné rozhodovanie. Napríklad je pravdepodobné, že rozdielna úroveň finančnej gramotnosti je dôležitým faktorom, ktorým je možné vysvetliť relatívne nízku úroveň maloobchodnej účasti na kapitálových trhoch v EÚ, ako aj výrazné rozdiely v miere účasti medzi členskými štátmi (pozri graf ďalej).

### Percentuálny podiel obyvateľov s investičným produktom (fondom, akciami alebo dlhopismi) podľa členských štátov



Zdroj: Prieskum Eurobarometra o monitorovaní úrovne finančnej gramotnosti v EÚ, 2023.

## 2. Stratégia EÚ v oblasti finančnej gramotnosti

### 2.1. Ciele

V tejto súvislosti Komisia vo svojom oznámení o únii úspor a investícií oznámila komplexnú stratégiu finančnej gramotnosti<sup>2</sup>, ktorej všeobecným cieľom je riešiť nízku úroveň finančnej gramotnosti, aby občania mohli prijímať informované rozhodnutia týkajúce sa ich osobných financií a aby sa im uľahčila účasť na kapitálových trhoch na bezpečnom a zdravom základe. Zámerom tejto stratégie je podporiť dôležité ciele v oblasti finančného začlenenia vrátane zvyšovania povedomia na podporu prístupu k finančným službám a ich účinného využívania,

<sup>2</sup> Generálne riaditeľstvo pre finančnú stabilitu, finančné služby a úniu kapitálových trhov (2025). *Savings and investments union: Strategy to enhance financial opportunities for EU citizens and businesses* (Únia úspor a investícií: stratégia na zlepšenie finančných príležitostí pre občanov a podniky EÚ). [online] K dispozícii na adrese: [https://finance.ec.europa.eu/publications/savings-and-investments-union-strategy-enhance-financial-opportunities-eu-citizens-and-businesses\\_en?prefLang=sk](https://finance.ec.europa.eu/publications/savings-and-investments-union-strategy-enhance-financial-opportunities-eu-citizens-and-businesses_en?prefLang=sk).

posilnenia hospodárskej odolnosti a presadzovania politík zameraných na zraniteľné skupiny. Jej cieľom je takisto prehĺbiť investičnú gramotnosť a pochopenie finančných produktov vrátane skutočných kompromisov medzi rizikom a výnosom.

Žiadna stratégia v oblasti finančnej gramotnosti nemôže byť univerzálna. Iniciatívami sa musia riešiť **špecifické podmienky a potreby rôznych cieľových skupín a komunít**. Niektorí ľudia napríklad nemajú úspory, ktoré by mohli investovať, ale mohli by využiť poradenstvo pri riešení účtov za komunálne služby, kreditných kariet, poistenia a prístupu k sociálnym alebo iným dávkam, iní majú úspory a mohli by využiť lepší prístup k informáciám o tom, ako tieto úspory lepšie spravovať. Ak by sa takéto ciele a inkluzívne iniciatívy osobitne zameriavali na rôzne demografické skupiny, ktorým by poskytovali napríklad aj dôveryhodné poradenstvo k dlhom, a médiá a kanály by prispôsobili ich potrebám, mohli by prispieť k zníženiu finančnej nerovnosti a zároveň pomôcť jednotlivcom maximalizovať zisk z úspor.

Celkovo to ľuďom umožní efektívne spravovať svoje rozpočty a úspory, orientovať sa vo výzvach a príležitostiach vyplývajúcich z prebiehajúcej digitalizácie a časom budovať svoj majetok, a to aj investovaním na kapitálových trhoch. Takéto investície majú potenciál ponúknuť vyššiu návratnosť a zároveň poskytnúť podnikom v EÚ ďalšie možnosti financovania a tým prispieť k hospodárskemu rastu. Hoci by sa ľudia mali sami rozhodnúť, či sa zúčastnia na kapitálových trhoch, je dôležité, aby tí, ktorí sa rozhodnú investovať, dokázali prijímať rozumné a informované rozhodnutia a aby sa s nimi zaobchádzalo spravodlivo. Podporou takéhoto prostredia môžu noví investori s istotou prijímať finančné rozhodnutia a existujúci investori môžu zostať zaangažovaní. Vďaka lepšej finančnej gramotnosti si občania zároveň lepšie uvedomia vplyv svojich investičných rozhodnutí. Je v nej zahrnuté aj lepšie chápanie toho, aký ekonomický vplyv má financovanie určitých vybraných činností a ako sa prejavuje na zamestnanosti, udržateľnosti, sociálnych výstupoch a odolnosti.

## 2.2. Nadväznosť na prebiehajúce iniciatívy

Stratégia nadväzuje na **prebiehajúce úsilie Komisie o zlepšenie finančnej gramotnosti**, pričom sa ňou zabezpečuje kontinuita a využívajú sa predchádzajúce iniciatívy. Dopĺňa opatrenia prijaté na zvýšenie povedomia a zlepšenie finančných kompetencií mládeže, detí a dospelých prostredníctvom spoločných rámcov finančných kompetencií Medzinárodnej siete pre finančné vzdelávanie, ktorú vytvorila Európska komisia/Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD-INFE)<sup>34</sup>, finančných kompetencií podnikateľov prostredníctvom európskeho rámca podnikateľských kompetencií [EntreComp<sup>5</sup>] a práce vynaloženej

---

<sup>3</sup> Generálne riaditeľstvo pre finančnú stabilitu, finančné služby a úniu kapitálových trhov (2023). *Financial competence framework for children and youth* (Rámec finančných kompetencií pre deti a mládež). [online] K dispozícii na adrese: [https://finance.ec.europa.eu/system/files/2023-09/230927-financial-competence-framework-children-youth\\_en.pdf](https://finance.ec.europa.eu/system/files/2023-09/230927-financial-competence-framework-children-youth_en.pdf) [https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults\\_en.pdf](https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults_en.pdf).

<sup>4</sup> Generálne riaditeľstvo pre finančnú stabilitu, finančné služby a úniu kapitálových trhov (2022). *Financial competence framework for adults* (Rámec finančných kompetencií pre dospelých). [online] K dispozícii na adrese: [https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults\\_en.pdf](https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults_en.pdf).

<sup>5</sup> Spoločné výskumné centrum v spolupráci s GR pre zamestnanosť, sociálne záležitosti a začlenenie (2016). *EntreComp: The Entrepreneurship Competence Framework* (Rámec podnikateľských kompetencií). [online] K dispozícii na adrese: [https://joint-research-centre.ec.europa.eu/entrecomp-entrepreneurship-competence-framework\\_en?prefLang=sk](https://joint-research-centre.ec.europa.eu/entrecomp-entrepreneurship-competence-framework_en?prefLang=sk).

s členskými štátmi v rámci Nástroja technickej podpory<sup>6</sup>. Zohľadňuje sa v ňom politický program Digitálne desaťročie, ktorý poskytuje relevantný rámec na podporu digitálnych zručností. Takisto dopĺňa oznámenie o únii zručností z roku 2025<sup>7</sup>, pripravovanú stratégiu boja proti chudobe a ďalšie úsilia<sup>8</sup>.

Stratégia je takisto reakciou na výzvy Rady k činnosti Komisie uvedené v záveroch Rady o finančnej gramotnosti z roku 2024<sup>9</sup>, aby sa uľahčila výmena najlepších postupov v členských štátoch, pokračovalo monitorovanie úrovne finančnej gramotnosti v EÚ a podporovalo sa zavádzanie rámcov finančných kompetencií. Rada okrem toho vyzvala Komisiu, aby podporila nelegislatívne opatrenia, ako je financovanie projektov v oblasti finančnej gramotnosti prostredníctvom Nástroja technickej podpory a programu Erasmus+, uľahčila možnosti odbornej prípravy a výskumu a posilnila spoluprácu v oblasti finančnej gramotnosti.

Stratégiou sa podporuje úsilie európskych orgánov dohľadu (ESA), Európskej centrálnej banky (ECB) a ďalších medzinárodných organizácií, najmä OECD<sup>10</sup>, o zvýšenie finančného povedomia a zlepšenie úrovne finančnej gramotnosti. Treba takisto poznamenať, že Európsky hospodársky a sociálny výbor už prijal svoju vlastnú správu<sup>11</sup>. Európsky parlament takisto nedávno prijal správy o únii úspor a investícií vrátane finančnej gramotnosti<sup>12</sup> a Komisia vyzýva Európsky parlament a jeho poslancov, aby aktívne podporovali finančnú gramotnosť v EÚ.

---

<sup>6</sup> Pozri napríklad Generálne riaditeľstvo pre podporu štrukturálnych reforiem (2023). *TSI 2024 Flagship – Digital Financial Literacy* (Kľúčové opatrenie TSI 2024 – Digitálna finančná gramotnosť). [online] K dispozícii na adrese: [https://reform-support.ec.europa.eu/tsi-2024-flagship-digital-financial-literacy\\_en?prefLang=sk](https://reform-support.ec.europa.eu/tsi-2024-flagship-digital-financial-literacy_en?prefLang=sk).

<sup>7</sup> Európska komisia (2025). *Návrh nariadenia Európskeho parlamentu a Rady o digitálnej finančnej gramotnosti [COM(2025) 90 final]*. [online] K dispozícii na adrese: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX%3A52025DC0090>.

<sup>8</sup> Stratégia vychádza aj z prebiehajúceho úsilia Komisie o posilnenie štatistickej a dátovej gramotnosti, ktorého cieľom je pomôcť občanom pochopiť kľúčové prvky potrebné na prijímanie dobrých finančných rozhodnutí. Pozri: Eurostat (2024). *Improving statistical literacy* (Zlepšenie štatistickej gramotnosti). [online] K dispozícii na adrese: <https://cros.ec.europa.eu/book-page/improving-statistical-literacy>.

<sup>9</sup> Rada Európskej únie (2024). *Draft Council Conclusions on Digital Financial Literacy* (Návrh záverov Rady o digitálnej finančnej gramotnosti) (ST-9930/2024 INIT). [online] K dispozícii na adrese: <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-9930-2024-INIT/en/pdf>.

<sup>10</sup> OECD poskytuje hlavné zásady v odporúčaní OECD/INFE o finančnej gramotnosti, ktorým sa podporujú vlády a zainteresované strany pri navrhovaní, vykonávaní a hodnotení účinných stratégií a vzdelávacích programov. OECD v rámci svojej činnosti takisto vykonáva pravidelné posudzovanie na meranie finančnej gramotnosti. V medzinárodnom prieskume finančnej gramotnosti dospelých vykonanom v roku 2023, ktorý sa týkal 39 ekonomík, sa odhalila jasná súvislosť medzi vyššou úrovňou finančnej gramotnosti a väčšou finančnou odolnosťou a prosperitou. Okrem toho sa v rámci posudzovania finančnej gramotnosti PISA 2022 hodnotili zručnosti 15-ročných žiakov, pričom sa poukázalo na výrazné nedostatky v schopnosti žiakov využívať finančné vedomosti v reálnych životných situáciách.

<sup>11</sup> Európsky hospodársky a sociálny výbor (EHSV), 2025: *Finančná gramotnosť a vzdelávanie Európanov* (stanovisko ECO/677-EESC-2025). [online] K dispozícii na adrese: <https://www.eesc.europa.eu/sk/our-work/opinions-information-reports/opinions/financial-literacy-and-education-europeans-0>.

<sup>12</sup> Uznesenie Európskeho parlamentu z 10. septembra 2025 o uľahčení financovania investícií a reforiem na podporu európskej konkurencieschopnosti a vytvorenie únie kapitálových trhov (uľahčenie financovania investícií a reforiem) (TA-10-2025-0185) [online], 10. septembra 2025. K dispozícii na adrese: [https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-10-2025-0185\\_SK.html](https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-10-2025-0185_SK.html).

Nová stratégia je v súlade s **regulačným rámcom EÚ pre finančné služby**. Dopĺňa pravidlá ochrany investorov pri posilňovaní dôvery a istoty medzi retailovými investormi. Vzhľadom na to návrh Komisie na retailovú investičnú stratégiu z roku 2023 obsahuje aj požiadavku, aby členské štáty podporovali finančnú gramotnosť retailových investorov. Tento návrh je v legislatívnom procese a v súčasnosti o ňom rokujú Európsky parlament a Rada. Finančná gramotnosť je dôležitá aj na podporu úspechu sporiacich a investičných účtov, ktoré sú predmetom odporúčania Komisie prijatého v rovnaký deň ako toto oznámenie.

Spolupráca so zainteresovanými stranami zostáva prioritou. Stratégia vychádza z úspechu konferencie na vysokej úrovni z roku 2024 o finančnej gramotnosti, odolnosti a začlenení a sprievodnej akademickej konferencie<sup>13</sup>. Zahŕňa aj spätnú väzbu z výzvy na predkladanie podkladov uverejnenej v súvislosti s oznámením o únii úspor a investícií, ktorá zahŕňala úvahy o potrebe zlepšiť úroveň finančnej gramotnosti v EÚ. Okrem toho odráža rozsiahle konzultácie so všetkými členskými štátmi prostredníctvom vládnej skupiny expertov EÚ pre retailové finančné služby.

Cieľom stratégie je doplniť a posilniť vnútroštátne stratégie a iniciatívy v oblasti finančnej gramotnosti, ktoré uskutočňujú verejné a súkromné zainteresované strany v členských štátoch, ako sú združenia spotrebiteľov a retailových investorov, sociálni partneri, organizácie občianskej spoločnosti, priemyselné združenia a ďalší účastníci trhu. Najmä združenia spotrebiteľov a retailových investorov môžu slúžiť ako dôveryhodní a nezávislí zástancovia, ktorí zabezpečia, aby vzdelávacie aktivity zostali prístupné, nestranné a v súlade so záujmami spotrebiteľov.

Okrem toho priemyselné združenia môžu poskytovať dôkladné odborné znalosti, praktické poznatky a rozširiteľný dosah. Ak sa to správne zarámčuje, môže to občanom pomôcť získať relevantné a aktuálne vedomosti o finančných produktoch a službách. Odborové zväzy majú takisto jedinečnú pozíciu na podporu finančnej gramotnosti, pretože majú priamy prístup k širokej základni pracujúcich dospelých. Siete odborov môžu zvýšiť dosah iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti a poskytovať praktické finančné vzdelávanie na pracovisku, napríklad v súvislosti s prípravou na dôchodok a plánovaním.

### 3. Komplexný prístup

Komisia uznáva početné existujúce vnútroštátne a súkromné iniciatívy, ktoré sa už realizujú v celej EÚ, a v súlade so svojou podpornou a koordinačnou úlohou v oblasti finančnej gramotnosti sa snaží doplniť prebiehajúce snahy. Stratégia sa preto zameriava na oblasti, v ktorých môžu opatrenia EÚ priniesť najväčšiu pridanú hodnotu.

V tejto súvislosti sa v stratégii EÚ v oblasti finančnej gramotnosti uplatňuje komplexný prístup a je založená na štyroch vzájomne prepojených pilieroch činnosti: i) koordinácia a najlepšie

---

<sup>13</sup> Európska komisia; Belgický úrad pre finančné služby a trhy (FSMA) (2024). *Financial literacy, resilience and inclusion* (Finančná gramotnosť, odolnosť a začlenenie) (konferencia, 20. februára 2024). [online] K dispozícii na adrese: [https://finance.ec.europa.eu/events/financial-literacy-resilience-and-inclusion-2024-02-20\\_en?prefLang=sk](https://finance.ec.europa.eu/events/financial-literacy-resilience-and-inclusion-2024-02-20_en?prefLang=sk).

postupy; ii) komunikácia a zvyšovanie povedomia; iii) financovanie iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti vrátane výskumu a iv) monitorovanie pokroku a posudzovanie vplyvov.

Spoločným cieľom opatrení v týchto oblastiach je podporiť informované finančné rozhodovanie a uľahčiť vývoj a výmenu účinných spôsobov monitorovania, analýzy a posudzovania finančnej gramotnosti<sup>14</sup>.

#### a. Koordinácia a najlepšie postupy

Všetky členské štáty majú stratégiu finančnej gramotnosti buď zavedenú, alebo ju pripravujú. Okrem toho rôzne zainteresované strany v členských štátoch realizujú rôzne iniciatívy zamerané na finančnú gramotnosť. Vzájomné učenie sa a výmena najlepších postupov môžu pomôcť identifikovať a rozšíriť zavádzanie účinných iniciatív a získať poznatky o kľúčových faktoroch úspechu.

Komisia bude spolupracovať s príslušnými zainteresovanými stranami na **vymedzení kľúčových tematických priorít a na identifikácii najlepších postupov** v týchto oblastiach. K možným oblastiam činnosti by patrili iniciatívy na podporu „výučby učiteľov a školiteľov“ alebo finančného začlenenia a ďalšie iniciatívy zamerané na konkrétne cieľové skupiny, v ktorých sú zahrnuté aj osoby s nízkym príjmom, ženy, deti, mládež alebo staršie osoby, a to najmä vďaka tomu, že sa pre tieto cieľové skupiny identifikuje vhodný „čas na učenie“<sup>15</sup>.

V tejto súvislosti **bude Komisia podporovať zhromažďovanie a výmenu najlepších postupov** s cieľom zabezpečiť, aby sa o nich diskutovalo s členskými štátmi a aby sa v plnej miere preskúmal potenciál ich účinného vykonávania v celej EÚ, pričom sa zohľadnia vnútroštátne špecifiká. Výmeny s členskými štátmi budú slúžiť na uľahčenie vzájomného učenia sa a v prípade potreby na podporu zblížovania prístupov.

Tieto výmeny budú slúžiť aj ako platforma na určenie prioritných oblastí a najlepšieho spôsobu vykonávania **kampaní na komunikáciu a zvýšenie povedomia a poskytovania možností financovania** v budúcnosti.

---

<sup>14</sup> Je dôležité poznamenať, že finančná gramotnosť je niečo iné ako finančné vzdelávanie. Zatiaľ čo finančná gramotnosť sa zameriava na výsledky – teda na to, čo ľudia vedia, čomu rozumejú a čo robia so svojimi financiami – finančné vzdelávanie sa vzťahuje na proces, v ktorom ľudia získavajú vedomosti potrebné na to, aby sa stali finančne gramotnými. Finančné vzdelávanie je učenie sa o rozpočte, zatiaľ čo finančná gramotnosť je o uplatňovaní týchto princípov na vlastné osobné financie. Včasné a nepretržité finančné vzdelávanie vedie k merateľnému zlepšeniu finančného správania a vedomostí. Členské štáty, v ktorých je finančné vzdelávanie začlenené do vnútroštátnych učebných plánov, sa v celoúijných prieskumoch neustále umiestňujú na popredných miestach v oblasti finančnej gramotnosti. Okrem toho sa táto stratégia v súlade s rozsahom pôsobnosti rámcov finančných kompetencií nezaoberá finančnou gramotnosťou podnikateľov a MSP, ktoré sú zahrnuté v iných pracovných oblastiach Komisie. Komisia podporuje prostredníctvom rámca EntreComp podnikateľské vzdelávanie, a to aj pre nedostatočne zastúpené skupiny, ako sú ženy a mládež. Okrem toho sa prostredníctvom programu Erasmus pre mladých podnikateľov a siete Enterprise Europe Network podporuje získavanie praktických skúseností a vytváranie sietí.

<sup>15</sup> Čas na učenie je najúčinnější čas na poskytovanie vzdelávania. Je pravdepodobnejšie, že občania si v čase na učenie zlepšia svoje finančné vedomosti, zdokonalia finančné zručnosti alebo si osvoja lepšie finančné správanie, pretože vtedy sú najviac motivovaní a vnímaví na učenie sa. Čas na učenie v oblasti finančnej gramotnosti je čas, keď majú občania možnosť uplatniť svoje vedomosti v konkrétnom prípade, ktorý ich zaujíma.

Podporovaním týchto výmen sa Komisia snaží identifikovať spoločné výzvy a spolu vypracovať riešenia, čím sa posilnia spoločné záväzky. V prípade potreby bude Komisia tento proces obohacovať aj koordináciou s odborníkmi z medzinárodných organizácií a tretích krajín.

Budú sa organizovať aj pravidelné diskusie na vysokej úrovni – na úrovni ministrov – s cieľom podporiť politickú zodpovednosť a zabezpečiť súlad so širšími politikami EÚ a účinnú koordináciu medzi členskými štátmi EÚ. Tieto pravidelné diskusie by mali význam na vytvorenie politického impulzu a podpory pre opatrenia v oblasti finančnej gramotnosti na úrovni EÚ aj členských štátov.

Komisia takisto víta prácu európskych orgánov dohľadu v oblasti finančného vzdelávania, najmä archív iniciatív v oblasti finančného vzdelávania, ktorý je kľúčový na zlepšenie koordinácie a podporu výmeny osvedčených postupov. Komisia vyzýva **európske orgány dohľadu, aby spoločne vytvorili širší archív iniciatív v oblasti finančného vzdelávania** v odvetviach, nad ktorými vykonávajú dohľad. Tento archív by mal byť ľahko prístupný online, inkluzívny, ľahko použiteľný a s možnosťou vyhľadávania, čo by používateľom umožnilo identifikovať používané postupy podľa témy na základe klasifikačného systému. Jeho rozsah by sa nemal obmedzovať na digitálne finančné vzdelávanie.

S cieľom uľahčiť výmeny a pomôcť zainteresovaným stranám nadviazať vzájomné kontakty bude Komisia organizovať aj **pravidelné semináre s odborníkmi v oblasti finančnej gramotnosti**, na ktorých sa stretnú zainteresované strany zo súkromného a z neziskového sektora vrátane združení spotrebiteľov a retailových investorov. Cieľom týchto seminárov bude identifikovať hlavné zásady alebo praktické opatrenia na podporu spolupráce a podporiť vytvorenie celoeurópskeho spoločenstva súkromných a neziskových odborníkov v oblasti finančnej gramotnosti.

Zapojenie súkromných zainteresovaných strán do zlepšovania finančnej gramotnosti má zjavné výhody ako doplnok k iniciatívam iných zainteresovaných strán, najmä preto, že umožňuje mobilizovať ich rozsiahle siete, praktické odborné znalosti a možnosti dosahu. Neexistencia štandardizovaného kódexu správania týchto zainteresovaných strán však môže viesť k (vnímaným) konfliktom záujmov alebo k nezrovnalostiam v kvalite a spoľahlivosti poskytovaných informácií. Komisia preto bude podporovať vypracovanie **európskeho kódexu správania pre súkromné a neziskové organizácie, ktoré poskytujú iniciatívy v oblasti finančnej gramotnosti**, a pomáhať pri jeho vypracovaní. Tento dobrovoľný kódex správania by mal byť založený na zásadách a mal by byť vypracovaný spoločne príslušnými zástupcami zainteresovaných strán pod záštitou Komisie. Prísny kódexom správania by sa zabezpečila transparentnosť cieľov iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti a presnosť a objektivnosť vzdelávacieho obsahu, čím by sa posilnila dôvera spotrebiteľov a investorov a zvýšila dôveryhodnosť iniciatív. Takisto by to prispelo k zmierneniu rizika potenciálneho konfliktu záujmov, keď by súkromné subjekty mohli podporovať produkty alebo služby, ktoré sú výhodnejšie pre ich vlastné záujmy než pre finančnú prosperitu účastníkov. Dobře definovaným kódexom by sa podporovalo etické správanie, zodpovednosť a neustále zlepšovanie, čo by v konečnom dôsledku viedlo k účinnejším a spravodlivejším programom

finančnej gramotnosti. Okrem toho Komisia odporúča, aby členské štáty zväžili začlenenie kódexu správania EÚ do svojich národných stratégií finančnej gramotnosti<sup>16</sup>.

#### **Navrhované opatrenia:**

- *Komisia bude v odôvodnených prípadoch organizovať pravidelné tematické stretnutia príslušných vládnych expertných skupín pre finančnú gramotnosť s cieľom koordinovať úsilie v oblasti komunikácie, zvyšovania povedomia, monitorovania, hodnotenia a financovania vnútroštátnych iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti. Prvé stretnutie sa uskutoční v prvom štvrtroku 2026.*
- *Komisia bude spolupracovať s príslušnými zainteresovanými stranami na vymedzení prioritných tematických oblastí a identifikácii najlepších postupov; výmena týchto postupov sa potom bude uskutočňovať medzi odborníkmi z členských štátov pri navrhovaní a realizácii iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti od 4. štvrtroka 2026. Tieto najlepšie postupy budú predstavené a prediskutované s členskými štátmi na odbornej aj politickej úrovni. Každý členský štát bude zodpovedný za vyhodnotenie vykonávania identifikovaných najlepších postupov a Komisia zverejní výsledky diskusie.*
- *Komisia bude od roku 2026 organizovať pravidelné semináre, na ktorých sa budú stretávať zainteresované strany zo súkromného sektora a z neziskového sektora s cieľom uľahčiť výmeny, posilniť spoluprácu a podporiť vytvorenie celoeurópskeho spoločenstva odborníkov v oblasti finančnej gramotnosti.*
- *V roku 2027 Komisia zorganizuje prvé podujatie na ministerskej úrovni o finančnej gramotnosti s cieľom zhodnotiť pokrok dosiahnutý pri šírení a vykonávaní najlepších postupov a preskúmať kľúčové nové trendy. Cieľom tohto podujatia, ktoré sa bude konať každé dva roky, bude zabezpečiť nepretržitú aktívnu účasť a politickú angažovanosť.*
- *Komisia podporí vypracovanie dobrovoľného európskeho kódexu správania súkromných a neziskových organizácií založeného na zásadách v spolupráci s príslušnými zainteresovanými stranami do konca 1. štvrtroka 2027. Komisia takisto odporúča, aby členské štáty zväžili začlenenie kódexu správania EÚ do svojich národných stratégií finančnej gramotnosti a monitorovali pokrok sledovaním počtu organizácií, ktoré ho dodržiavajú.*

#### **b. Komunikácia a zvyšovanie povedomia**

V záveroch Rady z roku 2024 sa zdôrazňuje význam kampaní na zvýšenie povedomia v oblasti finančnej gramotnosti a členské štáty sa vyzývajú, aby prijali príslušné opatrenia.

---

<sup>16</sup> Napríklad rakúska národná stratégia finančnej gramotnosti obsahuje kódex správania pre zapojenie zainteresovaných strán. Pozri: Spolkový minister financií (Rakúsko) (2024). *Prehľad národnej stratégie finančnej gramotnosti (na stiahnutie a kontaktné údaje)*. [online] K dispozícii na adrese: <https://www.bmf.gv.at/en/the-ministry/National-Financial-Literacy-Strategy/overview-national-financial-literacy-strategy/download---contact-details.html>.

Programy a iniciatívy v oblasti finančnej gramotnosti sú nevyhnutné, ale zvyšovanie povedomia o týchto programoch je zjavným predpokladom ich úspechu. V tejto súvislosti sa navrhne kampaň na zvýšenie povedomia na úrovni EÚ, ktorou sa podporia existujúce vnútroštátne opatrenia v tejto oblasti a doplní sa komunikačné, osvetové a poradenské úsilie orgánov členských štátov, spotrebiteľských a priemyselných združení EÚ a členských štátov, ako aj sociálnych partnerov.

Kampaň na zvýšenie povedomia na úrovni EÚ bude zameraná na zručnosti v oblasti osobných financií vrátane plánovania rozpočtu, plánovania dôchodku, riadenia dlhov, riadenia rizík a predchádzania podvodom a internetovým podvodom, ktoré sú dôležité pre všetkých občanov EÚ, najmä pre zraniteľné skupiny. Kampaň bude dostatočne flexibilná na to, aby sa ňou podporili prispôsobené vnútroštátne prístupy, ktoré sa zameriavajú na špecifické cieľové skupiny, ako sú ľudia s postihnutím, ženy, mladí a starší ľudia a osoby s nízkymi príjmami. Tieto skupiny môžu byť ťažko dostupné a môžu mať špecifické potreby, ktoré sa môžu v jednotlivých členských štátoch líšiť. Preto je dôležité, aby sa v národných stratégiách využívala existujúca infraštruktúra vrátane komunitných centier alebo prípadne podobných sociálnych stredísk na miestnej úrovni, a aby sa na oslovovaní týchto cieľových skupín spolupracovalo s dôveryhodnými a podobne nastavenými partnermi.

Kampaňou by sa zároveň podporili širšie ciele únie úspor a investícií, ktorými sú podpora „kultúry investovania“ a zvyšovanie povedomia o rizikách a možnostiach investovania vrátane kompromisov medzi rizikom a výnosom a výhod diverzifikácie. Kampaň bude zahŕňať celý rad komunikačných materiálov, ktorých cieľom je pomôcť investorom získať informácie, a to aj o tom, ako sa inkluzívne zúčastňovať na kapitálových trhoch, a o vlastnostiach rôznych investičných produktov. Vyzdvihli by sa v nej výhody sporiacich a investičných účtov pri uľahčovaní účasti na kapitálových trhoch, čím by sa doplnilo odporúčanie o sporiacich a investičných účtoch tým, že by sa prispelo k zviditeľneniu sporiacich a investičných účtov a podporilo ich využívanie.

S cieľom podporiť iniciatívy členských štátov, zviditeľniť ich a zabezpečiť konzistentnú komunikáciu sa vytvorí **sieť „veľvyslancov finančnej gramotnosti“**. Táto sieť osobností verejného života bude presadzovať finančnú gramotnosť ako európsku a národnú záležitosť, ktorá sa bude týkať nielen investičných rozhodnutí, ale aj každodenného hospodárenia s peniazmi a zvyšovania povedomia spotrebiteľov. Bez týchto zástancov úsilie o zvýšenie povedomia verejnosti často nemalo potrebnú viditeľnosť a vplyv na dosiahnutie zmysluplnej zmeny. Veľvyslanci by mohli túto priepasť preklenúť tým, že sa podelia o zrozumiteľné príklady a osobné svedectvá, ktoré budú mať ohlas u rôznych skupín. Tým sa zvýši angažovanosť a podporí rozvoj základných finančných zručností u väčšieho počtu ľudí.

Veľvyslanci by mali v členských štátoch zohrávať kľúčovú úlohu a pomáhať občanom, aby sa orientovali na spoľahlivé programy a zdroje finančnej gramotnosti a relevantných účastníkov vrátane združení spotrebiteľov a retailových investorov, sociálnych partnerov a národných orgánov. Veľvyslancov vyberie a vymenuje každý členský štát, aby podporovali a posilňovali celkové úsilie o zvýšenie finančnej gramotnosti v celej EÚ. Títo veľvyslanci budú pôsobiť na celoštátnej a miestnej úrovni a budú spolupracovať s občanmi, komunitami (vrátane tých vidieckych), podnikmi, vládami a so vzdelávacími inštitúciami. Budú podporovať diskusiu na vnútroštátnej úrovni so zameraním na rôzne skupiny rôznymi kanálmi, a to aj účasťou na

verejných podujatiach, spoluprácou s hlavnými médiami a spájaním sa s mladšími generáciami na sociálnych médiách. Pomôžu pri propagácii vzdelávacích programov, podporia informované finančné rozhodovanie a iniciatívy, ktoré občanom umožnia lepšie spravovať svoje financie a zúčastňovať sa na kapitálových trhoch. Členské štáty sa vyzývajú, aby veľvyslancom pri plnení ich úloh poskytovali nepretržitú podporu.

Komisia bude s veľvyslancami finančnej gramotnosti pravidelne spolupracovať a bude ich pravidelne zvolávať, aby spoločne posúdili pokrok, vymenili si poznatky a nápady a podelili sa o najlepšie postupy na miestnej úrovni. Zároveň ich vybaví kľúčovými posolstvami a komunikačnými materiálmi, ktoré veľvyslanci môžu prispôbiť miestnym podmienkam. Táto sieť veľvyslancov by mohla takisto spolupracovať s únijnými a národnými organizáciami spotrebiteľov a retailových investorov a so sociálnymi partnermi na informačnej kampani alebo na propagácii činností týchto organizácií vrátane činností v oblasti finančného poradenstva. Cieľom tohto prístupu je využiť existujúce vnútroštátne siete a odborné znalosti na maximalizáciu vplyvu a dosahu kampane.

Veľvyslanci EÚ môžu zohrávať aktívnu úlohu aj počas Svetového týždňa peňazí OECD/INFE, počas ktorého každoročne prebieha globálna informačná kampaň zameraná na to, aby mali mladí ľudia už od útleho veku potrebné finančné vedomosti a zručnosti.

Okrem toho bude Komisia organizovať **verejné podujatia**, na ktorých sa bude diskutovať o finančnej a investičnej gramotnosti.

#### **Navrhované opatrenia:**

- *Komisia spolu s členskými štátmi vytvorí do konca 1. štvrt'roka 2026 sieť renomovaných „veľvyslancov finančnej gramotnosti“, ktorí budú podnecovať diskusiu na vnútroštátnej úrovni. Tieto dôveryhodné osobnosti verejného života pomôžu presadzovať finančnú gramotnosť ako národný a európsky záujem a zohľadnia jedinečný kontext daného členského štátu.*
- *Komisia uskutoční rozsiahlu komunikačnú kampaň a kampaň v sociálnych médiách so zameraním na rôzne skupiny vrátane mládeže, detí a zraniteľných skupín. Kampaňou sa takisto zvýši povedomie o programoch financovania z prostriedkov EÚ na podporu národných stratégií a iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti. Komisia môže zároveň pomôcť identifikovať konkrétne potreby alebo prioritné oblasti a podporovať konkrétne iniciatívy na vnútroštátnej úrovni s cieľom zvýšiť ich dosah a vplyv.*
- *Komisia bude v rámci širších iniciatív na zvýšenie povedomia organizovať verejné podujatia zamerané na finančnú gramotnosť a jej úlohu pri podpore finančnej prosperity.*

#### **c. Monitorovanie pokroku a posudzovanie vplyvov**

Monitorovanie pokroku a posudzovanie vplyvov bude mať zásadný význam pri hodnotení účinnosti opatrení v oblasti finančnej gramotnosti. Vo svojich záveroch o finančnej gramotnosti Rada odporučila členským štátom, aby prijali opatrenia na posilnenie úsilia

o monitorovanie a hodnotenie<sup>17</sup>. Euroskupina v inkluzívnom formáte rozhodla, že bude pravidelne vykonávať štruktúrované monitorovanie s cieľom posúdiť výkonnosť európskych kapitálových trhov a sledovať pokrok v oblasti únie kapitálových trhov vrátane úrovne finančnej gramotnosti<sup>18</sup>.

**Na podporu tohto cieľa Komisia v roku 2027 uskutoční druhý rýchly prieskum Eurobarometra o finančnej gramotnosti** a v budúcnosti ho bude pravidelne opakovať. Porovnaním výsledkov prieskumu s výsledkami rýchleho prieskumu Eurobarometra z roku 2023 možno sledovať vývoj a pokrok v oblasti finančnej gramotnosti vo všetkých členských štátoch EÚ pomocou spoločného rámca merania<sup>19</sup>. Okrem zberu porovnateľných údajov ako v prieskume z roku 2023 Komisia zväží zahrnutie ďalších otázok týkajúcich sa napríklad rozpočtovania a sporenia, pripravenosti na odchod do dôchodku a plánovania odchodu do dôchodku, finančnej odolnosti a poistného krytia, pričom sa vyhne duplicitě s informáciami, ktoré sa už zbierajú v alternatívnych prieskumoch. Tieto údaje sa využijú na analýzu finančného správania a umožnia skúmať súvislosť medzi úrovňou finančnej gramotnosti a finančnej prosperity, pričom sa zohľadní aj rodový a vekový rozmer. Pomôžu takisto identifikovať oblasti, v ktorých by iniciatívy v oblasti finančnej gramotnosti boli obzvlášť užitočné. Komisia takisto vyzýva členské štáty, aby sa zúčastňovali na iných medzinárodných prieskumoch finančnej gramotnosti.

Okrem monitorovania úrovne finančnej gramotnosti v EÚ je takisto dôležité **monitorovať vykonávanie** zavedených najlepších postupov v členských štátoch. Na tento účel Komisia navrhuje, aby sa proces výmeny najlepších postupov doplnil mechanizmom podávania správ Euroskupine v inkluzívnom formáte. Okrem toho bude Komisia v spolupráci s členskými štátmi a zainteresovanými stranami monitorovať vykonávanie kódexu správania EÚ pre súkromné a neziskové organizácie.

Dôsledné hodnotenie iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti je kľúčom k hodnoteniu ich účinnosti, a to aj pri dosahovaní zmien v správaní, a k identifikácii najlepších postupov. Komisia vyzýva príslušné **zainteresované strany**<sup>20</sup>, aby pri hodnotení iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti využívali **učebné laboratórium Komisie o investovaní do kvalitného vzdelávania a odbornej prípravy**. Okrem toho sa Komisia zaviazala **podporovať vývoj**

---

<sup>17</sup> Rada Európskej únie (2024). *Únia kapitálových trhov: Rada schválila závery o finančnej gramotnosti* (tlačová správa, 14. mája 2024). [online] K dispozícii na adrese: <https://www.consilium.europa.eu/sk/press/press-releases/2024/05/14/capital-markets-union-council-approves-conclusions-on-financial-literacy/>.

<sup>18</sup> Rada Európskej únie (2024). *CMU Monitoring Framework* (Rámec monitorovania únie kapitálových trhov). [online] K dispozícii na adrese: [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> Prehľad je uvedený v dokumente Európskej komisie (2023). *European Financial Stability and Integration Review 2023* (Prehľad európskej finančnej stability a integrácie z roku 2023). [online] K dispozícii na adrese: [https://finance.ec.europa.eu/document/download/ffc80aa7-96a8-4500-b7a5-eaf1f8e607cf\\_en?filename=european-financial-stability-and-integration-review-2023\\_en\\_0.pdf](https://finance.ec.europa.eu/document/download/ffc80aa7-96a8-4500-b7a5-eaf1f8e607cf_en?filename=european-financial-stability-and-integration-review-2023_en_0.pdf)

<sup>20</sup> Laboratórium podporuje postupy hodnotenia vzdelávacej politiky v EÚ. Ponúka všeobecné kurzy odbornej prípravy, prispôbenú technickú podporu v oblasti hodnotenia politik vrátane pomoci pri navrhovaní procesu hodnotenia a bezplatné štúdie kontrafaktuálneho hodnotenia vplyvu politik v oblasti vzdelávania pre vybrané projekty. Do laboratória sa môžu zapojiť tvorcovia politik a členovia občianskej spoločnosti vrátane sociálnych partnerov a odborníkov v oblasti vzdelávania. Ďalšie informácie: Európska komisia; Generálne riaditeľstvo pre vzdelávanie, mládež, šport a kultúru (2022). *Learning Lab: Investing in Quality Education and Training* (Učebné laboratórium: investovanie do kvalitného vzdelávania a odbornej prípravy). [online] K dispozícii na adrese: <https://education.ec.europa.eu/focus-topics/improving-quality/learning-lab?etrans=sk>.

**a zavádzanie hodnotiacich nástrojov v členských štátoch.** Existujúce nástroje, ako napríklad metodika hodnotenia Európskeho inovačného a technologického inštitútu<sup>21</sup> a práca OECD v tejto oblasti, môžu slúžiť ako vzor, zatiaľ čo výmena najlepších postupov môže byť príležitosťou na hlbšiu diskusiu aj o témach, ako sú metodiky a ukazovatele na meranie konkrétnych výsledkov a zmien v správaní (napríklad zvýšenie miery úspor, využívanie digitálnych platforiem, poisťné krytie, účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení alebo úrovne účasti na kapitálových trhoch).

A napokon **finančná gramotnosť sa zdôrazňovala v správach o jednotlivých krajinách v rámci európskeho semestra z roku 2025, pričom sa vychádzalo aj z projektov Nástroja technickej podpory. Komisia bude naďalej posudzovať vývoj finančnej gramotnosti v každej správe o krajine, ktorá je súčasťou európskeho semestra.** Analýza v týchto správach by mohla nadväzovať na uvedené prieskumy Eurobarometra o úrovni finančnej gramotnosti. Analýza bude slúžiť ako podklad pre obsah správ o jednotlivých krajinách a môžu z nej vychádzať prípadné odporúčania pre jednotlivé krajiny.

#### **Navrhované opatrenia:**

- *Komisia uskutoční druhý rýchly prieskum Eurobarometra zameraný na monitorovanie úrovne finančnej gramotnosti v EÚ v roku 2027 a v budúcnosti ho bude pravidelne opakovať. Komisia vyzýva členské štáty, aby sa v záujme ďalšieho zlepšenia monitorovania zúčastňovali na medzinárodných prieskumoch finančnej gramotnosti.*
- *Komisia bude podporovať vývoj a zavádzanie hodnotiacich nástrojov členskými štátmi, a to aj podnecovaním diskusie o používaní takýchto nástrojov pri výmene najlepších postupov. Komisia takisto vyzve zainteresované strany, aby pri hodnotení svojich iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti využívali učebné laboratórium Komisie o investovaní do kvalitného vzdelávania a odbornej prípravy.*
- *Komisia sa v rámci európskeho semestra už zaoberá a bude sa naďalej zaoberať otázkami finančného sektora vrátane finančnej gramotnosti. V odôvodnených prípadoch môže Komisia navrhnúť odporúčania pre jednotlivé krajiny v týchto oblastiach.*

#### **d. Financovanie iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti vrátane výskumu**

Kľúčové bude zabezpečiť financovanie iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti. Na uskutočnenie všestranných vzdelávacích programov a iniciatív, ktoré dokážu uspokojiť rôznorodé potreby obyvateľstva, sú potrebné primerané finančné prostriedky.

Komisia vyzýva členské štáty, aby pri vykonávaní tejto stratégie finančnej gramotnosti čo najlepšie využili existujúce kanály financovania vrátane programu Erasmus+, Programu pre

---

<sup>21</sup> Európsky inovačný a technologický inštitút (2022). *EIT Monitoring and Evaluation Strategy 2022 – 2027* (Stratégia EIT v oblasti monitorovania a hodnotenia na roky 2022 – 2027). [online] K dispozícii na adrese: [https://www.eit.europa.eu/sites/default/files/eit\\_monitoring\\_and\\_evaluation\\_strategy\\_2022-2027\\_1.pdf](https://www.eit.europa.eu/sites/default/files/eit_monitoring_and_evaluation_strategy_2022-2027_1.pdf).

jednotný trh, Nástroja technickej podpory a Európskeho sociálneho fondu plus na financovanie iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti zo súčasného viacročného finančného rámca (VFR).

Hoci Komisia financovala iniciatívy v oblasti finančnej gramotnosti z rôznych programov<sup>22</sup>, štruktúrovanejší a koordinovanejší prístup by mohol zainteresovaným stranám uľahčiť identifikáciu relevantných zdrojov financovania. **V nadväznosti aj na nástroje, ktoré už existujú, by Komisia zriadila osobitné webové sídlo, s komplexným prehľadom príslušných kanálov financovania finančnej gramotnosti z prostriedkov EÚ, čím by sa zlepšila viditeľnosť zdrojov financovania a napomohlo by sa zavádzanie iniciatív a výskumných projektov v oblasti finančnej gramotnosti.**

Akademický výskum môže podporiť ciele finančnej gramotnosti niekoľkými spôsobmi<sup>23</sup>. V súlade s tým sa v záveroch Rady z roku 2024 o finančnej gramotnosti odporúča Komisii, aby uľahčila možnosti výskumu, a vyzýva Komisiu, členské štáty a zainteresované strany, aby stimulovali výskum a spoluprácu zväznením možností financovania s cieľom zlepšiť finančnú gramotnosť v EÚ. Komisia bude podporovať využívanie existujúcich finančných prostriedkov na iniciatívy a výskumné projekty v oblasti finančnej gramotnosti. Okrem toho bude Komisia **podporovať využívanie rámcov kompetencií v oblasti finančnej gramotnosti pri navrhovaní iniciatív a výskumných projektov v oblasti finančnej gramotnosti, ktoré sa uchádzajú o finančné prostriedky EÚ**, čím podporí vykonávanie týchto rámcov. Cieľom tejto stratégie je doplniť, nie nahradiť vnútroštátne možnosti financovania finančnej gramotnosti.

Ako sa uvádza v návrhu Komisie o VFR, očakáva sa, že v budúcnosti sa v plánoch národného a regionálneho partnerstva budú okrem iného podporovať opatrenia vrátane reforiem na podporu únie úspor a investícií a rozvoj možností trhového financovania. To môže zahŕňať aj opatrenia zamerané na finančnú gramotnosť.

#### **Navrhované opatrenia:**

- ***Komisia vytvorí webové sídlo, ktorým pomôže zainteresovaným stranám nájsť informácie o existujúcich kanáloch financovania iniciatív a výskumu v oblasti finančnej gramotnosti z prostriedkov EÚ. Komisia takisto vyzýva členské štáty, aby zlepšili viditeľnosť vnútroštátnych kanálov financovania iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti a aby ich zainteresovaným stranám ľahko sprístupnili.***

---

<sup>22</sup> Vrátane hlavnej iniciatívy v oblasti digitálnej finančnej gramotnosti v rámci Nástroja technickej podpory, programu Erasmus+ a ESF+ a Programu pre jednotný trh. Okrem toho je mnoho projektov finančnej gramotnosti financovaných aj na vnútroštátnej úrovni, a to verejnými alebo súkromnými zainteresovanými stranami.

<sup>23</sup> Môže pomôcť posúdiť účinnosť národných stratégií v oblasti finančnej gramotnosti a poskytnúť informácie pre správy o jednotlivých krajinách v rámci európskeho semestra (pozri oddiel C). Zároveň môže pomôcť identifikovať najlepšie postupy v rámci medzištátnych iniciatív siahajúcich nad rámec miestneho zamerania národných iniciatív, ktoré by mohlo brániť realizácii národných iniciatív v krajinách s inými inštitucionálnymi, sociálnymi a demografickými charakteristikami. Okrem toho sa ním môže podporovať vykonávanie dobrovoľných rámcov kompetencií v oblasti finančnej gramotnosti EK/OECD-INFE prostredníctvom vývoja a testovania vzdelávacích materiálov založených na kompetenciách. To by uľahčilo začlenenie rámca pre mládež do učebných plánov, keďže školy často nemajú dostatok odborných znalostí na vypracovanie prísnych hodnotení a určenie najlepších postupov (pozri oddiel A a oddiel C).

- *Komisia bude v prípade potreby podporovať využívanie rámcov kompetencií v oblasti finančnej gramotnosti pri navrhovaní iniciatív a výskumných projektov v oblasti finančnej gramotnosti vrátane uvádzania možností financovaniu z prostriedkov EÚ.*
- *Komisia bude nabádať členské štáty, aby čo najlepšie využívali existujúce a budúce kanály financovania, a to aj v rámci súčasného VFR, napríklad Erasmus+, Európsky sociálny fond +, Program pre jednotný trh a Nástroj technickej podpory.*

### 3. Závěry a další postup

Jadrom tejto stratégie finančnej gramotnosti je základný záväzok podporovať občanov pri riadení ich finančnej prosperity. Finančná gramotnosť má potenciál odomknúť dvere k lepšiemu životu: od predchádzania nadmernému zadlžovaniu a zabezpečenia stabilného bývania až po plánovanie dôchodku, ako aj odolnosť pri zvládaní neočakávaných problémov. Je základom posilnenia postavenia ľudí, ekonomického začlenenia a dlhodobej prosperity pre všetkých, z čoho majú prospech komunity aj širšie hospodárstvo. Tým, že ľuďom poskytujeme vedomosti, zručnosti a sebadôveru, aby mohli prijímať informované finančné rozhodnutia, prispievame nielen k zvyšovaniu ich finančnej nezávislosti, ale aj k vytváraniu odolnej, inkluzívnej a výhľadovo orientovanej spoločnosti, v ktorej sa ľuďom môže dariť. Je nevyhnutné konať rýchlo, najmä preto, že plný účinok akejkoľvek stratégie finančnej gramotnosti nebude okamžitý a prejaví sa až časom, keď ľudia prispôbia svoje správanie.

Ďalšia fáza sa zameria na účinné vykonávanie stratégie s veľkým dôrazom na štruktúrovanú spoluprácu medzi členskými štátmi a kľúčovými zainteresovanými stranami s cieľom maximalizovať vplyv prebiehajúcich a budúcich iniciatív.

Na sledovanie pokroku sa vytvorí spoľahlivý rámec monitorovania, v rámci ktorého sa budú využívať existujúce nástroje, ako je rýchly prieskum Eurobarometra, monitorovacie procesy Euroskupiny a monitorovanie jednotlivých krajín v rámci európskeho semestra. Komisia posúdi vykonávanie stratégie finančnej gramotnosti v širšom kontexte plánovaného preskúmania stratégie únie úspor a investícií v polovici trvania v roku 2027. Toto preskúmanie bude kľúčovou príležitosťou na identifikáciu akýchkoľvek problémov pri vykonávaní a na prípadné zlepšenie stratégie, aby sa zabezpečila jej trvalá relevantnosť a vplyv.

Ústredným bodom zostane zapojenie zainteresovaných strán, ktoré bude zahŕňať súkromný sektor, organizácie spotrebiteľov a retailových investorov, sociálnych partnerov a medzinárodných partnerov s cieľom zdieľať najlepšie postupy a zosúladiť úsilie. Pravidelným podávaním správ sa poskytnú aktuálne informácie a získa sa spätná väzba na účely tvorby budúcich opatrení. Zistenia z monitorovania a hodnotenia budú napokon slúžiť ako podklad pre dlhodobé plánovanie a zabezpečí sa nimi, aby finančná gramotnosť zostala kľúčovou prioritou v rámci politiky EÚ a financovania z prostriedkov EÚ.

## DODATOK: Prehľad opatrení

Pilier	Navrhované opatrenie	Dátum
Koordinácia a najlepšie postupy	Pravidelné tematické stretnutia príslušných vládnych expertných skupín pre finančnú gramotnosť s cieľom koordinovať úsilie v oblasti komunikácie, zvyšovania povedomia, monitorovania, hodnotenia a financovania iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti.	od 1. štvrťroku 2026
	Identifikácia tematických prioritných oblastí a výmena „najlepších postupov“ medzi odborníkmi z členských štátov pri navrhovaní a vykonávaní iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti.	4. štvrťrok 2026
	Ministerské podujatie o finančnej gramotnosti, na ktorom sa zhodnotí pokrok dosiahnutý pri vykonávaní a šírení najlepších postupov a preskúmajú sa kľúčové nové trendy.	od roku 2027
	Vypracovanie dobrovoľného, na princípoch založeného európskeho kódexu správania pre súkromné a neziskové organizácie v spolupráci s príslušnými zainteresovanými stranami.	1. štvrťrok 2027
	Pravidelné semináre so zainteresovanými stranami zo súkromného sektora a z neziskového sektora s cieľom uľahčiť výmeny, posilniť spoluprácu a podporiť vytvorenie celoeurópskeho spoločenstva odborníkov v oblasti finančnej gramotnosti.	od roku 2026
Komunikácia a zvyšovanie povedomia	Zriadenie siete kvalifikovaných „veľvyslancov finančnej gramotnosti“, ktorí budú podporovať diskusiu na vnútroštátnej úrovni a obhajovať finančnú gramotnosť ako národný a európsky záujem s ohľadom na jedinečnú situáciu každého členského štátu.	1. štvrťrok 2026
	Celoúnijná komunikačná kampaň a kampaň v sociálnych médiách o finančnej gramotnosti zameraná na rôzne skupiny používateľov vrátane mládeže, detí a zraniteľných skupín.	od roku 2026
	Organizovanie verejných podujatí zameraných na finančnú gramotnosť a jej úlohu pri podpore finančnej prosperity ako súčasť širších iniciatív na zvýšenie povedomia.	od roku 2026

Monitorovanie pokroku a posudzovanie vplyvov	Druhý rýchly prieskum Eurobarometra zameraný na monitorovanie úrovne finančnej gramotnosti v EÚ. Komisia bude v takýchto prieskumoch pravidelne pokračovať.	od roku 2027
	Podpora vývoja a zavádzania hodnotiacich nástrojov v členských štátoch. Komisia takisto vyzve zainteresované strany, aby pri hodnotení svojich iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti využívali učebné laboratórium Komisie o investovaní do kvalitného vzdelávania a odbornej prípravy.	od roku 2026
	Zahrnutie finančnej gramotnosti do procesu európskeho semestra s cieľom podporiť konzistentné hodnotenie a prípadné odporúčania pre jednotlivé krajiny.	proces prebieha
Financovanie iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti vrátane výskumu	Webové sídlo na pomoc zainteresovaným stranám pri získavaní informácií o existujúcich kanáloch financovania z prostriedkov EÚ pre iniciatívy a výskum v oblasti finančnej gramotnosti.	4. štvrt'rok 2026
	Podpora využívania rámcov kompetencií v oblasti finančnej gramotnosti pri navrhovaní iniciatív a výskumných projektov v oblasti finančnej gramotnosti vrátane uvádzania možností financovania z prostriedkov EÚ.	proces prebieha
	Komisia bude nabádať členské štáty, aby čo najlepšie využívali existujúce a budúce kanály financovania, a to aj v rámci súčasného VFR, napríklad Erasmus+, Európsky sociálny fond +, Program pre jednotný trh a Nástroj technickej podpory.	