

Bryssel den 6 oktober 2025  
(OR. en)

13622/25

EF 332  
ECOFIN 1307

## FÖLJENOT

---

från: Europeiska kommissionens generalsekreterare, undertecknat av  
Martine DEPREZ, direktör

inkom den: 1 oktober 2025

till: Thérèse BLANCHET, generalsekreterare för Europeiska unionens råd

---

Komm. dok. nr: COM(2025) 681 final

---

Ärende: MEDDELANDE FRÅN KOMMISSIONEN TILL  
EUROPAPARLAMENTET, RÅDET, EUROPEISKA EKONOMISKA  
OCH SOCIALA KOMMITTÉN SAMT REGIONKOMMITTÉN  
om en strategi för finansiell kompetens för EU

---

För delegationerna bifogas dokument – COM(2025) 681 final.

Bilaga: COM(2025) 681 final



EUROPEISKA  
KOMMISSIONEN

Bryssel den 30.9.2025  
COM(2025) 681 final

**MEDDELANDE FRÅN KOMMISSIONEN TILL EUROPAPARLAMENTET,  
RÅDET, EUROPEISKA EKONOMISKA OCH SOCIALA KOMMITTÉN SAMT  
REGIONKOMMITTÉN**

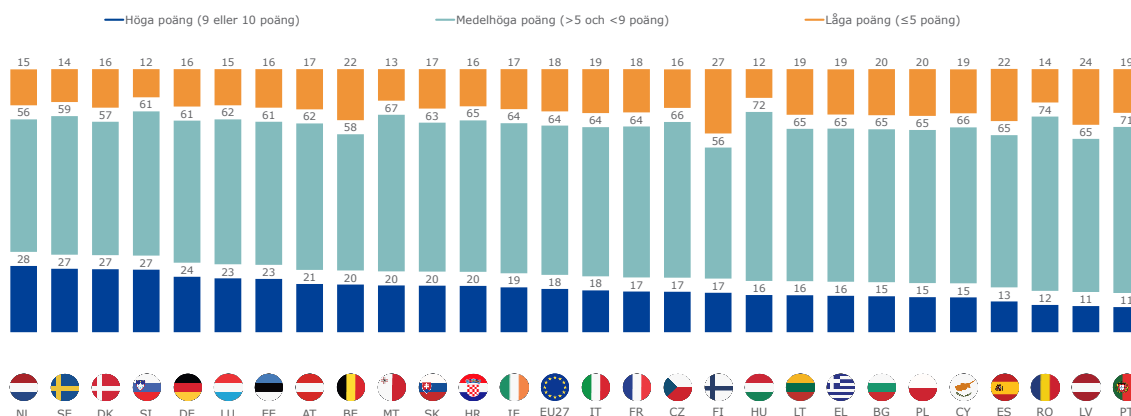
**om en strategi för finansiell kompetens för EU**

## 1. En EU-strategi för finansiell kompetens

Finansiell kompetens är en grundläggande livsfärdighet. Det rör sig om en kombination av finansiell medvetenhet och finanskunskap och de finansiella färdigheter, attityder och beteenden som krävs för att kunna fatta kloka ekonomiska beslut. Finansiell kompetens gör det möjligt för människor att skaffa sig goda ekonomiska vanor som att till exempel upprätta en budget, fatta välgrundade spar- och investeringsbeslut och ägna sig åt långsiktig finansiell planering - genom att planera inför sin pension och hantera sina lån på ett ansvarsfullt sätt – så att de kan bli ekonomiskt oberoende, hantera risker och undvika bedrägerier och bluffupplägg. Genom att främja goda ekonomiska vanor kan enskilda personer och hushåll förbättra sin finansiella motståndskraft, vilket leder till en stabilare ekonomi och minskad risk för överskuldssättning. **Finansiell kompetens är därför avgörande för att ge medborgarna möjlighet att trygga sitt finansiella oberoende och välbefinnande.** Dessutom sträcker sig fördelarna med finansiell kompetens bortom den enskilda personen: genom att främja finansiell inkludering och medborgardelaktighet bidrar den finansiella kompetensen till att bygga upp ett mer motståndskraftigt samhälle.

**Den finansiella kompetensen i EU är i nuläget mycket låg** (se diagrammet nedan). Enligt 2023 års Eurobarometerundersökning har mindre än en femtedel (18 %) av EU-medborgarna en god finansiell kompetens <sup>(1)</sup>. Den finansiella kompetensen varierar också markant mellan medlemstaterna och mellan olika befolkningsgrupper inom medlemsstaterna. Framför allt kvinnor, ungdomar, äldre, låginkomsttagare och lågutbildade personer har i genomsnitt lägre finansiell kompetens än andra grupper.

### Eurobarometern: poäng för finansiell kompetens per medlemsstat



Källa: Eurobarometer: Monitoring the level of financial literacy in the EU, 2023

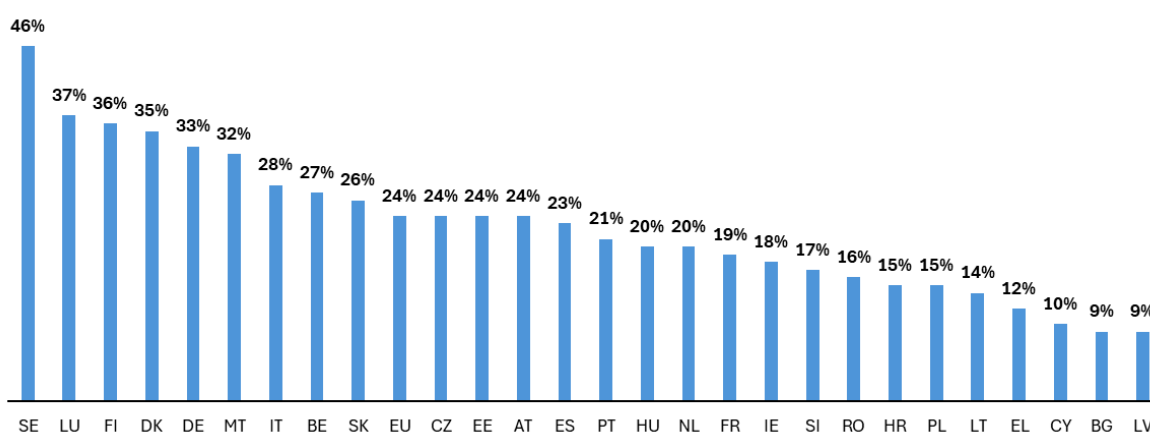
I EU har nästan hälften (49 %) av befolkningen mellan 18 och 65 år inte ett tillräckligt buffertsparande för att i en krissituation kunna täcka sina levnadskostnader i minst tre månader utan att behöva låna pengar eller flytta. Dessutom saknar 16 % helt ett buffertsparande. I kombination med en låg finansiell kompetens gör detta dem särskilt sårbara för finansiella

<sup>1</sup>Europeiska kommissionen (2023), *Monitoring the level of financial literacy in the EU* (Flash Eurobarometer 525: undersökning nr 2953). Finns online på <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>.

chocker eller konsekvenserna av dåliga ekonomiska beslut. Behovet av att förbättra den finansiella kompetensen har blivit ännu viktigare i vår allt mer digitaliserade värld, där ett större utbud av finansiella produkter och tjänster finns mer lättillgängligt än någonsin tidigare. Den finansiella kompetensen måste återspegla de nya sätten att tillhandahålla finansiella tjänster. Människor måste kunna använda dem på ett säkert sätt och med tillförsikt för att kunna dra nytta av de nya möjligheter som erbjuds genom till exempel investeringssparkonton och en framtida digital euro. De måste samtidigt vara medvetna om riskerna, däribland risken för bedrägerier eller bluffupplägg, eller de risker som är knutna till komplexa produkter, högriskprodukter och spekulativa produkter.

Den finansiella kompetensen påverkar också ekonomiska beslut. Det är till exempel troligt att den varierande finansiella kompetensen i hög grad kan förklara icke-professionella investerares relativt låga deltagande på EU:s kapitalmarknader samt de betydande skillnaderna när det gäller detta deltagande mellan medlemsstaterna (se diagrammet nedan).

### Procentandel av befolkningen som har en investeringsprodukt (fonder, aktier eller obligationer) per medlemsstat



Källa: Eurobarometer: Monitoring the level of financial literacy in the EU, 2023

## 2. En EU-strategi för finansiell kompetens

### 2.1. Mål

Mot denna bakgrund har kommissionen i sitt meddelande om spar- och investeringsunionen <sup>(2)</sup> aviserat en omfattande strategi för finansiell kompetens. Det övergripande målet är att ta itu med den låga finansiella kompetensen för att ge medborgarna möjlighet att fatta välgrundade

<sup>2</sup> Generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen (2025), ”Savings and investments union: Strategy to enhance financial opportunities for EU citizens and businesses”. Finns online på [https://finance.ec.europa.eu/publications/savings-and-investments-union-strategy-enhance-financial-opportunities-eu-citizens-and-businesses\\_en?prefLang=sv](https://finance.ec.europa.eu/publications/savings-and-investments-union-strategy-enhance-financial-opportunities-eu-citizens-and-businesses_en?prefLang=sv).

beslut om sin privatekonomi och göra det lättare för dem att på ett tryggt och säkert sätt delta på kapitalmarknaderna. Strategin syftar till att stödja viktiga mål för finansiell inkludering, bland annat att höja medvetenheten för att främja tillgången till och en faktisk användning av finansiella tjänster, stärka den ekonomiska motståndskraften och främja politik för utsatta grupper. Syftet är också att fördjupa investeringskompetensen och kunskapen om finansiella produkter, inbegripet avvägning mellan risk och avkastning.

Ingen strategi som rör finansiell kompetens är någon universallösning. Initiativen måste ta itu med de **specifika omständigheterna för och behoven hos olika målgrupper och samhällen**. Vissa personer saknar till exempel besparingar för att alls kunna investera, men skulle kunna gynnas av vägledning om hur man sköter hushållsräkningar, kreditkort och försäkringar, och om hur man kan få socialbidrag eller andra bidrag. Andra har besparingar och skulle kunna dra nytta av en bättre tillgång till information om hur dessa besparingar kan förvaltas på ett bättre sätt. Genom att specifikt rikta in sig på olika demografiska grupper med särskilda och inkluderande initiativ för finansiell kompetens, inbegripet tillförlitlig skuldrådgivning och genom att anpassa metoderna och kanalerna efter deras behov, skulle sådana initiativ kunna bidra till att minska den finansiella ojämlikheten och samtidigt hjälpa enskilda personer att maximera fördelarna med sina besparingar.

På det hela taget kommer detta att göra det möjligt för enskilda personer att sköta sina budgetar och besparingar på ett effektivt sätt, hantera de utmaningar och möjligheter som följer av den pågående digitaliseringen och bygga upp sin förmögenhet över tid, bland annat genom att investera på kapitalmarknader. Sådana investeringar kan ge högre avkastning samtidigt som de erbjuder företagen i EU fler finansieringsalternativ och därmed bidrar till den ekonomiska tillväxten. Även om det är de enskilda personerna själva som bör besluta om de vill vara delaktiga på kapitalmarknaderna eller inte är det viktigt att de som väljer att investera är väl rustade att fatta sunda, välgrundade beslut, och att de blir rättvist behandlade. Genom att främja en sådan miljö kan nya investerare tryggt fatta finansiella beslut och befintliga investerare kan fortsätta att vara aktiva på kapitalmarknaden. Med förbättrad finansiell kompetens kommer medborgarna också att bli mer medvetna om konsekvenserna av sina investeringsbeslut. Det rör sig bland annat om en större förståelse av de ekonomiska konsekvenserna av att välja att finansiera vissa verksamheter samt deras konsekvenser och följder för sysselsättningen, hållbarheten, de sociala resultaten och motståndskraften.

## **2.2. Bygga vidare på pågående initiativ**

Strategin bygger på **kommissionens pågående insatser för att förbättra den finansiella kompetensen** genom att säkerställa kontinuitet och dra maximal nytta av tidigare initiativ. Den kompletterar de åtgärder som har vidtagits för att höja medvetenheten om och förbättra den finansiella kompetensen hos ungdomar, barn och vuxna genom de ramar för finansiell kompetens som har tagits fram av Europeiska kommissionen/Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling – internationella nätverket för finansiell utbildning (OECD-

INFE)<sup>(3)</sup> <sup>(4)</sup>, den europeiska kompetensramen för entreprenörskap (EntreComp)<sup>(5)</sup> och det arbete som bedrivs tillsammans med medlemsstaterna inom ramen för instrumentet för tekniskt stöd<sup>(6)</sup>. Den tar hänsyn till policyprogrammet för det digitala decenniet, som tillhandahåller en relevant ram för att främja digitala färdigheter. Den kompletterar även meddelandet om kompetensunionen<sup>(7)</sup> från 2025, den kommande EU-strategin för fattigdomsbekämpning och andra insatser<sup>(8)</sup>.

Strategin svarar också på uppmaningarna till åtgärder från rådet till kommissionen i dess slutsatser från 2024 om finansiell kompetens<sup>(9)</sup> för att främja utbytet av bästa praxis mellan medlemsstaterna, fortsätta att övervaka nivåerna av finansiell kompetens i EU och främja användningen av ramarna för finansiell kompetens. Dessutom uppmanade rådet kommissionen att stödja andra åtgärder än lagstiftning, såsom att finansiera projekt för finansiell kompetens via instrumentet för tekniskt stöd och Erasmus+, främja utbildnings- och forskningsmöjligheter och stärka samarbetet om finansiell kompetens.

Strategin stöder de insatser som görs av de europeiska tillsynsmyndigheterna, Europeiska centralbanken (ECB) och andra internationella organisationer, särskilt OECD<sup>(10)</sup>, för att höja den finansiella medvetenheten och förbättra den finansiella kompetensen. Det noteras också att

---

<sup>3</sup> Generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen (2023), *Financial competence framework for children and youth* (inte översatt till svenska). Finns online på [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> Generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen (2022), *Financial competence framework for adults* (inte översatt till svenska). Finns online på [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> Gemensamma forskningscentrumet, i partnerskap med generaldirektoratet för sysselsättning, socialpolitik och inkludering (2016), *EntreComp: The Entrepreneurship Competence Framework*. Finns online på [https://joint-research-centre.ec.europa.eu/entrecomp-entrepreneurship-competence-framework\\_sv](https://joint-research-centre.ec.europa.eu/entrecomp-entrepreneurship-competence-framework_sv).

<sup>6</sup> Se t.ex. generaldirektoratet för stöd för strukturreformer (2023), *TSI 2024 Flagship – Digital Financial Literacy* (inte översatt till svenska). Finns online på [https://reform-support.ec.europa.eu/tsi-2024-flagship-digital-financial-literacy\\_en?prefLang=sv](https://reform-support.ec.europa.eu/tsi-2024-flagship-digital-financial-literacy_en?prefLang=sv).

<sup>7</sup> Europeiska kommissionen (2025), *Kompetensunionen* (COM(2025) 90 final). Finns online på <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX%3A52025DC0090>.

<sup>8</sup> Strategin bygger också på kommissionens pågående insatser för att stärka statistik- och datakompetensen och hjälpa medborgarna att förstå det som krävs för att fatta sunda ekonomiska beslut. Se Eurostat (2024), *Improving statistical literacy* (inte översatt till svenska). Finns online på <https://cros.ec.europa.eu/book-page/improving-statistical-literacy>.

<sup>9</sup> Europeiska unionens råd (2024), *Council conclusions on Financial Literacy (ST-9930/2024 INIT)* (inte översatt till svenska). Finns online på <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-9930-2024-INIT/en/pdf>.

<sup>10</sup> OECD tillhandahåller vägledande principer genom OECD/INFE:s rekommendation om finansiell kompetens, som hjälper statliga myndigheter och berörda parter att utforma, genomföra och utvärdera effektiva strategier och utbildningsprogram. Som ett led i sitt arbete utför OECD också regelbundna bedömningar för att mäta den finansiella kompetensen. Den internationella undersökningen av den finansiella kompetensen hos vuxna 2023, som omfattade 39 ekonomier, visade att det finns en tydlig koppling mellan högre nivåer av finansiell kompetens och större finansiell motståndskraft och finansiellt välbefinnande. Dessutom utvärderades under bedömningen av finansiell kompetens i samband med 2022 års Pisaundersökning färdigheterna bland Europas 15-åringar. Denna visade att det finns stora luckor i elevernas förmåga att tillämpa finanskunskap i verkliga situationer.

Europeiska ekonomiska och sociala kommittén redan har antagit ett eget yttrande <sup>(11)</sup>. Europaparlamentet har också nyligen antagit betänkanden om spar- och investeringsunionen, även om finansiell kompetens <sup>(12)</sup>, och kommissionen uppmuntrar Europaparlamentet och dess ledamöter att proaktivt främja finansiell kompetens i EU.

Den nya strategin är anpassad till **EU:s regelverk för finansiella tjänster**. Den kompletterar reglerna om investerarskydd för att främja förtroende bland icke-professionella investerare. Mot denna bakgrund innehåller kommissionens förslag från 2023 om en strategi för icke-professionella investerare också ett krav på att medlemsstaterna ska främja finansiell kompetens bland icke-professionella investerare. Detta förslag omfattas av lagstiftningsprocessen och håller nu på att förhandlas fram av Europaparlamentet och rådet. Finansiell kompetens är också viktigt för att främja investeringssparkonton, som är föremål för en rekommendation från kommissionen som antogs samma dag som detta meddelande.

Samarbete med berörda parter förblir en prioritering. Strategin bygger vidare på framgångarna för 2024 års högnivåkonferens om finansiell kompetens, motståndskraft och inkludering och den åtföljande akademiska konferensen <sup>(13)</sup>. Den bygger också på återkoppling från den inbjudan att lämna synpunkter som offentliggjorts med anknytning till meddelandet om spar- och investeringsunionen, som tog upp behovet av att förbättra nivån på den finansiella kompetensen i EU. Dessutom återspeglar den omfattande samråd med alla medlemsstater genom medlemsstaternas expertgrupp för finansiella tjänster till privatpersoner och mindre företag (GEGRFS).

Strategin syftar till att komplettera och stärka de nationella strategier och initiativ för finansiell kompetens som genomförs av offentliga och privata aktörer i medlemsstaterna, t.ex. konsumentorganisationer och organisationer för icke-professionella investerare, arbetsmarknadens parter, det civila samhällets organisationer, näringslivet och andra marknadsaktörer. I synnerhet kan konsumentorganisationer och organisationer för icke-professionella investerare fungera som trovärdiga, oberoende förespråkare som säkerställer att utbildningsinsatserna fortsätter att vara tillgängliga, opartiska och anpassade till konsumenternas intressen.

Dessutom kan näringslivet tillhandahålla djupgående sakkunskap, praktiska insikter och skalbar utåtriktad verksamhet. Om detta utformas på rätt sätt kan det hjälpa allmänheten att få tillgång till relevant och aktuell kunskap om finansiella produkter och tjänster. Fackföreningarna har också unika möjligheter att främja finansiell kompetens på grund av sina direkta kontakter med många arbetande vuxna. Genom sina nätverk kan fackföreningar göra att initiativ för finansiell kompetens når ut bättre och tillhandahålla praktisk finansiell

---

<sup>11</sup> Europeiska ekonomiska och sociala kommittén (EESK) (2025), *Finansiell kompetens och utbildning för EU:s befolkning* (yttrande ECO/677-EESC-2025). Finns online på <https://www.eesc.europa.eu/sv/our-work/opinions-information-reports/opinions/financial-literacy-and-education-europeans-0>.

<sup>12</sup> Europaparlamentets resolution av den 10 september 2025 om underlättande av finansiering av investeringar och reformer för att stärka den europeiska konkurrenskraften och skapa en kapitalmarknadsunion (TA-10-2025-0185) (online), 10 september 2025. Se [https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-10-2025-0185\\_SV.html](https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-10-2025-0185_SV.html).

<sup>13</sup> Europeiska kommissionen och den belgiska myndigheten för finansiella tjänster och finansmarknader (2024), ”Financial literacy, resilience and inclusion” (konferens, 20 februari 2024). Finns online på [https://finance.ec.europa.eu/events/financial-literacy-resilience-and-inclusion-2024-02-20\\_en](https://finance.ec.europa.eu/events/financial-literacy-resilience-and-inclusion-2024-02-20_en).

utbildning på arbetsplatsen, till exempel i samband med förberedelser och planering inför pensionen.

### 3. En övergripande strategi

I linje med sin stödjande och samordnande roll när det gäller finansiell kompetens, och mot bakgrund av de många befintliga nationella och privata initiativ som redan finns på olika håll i EU, strävar kommissionen efter att komplettera de pågående insatserna. Strategin är därför inriktad på områden där EU-insatser kan ge det största mervärdet.

I detta sammanhang utgår EU:s strategi för finansiell kompetens från ett övergripande tillvägagångssätt och baseras på fyra sammanhängande pelare: i) samordning och bästa praxis, ii) kommunikation och medvetandehöjande åtgärder, iii) finansiering av initiativ för finansiell kompetens, även för forskning, och iv) övervakning av framstegen och bedömning av effekterna.

Åtgärderna inom dessa områden syftar till att främja ett välgrundat ekonomiskt beslutsfattande och främja utvecklingen och utbytet av effektiva sätt att övervaka, analysera och bedöma finansiell kompetens (<sup>14</sup>).

#### a. Samordning och bästa praxis

Alla medlemsstater har antingen en strategi för finansiell kompetens eller håller på att ta fram en sådan. Olika initiativ för finansiell kompetens genomförs dessutom av olika berörda parter i medlemsstaterna. Ömsesidigt lärande och utbyte av bästa praxis kan bidra till att identifiera och bredda lanseringen av effektiva initiativ och till att få insikter om viktiga framgångsfaktorer.

Kommissionen kommer att samarbeta med berörda parter för att **fastställa viktiga tematiska prioriteringar och identifiera bästa praxis** inom dessa områden. Möjliga åtgärdsområden kan omfatta initiativ för att främja ”undervisning av lärare och utbildare” eller ekonomisk inkludering och andra initiativ som riktar sig till särskilda målgrupper, däribland låginkomsttagare, kvinnor, barn, ungdomar eller äldre, särskilt genom att identifiera relevanta ”lärorika situationer” (<sup>15</sup>) för dessa målgrupper.

---

<sup>14</sup> Det är viktigt att notera att finansiell kompetens skiljer sig från finansiell utbildning. Medan finansiell kompetens fokuserar på resultaten – vad enskilda personer vet, förstår och gör när det gäller deras finanser – avser finansiell utbildning den process genom vilken enskilda personer får den kunskap de behöver för att bli finansiellt kompetenta. Finansiell utbildning handlar om att lära sig om budgetering, medan finansiell kompetens handlar om att tillämpa dessa principer på sin egen privatekonomi. Tidig och fortsatt finansiell utbildning leder till mätbara förbättringar av det finansiella beteendet och den finansiella kunskapen. Medlemsstater vars nationella läroplan inkluderar finansiell utbildning rankas konsekvent bland de länder som uppvisar bäst resultat när det gäller finansiell kompetens i EU-omfattande undersökningar. I linje med räckvidden för ramarna för finansiell kompetens omfattar strategin inte heller finansiell kompetens för entreprenörer och små och medelstora företag, vilka omfattas av kommissionens andra arbetsflöden. Genom EntreComp främjar kommissionen entreprenörskapsutbildning, även för underrepresenterade grupper som kvinnor och ungdomar. Dessutom främjas praktisk erfarenhet och nätverkande genom Erasmus för unga företagare och Enterprise Europe Network.

<sup>15</sup> En lärorik situation är den tidpunkt då det är som mest effektivt att tillhandahålla utbildning. Människor är mer benägna att förbättra sina finansiella kunskaper, förbättra sina finansiella färdigheter eller agera bättre i finansiella

I detta sammanhang **kommer kommissionen att stödja insamlingen och utbytet av bästa praxis** för att säkerställa att denna diskuteras med medlemsstaterna och att potentialen för ett effektivt genomförande i hela EU utforskas fullt ut samtidigt som man tar hänsyn till nationella särdrag. Utbytet med medlemsstaterna kommer att underlätta ömsesidigt lärande och göra tillvägagångssätten mer samstämmiga, där så är lämpligt.

Dessa utbyten kommer också att fungera som en plattform för att identifiera prioriterade områden och den bästa vägen framåt för **kommunikationsinsatser, åtgärder för att höja medvetenheten och finansieringsmöjligheter**.

Genom att främja dessa utbyten strävar kommissionen efter att identifiera gemensamma problem och samarbeta för att utveckla lösningar och därigenom stärka de gemensamma åtagandena. I förekommande fall kommer kommissionen också att samarbeta med experter från internationella organisationer och tredjeländer som kan bidra till denna process.

Regelbundna högnivådiskussioner på ministernivå kommer också att anordnas för att främja politiskt egenansvar och säkerställa anpassning till EU:s politik i stort samt en effektiv samordning mellan EU:s medlemsstater. Sådana regelbundna diskussioner är relevanta för att skapa politisk drivkraft och stöd för åtgärder för finansiell kompetens på både EU-nivå och medlemsstatsnivå.

Kommissionen välkomnar också de europeiska tillsynsmyndigheternas arbete med finansiell utbildning, särskilt databasen över finansiella utbildningsinitiativ, som är avgörande för att förbättra samordningen och främja utbytet av god praxis. Kommissionen uppmanar de **europeiska tillsynsmyndigheterna att gemensamt bygga upp en större databas över de finansiella utbildningsinitiativ** som lanseras inom deras sektorer. Databasen bör vara lättillgänglig online, inkluderande, användarvänlig och sökbar, så att användarna kan identifiera befintliga metoder efter tema, baserat på ett underliggande klassificeringssystem. Dess räckvidd bör inte begränsas till digital finansiell utbildning.

För att främja utbyten och hjälpa berörda parter att komma i kontakt med varandra kommer kommissionen också att anordna **regelbundna workshoppar med personer som arbetar med finansiell kompetens** för att sammanföra den privata sektorn och icke vinstdrivande intressenter, inbegripet konsumentorganisationer och organisationer för icke-professionella investerare. Syftet med dessa workshoppar är att identifiera vägledande principer eller praktiska åtgärder för att främja samarbete och att verka för en alleuropeisk gemenskap av privata och ideella yrkespersoner som arbetar med finansiell kompetens.

Det finns tydliga fördelar med att involvera privata berörda parter i arbetet med att förbättra den finansiella kompetensen som ett komplement till andra berörda parter initiativ, särskilt eftersom detta gör det möjligt att mobilisera deras stora nätverk, praktiska sakkunskap och kontakter. Avsaknaden av en standardiserad uppförandekod för dessa berörda parter kan dock leda till (upplevda) intressekonflikter eller skillnader i fråga om kvaliteten på de uppgifter som lämnas och hur pass tillförlitliga de är. Kommissionen kommer därför att främja och hjälpa till

---

frågor i lärorika situationer, eftersom det är då de är som mest motiverade och mottagliga för att lära sig. Med lärorika situationer i fråga om finansiell kompetens avses situationer där de har möjlighet att tillämpa sina kunskaper i ett konkret fall som är av intresse för dem.

med att ta fram en **europaisk uppförandekod för privata och ideella organisationer som erbjuder initiativ för finansiell kompetens**. Den frivilliga uppförandekoden bör vara principbaserad och utarbetas gemensamt av relevanta företrädare för berörda parter under kommissionens överinseende. En ändamålsenlig uppförandekod skulle säkerställa att målen för initiativen för finansiell kompetens är transparenta och att utbildningsinnehållet är korrekt och opartiskt, vilket skulle främja förtroendet bland konsumenter och investerare och göra initiativen mer trovärdiga. Det skulle också bidra till att minska risken för potentiella intressekonflikter, då privata enheter kan marknadsföra produkter eller tjänster som gynnar deras egna intressen snarare än deltagarnas finansiella välbefinnande. En väl utformad kod skulle främja etiskt beteende, ansvarsskyldighet och kontinuerlig förbättring, vilket i slutändan skulle leda till ändamålsenligare och rättvisare program för finansiell kompetens. Dessutom rekommenderar kommissionen att medlemsstaterna ska överväga att införliva EU:s uppförandekod i sina nationella strategier för finansiell kompetens <sup>(16)</sup>.

#### **Föreslagna åtgärder:**

- *Kommissionen kommer att anordna regelbundna tematiska möten om finansiell kompetens i relevanta statliga expertgrupper, där så är motiverat, för att samordna kommunikationsinsatser, medvetandehöjande åtgärder, övervakning, utvärdering och finansiering av nationella initiativ för finansiell kompetens. Det första mötet kommer att äga rum under första kvartalet 2026.*
- *Kommissionen kommer att samarbeta med relevanta berörda parter för att avgränsa tematiska prioriterade områden och kartlägga bästa praxis. Detta kommer sedan att diskuteras av medlemsstaternas experter i samband med utformningen och genomförandet av initiativ för finansiell kompetens, från och med fjärde kvartalet 2026. Denna bästa praxis kommer att presenteras och diskuteras med medlemsstaterna på både teknisk och politisk nivå. Varje medlemsstat kommer att ansvara för att utvärdera genomförandet av den bästa praxis som kartlagts och kommissionen kommer att offentliggöra resultaten av diskussionen.*
- *Kommissionen kommer att anordna regelbundna workshoppar som sammanför den privata sektorn och ideella berörda parter för att främja utbyten, samarbete och en alleuropeisk gemenskap av dem som arbetar med finansiell kompetens från och med 2026.*
- *Under 2027 kommer kommissionen att anordna ett första evenemang på ministernivå om finansiell kompetens för att utvärdera spridningen och genomförandet av bästa praxis och för att granska viktiga framväxande trender. Evenemanget kommer att syfta till att säkerställa ett fortsatt aktivt engagemang och politisk delaktighet och kommer att hållas vartannat år.*

---

<sup>16</sup> Österrikes nationella strategi för finansiell kompetens innehåller till exempel en uppförandekod för deltagande av berörda parter. Se Österrikes federala finansministerium (2024), "Overview National Financial Literacy Strategy (Download & Contact Details)". Finns online på <https://www.bmf.gv.at/en/the-ministry/National-Financial-Literacy-Strategy/overview-national-financial-literacy-strategy/download---contact-details.html>.

- *Kommissionen kommer att stödja utarbetandet av en frivillig, principbaserad europeisk uppförandekod för privata organisationer och ideella organisationer i samarbete med berörda parter senast första kvartalet 2027. Kommissionen rekommenderar också medlemsstaterna att överväga att införliva EU:s uppförandekod i sina nationella strategier för finansiell kompetens och övervaka framstegen genom att kontrollera hur många organisationer som följer den.*

#### **b. Kommunikation och åtgärder för att höja medvetenheten**

I rådets slutsatser från 2024 betonas vikten av informationskampanjer på området finansiell kompetens, och medlemsstaterna uppmuntras att vidta lämpliga åtgärder.

Program och initiativ för finansiell kompetens är nödvändiga, men man måste naturligtvis göra människor medvetna om att sådana program finns för att de ska lyckas. I detta sammanhang kommer en informationskampanj på EU-nivå att utformas för att stärka de befintliga nationella åtgärderna på detta område och komplettera de kommunikations-, informations- och vägledningsinsatser som genomförs av medlemsstaternas myndigheter och konsument- och branschorganisationer samt av arbetsmarknadens parter på nationell nivå och EU-nivå.

Kampanjen för att höja medvetenheten på EU-nivå kommer att inriktas på personliga finansiella färdigheter, vilket inbegriper budgetplanering, pensionsplanering, hantering av lån, riskhantering och undvikande av bedrägerier och bluffupplägg, något som är viktigt för alla EU-medborgare, särskilt för utsatta grupper. Kampanjen kommer att vara tillräckligt flexibel för att stödja skräddarsydda nationella strategier som tillgodoser behoven hos särskilda målgrupper som människor med funktionsnedsättning, kvinnor, unga, äldre och låginkomsttagare. Dessa grupper kan vara svåra att nå och kan ha särskilda behov som kan skilja sig åt mellan medlemsstaterna. Det är därför viktigt att de nationella strategierna drar nytta av den infrastruktur som finns, till exempel allaktivitetshus eller liknande mötesplatser på lokal nivå, där så är relevant, och samarbetar med parter som dessa målgrupper litat på och kan relatera till.

Samtidigt skulle kampanjen stödja de bredare målen i spar- och investeringsunionen om att främja en ”investeringskultur” och höja medvetenheten om de risker och möjligheter som följer av att investera, bland annat avvägningar mellan risk och avkastning och fördelarna med diversifiering. Kampanjen kommer att omfatta en rad olika kommunikationsmaterial som syftar till att hjälpa investerare att samla information, bland annat om hur de kan delta på kapitalmarknaderna och om olika investeringsprodukters särdrag, på ett inkluderande sätt. Detta skulle belysa investeringssparkontonas fördelar när det gäller att underlätta deltagandet på kapitalmarknaderna, och på så sätt komplettera rekommendationen om investeringssparkonton genom att bidra till att synliggöra investeringssparkonton och uppmuntra användningen av dessa.

För att stödja medlemsstaternas initiativ, öka deras synlighet och säkerställa konsekvent kommunikation kommer ett **nätverk av ”ambassadörer för finansiell kompetens”** att inrättas. Detta nätverk av offentliga personer kommer att förespråka finansiell kompetens som en europeisk och nationell fråga och ta upp mer än bara investeringsbeslut, med målet att inkludera vardagsekonomi och att höja konsumenternas medvetenhet. Utan sådana

förespråkare har insatserna för att öka allmänhetens medvetenhet ofta saknat den synlighet och den påverkan som krävs för att åstadkomma meningsfulla förändringar. Ambassadörer skulle kunna överbrygga klyftan genom att tillhandahålla användbara exempel och personliga vittnesbörd som tilltalar olika slags målgrupper, och därigenom förbättra engagemanget och uppmuntra fler människor att utveckla grundläggande finansiella färdigheter.

Ambassadörerna bör spela en nyckelroll inom medlemsstaterna när det gäller att vägleda medborgarna mot tillförlitliga program och resurser för finansiell kompetens och relevanta parter, vilket inbegriper konsumentorganisationer och organisationer för icke-professionella investerare, arbetsmarknadens parter och nationella myndigheter. Ambassadörerna kommer att väljas ut och utses av varje medlemsstat för att stödja och förstärka de övergripande insatserna för att främja den finansiella kompetensen i hela EU. Dessa ambassadörer kommer att verka på nationell och lokal nivå och samarbeta med allmänheten och lokalsamhällen (även på landsbygden), företag, regeringar och utbildningsinstitutioner. De kommer att främja debatten på nationell nivå, rikta in sig på olika grupper genom olika kanaler, bland annat genom att delta i offentliga evenemang, hålla kontakten med traditionella medier och knyta kontakter med yngre generationer på sociala medier. De kommer att bidra till att främja utbildningsprogram, uppmuntra ett välgrundat ekonomiskt beslutsfattande och stödja initiativ som gör det möjligt för medborgarna att förvalta sina finanser och delta på kapitalmarknaderna på ett bättre sätt. Medlemsstaterna uppmanas att kontinuerligt stödja ambassadörerna i deras arbete.

Kommissionen kommer regelbundet att samarbeta med ambassadörerna för finansiell kompetens, sammanföra dem då och då för att bedöma framsteg, utbyta insikter och idéer och dela bästa praxis på lokal nivå. Kommissionen kommer också att förse dem med viktiga budskap och kommunikationsmaterial, som ambassadörerna kan skraddarsy och anpassa efter det lokala sammanhanget. Detta nätverk av ambassadörer skulle också kunna samarbeta med konsumentorganisationer, organisationer för icke-professionella investerare och arbetsmarknadens parter på EU-nivå och nationell nivå i samband med genomförandet av informationskampanjen eller genom att lyfta fram dessa organisationers åtgärder, även sådana som rör finansiell vägledning. Syftet med denna strategi är att dra maximal nytta av de befintliga nationella nätverken och den nationella sakkunskapen för att maximera kampanjens genomslag och räckvidd.

EU-ambassadörerna kan också spela en aktiv roll under OECD:s/INFE:s Global Money-vecka, en årlig global informationskampanj för att se till att unga människor redan tidigt har den finansiella kunskap och kompetens som behövs.

Dessutom kommer kommissionen att anordna **offentliga evenemang** med diskussioner om finansiell kompetens och investeringskompetens.

#### **Föreslagna åtgärder:**

- *Kommissionen kommer tillsammans med medlemsstaterna senast första kvartalet 2026 att skapa ett nätverk av ansedda "ambassadörer för finansiell kompetens" för att främja debatt på nationell nivå. Dessa ansedda offentliga personer kommer att förespråka finansiell kompetens som en nationell och europeisk fråga mot bakgrund av medlemsstatens särdrag.*

- *Kommissionen kommer att genomföra en omfattande kommunikationskampanj och en kampanj i sociala medier som riktar sig till olika grupper, däribland ungdomar, barn och utsatta grupper. Kampanjen kommer också att höja medvetenheten om EU:s finansieringssystem till stöd för nationella strategier och initiativ för finansiell kompetens. Kommissionen kan också hjälpa till med att kartlägga särskilda behov eller prioriterade områden och främja särskilda initiativ på nationell nivå för att förbättra deras räckvidd och genomslagskraft.*
- *Kommissionen kommer att anordna offentliga evenemang som fokuserar på finansiell kompetens och dess roll när det gäller att stödja finansiellt välbefinnande, som en del av större initiativ för att höja medvetenheten.*

### c. Övervakning av framstegen och bedömning av genomslaget

Övervakningen av framstegen och bedömningen av genomslaget kommer att vara avgörande för att utvärdera hur pass ändamålsenliga åtgärderna för finansiell kompetens är. I sina slutsatser om finansiell kompetens rekommenderade rådet medlemsstaterna att vidta åtgärder för att stärka övervaknings- och utvärderingsinsatserna<sup>(17)</sup>. Eurogruppen i inkluderande format har beslutat att den regelbundet kommer att genomföra en strukturerad övervakning för att bedöma de europeiska kapitalmarknadernas resultat och följa upp hur kapitalmarknadsunionen fortskrider, inklusive nivån på den finansiella kompetensen<sup>(18)</sup>.

**För att stödja detta kommer kommissionen att genomföra en andra Eurobarometerundersökning om finansiell kompetens 2027** och fortsätta att göra det regelbundet därefter. Genom att jämföra undersökningsresultaten med resultaten från 2023 års Flash Eurobarometer kan utvecklingen och framstegen i fråga om den finansiella kompetensen i alla EU-medlemsstater följas genom en gemensam ram för mätning<sup>(19)</sup>. Utöver att samla in uppgifter som kan jämföras med 2023 års undersökning kommer kommissionen eventuellt att inkludera ytterligare frågor om exempelvis budgetering och sparande, förberedelse inför och planering av pensionen, finansiell motståndskraft och försäkringsskydd, men undvika överlappande information som redan har samlats in genom andra undersökningar. Dessa uppgifter kommer att stödja analysen av det finansiella beteendet och ge insikter om sambandet mellan nivåerna av finansiell kompetens och finansiellt välbefinnande, även med beaktande av köns- och åldersdimensionen. De kommer också att bidra till att identifiera områden där initiativ för finansiella kompetens skulle vara särskilt nyttiga. Kommissionen uppmanar också medlemsstaterna att delta i andra internationella undersökningar om finansiell kompetens.

Utöver övervakningen av nivån på den finansiella kompetensen i EU är det också viktigt att **övervaka genomförandet** av fastställd bästa praxis i medlemsstaterna. I detta syfte föreslår

<sup>17</sup> Europeiska unionens råd (2024), ”Kapitalmarknadsunionen: Rådet godkänner slutsatser om finansiell kompetens” (pressmeddelande, 14 maj 2024). Finns online på <https://www.consilium.europa.eu/sv/press/press-releases/2024/05/14/capital-markets-union-council-approves-conclusions-on-financial-literacy/>.

<sup>18</sup> Europeiska unionens råd (2024), *CMU Monitoring Framework*. Finns online på [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> En översikt finns här: Europeiska kommissionen (2023), *European Financial Stability and Integration Review 2023* (inte översatt till svenska). Finns online på [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).

kommissionen att utbytet av bästa praxis ska kompletteras med rapportering till Eurogruppen i inkluderande format. Dessutom kommer kommissionen att samarbeta med medlemsstaterna och berörda parter för att övervaka genomförandet av EU:s uppförandekod för privata och ideella organisationer.

Det krävs en rigorös utvärdering av initiativen för finansiell kompetens för att utvärdera deras ändamålsenlighet, bland annat när det gäller att uppnå beteendeförändringar, och för att kartlägga bästa praxis. Kommissionen uppmuntrar relevanta **berörda parter** <sup>(20)</sup> **att använda sig av kommissionens lärandelaboratorium om investering i kvalitetsutbildning** i samband med utvärderingen av initiativ för finansiell kompetens. Dessutom har kommissionen åtagit sig att **stödja medlemsstaternas utveckling och användning av utvärderingsverktyg**. Befintliga verktyg, som den metod för utvärderingar som tagits fram av Europeiska institutet för innovation och teknik <sup>(21)</sup> och OECD:s arbete på detta område, kan fungera som en modell. Utbyte av bästa praxis kan utgöra ett tillfälle för en mer djupgående diskussion, bland annat om metoder och indikatorer för att mäta konkreta resultat och beteendeförändringar (såsom ökade besparingar, användningen av digitala plattformar, försäkringsskydd, kompletterande pensionsinbetalningar eller deltagande på kapitalmarknaderna).

Slutligen var den finansiella kompetensen ett framträdande inslag i landsrapporterna inom den europeiska planeringsterminen 2025, som också utgick från projekten inom ramen för instrumentet för tekniskt stöd. Kommissionen kommer att fortsätta att bedöma utvecklingen av den finansiella kompetensen i varje landsrapport som ingår i den europeiska planeringsterminen. Analysen i dessa rapporter skulle kunna bygga vidare på ovannämnda Eurobarometerundersökningar om nivåerna av finansiell kompetens. Analysen kommer att ligga till grund för innehållet i landsrapporterna och användas för potentiella landsspecifika rekommendationer.

#### Föreslagna åtgärder:

- *Kommissionen kommer att genomföra en andra Flash Eurobarometer för att kartlägga nivåerna av finansiell kompetens i EU 2027 och kommer att fortsätta att göra det regelbundet därefter. För att förbättra övervakningen ytterligare uppmanar kommissionen medlemsstaterna att delta i internationella undersökningar om finansiell kompetens.*
- *Kommissionen kommer att stödja medlemsstaternas utveckling och användning av utvärderingsverktyg, bland annat genom att diskutera användningen av sådana verktyg i samband med utbytet av bästa praxis. Kommissionen kommer också att uppmuntra berörda parter att använda kommissionens lärandelaboratorium om*

---

<sup>20</sup> Laboratoriet främjar metoder för utvärdering av utbildningspolitik i EU. Det erbjuder allmänna utbildningar och skräddarsytt tekniskt stöd för utvärdering av politik, inklusive hjälp med att utforma en utvärderingsprocess och kostnadsfria kontrafaktiska effektutvärderingar av utbildningspolitiken för utvalda projekt. Beslutsfattare och medlemmar av det civila samhället, inklusive arbetsmarknadens parter och utbildare, kan delta i laboratoriet. För mer information, se Europeiska kommissionen, generaldirektoratet för utbildning, ungdom, idrott och kultur (2022), ”Learning Lab on Investing in Quality Education and Training”. Finns online på <https://education.ec.europa.eu/sv/focus-topics/improving-quality/learning-lab>.

<sup>21</sup> Europeiska institutet för innovation och teknik (2022), *EIT Monitoring and Evaluation Strategy (2022–2027)* (inte översatt till svenska). Finns online på [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).

*investering i kvalitetsutbildning för att utvärdera sina initiativ för finansiell kompetens.*

- *Kommissionen tar redan upp frågor som rör finanssektorn, däribland finansiell kompetens, i den europeiska planeringsterminen, och kommer att fortsätta att göra det. Om det är motiverat kan kommissionen föreslå landsspecifika rekommendationer inom dessa områden.*

#### **d. Finansiering av initiativ för finansiell kompetens, även för forskning**

Det kommer att vara mycket viktigt att säkra finansiering för initiativ för finansiell kompetens. Det krävs tillräcklig finansiering för att genomföra omfattande utbildningsprogram och initiativ som kan tillgodose befolkningens olika behov.

När denna strategi för finansiell kompetens genomförs kommer kommissionen att uppmuntra medlemsstaterna att utnyttja de befintliga finansieringskanalerna på bästa sätt, bland annat Erasmus+-programmet, programmet för den inre marknaden, instrumentet för tekniskt stöd och Europeiska socialfonden+, för att finansiera initiativ för finansiell kompetens inom den nuvarande fleråriga budgetramen.

Kommissionen har finansierat initiativ för finansiell kompetens genom olika program (<sup>22</sup>), men ett mer strukturerat och samordnat tillvägagångssätt skulle kunna göra det lättare för berörda parter att identifiera relevanta finansieringskällor. **Som vidareutveckling av befintliga verktyg skulle en särskild kommissionswebbplats** med en omfattande översikt över EU:s relevanta finansieringskanaler för finansiell kompetens göra finansieringskällorna mer synliga och stärka genomförandet av initiativ och forskningsprojekt som rör finansiell kompetens.

Akademisk forskning kan främja målen för finansiell kompetens på flera sätt (<sup>23</sup>). I linje med detta rekommenderade rådet i sina slutsatser om finansiell kompetens från 2024 kommissionen att främja forskningsmöjligheter och uppmanade kommissionen, medlemsstaterna och berörda parter att stimulera forskning och samarbete genom att överväga finansieringsmöjligheter för att förbättra den finansiella kompetensen i EU. Kommissionen kommer att främja

---

<sup>22</sup> Inklusivt via flaggskeppsinitiativet för digital finansiell kompetens inom ramen för instrumentet för tekniskt stöd, Erasmus+, ESF + och programmet för den inre marknaden. Många projekt för finansiell kompetens finansieras dessutom på nationell nivå av offentliga eller privata berörda parter.

<sup>23</sup> Den kan bidra till att bedöma effektiviteten hos nationella strategier för finansiell kompetens och användas som underlag för landsrapporter inom ramen för den europeiska planeringsterminen (se avsnitt c). Den kan också identifiera bästa praxis genom initiativ som inbegriper flera länder och därmed sträcker sig längre än nationella initiativs lokala fokus, något som kan stå i vägen för genomförandet av nationella initiativ i länder med andra institutionella, sociala och demografiska egenskaper. Dessutom kan den stödja genomförandet av de frivilliga kompetensramar för finansiell kompetens som har utarbetats av kommissionen/OECD-INFE genom att utveckla och testa kompetensbaserat utbildningsmaterial. Detta skulle underlätta integrationen av ungdomsramen i läroplanerna, eftersom skolorna ofta saknar den sakkunskap som krävs för att ta fram rigorösa utvärderingar och identifiera bästa praxis (se avsnitt a och avsnitt c).

användningen av befintlig finansiering för initiativ och forskningsprojekt som rör finansiell kompetens. Dessutom kommer kommissionen att **främja användningen av kompetensramarna för finansiell kompetens i samband med utformningen av initiativ och forskningsprojekt för finansiell kompetens som söker EU-finansiering**, och på så sätt stödja genomförandet av dessa ramar. Målet med denna strategi är att komplettera, inte att ersätta, de nationella finansieringsmöjligheterna för finansiell kompetens.

När man ser framåt, och så som nämns i kommissionens förslag till flerårig budgetram, kommer de nationella och regionala partnerskapsplanerna bland annat förväntas stödja åtgärder, till exempel reformer, för att främja spar- och investeringsunionen och främja utvecklingen av marknadsbaserade finansieringsalternativ. Detta kan även omfatta åtgärder för finansiell kompetens.

### **Föreslagna åtgärder:**

- *Kommissionen kommer att inrätta en webbplats för att hjälpa berörda parter att hitta information om befintliga finansieringskanaler på EU-nivå för initiativ och forskning som rör finansiell kompetens. Kommissionen uppmanar också medlemsstaterna att förbättra synligheten för nationella finansieringskanaler för initiativ för finansiell kompetens och göra dem lättillgängliga för berörda parter.*
- *Kommissionen kommer i förekommande fall att främja användningen av kompetensramarna för finansiell kompetens för att utforma initiativ och forskningsprojekt i fråga om finansiell kompetens, även där de kan få EU-finansiering.*
- *Kommissionen kommer att uppmuntra medlemsstaterna att utnyttja befintliga och framtida finansieringskanaler på bästa sätt, bland annat inom ramen för den nuvarande fleråriga budgetramen, t.ex. Erasmus+, Europeiska socialfonden+, programmet för den inre marknaden och instrumentet för tekniskt stöd.*

### **3. Slutsatser och nästa steg**

Kärnan i denna strategi för finansiell kompetens är ett grundläggande åtagande att främja medborgarnas finansiella välbefinnande. Finansiell kompetens ger oss potential att skapa ett bättre liv: från att förebygga överskuldssättning och skapa stabila boendesituationer till att pensionsplanera och ha tillräcklig motståndskraft för att kunna hantera oväntade svårigheter. Det är hörnstenen i personlig egenmakt, ekonomisk inkludering och långsiktigt välstånd för alla, vilket gynnar våra samhällen och den bredare ekonomin. Genom att förse enskilda personer med kunskaper, färdigheter och förtroende att fatta välgrundade ekonomiska beslut bidrar vi inte bara till att öka individernas ekonomiska oberoende – vi lägger grunden för ett motståndskraftigt, inkluderande och framåtblickande samhälle för medborgarna. Det är viktigt att skyndsamt vidta åtgärder, särskilt eftersom den fullständiga effekten av en strategi för finansiell kompetens inte inställer sig omedelbart utan kommer att förverkligas med tiden, i takt med att enskilda personer anpassar sitt beteende.

Nästa fas kommer att inriktas på ett effektivt genomförande av strategin, med en stark tonvikt på strukturerat samarbete mellan medlemsstaterna och viktiga berörda parter för att maximera effekterna av pågående och framtida initiativ.

För att följa framstegen kommer en robust övervakningsram att upprättas, med hjälp av befintliga verktyg som Flash Eurobarometerundersökningen, Eurogruppens övervakning och landsspecifik övervakning inom ramen för den europeiska planeringsterminen. Kommissionen kommer att utvärdera genomförandet av strategin för finansiell kompetens mot bakgrund av den planerade halvtidsöversynen av strategin för spar- och investeringsunionen 2027. Denna översyn kommer att utgöra ett viktigt tillfälle att identifiera eventuella problem i samband med genomförandet och vid behov justera strategin för att säkerställa att den förblir relevant och ger resultat.

Berörda parter engagemang kommer att förbli centralt och involvera den privata sektorn, konsumentorganisationer och organisationer för icke-professionella investerare, arbetsmarknadens parter och internationella partner för att utbyta bästa praxis och anpassa insatserna. Regelbunden rapportering kommer att tillhandahålla uppdateringar och återkoppling för att underbygga framtida åtgärder. Slutligen kommer resultaten från övervakningen och utvärderingen att ligga till grund för den långsiktiga planeringen och säkerställa att finansiell kompetens förblir en nyckelprioritering i EU:s politiska ramar och finansieringsramar.

## TILLÄGG: Tabell över åtgärder

Pelare	Föreslagen åtgärd	Datum
Samordning och bästa praxis	Regelbundna tematiska möten om finansiell kompetens i relevanta statliga expertgrupper för att samordna kommunikationsinsatser samt medvetandehöjande åtgärder, övervakning, utvärdering och finansiering av initiativ för finansiell kompetens.	Fr.o.m. första kvartalet 2026
	Fastställande av tematiska prioriterade områden och utbyte av bästa praxis mellan medlemsstaternas experter i samband med utformningen och genomförandet av initiativ för finansiell kompetens.	Fjärde kvartalet 2026
	Ett ministerevenemang om finansiell kompetens för att utvärdera genomförandet och spridningen av bästa praxis och granska viktiga framväxande trender.	Från och med 2027
	Utarbetande av en frivillig, principbaserad europeisk uppförandekod för privata organisationer och ideella organisationer i samarbete med berörda parter.	Första kvartalet 2027
	Regelbundna workshoppar med berörda parter från den privata sektorn och den sektorn för att främja utbyten, samarbete och en alleuropeisk gemenskap av experter på området finansiell kompetens.	Från och med 2026
Kommunikation och åtgärder för att höja medvetenheten	Upprättande av ett nätverk av välkvalificerade ”ambassadörer för finansiell kompetens” för att främja en debatt på nationell nivå och förespråka finansiell kompetens som en nationell och europeisk fråga mot bakgrund av medlemsstatens särdrag.	Första kvartalet 2026
	En EU-omfattande kommunikationskampanj och kampanj i sociala medier beträffande finansiell kompetens, som riktar sig till olika användargrupper, däribland ungdomar, barn och utsatta grupper.	Från och med 2026
	Anordnande av offentliga evenemang om finansiell kompetens och dess roll när det gäller att främja finansiellt välbefinnande, som en del av större initiativ för att höja medvetenheten.	Från och med 2026

Övervakning av framstegen och bedömning av genomslaget	En andra Flash Eurobarometerundersökning om övervakning av nivåerna av finansiell kompetens i EU. Kommissionen kommer att fortsätta att genomföra sådana undersökningar regelbundet framöver.	Från och med 2027
	Stöd till medlemsstaternas utveckling och användning av utvärderingsverktyg. Kommissionen kommer också att uppmuntra berörda parter att använda kommissionens lärandelaboratorium om investering i kvalitetsutbildning för att utvärdera sina initiativ för finansiell kompetens.	Från och med 2026
	Införande av finansiell kompetens i den europeiska planeringsterminen för att främja en konsekvent utvärdering och potentiella landsspecifika rekommendationer.	Pågående
Finansiering av initiativ för finansiell kompetens, även för forskning	Webbplats för att hjälpa berörda parter att hitta information om befintliga finansieringskanaler på EU-nivå för initiativ och forskning som rör finansiell kompetens.	Fjärde kvartalet 2026
	Främjande av användningen av kompetensramarna för finansiell kompetens för att utforma initiativ och forskningsprojekt i fråga om finansiell kompetens, även där de kan få EU-finansiering.	Pågående
	Kommissionen kommer att uppmuntra medlemsstaterna att utnyttja befintliga och framtida finansieringskanaler på bästa sätt, bland annat inom ramen för den nuvarande fleråriga budgetramen, t.ex. Erasmus+, Europeiska socialfonden+, programmet för den inre marknaden och instrumentet för tekniskt stöd.	