

Bruselj, 6. oktober 2025
(OR. en)

13622/25

EF 332
ECOFIN 1307

SPREMNI DOPIS

Pošiljatelj: za generalno sekretarko Evropske komisije:
direktorica Martine DEPREZ

Datum prejema: 1. oktober 2025

Prejemnik: Thérèse BLANCHET, generalna sekretarka Sveta Evropske unije

Št. dok. Kom.: COM(2025) 681 final

Zadeva: SPOROČILO KOMISIJE EVROPSKEMU PARLAMENTU, SVETU,
EVROPSKEMU EKONOMSKO-SOCIALNEMU ODBORU IN ODBORU
REGIJ
o strategiji za finančno pismenost v EU

Delegacije prejmejo priloženi dokument COM(2025) 681 final.

Priloga: COM(2025) 681 final



Bruselj, 30.9.2025
COM(2025) 681 final

**SPOROČILO KOMISIJE EVROPSKEMU PARLAMENTU, SVETU, EVROPSKEMU
EKONOMSKO-SOCIALNEMU ODBORU IN ODBORU REGIJ**

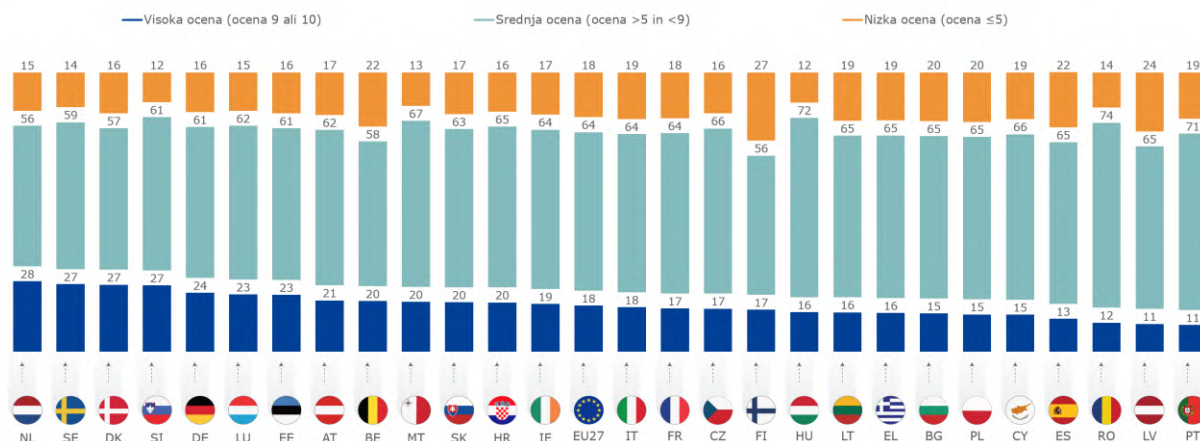
o strategiji za finančno pismenost v EU

1. Strategija EU za finančno pismenost

Finančna pismenost je pomembna spretnost v vsakdanjem življenju. Pomeni preplet finančne ozaveščenosti, znanja, spretnosti, odnosa in vedenja, ki so potrebni za sprejemanje preudarnih finančnih odločitev. Finančna pismenost posameznike opolnomoča, da lahko oblikujejo dobre finančne prakse, kot so učinkovito načrtovanje proračuna, informirane odločitve glede varčevanja in naložb, ustrezno dolgoročno finančno načrtovanje, vključno s pokojninskim načrtovanjem in odgovornim upravljanjem dolga, s čimer prispeva k finančni neodvisnosti, obvladovanju tveganja ter izogibanju goljufijam in prevaram. Posamezniki in gospodinjstva lahko s krepitvijo dobrih finančnih navad izboljšajo svojo finančno odpornost, kar vodi k večji ekonomski stabilnosti in manjšemu tveganju prezadolženosti. **Finančna pismenost je zato bistvena za opolnomočenje državljanov in državljanek, da si zagotovijo svojo finančno neodvisnost in blaginjo.** Njene koristi poleg tega ne koristijo le posamezniku: finančna pismenost s spodbujanjem finančne vključenosti in državljanskega udejstvovanja prispeva k oblikovanju odpornejše družbe.

Raven finančne pismenosti v EU je trenutno zelo nizka (glej spodnji diagram). Glede na raziskavo Eurobarometer iz leta 2023 ima manj kot petina (18 %) državljanov in državljanek EU visoko raven finančne pismenosti¹. Ravni finančne pismenosti se tudi močno razlikujejo med državami članicami in med različnimi demografskimi skupinami v njih. Ženske, mladi in starejši, ljudje z nižjimi dohodki in z nižjo splošno izobrazbo so v povprečju finančno manj pismeni kot druge skupine.

Raziskava Eurobarometer: rezultati glede finančne pismenosti po državah članicah



Vir: raziskava Eurobarometer o spremljanju ravni finančne pismenosti v EU, 2023.

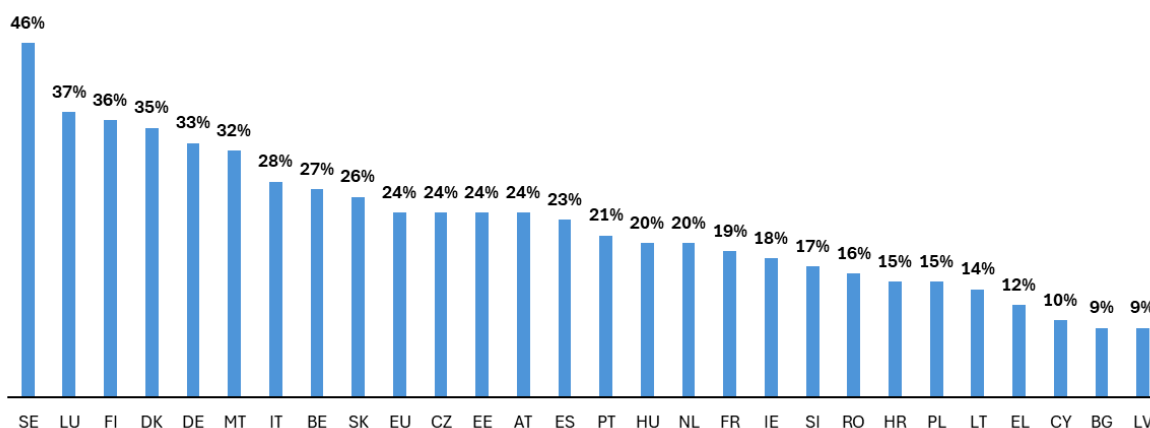
V EU skoraj polovica (49 %) prebivalstva, starega od 18 do 65 let, nima dovolj prihrankov za nujne primere, da bi pokrili svoje življenjske stroške za vsaj tri mesece, ne da bi si izposodili denar ali se preselili. Poleg tega jih 16 % sploh nima prihrankov za nujne primere. Ker imajo ob tem tudi nizko raven finančne pismenosti, so še posebej izpostavljeni finančnim pretresom ali posledicam slabega finančnega odločanja. Potreba po izboljšanju finančne pismenosti je

¹Evropska komisija (2023). *Monitoring the level of financial literacy in the EU (Spremljanje ravni finančne pismenosti v EU, raziskava Flash Eurobarometer 525: anketa št. 2953)* [na spletu]. Na voljo na: <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>.

dandanes še večja, saj je v vse bolj digitaliziranem svetu bolj kot kdaj koli prej dostopen širši nabor finančnih produktov in storitev. Finančna pismenost mora odražati razvijajoče se načine zagotavljanja finančnih storitev, da se ljudi opolnomoči za varno in samozavestno uporabo finančnih storitev, pri čemer bodo izkoristili nove priložnosti, ki se ponujajo, tudi prek varčevalnih in naložbenih računov ter z možnostjo digitalnega eura, pri tem pa se zavedali tveganj, vključno s tistimi, ki so povezana z goljufijami ali prevarami oziroma kompleksnimi produkti, produkti z visokim tveganjem in špekulativnimi produkti.

Finančna pismenost vpliva tudi na finančno odločanje. Različne ravni finančne pismenosti so na primer pomemben dejavnik, ki pojasnjuje razmeroma nizko stopnjo udeležbe malih vlagateljev na kapitalskih trgih v EU in znatne razlike v stopnjah udeležbe med državami članicami (glej graf spodaj).

Odstotek prebivalstva z naložbenim produktom (sklad, delnice ali obveznice) po državah članicah



Vir: raziskava Eurobarometer o spremljanju ravni finančne pismenosti v EU, 2023.

2. Strategija EU za finančno pismenost

2.1. Cilji

Glede na navedeno je Komisija v svojem sporočilu o uniji prihrankov in naložb² napovedala celovito strategijo za finančno pismenost s splošnim ciljem obravnavanja nizkih ravni finančne pismenosti, da se državljane in državljanke opolnomoči za sprejemanje informiranih odločitev v zvezi z njihovimi osebnimi financami ter da se spodbudi njihova varna in preudarna udeležba na kapitalskih trgih. Cilj te strategije je podpreti pomembne cilje finančne vključenosti, med

² Generalni direktorat za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov (2025). *Unija prihrankov in naložb: strategija za izboljšanje finančnih priložnosti državljanov in državljanek ter podjetij EU* [na spletu]. Na voljo na: https://finance.ec.europa.eu/publications/savings-and-investments-union-strategy-enhance-financial-opportunities-eu-citizens-and-businesses_en.

drugim ozaveščanje za spodbujanje dostopa do finančnih storitev in njihove učinkovite uporabe, krepitev ekonomske odpornosti in razvoj politik, namenjenih ranljivim skupinam. Poleg tega naj bi okrepila naložbeno pismenost in razumevanje finančnih produktov, tudi realnih kompromisov med tveganjem in donosom.

Nobena strategija v zvezi s finančno pismenostjo ne more imeti enakega pristopa za vse. Pobude morajo obravnavati **posebne okoliščine in potrebe različnih ciljnih skupin in skupnosti**. Nekateri na primer sicer nimajo prihrankov, ki bi jih lahko vlagali, vendar bi jim lahko koristile smernice o urejanju računov za komunalne storitve, kreditnih kartic, zavarovanj in dostopa do socialnih ali drugih ugodnosti, nekateri pa imajo prihranke in bi jim lahko koristil boljši dostop do informacij o tem, kako bolje upravljati te prihranke. S posebnim osredotočanjem na raznolike demografije z namenskimi in vključujočimi pobudami za finančno pismenost, vključno z zaupanja vrednim svetovanjem o dolgu, ter s prilagajanjem medijev in kanalov njihovim potrebam bi lahko take pobude prispevale k zmanjšanju finančne neenakosti, hkrati pa posameznikom pomagale čim bolj povečati koristi njihovih prihrankov.

Na splošno bo to posameznikom omogočilo učinkovito upravljanje njihovih proračunov in prihrankov, prepoznavanje izzivov in priložnosti, ki izhajajo iz sedanje digitalizacije, ter povečanje premoženja skozi čas, tudi z vlaganjem v kapitalske trge. Take naložbe lahko zagotovijo višje donose, hkrati pa podjetjem EU zagotovijo dodatne možnosti financiranja in tako prispevajo h gospodarski rasti. Medtem ko bi se morali posamezniki sami odločiti, ali bodo sodelovali na kapitalskih trgih, je bistveno, da so tisti, ki se odločijo za naložbe, opremljeni za sprejemanje preudarnih in informiranih odločitev ter da so obravnavani pravično. S spodbujanjem takega okolja lahko novi vlagatelji samozavestno sprejemajo finančne odločitve, obstoječi vlagatelji pa so lahko še naprej dejavni. Z izboljšano finančno pismenostjo bodo državljani in državljanke tudi bolje seznanjeni z učinkom svojih naložbenih odločitev. To vključuje boljše razumevanje gospodarskih učinkov izbire za financiranje nekaterih dejavnosti ter njihovih učinkov in posledic za zaposlovanje, trajnostnost, socialne rezultate in odpornost.

2.2. Nadgrajevanje tekočih pobud

Strategija temelji na **tekočih prizadevanjih Komisije za izboljšanje finančne pismenosti**, pri čemer zagotavlja kontinuiteto in nadgrajuje pretekle pobude. Dopolnjuje ukrepe, sprejete za ozaveščanje in izboljšanje finančnih kompetenc mladih, otrok in odraslih prek skupnih okvirov finančnih kompetenc Evropske komisije/Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj – Mednarodne mreže za finančno izobraževanje (OECD-INFE)^{3 4} in finančnih kompetenc podjetnikov prek evropskega okvira podjetniških kompetenc (EntreComp⁵), ter delo,

³ Generalni direktorat za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov (2023). *Okvir finančnih kompetenc za otroke in mlade* [na spletu]. Na voljo na: https://finance.ec.europa.eu/system/files/2023-09/230927-financial-competence-framework-children-youth_en.pdf in https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults_en.pdf.

⁴ Generalni direktorat za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov (2022). *Okvir finančnih kompetenc za odrasle* [na spletu]. Na voljo na: https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults_en.pdf.

⁵ Skupno raziskovalno središče v partnerstvu z GD za zaposlovanje, socialne zadeve in vključevanje (2016). *EntreComp: okvir podjetniških kompetenc* [na spletu]. Na voljo na: https://joint-research-centre.ec.europa.eu/entrecomp-entrepreneurship-competence-framework_en.

opravljeno z državami članicami v okviru Instrumenta za tehnično podporo (TSI)⁶. Upošteva program politike digitalnega desetletja, ki zagotavlja ustrezen okvir za spodbujanje digitalnih spretnosti. Poleg tega dopolnjuje sporočilo o Uniji spretnosti⁷ iz leta 2025, nastajajočo strategijo za boj proti revščini in druga prizadevanja⁸.

Strategija je tudi odziv na pozive Sveta za ukrepanje Komisije v sklepih o finančni pismenosti iz leta 2024⁹, da bi državam članicam olajšala izmenjavo dobrih praks, še naprej spremljala ravni finančne pismenosti v EU in spodbujala uporabo okvirov finančnih kompetenc. Poleg tega je Svet pozval Komisijo, naj podpre nezakonodajne ukrepe, kot so financiranje projektov finančne pismenosti prek Instrumenta za tehnično podporo in programa Erasmus+, spodbuja možnosti za usposabljanje in raziskave ter okrepi sodelovanje na področju finančne pismenosti.

Strategija podpira prizadevanja evropskih nadzornih organov, Evropske centralne banke (ECB) in drugih mednarodnih organizacij, zlasti OECD¹⁰, za povečanje finančne ozaveščenosti in izboljšanje ravni finančne pismenosti. Opozoriti je treba tudi, da je Evropski ekonomsko-socialni odbor že sprejel svoje poročilo¹¹. Evropski parlament je prav tako nedavno sprejel poročila o uniji prihrankov in naložb, vključno s finančno pismenostjo¹², Komisija pa spodbuja Evropski parlament ter njegove poslance in poslanke, naj proaktivno spodbujajo finančno pismenost v EU.

Nova strategija je usklajena z **regulativnim okvirom EU za finančne storitve**. Dopolnjuje pravila o zaščiti vlagateljev pri spodbujanju zaupanja med malimi vlagatelji in njihove samozavesti. Glede na to predlog Komisije za strategijo za naložbe malih vlagateljev iz leta 2023 vključuje tudi zahtevo, da morajo države članice spodbujati finančno pismenost med malimi vlagatelji. Ta predlog je v zakonodajnem postopku ter o njem zdaj potekajo pogajanja

⁶ Glej na primer Generalni direktorat za podporo strukturnim reformam (2023). *Vodilna pobuda Instrumenta za tehnično podporo za leto 2024 – digitalna finančna pismenost* [na spletu]. Na voljo na: https://reform-support.ec.europa.eu/tsi-2024-flagship-digital-financial-literacy_en.

⁷ Evropska komisija (2025). *Predlog uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o digitalni finančni pismenosti (COM(2025) 90 final)* [na spletu]. Na voljo na: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX%3A52025DC0090>.

⁸ Strategija temelji tudi na tekočih prizadevanjih Komisije za krepitev statistične in podatkovne pismenosti, kar državljanom in državljanke pomaga razumeti ključne elemente, potrebne za sprejemanje preudarnih finančnih odločitev. Glej: Eurostat (2024). *Izboljšanje statistične pismenosti* [na spletu]. Na voljo na: <https://cros.ec.europa.eu/book-page/improving-statistical-literacy>.

⁹ Svet Evropske unije (2024). *Osnutek sklepov Sveta o digitalni finančni pismenosti (ST-9930/2024 INIT)* [na spletu]. Na voljo na: <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-9930-2024-INIT/en/pdf>.

¹⁰ OECD določa vodilna načela v priporočilu OECD/INFE o finančni pismenosti, ki podpira vlade in deležnike pri oblikovanju, izvajanju in ocenjevanju učinkovitih strategij in izobraževalnih programov. OECD v okviru svojega dela izvaja tudi redne ocene za merjenje finančne pismenosti. Mednarodna raziskava finančne pismenosti odraslih iz leta 2023, ki je zajela 39 gospodarstev, je razkrila jasno povezavo med višjo ravno finančne pismenosti ter večjo finančno odpornostjo in blaginjo. Poleg tega so bile v oceni finančne pismenosti PISA iz leta 2022 ocenjene spretnosti 15-letnikov, pri čemer so bile poudarjene znatne vrzeli v sposobnosti učencev, da uporabijo finančno znanje v resničnih razmerah.

¹¹ Evropski ekonomsko-socialni odbor (EESO), 2025. *Finančna pismenost in izobraževanje Evropejcev* (mnenje ECO/677-EESO-2025) [na spletu]. Na voljo na: <https://www.eesc.europa.eu/en/our-work/opinions-information-reports/opinions/financial-literacy-and-education-europeans-0>.

¹² Evropski parlament, resolucija z dne 10. septembra 2025 o naložbah in reformah za evropsko konkurenčnost ter vzpostavitvi unije kapitalskih trgov (olajšanje financiranja naložb in reform) (TA-10-2025-0185) [na spletu], 10. september 2025. Na voljo na: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-10-2025-0185_SL.html.

med Evropskim parlamentom in Svetom. Finančna pismenost je pomembna tudi za podporo uspehu varčevalnih in naložbenih računov, kar je predmet priporočila Komisije, sprejetega istega dne kot to sporočilo.

Sodelovanje z deležniki ostaja prednostna naloga. Strategija temelji na uspehu konference na visoki ravni o finančni pismenosti, odpornosti in vključenosti leta 2024 ter spremljajoče akademske konference¹³. Vključuje tudi povratne informacije iz poziva k predložitvi dokazov, objavljenega v okviru sporočila o uniji prihrankov in naložb, ki vključuje premisleke o potrebi po izboljšanju ravni finančne pismenosti v EU. Poleg tega odraža obsežna posvetovanja z vsemi državami članicami prek skupine vladnih strokovnjakov EU za maloprodajne finančne storitve (GEGRFS).

Namen strategije je dopolniti in okrepiti nacionalne strategije in pobude za finančno pismenost, ki jih izvajajo javni in zasebni deležniki v državah članicah, kot so združenja potrošnikov in malih vlagateljev, socialni partnerji, organizacije civilne družbe, industrijska združenja in drugi udeleženci na trgu. Zlasti združenja potrošnikov in malih vlagateljev lahko delujejo kot zaupanja vredni in neodvisni zagovorniki, ki zagotavljajo, da izobraževalna prizadevanja ostanejo dostopna, nepristranska in usklajena z interesi potrošnikov.

Poleg tega lahko industrijska združenja zagotovijo poglobljeno strokovno znanje, praktična spoznanja in prilagodljiv doseg obveščanja. Če je to ustrezno oblikovano, lahko državljanom in državljanke pomaga, da imajo ustrezno in najnovejše znanje o finančnih produktih in storitvah. Sindikati so tudi v edinstvenem položaju, da spodbujajo finančno pismenost, saj imajo neposreden dostop do široke baze zaposlenih odraslih. Sindikati lahko prek svoje mreže povečajo doseg pobud za finančno pismenost in zagotovijo praktično finančno izobraževanje na delovnem mestu, na primer v zvezi s pripravljenostjo in načrtovanjem za upokožitev.

3. Celovit pristop

Komisija namerava v skladu s svojo podporno in usklajevalno vlogo na področju finančne pismenosti ter ob priznavanju številnih obstoječih nacionalnih in zasebnih pobud, ki se že izvajajo po vsej EU, dopolniti sedanja prizadevanja. Strategija se zato osredotoča na področja, na katerih lahko ukrepanje EU prinese največjo dodano vrednost.

V tem okviru ima strategija EU za finančno pismenost celovit pristop in temelji na štirih medsebojno povezanih stebrih ukrepanja: (i) usklajevanju in dobrih praksah; (ii) komuniciranju in ozaveščanju; (iii) financiranju za pobude na področju finančne pismenosti, tudi za raziskave, ter (iv) spremljanju napredka in ocenjevanju učinkov.

Ukrepi na teh področjih so skupaj namenjeni spodbujanju informiranega finančnega odločanja ter lažšanju razvoja in izmenjave učinkovitih načinov spremljanja, analiziranja in ocenjevanja finančne pismenosti¹⁴.

¹³ Evropska komisija; Belgijski organ za finančne storitve in trge (FSMA) (2024). *Finančna pismenost, odpornost in vključenost* (konferenca, 20. februar 2024) [na spletu]. Na voljo na: https://finance.ec.europa.eu/events/financial-literacy-resilience-and-inclusion-2024-02-20_en.

¹⁴ Pomembno je opozoriti, da finančna pismenost ni isto kot finančno izobraževanje. Medtem ko se finančna pismenost osredotoča na rezultate, torej kaj posamezniki vedo, razumejo in počnejo v zvezi s svojimi financami,

a. Usklajevanje in dobre prakse

Vse države članice imajo bodisi vzpostavljeno strategijo za finančno pismenost bodisi jo razvijajo. Poleg tega različni deležniki v državah članicah izvajajo različne pobude za finančno pismenost. Vzajemno učenje in izmenjava dobrih praks lahko pomagata opredeliti in razširiti uvajanje učinkovitih pobud ter pridobiti vpogled v ključne dejavnike uspeha.

Komisija bo sodelovala z ustreznimi deležniki pri **opredelitvi ključnih tematskih prednostnih nalog in dobrih praks** na teh področjih. Potencialna področja ukrepanja bi vključevala pobude za spodbujanje „poučevanja učiteljev in mentorjev“ ali finančne vključenosti ter druge pobude, namenjene posebnim ciljnim skupinam, med drugim tistim z nizkimi dohodki, ženskam, otrokom ali starejšim, zlasti z opredelitvijo ustreznih „učnih trenutkov“¹⁵ za te ciljne skupine.

V zvezi s tem bo **Komisija podprla zbiranje in izmenjavo dobrih praks**, da bi zagotovila, da se o njih razpravlja z državami članicami in da se ob upoštevanju nacionalnih posebnosti v celoti preuči potencial za učinkovito izvajanje po vsej EU. Izmenjave z državami članicami bodo olajšale vzajemno učenje in po potrebi spodbujale zблиževanje pristopov.

Te izmenjave bodo služile tudi kot platforma za opredelitev prednostnih področij in najboljše poti naprej za **komunikacijske kampanje in kampanje ozaveščanja ter možnosti financiranja**.

Komisija želi s spodbujanjem teh izmenjav opredeliti skupne izzive in s sodelovanjem razviti rešitve ter tako okrepiti skupne zaveze. Komisija se bo po potrebi usklajevala tudi s strokovnjaki iz mednarodnih organizacij in tretjih držav, da bi ta proces obogatila.

Na ministrski ravni bodo organizirane tudi redne razprave na visoki ravni, da se spodbudi politična odgovornost ter zagotovi usklajenost s širšimi politikami EU in učinkovito usklajevanje med državami članicami EU. Te redne razprave bi bile pomembne za vzpostavitev političnega zagona in podpore ukrepom za finančno pismenost na ravni EU in držav članic.

Komisija pozdravlja tudi delo evropskih nadzornih organov na področju finančnega izobraževanja, zlasti zbirko pobud za finančno izobraževanje, ki je ključna za izboljšanje usklajevanja in spodbujanje izmenjave dobrih praks. Komisija poziva **evropske nadzorne organe, naj skupaj razvijejo širšo zbirko pobud za finančno izobraževanje** v sektorjih, ki

se finančno izobraževanje nanaša na proces, s katerim posamezniki pridobijo znanje, ki ga potrebujejo, da postanejo finančno pismeni. Finančno izobraževanje pomeni učenje o načrtovanju proračuna, medtem ko se finančna pismenost nanaša na uporabo teh načel za lastne osebne finance. Zgodnja in stalna izpostavljenost finančnemu izobraževanju prinaša merljive izboljšave finančnega vedenja in znanja. Države članice, v katerih je finančno izobraževanje vključeno v nacionalni učni načrt, se dosledno uvrščajo med najuspešnejše v smislu finančne pismenosti v raziskavah na ravni EU. Poleg tega ta strategija v skladu s področjem uporabe okvirov finančnih kompetenc ne zajema finančne pismenosti za podjetnike in MSP, ki so zajeti v drugih delovnih področjih Komisije. Komisija prek okvira EntreComp spodbuja podjetniško izobraževanje, tudi za premalo zastopane skupine, kot so ženske in mladi. Poleg tega se v okviru programa Erasmus za mlade podjetnike (EYE) in evropske podjetniške mreže spodbujajo praktične izkušnje in mreženje.

¹⁵ Učni trenutek je najučinkovitejši čas za izvedbo izobraževanja. Za državljane in državljanke je verjetneje, da bodo izboljšali svoje finančno znanje, finančne spretnosti ali finančno vedenje v učnih trenutkih, saj je to čas, ko so najbolj motivirani in dovzetni za učenje. Učni trenutki za finančno pismenost so trenutki, ko imajo državljani in državljanke možnost uporabiti svoje znanje v konkretnem primeru, ki je zanje zanimiv.

jih nadzorujejo. Zbirka bi morala biti zlahka dostopna na spletu, vključujoč, uporabniku prijazna in omogočati iskanje, tako da bi lahko uporabniki našli obstoječe prakse po temah na podlagi osnovnega klasifikacijskega sistema. Njen obseg ne bi smel biti omejen na digitalno finančno izobraževanje.

Za olajšanje izmenjav in pomoč deležnikom pri medsebojnem povezovanju bo Komisija organizirala tudi **redne delavnice s strokovnjaki za finančno pismenost**, na katerih bodo sodelovali zasebni sektor in neprofitni deležniki, vključno z združenji potrošnikov in malih vlagateljev. Cilj teh delavnic bo opredeliti vodilna načela ali praktične ukrepe za spodbujanje sodelovanja ter bodo spodbujale oblikovanje vseevropske skupnosti zasebnih in neprofitnih strokovnjakov za finančno pismenost.

Vključevanje zasebnih deležnikov v izboljšanje finančne pismenosti ima jasne prednosti kot dopolnilo pobudam drugih deležnikov, zlasti ker omogoča mobilizacijo njihovih obsežnih mrež, praktičnega strokovnega znanja in zmogljivosti za obveščanje. Vendar lahko odsotnost standardiziranega kodeksa ravnanja za te deležnike privede do (domnevnih) nasprotij interesov ali nedoslednosti v kakovosti in zanesljivosti zagotovljenih informacij. Zato bo Komisija spodbujala razvoj **evropskega kodeksa ravnanja za zasebne in neprofitne organizacije, ki izvajajo pobude za finančno pismenost**, in ga pomagala razviti. Prostovoljni kodeks ravnanja bi moral temeljiti na načelih in bi ga morali skupaj razviti ustrezni predstavniki deležnikov pod okriljem Komisije. Trden kodeks ravnanja bi zagotovil preglednost ciljev pobud za finančno pismenost ter točnost in nepristranskost izobraževalnih vsebin, s čimer bi se okrepilo zaupanje med potrošniki in vlagatelji ter povečala verodostojnost pobud. Pomagal bi tudi zmanjšati tveganje morebitnih nasprotij interesov, ko bi zasebni subjekti morda promovirali proizvode ali storitve, ki koristijo njihovim lastnim interesom in ne finančni blaginji udeležencev. Dobro opredeljen kodeks bi spodbujal etično ravnanje, odgovornost in nenehno izboljševanje, kar bi nazadnje privedlo do učinkovitejših in pravičnejših programov finančne pismenosti. Poleg tega Komisija državam članicam priporoča, naj razmislijo o vključitvi kodeksa ravnanja EU v svoje nacionalne strategije za finančno pismenost¹⁶.

Predlagani ukrepi:

- *Komisija bo po potrebi organizirala redna tematska srečanja o finančni pismenosti ustreznih skupin vladnih strokovnjakov, da se uskladijo prizadevanja glede komuniciranja, ozaveščanja, spremljanja, ocenjevanja in financiranja v zvezi z nacionalnimi pobudami za finančno pismenost. Prvo srečanje bo organizirano v prvem četrtletju leta 2026.*
- *Komisija bo sodelovala z ustreznimi deležniki pri opredelitvi tematskih prednostnih področij in dobrih praks; nato bodo strokovnjaki držav članic izmenjali informacije o teh praksah pri oblikovanju in izvajanju pobud za finančno pismenost z začetkom v četrtem četrtletju leta 2026. Te dobre prakse bodo predstavljene in obravnavane z državami članicami na tehnični in politični ravni. Vsaka država članica bo*

¹⁶ Avstrijska nacionalna strategija za finančno pismenost na primer vključuje kodeks ravnanja za vključevanje deležnikov. Glej: zvezni minister za finance (Avstrija) (2024). *Pregled nacionalne strategije za finančno pismenost (prenos in kontaktni podatki)* [na spletu]. Na voljo na: <https://www.bmf.gv.at/en/the-ministry/National-Financial-Literacy-Strategy/overview-national-financial-literacy-strategy/download---contact-details.html>.

odgovorna za ocenjevanje izvajanja opredeljenih dobrih praks, Komisija pa bo objavila rezultate razprave.

- *Komisija bo začnši leta 2026 organizirala redne delavnice, ki bodo povezale deležnike iz zasebnega sektorja in neprofitne deležnike, da bi olajšala izmenjave, spodbujala sodelovanje in podprla oblikovanje vseevropske skupnosti strokovnjakov za finančno pismenost.*
- *V letu 2027 bo Komisija organizirala prvi ministrski dogodek o finančni pismenosti, namenjen oceni napredka, doseženega pri razširjanju in izvajanju dobrih praks, ter pregledu ključnih nastajajočih trendov. Cilj dogodka bo zagotoviti stalno dejavno sodelovanje in politično zavezanost, potekal pa bo vsaki dve leti.*
- *Komisija bo podpirala razvoj prostovoljnega, na načelih temelječega evropskega kodeksa ravnanja za zasebne in neprofitne organizacije v sodelovanju z ustreznimi deležniki do prvega četrletja leta 2027. Komisija državam članicam tudi priporoča, naj razmislijo o vključitvi kodeksa ravnanja EU v svoje nacionalne strategije za finančno pismenost in spremljajo napredek s sledenjem številu organizacij, ki ga upoštevajo.*

b. Komuniciranje in ozaveščanje

V sklepih Sveta iz leta 2024 je poudarjen pomen kampanj ozaveščanja na področju finančne pismenosti, pri čemer se države članice spodbuja k sprejetju ustreznih ukrepov.

Programi in pobude za finančno pismenost so bistvenega pomena, vendar je ozaveščanje o takih programih jasen predpogoj za njihov uspeh. V zvezi s tem bo zasnovana kampanja ozaveščanja na ravni EU za okrepitev obstoječih nacionalnih ukrepov na tem področju, ki bo dopolnjevala prizadevanja organov držav članic, združenj potrošnikov in industrijskih združenj na ravni EU in na nacionalni ravni ter socialnih partnerjev na področju komuniciranja, ozaveščanja in usmerjanja.

Kampanja ozaveščanja na ravni EU bo osredotočena na osebne finančne spretnosti, vključno s načrtovanjem proračuna, pokojninskim načrtovanjem, upravljanjem dolga, obvladovanjem tveganj ter preprečevanjem goljufij in prevar, ki so pomembne za vse državljane in državljanke EU, zlasti ranljive skupine. Kampanja bo dovolj prožna, da bo podpirala prilagojene nacionalne pristope, namenjene posebnim ciljnim skupinam, kot so invalidi, ženske, mladi, starejši in ljudje z nizkimi dohodki. Te skupine so lahko težko dosegljive in imajo lahko posebne potrebe, ki se lahko med državami članicami razlikujejo. Zato je pomembno, da se v nacionalnih strategijah uporabljajo obstoječe infrastrukture, vključno s skupnostnimi centri ali podobnimi socialnimi vozlišči na lokalni ravni, kjer je to ustrezno, ter da se pri doseganju teh ciljnih skupin sodeluje s sogovorniki, ki uživajo njihovo zaupanje in s katerimi se lahko poistovetijo.

Hkrati bi kampanja podprla širše cilje unije prihrankov in naložb, tj. spodbujanje „naložbene kulture“ ter ozaveščanje o tveganju in priložnostih naložb, vključno s kompromisi med tveganjem in donosom ter koristmi diverzifikacije. Kampanja bo vključevala vrsto komunikacijskih gradiv, ki bodo vlagateljem na vključujoč način pomagala pri zbiranju informacij, tudi o tem, kako sodelovati na kapitalskih trgih, in o značilnostih različnih

naložbenih produktov. S poudarjanjem koristi varčevalnih in naložbenih računov pri omogočanju udeležbe na kapitalskih trgih bi tako dopolnila priporočilo o teh računih s prispevanjem k njihovi prepoznavnosti in spodbujanjem njihove uporabe.

Da bi podprli pobude držav članic, povečali njihovo prepoznavnost in zagotovili dosledno sporočanje, bo vzpostavljena **mreža „ambasadorjev finančne pismenosti“**. Ta mreža javnih osebnosti se bo zavzemala za finančno pismenost kot evropski in nacionalni cilj, ki presega zgolj naložbene odločitve – vključuje vsakodnevno upravljanje denarja in ozaveščanje potrošnikov. Brez teh zagovornikov prizadevanja za večjo ozaveščenost javnosti pogosto niso imela potrebne prepoznavnosti in vpliva, da bi se dosegle pomembne spremembe. Ambasadorji bi lahko vrzel premostili tako, da bi predstavili vsakdanje primere in osebna pričevanja, ki pritegnejo raznoliko občinstvo, s čimer bi okrepili angažiranost in spodbudili več ljudi k razvoju osnovnih finančnih spretnosti.

Ambasadorji bi morali imeti v državah članicah ključno vlogo pri usmerjanju državljanov in državljanek k zanesljivim programom in virom za finančno pismenost ter ustreznim sogovornikom, vključno z združenji potrošnikov in malih vlagateljev, socialnimi partnerji in nacionalnimi organi. Vsaka država članica bo izbrala in imenovala ambasadorje, ki bodo podprli in okrepili splošna prizadevanja za spodbujanje finančne pismenosti po vsej EU. Ti ambasadorji bodo delovali na nacionalni in lokalni ravni ter sodelovali z državljani in državljanke ter skupnostmi (vključno s tistimi na podeželju), podjetji, vladami in izobraževalnimi ustanovami. Spodbujali bodo razpravo na nacionalni ravni, usmerjeno na različne skupine prek različnih kanalov, vključno s sodelovanjem na javnih dogodkih, sodelovanjem z osrednjimi mediji in povezovanjem z mlajšimi generacijami prek družbenih medijev. Pomagali bodo pri promoviranju izobraževalnih programov, spodbujali informirano finančno odločanje in podpirali pobude, ki državljanke in državljanom omogočajo boljše upravljanje njihovih financ ter udeležbo na kapitalskih trgih. Države članice se spodbuja, naj ambasadorje stalno podpirajo pri opravljanju njihovih nalog.

Komisija bo redno sodelovala z ambasadorji finančne pismenosti in jih redno povezovala, da bi ocenili napredek ter izmenjali spoznanja in zamisli ter dobre prakse na lokalni ravni. Prav tako jim bo pripravila ključna sporočila in komunikacijsko gradivo, ki jih lahko ambasadorji prilagodijo lokalnim razmeram. Ta mreža ambasadorjev bi lahko sodelovala tudi z evropskimi in nacionalnimi organizacijami potrošnikov in malih vlagateljev ter socialnimi partnerji pri izvajanju kampanje ozaveščanja ali s spodbujanjem ukrepov teh organizacij, vključno s tistimi v zvezi s finančnim svetovanjem. Namen tega pristopa je izkoristiti obstoječe nacionalne mreže in strokovno znanje, da bi se čim bolj povečal učinek in doseg kampanje.

Ambasadorji EU lahko dejavno sodelujejo tudi v svetovnem tednu denarja OECD/INFE, tj. letni svetovni kampanji ozaveščanja, katere cilj je zagotoviti, da imajo mladi od zgodnjega otroštva potrebno finančno znanje in spretnosti.

Poleg tega bo Komisija organizirala **javne dogodke**, na katerih bodo potekale razprave o finančni in naložbeni pismenosti.

Predlagani ukrepi:

- *Komisija bo skupaj z državami članicami do prvega četrtertletja leta 2026 vzpostavila mrežo uglednih „ambasadorjev finančne pismenosti“ za spodbujanje razprave na*

nacionalni ravni. Te zaupanja vredne javne osebnosti bodo pomagale zagovarjati finančno pismenost kot nacionalni in evropski cilj ter se navezale na edinstvene okoliščine države članice.

- *Komisija bo izvedla obsežno komunikacijsko kampanjo in kampanjo v družbenih medijih, ki bo namenjena različnim skupinam, vključno z mladimi, otroki in ranljivimi skupinami. Kampanja bo ozaveščala tudi o shemah financiranja EU v podporo nacionalnim strategijam in pobudam za finančno pismenost. Komisija lahko poleg tega pomaga opredeliti posebne potrebe ali prednostna področja ter spodbujati posebne pobude na nacionalni ravni, da bi se povečal njihov doseg in učinek.*
- *Komisija bo organizirala javne dogodke, osredotočene na finančno pismenost in njeno vlogo pri podpiranju finančne blaginje, kot del širših pobud za ozaveščanje.*

c. Spremljanje napredka in ocenjevanje učinkov

Spremljanje napredka in ocenjevanje učinkov bosta ključnega pomena pri ocenjevanju učinkovitosti ukrepov za finančno pismenost. Svet je v svojih sklepih o finančni pismenosti državam članicam priporočil, naj sprejmejo ukrepe za okrepitev prizadevanj za spremljanje in ocenjevanje¹⁷. Evroskupina v vključujoči sestavi se je odločila, da bo redno izvajala strukturirano spremljanje, da bi ocenila uspešnost evropskih kapitalskih trgov in spremljala napredek v zvezi z unijo kapitalskih trgov, vključno z ravno finančne pismenosti¹⁸.

V podporo temu bo Komisija leta 2027 izvedla drugo raziskavo Flash Eurobarometer o finančni pismenosti in jih bo redno izvajala tudi zatem. Primerjava rezultatov raziskave s tistimi iz raziskave Flash Eurobarometer iz leta 2023 bo omogočila spremljanje razvoja in napredka v zvezi s finančno pismenostjo v vseh državah članicah EU s skupnim okvirom za merjenje¹⁹. Poleg zbiranja primerjalnih podatkov glede na raziskavo iz leta 2023 bo Komisija razmislila o vključitvi dodatnih vprašanj o zadevah, kot so načrtovanje proračuna in varčevanje, pripravljenost in načrtovanje za upokožitev, finančna odpornost ter zavarovalno kritje, pri čemer se bo izogibala podvajanju informacij, ki so že bile zbrane z drugimi raziskavami. Ti podatki bodo podprli analizo finančnega vedenja in zagotovili vpogled v korelacijo med ravno finančne pismenosti in finančno blaginjo, tudi ob upoštevanju razsežnosti spola in starosti. Poleg tega bodo pomagali tudi opredeliti področja, na katerih bi bile pobude za finančno pismenost še posebej koristne. Komisija tudi spodbuja države članice, naj sodelujejo v drugih mednarodnih raziskavah o finančni pismenosti.

Poleg spremljanja ravni finančne pismenosti v EU je pomembno **spremljati tudi izvajanje** uveljavljenih dobrih praks v državah članicah. V ta namen Komisija predlaga, da se proces izmenjave dobrih praks dopolni z mehanizmom za poročanje Euroskupini v vključujoči sestavi.

¹⁷ Svet Evropske unije (2024). *Unija kapitalskih trgov: Svet odobril sklepe o finančni pismenosti* (sporočilo za javnost, 14. maj 2024) [na spletu]. Na voljo na: <https://www.consilium.europa.eu/sl/press/press-releases/2024/05/14/capital-markets-union-council-approves-conclusions-on-financial-literacy/>.

¹⁸ Svet Evropske unije (2024). *Okvir za spremljanje unije kapitalskih trgov* [na spletu]. Na voljo na: https://www.consilium.europa.eu/media/kljp0mvi/cmu_monitoring_framework.pdf.

¹⁹ Za pregled glej Evropska komisija (2023). *European Financial Stability and Integration Review 2023 (Pregled evropske finančne stabilnosti in vključevanja za leto 2023)* [na spletu]. Na voljo na: https://finance.ec.europa.eu/document/download/ffc80aa7-96a8-4500-b7a5-eaflf8e607cf_en?filename=european-financial-stability-and-integration-review-2023_en_0.pdf.

Poleg tega bo Komisija sodelovala z državami članicami in deležniki pri spremljanju izvajanja kodeksa ravnanja EU za zasebne in neprofitne organizacije.

Strogo ocenjevanje pobud za finančno pismenost je ključno za oceno njihove učinkovitosti, tudi pri doseganju sprememb v vedenju, in opredelitev dobrih praks. Komisija ustrezne **deležnike²⁰ spodbuja k uporabi učnega laboratorija Komisije o vlaganju v kakovostno izobraževanje in usposabljanje** za oceno njihovih pobud za finančno pismenost. Poleg tega se je Komisija zavezala, da bo **podpirala razvoj in uporabo orodij za ocenjevanje v državah članicah**. Obstoječa orodja, kot sta metodologija Evropskega inštituta za inovacije in tehnologijo²¹ za ocenjevanje in delo OECD na tem področju, se lahko uporabljajo kot model, izmenjave dobrih praks pa so lahko priložnost za bolj poglobljeno razpravo, vključno z metodologijami in kazalniki za merjenje konkretnih rezultatov in sprememb v vedenju (kot so višje stopnje varčevanja, uporaba digitalnih platform, zavarovalno kritje, udeležba v dodatnem pokojninskem zavarovanju ali ravni udeležbe na kapitalnih trgih).

Nazadnje, **finančna pismenost je bila pomembna v poročilih za posamezne države v okviru evropskega semestra za leto 2025, pri čemer se je opirala tudi na projekte Instrumenta za tehnično podporo. Komisija bo še naprej ocenjevala razvoj finančne pismenosti v vsakem poročilu o državi, ki je del okvira evropskega semestra.** Analiza v teh poročilih bi lahko temeljila na navedenih raziskavah Eurobarometer o ravneh finančne pismenosti. Analiza bo podlaga za vsebino poročil za države in se lahko upošteva pri morebitnih specifičnih priporočilih za državo.

Predlagani ukrepi:

- *Komisija bo leta 2027 izvedla drugo raziskavo Flash Eurobarometer o spremljanju ravni finančne pismenosti v EU in jih bo redno izvajala tudi zatem. Za dodatno izboljšanje spremljanja Komisija spodbuja države članice, naj sodelujejo v mednarodnih raziskavah o finančni pismenosti.*
- *Komisija bo podpirala razvoj in uvedbo orodij za ocenjevanje v državah članicah, tudi z razpravo o uporabi takih orodij v okviru izmenjave dobrih praks. Komisija bo deležnike spodbujala tudi k uporabi učnega laboratorija Komisije o vlaganju v kakovostno izobraževanje in usposabljanje za oceno njihovih pobud za finančno pismenost.*
- *Komisija vprašanja finančnega sektorja, vključno s finančno pismenostjo, že obravnava in jih bo še naprej obravnavala v procesu evropskega semestra. Kadar je*

²⁰ Laboratorij spodbuja prakse ocenjevanja izobraževalne politike v EU. Ponuja splošne tečaje usposabljanja, prilagojeno tehnično podporo pri ocenjevanju politik, vključno s pomočjo pri oblikovanju postopka ocenjevanja, in brezplačne študije ocene učinka izobraževalnih politik na podlagi hipotetičnega scenarija za izbrane projekte. V laboratoriju lahko sodelujejo oblikovalci politik in člani civilne družbe, vključno s socialnimi partnerji in pedagoškimi delavci. Za več informacij glej: Evropska komisija; Generalni direktorat za izobraževanje, mladino, šport in kulturo (2022). *Učni laboratorij: vlaganje v kakovostno izobraževanje in usposabljanje* [na spletu]. Na voljo na: <https://education.ec.europa.eu/focus-topics/improving-quality/learning-lab>.

²¹ Evropski inštitut za inovacije in tehnologijo (2022). *EIT Monitoring and Evaluation Strategy 2022–2027 (Strategija Evropskega inštituta za inovacije in tehnologijo za spremljanje in ocenjevanje za obdobje 2022–2027)* [na spletu]. Na voljo na: https://www.eit.europa.eu/sites/default/files/eit_monitoring_and_evaluation_strategy_2022-2027_1.pdf.

to upravičeno, lahko Komisija na teh področjih predlaga specifična priporočila za državo.

d. Financiranje za pobude na področju finančne pismenosti, tudi za raziskave

Ključnega pomena bo zagotavljanje financiranja za pobude za finančno pismenost. Potrebno je ustrezno financiranje za izvajanje celovitih izobraževalnih programov in pobud, ki lahko obravnavajo različne potrebe prebivalstva.

Komisija pri izvajanju te strategije za finančno pismenost spodbuja države članice, naj čim bolj izkoristijo obstoječe kanale financiranja, vključno s programom Erasmus+, programom za enotni trg, Instrumentom za tehnično podporo in Evropskim socialnim skladom plus, za financiranje pobud za finančno pismenost v okviru sedanjega večletnega finančnega okvira.

Čeprav je Komisija financirala pobude za finančno pismenost prek različnih programov²², bi lahko bolj strukturiran in usklajen pristop deležnikom olajšal opredelitev ustreznih virov financiranja. **Na podlagi obstoječih orodij bi namensko spletišče, ki bi ga vzpostavila Komisija** in bi vsebovalo celovit pregled ustreznih kanalov financiranja EU za finančno pismenost, povečalo prepoznavnost virov financiranja ter okrepilo izvajanje pobud in raziskovalnih projektov na področju finančne pismenosti.

Akadske raziskave lahko cilje finančne pismenosti pospešijo na več načinov²³. V skladu s tem sklepi Sveta o finančni pismenosti iz leta 2024 Komisiji priporočajo, naj spodbuja raziskovalne možnosti, ter pozivajo Komisijo, države članice in deležnike, naj spodbudijo raziskave in sodelovanje s preučitvijo možnosti za financiranje za izboljšanje finančne pismenosti v EU. Komisija bo spodbujala uporabo obstoječih sredstev za pobude in raziskovalne projekte na področju finančne pismenosti. Poleg tega bo Komisija **spodbujala uporabo okvirov kompetenc za finančno pismenost pri oblikovanju pobud in raziskovalnih projektov na področju finančne pismenosti, ki se potegujejo za sredstva**

²² Tudi prek vodilne pobude za digitalno finančno pismenost v okviru Instrumenta za tehnično podporo, programa Erasmus+ in ESS+ ter programa za enotni trg. Poleg tega številne projekte finančne pismenosti na nacionalni ravni financirajo tudi javni ali zasebni deležniki.

²³ Pomagajo lahko oceniti učinkovitost nacionalnih strategij za finančno pismenost in prispevajo k poročilom za posamezne države v okviru evropskega semestra (glej oddelek c). Prav tako lahko opredelijo dobre prakse z meddržavnimi pobudami, s čimer se preseže lokalna osredotočenost nacionalnih pobud, ki bi lahko ovirala izvajanje nacionalnih pobud v državah z drugačnimi institucionalnimi, socialnimi in demografskimi značilnostmi. Poleg tega lahko podprejo izvajanje prostovoljnih okvirov kompetenc za finančno pismenost EK/OECD-INFE z razvojem in preskušanjem izobraževalnega gradiva, ki temelji na kompetencah. To bi olajšalo vključevanje okvira za mlade v učne načrte, saj šole pogosto nimajo strokovnega znanja za razvoj strogega ocenjevanja in opredelitev dobrih praks (glej oddelek a in oddelek c).

EU, s čimer bo podpirala izvajanje teh okvirov. Cilj te strategije je dopolniti nacionalne možnosti financiranja finančne pismenosti, ne pa jih nadomestiti.

V prihodnje in kot je navedeno v predlogu Komisije o večletnem finančnem okviru, se pričakuje, da bodo načrti za nacionalna in regionalna partnerstva med drugim podpirali ukrepe, vključno z reformami, za spodbujanje unije prihrankov in naložb ter razvoj možnosti tržnega financiranja. To lahko vključuje tudi ukrepe za finančno pismenost.

Predlagani ukrepi:

- *Komisija bo vzpostavila spletišče za pomoč deležnikom pri pridobivanju informacij o obstoječih kanalih financiranja EU za pobude in raziskave na področju finančne pismenosti. Komisija tudi poziva države članice, naj izboljšajo prepoznavnost nacionalnih kanalov financiranja za pobude za finančno pismenost in poskrbijo, da bodo zlahka dostopni deležnikom.*
- *Komisija bo, kjer je to ustrezno, spodbujala uporabo okvirov kompetenc za finančno pismenost za oblikovanje pobud in raziskovalnih projektov na področju finančne pismenosti, tudi če so lahko upravičeni do financiranja EU.*
- *Komisija bo države članice spodbujala, naj čim bolj izkoristijo obstoječe in prihodnje kanale financiranja, tudi v okviru sedanjega večletnega finančnega okvira, kot so Erasmus+, Evropski socialni sklad +, program za enotni trg in Instrument za tehnično podporo*

3. Sklepne ugotovitve in naslednji koraki

V središču te strategije za finančno pismenost je temeljna zaveza za podporo državljanom in državljanke pri upravljanju njihove finančne blaginje. Finančna pismenost lahko omogoči boljše življenje: od preprečevanja prezadolženosti in zagotavljanja stabilne nastanitve do načrtovanja upokojitve ter odpornosti pri obvladovanju nepričakovanih izzivov. Pomeni temelj osebnega opolnomočenja, ekonomske vključenosti in dolgoročne blaginje za vse ter koristi skupnostim in širšemu gospodarstvu. Z opremljanjem posameznikov z znanjem, spretnostmi in samozavestjo za sprejemanje informiranih finančnih odločitev ne prispevamo le k povečanju finančne neodvisnosti posameznikov, temveč ustvarjamo odporno, vključujočo in v prihodnost usmerjeno družbo, v kateri so državljani in državljanke lahko uspešni. Bistveno je hitro ukrepanje, zlasti ker polni učinek kakršne koli strategije za finančno pismenost ne bo takojšen in se bo uresničil šele sčasoma, ko bodo posamezniki prilagajali svoje vedenje.

Naslednja faza bo osredotočena na učinkovito izvajanje strategije z močnim poudarkom na strukturiranem sodelovanju med državami članicami in ključnimi deležniki, da bi čim bolj povečali učinek tekočih in prihodnjih pobud.

Da bi spremljali napredek, bo vzpostavljen trden okvir za spremljanje z uporabo obstoječih orodij, kot so raziskava Flash Eurobarometer, postopki spremljanja Euroskupine in spremljanje posameznih držav v okviru evropskega semestra. Komisija bo ocenila izvajanje strategije za finančno pismenost v širšem okviru načrtovanega vmesnega pregleda strategije za unijo prihrankov in naložb leta 2027. Ta pregled bo ključna priložnost za opredelitev morebitnih

izzivov pri izvajanju in po potrebi prilagoditev strategije, da se zagotovita nadaljnja ustreznost in učinek.

Sodelovanje deležnikov bo še naprej osrednjega pomena, pri čemer bodo vključeni zasebni sektor, organizacije potrošnikov in malih vlagateljev, socialni partnerji in mednarodni partnerji, da bi izmenjali dobre prakse in uskladili prizadevanja. Z rednim poročanjem se bodo zagotavljali najnovejši podatki in pridobivale povratne informacije, ki bodo podlaga za prihodnje ukrepe. Nazadnje, ugotovitve spremljanja in ocenjevanja se bodo upoštevale pri dolgoročnem načrtovanju, pri čemer bo finančna pismenost ostala ključna prednostna naloga v okvirih politike in financiranja EU.

DODATEK: Preglednica ukrepov

Steber	Predlagani ukrep	Datum
Usklajevanje in dobre prakse	Redna tematska srečanja o finančni pismenosti ustreznih skupin vladnih strokovnjakov, da se uskladijo prizadevanja glede komuniciranja, ozaveščanja, spremljanja, ocenjevanja in financiranja v zvezi s pobudami za finančno pismenost.	Od prvega četrtertja leta 2026
	Opredelitev tematskih prednostnih področij in izmenjava „dobrih praks“ med strokovnjaki držav članic pri oblikovanju in izvajanju pobud za finančno pismenost.	Četrto četrtertje leta 2026
	Ministrski dogodek o finančni pismenosti, namenjen oceni napredka, doseženega pri izvajanju in razširjanju dobrih praks, ter pregledu ključnih nastajajočih trendov.	Od leta 2027
	Razvoj prostovoljnega, na načelih temelječega evropskega kodeksa ravnanja za zasebne in neprofitne organizacije v sodelovanju z ustreznimi deležniki.	Prvo četrtertje leta 2027
	Redne delavnice z deležniki iz zasebnega sektorja in neprofitnimi deležniki za olajšanje izmenjav, spodbujanje sodelovanja in podporo oblikovanju vseevropske skupnosti strokovnjakov za finančno pismenost.	Od leta 2026
Komuniciranje in ozaveščanje	Vzpostavitev mreže dobro usposobljenih „ambasadorjev finančne pismenosti“, da bi spodbujali razpravo na nacionalni ravni in se zavzemali za finančno pismenost kot nacionalni in evropski cilj ob navezavi na edinstvene okoliščine države članice.	Prvo četrtertje leta 2026
	Komunikacijska kampanja in kampanja v družbenih medijih na ravni EU o finančni pismenosti, namenjena različnim skupinam uporabnikov, vključno z mladimi, otroki in ranljivimi skupinami.	Od leta 2026
	Organizacija javnih dogodkov, osredotočenih na finančno pismenost in njeno vlogo pri podpiranju finančne blaginje, kot del širših pobud za ozaveščanje.	Od leta 2026

Spremljanje napredka in ocenjevanje učinkov	Druga raziskava Flash Eurobarometer o spremljanju ravni finančne pismenosti v EU. Komisija bo tudi zatem redno izvajala take raziskave.	Od leta 2027
	Podpora razvoju in uporabi orodij za ocenjevanje v državah članicah. Komisija bo deležnike spodbujala tudi k uporabi učnega laboratorija Komisije o vlaganju v kakovostno izobraževanje in usposabljanje za oceno njihovih pobud za finančno pismenost.	Od leta 2026
	Vključitev finančne pismenosti v proces evropskega semestra za spodbujanje doslednega ocenjevanja in morebitnih specifičnih priporočil za državo.	V teku
Financiranje za pobude na področju finančne pismenosti, tudi za raziskave	Spletišče za pomoč deležnikom pri pridobivanju informacij o obstoječih kanalih financiranja EU za pobude in raziskave na področju finančne pismenosti.	Četrto četrtletje leta 2026
	Spodbujanje uporabe okvirov kompetenc za finančno pismenost za oblikovanje pobud in raziskovalnih projektov na področju finančne pismenosti, tudi če so lahko upravičeni do financiranja EU.	V teku
	Komisija bo države članice spodbujala, naj čim boljše izkoristijo obstoječe in prihodnje kanale financiranja, tudi v okviru sedanjega večletnega finančnega okvira, kot so Erasmus+, Evropski socialni sklad +, program za enotni trg in Instrument za tehnično podporo.	