

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Jelentés



Terepmunka:

2023. március-április

Közzététel:

2023. július

Az Európai Bizottság Pénzügyi Stabilitási, Pénzügyi Szolgáltatások és Tőkepiaci Unió Főigazgatósága által kért és a Kommunikációs Főigazgatóság által koordinált felmérés

Ez a dokumentum nem tükrözi az Európai Bizottság álláspontját.

A benne foglalt értelmezések és vélemények kizárólag a szerzőkétől származnak.

Eurobarométer gyorsfelmérés – Ipsos európai közügyek

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban



Pierre Dieumegard által készített dokumentum [Európa-Demokracia-Esperanto](#) számára

Ennek az „ideiglenes” dokumentumnak az a célja, hogy az Európai Unióban több ember ismerje meg az Európai Unió által előállított (és az adókjából finanszírozott) dokumentumokat. **Fordítások nélkül, az emberek ki vannak zárva a vitából.**

Ez a dokumentum „Eurobarométer” csak [angol nyelven](#) pdf-fájlban. Ebből a kezdeti fájlból készítettünk egy odt-fájlt, amelyet a Libre Office szoftver készített a gépi fordításhoz más nyelvekre. Az eredmények már [minden hivatalos nyelven elérhetők](#).

Kívánatos, hogy az uniós közigazgatás átvegye a fontos dokumentumok fordítását. A „fontos dokumentumok” nemcsak törvények és rendeletek, hanem a tájékozott döntéshozatalhoz szükséges fontos információk is.

A közös jövőnk közös megvitatása és a megbízható fordítások lehetővé tétele érdekében az esperantó nemzetközi nyelv nagyon hasznos lenne egyszerűsége, szabályszerűsége és pontossága miatt.

Vegye fel velünk a kapcsolatot:

[Kontakto \(europokune.eu\)](mailto:europokune.eu)

<https://e-d-e.org/-Kontakti-EDE>

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Jelentés

2023. március-április

Az Ipsos európai közügyek által az Európai Bizottság kérésére végzett felmérés,
A Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatósága
Az Európai Bizottság Kommunikációs Főigazgatósága által koordinált felmérés
(DG COMM „Médiamonitoring és Eurobarométer” Osztály)

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

A projekt címe

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban –
2023. március-április

Jelentés

Nyelvi változat EN

Katalógus szám EV-03–23–340-EN-N

ISBN 978–92–68–05106–1

doi:10.2874/956514

© Európai Unió, 2023

<https://europa.eu/eurobarometer>

Tartalomjegyzék

Bevezetés.....	7
Főbb megállapítások.....	9
Pénzügyi ismeretek.....	9
Pénzügyi magatartás.....	9
Általános pénzügyi jártassági pontszám.....	10
Digitális pénzügyi szolgáltatások.....	10
Pénzügyi reziliencia és befogadás.....	10
Banktól, biztosítótól vagy pénzügyi tanácsadótól kapott tanácsadás.....	11
1. szakasz. A pénzügyi jártasság szintjének mérése.....	12
1.1. Önértékelésű pénzügyi ismeretek.....	12
1.2. Pénzügyi ismeretek.....	15
1.3. Pénzügyi magatartások.....	20
1.4. Általános pénzügyi jártassági pontszám.....	24
2. szakasz. Digitális pénzügyi jártasság.....	26
3. szakasz. Pénzügyi reziliencia és befogadás.....	28
3.1. Pénzügyi termékek tulajdonjoga.....	28
3.2. A végkifejletek találkozása.....	33
3.3. Nyugdíjtervek.....	35
4. szakasz. Banktól, biztosítótól vagy pénzügyi tanácsadótól kapott befektetési tanácsadás.....	37
Műszaki előírások.....	39
Kérdőív.....	41
Adatmelléklet.....	45
Hozzászólások.....	63
Furcsa korreláció a két tudás és viselkedési pontszám között.....	63
Egyes kérdések valószínűleg sok ember számára zavarosak voltak.....	63
Különbségek más Eurobarométer felmérésekhez képest.....	64

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Bevezetés

Az EU azon dolgozik, hogy az emberek Európa-szerte rendelkezzenek a jó pénzügyi döntések meghozatalához szükséges ismeretekkel, készségekkel és hozzáállással.

Minden nap uniós polgárok ezrei döntenek el, hogy hol nyitnak bankszámlát, melyik jelzálogot válasszák, hol fektetik be a pénzüket, és hogyan spórolhatnak nyugdíjba. A pénzügyi jártasság segíti az egyéneket az ilyen döntések meghozatalában, mert segít nekik abban, hogy jobban kezeljék pénzüket, befektetjenek a tőkepiacokra oly módon, hogy megfeleljenek az igényeiknek, és megtervezzék a jövőt. Segít megvédeni az egyéneket a túlzott eladósodástól, a túlzott kockázatvállalástól, a csalástól vagy a kiberkockázatoktól.¹

A pénzügyi jártasság a tudatosság, a tudás, a készség, a hozzáállás és a viselkedés kombinációja, amely a megalapozott pénzügyi döntések meghozatalához és végső soron az egyéni pénzügyi jólét eléréséhez szükséges.

Ez az Eurobarométer gyorsfelmérés a következő szempontokra terjed ki:

- az uniós polgárok pénzügyi ismerete (önértékelt szint és a pénzügyi ismereteket tesztelő öt kérdés alapján elért eredmények)
- a „pénzügyileg hozzáértő” magatartások szintje (például a költségek nyomon követése és a pénzügyi célok elérésére való törekvés)
- Az uniós polgárok pénzügyi jártasságának szintje, amely ötvözi pénzügyi ismereteiket és pénzügyi viselkedési pontszámaikat (és hogy a pénzügyi jártasság milyen mértékben változik a szociodemográfiai csoportok között)
- Az uniós polgárok kényelmesnek érzik-e a digitális pénzügyi szolgáltatások, például az online banki szolgáltatások vagy a mobilfizetések igénybevételét
- különböző pénzügyi termékek, például életbiztosítások, magánnyugdíj- vagy nyugdíjtermékek és befektetési termékek tulajdonjoga.
- mennyi ideig tudnák az uniós polgárok továbbra is fedezni megélhetési költségeiket anélkül, hogy bármilyen pénzt vagy költöztetést vennének igénybe, amennyiben elveszítik fő bevételi forrásukat
- a nyugdíjazási tervekbe vetett bizalom és a nyugdíjba vonulás során kényelmes életvitel
- Az uniós polgárok véleménye arról, hogy a befektetési tanácsadás elsősorban az ő érdeküket szolgálja-e.

Az Európai Bizottság Pénzügyi Stabilitási, Pénzügyi Szolgáltatások és Tőkepiaci Unió Főigazgatósága nevében az Ipsos European Public Affairs az Európai Unió 27 tagállamában a 18 éves és annál idősebb polgárok reprezentatív mintájával készített interjút. 2023. március 29. és április 5. között 26139 interjúra került sor online (számítógépes webes interjúk). A felmérési adatokat az ismert népességarányok szerint súlyozzák. Az EU-27 átlagait az egyes uniós tagállamok 18+ népessége alapján súlyozzák. A felmérés lefolytatására alkalmazott módszerekről szóló technikai feljegyzés e jelentés mellékletét képezi.

Megjegyzések:

1) A felmérés eredményeire mintavételi tűrészhatárok vonatkoznak, ami azt jelenti, hogy a csoportok közötti nyilvánvaló különbségek nem lehetnek statisztikailag szignifikánsak. Így a

1 Forrás: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

szövegben csak azok a különbségek kerülnek kiemelésre, amelyek statisztikailag szignifikánsak (az 5%-os szinten), vagyis ha ésszerűen biztosak lehetnek abban, hogy nem valószínű, hogy véletlenül következtek be.

- 2) A százalékok nem adhatják meg a 100%-ot, mivel a legközelebbi százalékra kerekítik őket. A kerekítés miatt előfordulhat, hogy a diagramokban megjelenített külön válaszopciók százalékos aránya nem pontosan adja meg a diagramokban és táblázatokban feltüntetett, illetve a szövegben említett összegeket. A válaszok aránya meghaladja a 100%-ot, ha a kérdés lehetővé teszi a válaszadók számára, hogy több választ válasszanak.
- 3) Ebben a jelentésben az országokat hivatalos rövidítéssel említik. Az e jelentésben használt rövidítések a következőknek felelnek meg:

LÉGY	Belgium	LT	Litvánia
BG	Bulgária	LU	Luxemburg
CZ	Csehország	HU	Magyarország
DK	Dánia	MT	Málta
DE	Németország	NL	Hollandia
EE	Észtország	AT	Ausztria
IE	Írország	PL	Lengyelország
EL	Görögország	PT	Portugália
ES	Spanyolország	RO	Románia
FR	Franciaország	SI	Szlovénia
HR	Horvátország	SK	Szlovákia
IT	Olaszország	FI	Finnország
CY	Ciprus képviselője*	SE	Svédország
LV	Lettország		

* Ciprus egésze az EU 27 tagállamának egyike. A közösségi vívmányokat azonban felfüggesztették az ország azon részén, amely nem a Ciprusi Köztársaság kormánya ellenőrzése alatt áll. Gyakorlati okokból csak a Ciprusi Köztársaság kormánya által ellenőrzött országrészben végzett interjúk tartoznak a „CY” kategóriába.

Főbb megállapítások

Pénzügyi ismeretek

- Unió-szerte alig több mint minden második válaszadó (52%-a) értékeli a pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos általános ismereteit az országuk többi felnőttjéhez képest. Egynegyed válasz arra, hogy pénzügyi ismereteik „elég magasak”, 5%-uk pedig „nagyon magas” más felnőttekhez képest; ezzel szemben 12% „nagyon alacsonynak”, 4%-ának pedig „nagyon alacsonynak” írja le ismereteit.
- A válaszadók 66%-a érti, hogy egy magasabb hozamú befektetés kockázatosabb, 65%-uk helyes választ ad az infláció működéséről szóló kérdésre, 56% érti a befektetések diverzifikációjának értékét, 45% helyesen válaszol a kamatos kamatokról; azonban csak 20% érti a kamatlábak és a kötvényárak közötti kapcsolatot.
- A pénzügyi ismeretek pontszámát az öt pénzügyi tudáskérdésre adott helyes válaszok számaként számítjuk ki. Az EU-ban átlagosan a válaszadók 26%-a rendelkezik magas pontszámmal a pénzügyi ismeretek terén (négy vagy öt helyes válasz), 50%-uk közepes pontszámmal rendelkezik (két vagy három helyes válasz), 24%-uk pedig alacsony (nincs vagy egyetlen helyes válasz sem). Hollandiában (43%), Dániában (40%), Finnországban (40%) és Észtországban (39%) nagyjából minden tizedik válaszadónak magas pontszáma van a pénzügyi ismeretek terén. Ezzel szemben az alacsony pontszámú arány Cipruson (30%), Romániában (30%), Görögországban (29%) és Portugáliában (28%) a legmagasabb.

Pénzügyi magatartás

- Az EU-ban minden tizedik válaszadó egyetért abban, hogy mielőtt vásárolna valamit, mérlegeli, hogy megengedheti-e magának (51% „teljesen egyetért” és 41% „valami egyetért” ezzel a kijelentéssel). A válaszadók hasonló hányada egyetért abban, hogy nyomon követik és nyomon követik kiadásait (49% „teljesen egyetért” és 43%-uk „valamiben egyetért”). Tízből hét válaszadó egyetért abban, hogy hosszú távú pénzügyi célokat tűz ki és törekszik azok elérésére (21% „teljesen egyetért” és 50% „valami egyetért”).
- A pénzügyi viselkedési pontszámot a termékek kiválasztásával, a költségek nyomon követésével és a pénzügyi célok elérésére való törekvéssel kapcsolatos „pénzügyileg hozzáértő” magatartások számában számítjuk ki. Az EU-ban átlagosan a válaszadók 65%-a rendelkezik magas pontszámmal a pénzügyi magatartás tekintetében (egyetértve az összes állítással), 28%-uk közepes pontszámmal rendelkezik (két állítással egyezik meg), 8%-uk pedig alacsony pontszámmal rendelkezik (legfeljebb egy állítással). A pénzügyi magatartás tekintetében magas pontszámot elérő arány 60% vagy annál több minden tagállamban, kivéve Finnországot (36%), Lettországot (52%) és Észtországot (54%). Romániában viszont a válaszadók 82%-a magas pontszámot ért el.

Általános pénzügyi jártassági pontszám

- Az általános pénzügyi műveltségi pontszám ötvözi a pénzügyi ismereteket és a pénzügyi magatartást, így mindkét szempont egyenlő súllyal rendelkezik. A számított pontszám 0 és 10 között változik. Az EU-ban átlagosan a válaszadók 18%-a rendelkezik magas pontszámmal a pénzügyi jártasság általános szintje tekintetében (9 vagy 10 pont), 64%-ának közepes pontszáma van (pontszám > 5 és ≤ 9) és 18%-a alacsony (pontszám ≤ 5). Nemzeti szinten a magas pontszámmal rendelkező arány Portugáliában és Lettországon 11%, Dániában, Szlovéniában és Svédországon 27%, Hollandiában pedig 28%. Az összes tagállamban a válaszadók több mint 10%-a alacsony pontszámot ért el az általános pénzügyi jártasság terén, a legmagasabb arány Finnországon (27%), Lettországon (24%), Belgiumban (22%) és Spanyolországban (22%) volt megfigyelhető.

Digitális pénzügyi szolgáltatások

- Az EU-ban a válaszadók mintegy háromnegyede számolt be arról, hogy kényelmesen használja a digitális pénzügyi szolgáltatásokat, például az online banki szolgáltatásokat vagy a mobilfizetéseket; 36% válasza „nagyon kényelmes” és 41% „valami kényelmes”. Ez a szám az összes tagállamban több mint 60%, Finnországon pedig a legmagasabb (95%).

Pénzügyi reziliencia és befogadás

- Az EU-ban a válaszadók 46%-a válaszol arra, hogy rendelkezik (vagy az elmúlt két évben rendelkezett) nem életbiztosítással, például háztartási vagy gépjármű-biztosítással; 31% számolt be arról, hogy (vagy az elmúlt két évben volt) életbiztosítása. A válaszadók mintegy negyede (24%) ugyanezt válaszolja meg egy befektetési termékről (alapok, részvények vagy kötvények), 22% pedig magánnyugdíj- vagy nyugdíjtermékről. Minden ötödik válaszadó azt válaszolja, hogy van (vagy az elmúlt két évben volt) jelzáloghitel vagy lakáshitele, 14%-a pedig a fogyasztói hitel esetében. Végül 6% azt válaszolja, hogy kriptovalutái vannak (vagy az elmúlt két évben voltak ilyenek).
- Amikor megkérdezték, hogy mennyi ideig tudnák továbbra is fedezni a megélhetési költségeiket, anélkül, hogy bármilyen pénzt vagy költözést vennének igénybe, ha elveszítik fő bevételi forrásukat, a válaszadók egyharmada (33%) hat hónap vagy annál hosszabb, ezt követi 18%, aki azt állítja, hogy ez legalább három hónap (de nem hat hónap). A válaszadók körülbelül minden hatodik (16%-a) nem rendelkezik legalább 20%-os sürgősségi megtakarítással Horvátországban (20%), Cipruson (20%), Lengyelországban (20%), Magyarországon (21%), Portugáliában (21%), Bulgáriában (23%), Görögországban (24%), Finnországon (25%), Romániában (25%) és Lettországon (26%).
- Az EU-ban a válaszadók többsége úgy érzi, hogy „nem túl magabiztos” (32%) vagy „egyáltalán nem bízik benne” (22%) abban, hogy elegendő pénzüket lesz ahhoz, hogy nyugdíjas éveik során kényelmesen élhessenek. A „nagyon” vagy „valami magabiztos” arány a lengyelországi alacsony 20%-tól a hollandiai 62%-ig terjed.

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Banktól, biztosítótól vagy pénzügyi tanácsadótól kapott tanácsadás.

- Unió-szerte kevesebb mint négy válaszadó érzi úgy, hogy „nagyon magabiztos” (6%) vagy „néhányan bízik abban” (32%), hogy a banki/biztosítótól/pénzügyi tanácsadójától kapott befektetési tanácsadás elsősorban az ő érdeküket szolgálja. Azok az arányok, amelyek szerint a befektetési tanácsadás elsősorban az ő érdeküket szolgálja, a ciprusi (19%) és a görögországi (20%) válaszadók mintegy ötöde, míg Finnországban tizből hat válaszadó (60%) között van.

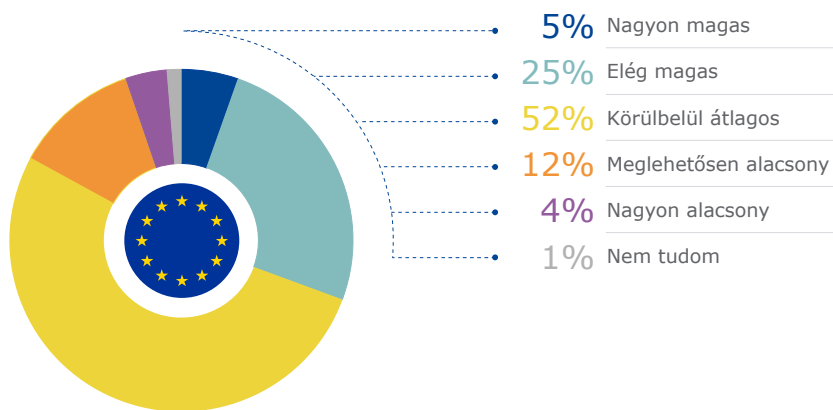
1. szakasz. A pénzügyi jártasság szintjének mérése

E jelentés első szakasza arra összpontosít, hogy az Eurobarométer gyorsfelmérés hogyan méri a pénzügyi jártasság szintjét az EU-ban. Az első rész a válaszadók (házájukban élő más felnőttekhez viszonyított) pénzügyi ismereteinek önértékelését vizsgálja, míg a második rész a pénzügyi ismeretekre vonatkozó öt kérdést tartalmazó teszten (pl. az infláció és az összetett kamatok megértésének tesztelésén) alapuló pénzügyi ismeretek pontszámát mutatja be. A harmadik részben a „pénzügyileg hozzáértő” magatartásokat mérő három kérdés eredményeit mutatjuk be. Az utolsó szakaszban bemutatjuk a pénzügyi ismeretekre és a pénzügyi magatartásra vonatkozó összefoglaló intézkedést, és összehasonlítjuk a pénzügyi jártasság általános szintjét az uniós tagállamokban.

1.1. Önértékelésű pénzügyi ismeretek

EU-szerte alig több mint minden második válaszadó (52%-a) értékeli a pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos általános ismereteit az országuk más felnőttjeihez képest. Egynegyed válasz arra, hogy pénzügyi ismereteik „elég magasak”, 5%-uk pedig „nagyon magas” más felnőttekhez képest; ezzel szemben 12% „nagyon alacsonynak”, 4%-ának pedig „nagyon alacsonynak” írja le ismereteit.

1. kérdés Hogyan értékelné a pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos általános ismereteit más felnőttekhez képest [KÖZÖS]? (% EU-27)



Bázis: Valamennyi válaszadó (n=26139)

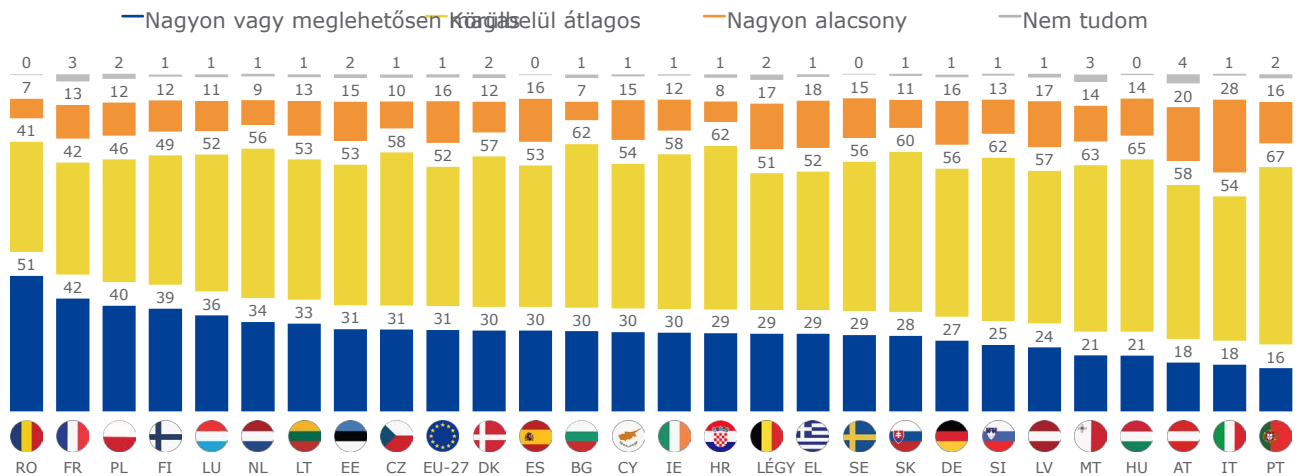
A tagállami elemzésekből kiderül, hogy Romániában a válaszadók 51%-a „nagyon magasnak” vagy „elég magasnak” írja le a pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos általános ismereteit az országuk más felnőttjeihez képest. Romániát Franciaország (42%), Lengyelország (40%) és Finnország (39%) követi, ahol tíz válaszadóból körülbelül négy válaszadó „nagyon magasnak” vagy „elég magasnak” írja le pénzügyi ismereteit más felnőttekhez képest.

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Az országanglista alsó végén lévő országokban a válaszadók kevesebb mint egyötöde „nagyon magasnak” vagy „nagyon magasnak” minősíti pénzügyi ismereteit: Portugália (16%), Olaszország (18%) és Ausztria (18%). Olaszországban a válaszadók 28%-a azt válaszolja, hogy a pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos ismereteik „nagyon alacsonyak” vagy „nagyon alacsonyak” az ország más felnőtteihez képest. A többi országban ez az arány 7% (Románia és Bulgária) és 20% (Ausztria) között változik.

1. kérdés Hogyan értékelné a pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos általános ismereteit más felnőttekhez képest [KÖZÖS]? (% országonként)

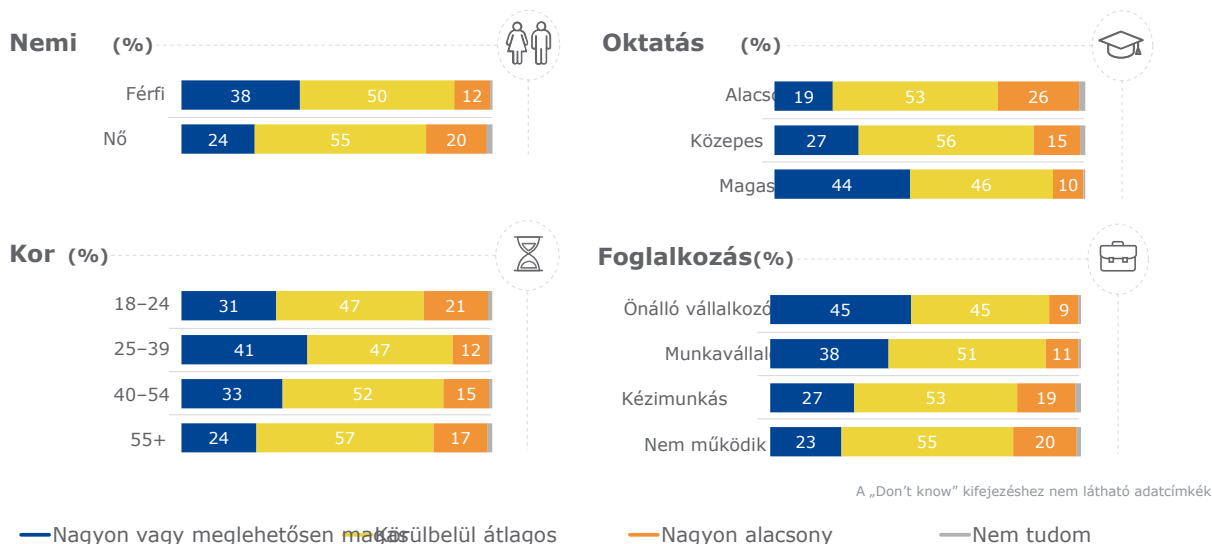


Bázis: Összes válaszadó (n=26139)

A következő szociodemográfiai csoportok valószínűleg „nagyon magasnak” vagy „elég magasnak” írják le a pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos általános ismereteiket, mint a többi felnőtt országukban:

- férfiak (38% a nők 24%-ához képest)
- 25–39 éves válaszadók (41%, szemben a 18–24 évesek 31%-ával, a 40–54 évesek 33%-ával és az 55 év feletti 24%-ával)
- magas iskolai végzettséggel rendelkező válaszadók (44%, szemben a közepes iskolai végzettséggel rendelkezők 27%-ával és az alacsony iskolai végzettséggel rendelkezők 19%-ával)
- önfoglalkoztató válaszadók (45%), őket követik az alkalmazottak (38%), szemben a fizikai dolgozók 27%-ával és a nem dolgozó munkavállalók 23%-ával.

1. kérdés Hogyan értékelné a pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos általános ismereteit más felnőttekhez képest [KÖZÖS]? (a szociáldemográfia %-ában)



Bázis: Összes válaszadó (n=26139)

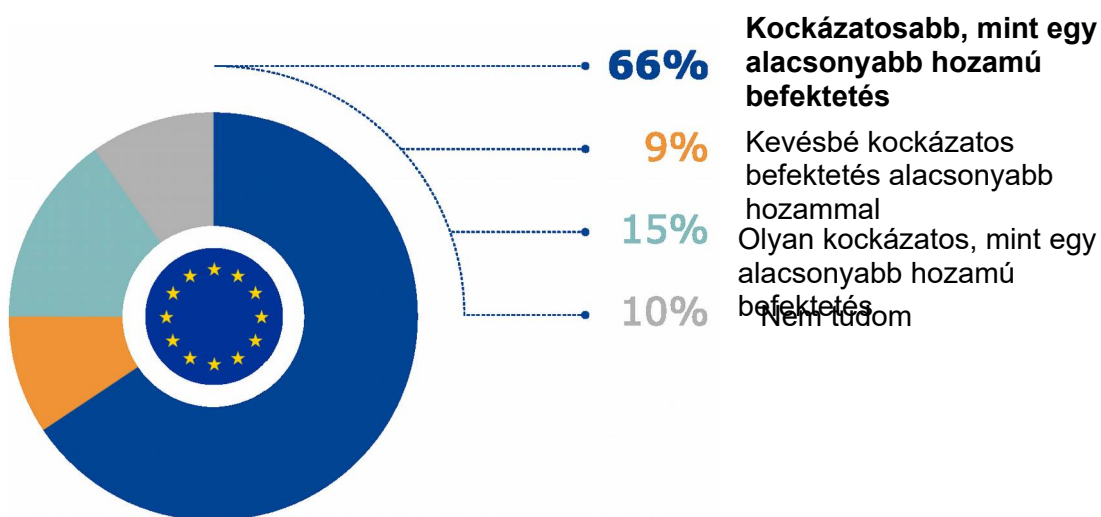
1.2. Pénzügyi ismeretek

A válaszadók 66%-a érti, hogy a magasabb hozamú befektetés kockázatosabb, 65%-uk helyes választ ad az infláció működéséről szóló kérdésre, 56% érti a befektetések diverzifikációjának értékét, 45% helyesen válaszol a kamatos kamatra; azonban csak 20% érti a kamatlábak és a kötvényárak közötti kapcsolatot.

Válasz a pénzügyi ismeretekkel kapcsolatos öt kérdésre (% EU-27)

Annak megértése, hogy a magasabb hozamú befektetés kockázatosabb

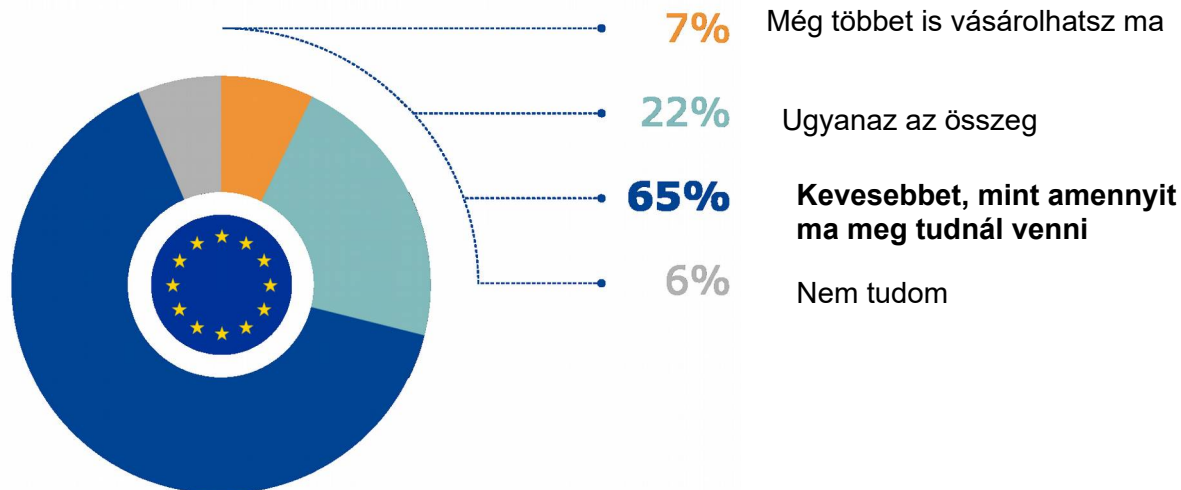
(Q5) Melyik igaz az alábbiak közül? **A magasabb hozamú befektetés valószínűleg:**



Az infláció működésének megértése

(Q3) Most képzelj el a következő helyzetet. Egy év alatt [1000 euró] ajándékot kapnak, és ebben az évben az infláció 2% marad.

Egy év múlva, a [1 000 EUR]-val, megvásárolhatja:

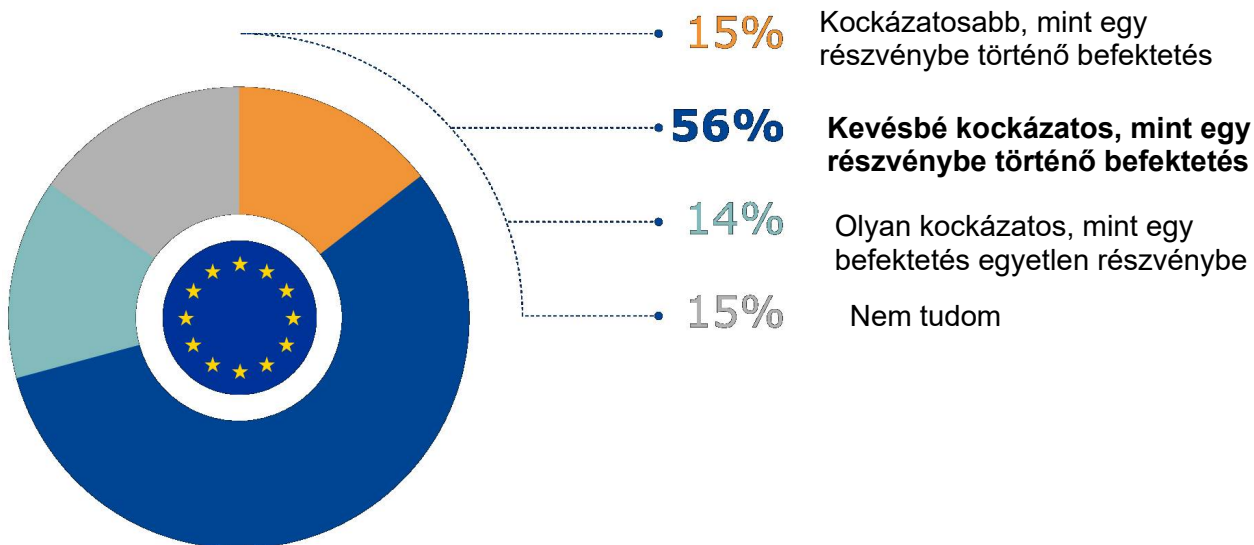


Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

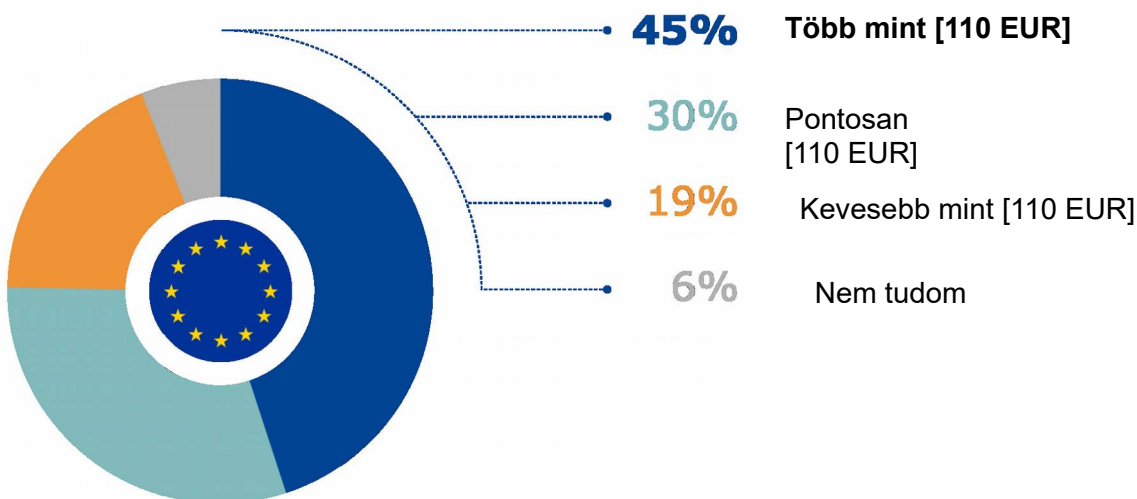
A befektetések diverzifikációja értékénekmegértése

Q6) A „vállalati részvények” széles skálájába történő befektetés valószínűleg:



Az egyszerű és összetett kamat megértése

(Q2) Képzeld el, hogy valaki [100 EUR]-t helyez el egy évi 2%-os garantált kamatozású megtakarítási számlára. Nem fizetnek tovább ezen a számlán, és nem vesznek fel pénzt. **Mennyi lenne a számlán öt év elteltével, miután a kamatot kifizették?**

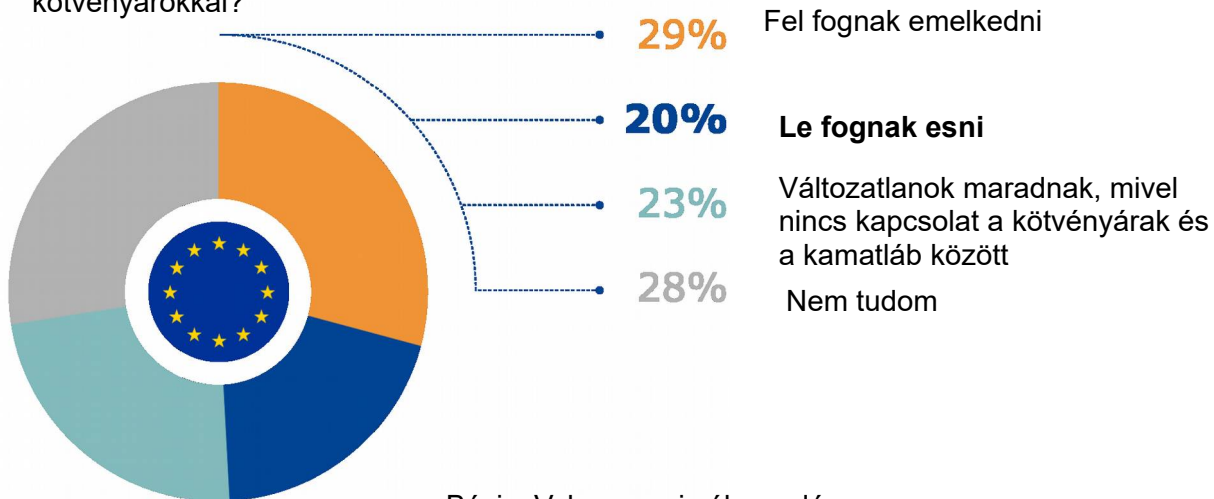


Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

A kamatlábak és a kötvényárak közötti kapcsolat megértése

(Q4) Ha a kamatlábak emelkednek, mi történik jellemzően a kötvényárakkal?



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Pénzügyi ismeretek pontszáma

A pénzügyi ismeretek pontszámát az öt pénzügyi tudáskérdésre (Q2–6. kérdés) adott helyes válaszok számaként számítják ki. 0 és 5 között van. A jelentéstételhez három kategória jön létre: (1) magas pontszám (négy vagy öt helyes válasz), (2) közepes pontszám (két vagy három helyes válasz), és (3) Alacsony pontszám (nincs vagy egy helyes válasz).

Az EU-ban átlagosan a válaszadók 26%-a rendelkezik magas pénzügyi ismeretekkel, 50%-uk közepes pontszámmal, 24%-uk pedig alacsony pontszámmal.

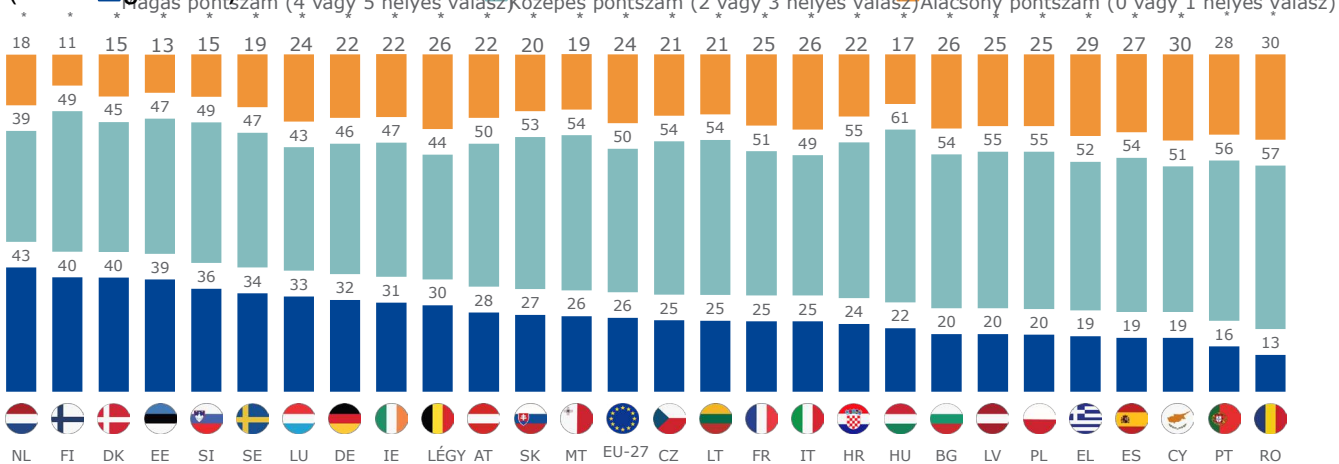
A tagállami elemzésből kiderül, hogy Hollandiában (43%), Dániában (40%), Finnországban (40%) és Észtországban (39%) körülbelül négy vagy öt válaszadó válaszol helyesen a tudással kapcsolatos kérdésekre. Bár Romániában a válaszadók nagy valószínűséggel a pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos általános ismereteiket az országuk többi felnőttéhez képest magasra értékelik, valójában a legkevésbé valószínű, hogy magas pontszámot érnek el a pénzügyi ismeretek terén (13%).

A pénzügyi ismeretek alacsony pontszáma (egy vagy nem helyes válasz) között mozog a finnországi 11%, Észtországban 13%, Dániában és Szlovéniában 15%, Portugáliában 28%, Görögországban 29%, Cipruson és Romániában pedig 30%.

F1 Pénzügyi ismeretek pontszáma

A pénzügyi ismeretekkel kapcsolatos öt kérdésre adott helyes válaszok száma (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)

(% országanként)



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

A következő szociodemográfiai csoportok nagyobb valószínűséggel magas pontszámot érnek el a pénzügyi ismeretekkel kapcsolatos kérdésekben (négy vagy öt helyes válasz):

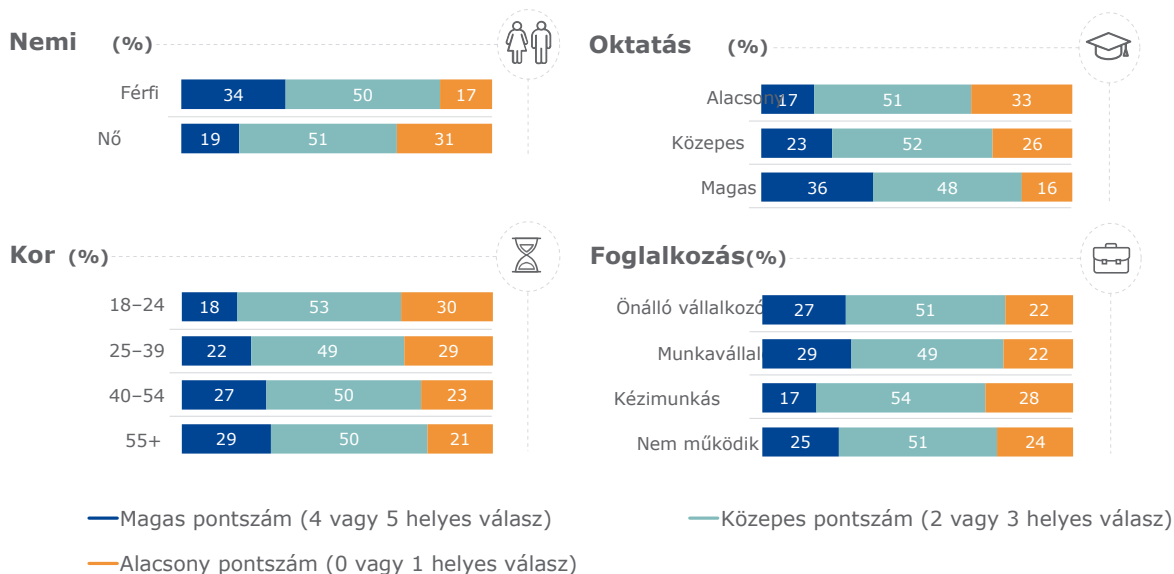
- férfiak (34% a nők 19%-ához képest)
- 39 év feletti válaszadók (a 40–54 évesek 27%-a, az 55 év felettek 29%-a, szemben a 25–39 évesek 22%-ával és a 18–24 évesek 18%-ával)
- magas iskolai végzettséggel rendelkező válaszadók (36%), őket követik a közepes szintűek (23%), szemben az alacsony iskolai végzettséggel rendelkezőkkel (17%)
- munkavállalók (29%) és önfoglalkoztató válaszadók (27%), őket követik a nem dolgozó válaszadók (25%), szemben a fizikai dolgozókkal (17%).

Ezzel szemben a következő szociodemográfiai csoportok nagyobb valószínűséggel alacsony pontszámot érnek el a pénzügyi ismeretekkel kapcsolatos kérdésekben (nincs vagy egyetlen helyes válasz sem):

- nők (31% a férfiak 17%-ához képest)
- 40 év alatti válaszadók (a 18–24 évesek 30%-a és a 25–39 évesek 29%-a, szemben a 40–54 évesek 23%-ával és az 55 év felettek 21%-ával)
- alacsony iskolai végzettséggel rendelkező válaszadók (33%), őket követik a közepes iskolai végzettséggel rendelkezők (26%), szemben a magas iskolai végzettségű 16%-kal.
- kézimunkások (28%, szemben a nem dolgozó válaszadók 24%-ával és az önfoglalkoztatók és a munkavállalók 22%-ával).

F1 Pénzügyi ismeretek pontszáma

A pénzügyi ismeretekkel kapcsolatos öt kérdésre adott helyes válaszok száma (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)
(a szociáldemográfia %-ában)



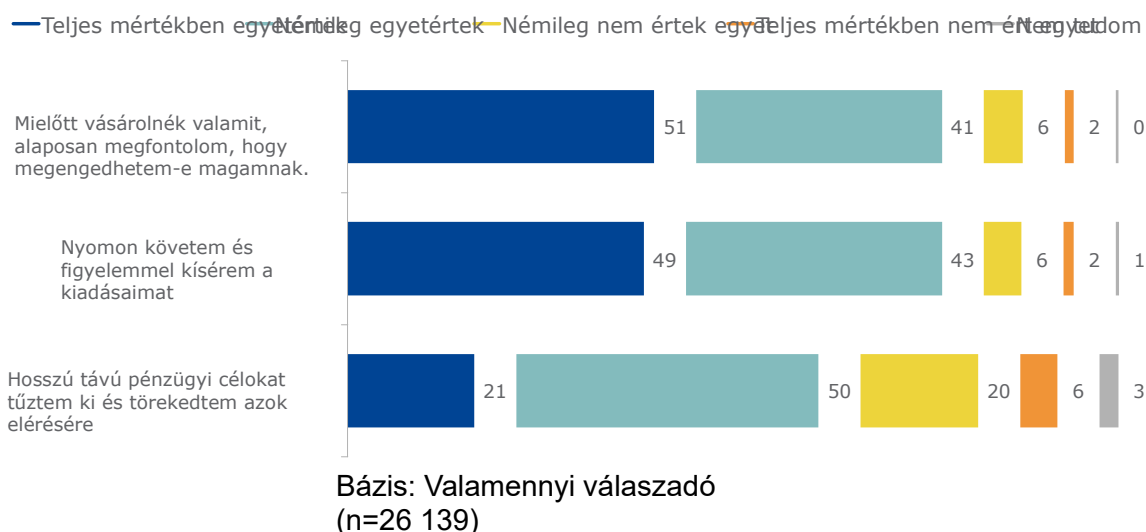
Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

1.3. Pénzügyi magatartások

Az EU-ban minden tizedik válaszadó egyetért abban, hogy mielőtt vásárolna valamit, mérlegeli, hogy megengedheti-e magának (51% „teljesen egyetért” és 41% „valami egyetért” ezzel a kijelentéssel). A válaszadók hasonló hányada egyetért abban, hogy nyomon követik és nyomon követik kiadásait (49% „teljesen egyetért” és 43%-uk „valamiben egyetért”).

Az EU-ban a válaszadók kisebb hányada ért egyet azzal, hogy hosszú távú pénzügyi célokat tűz ki és törekszik azok elérésére (71%, szemben a fent említett állítások 92%-ával). Ezen túlmenően a válaszadók kevesebb mint fele „teljesen egyetért” (21%). A válaszadók körülbelül egynegyede nem ért egyet azzal, hogy hosszú távú pénzügyi célokat tűz ki, és ezek elérésére törekszik (20% „néhányan nem ért egyet” és 6% „teljesen nem ért egyet”).

Q7 Milyen mértékben ért egyet vagy nem ért egyet az alábbi állításokkal? (% EU-27)



A megállapodás teljes szintjének tagállamonkénti elemzése (a „teljesen egyetértők” és a „néhányan egyetértők” összege) azt mutatja, hogy az összes tagállamban a válaszadók 85–98%-a egyetért abban, hogy mielőtt vásárolna valamit, gondosan mérlegeli, hogy megengedheti-e magának. Hasonlóképpen, az összes tagállamban (Finnország kivételével – lásd alább) a válaszadók 84–95%-a egyetért abban, hogy nyomon követik és nyomon követik kiadásait.

A „Hosszú távú pénzügyi célokat tűztem ki és töreksem azok elérésére” című nyilatkozat esetében a tagállamokban eltérő szintű megállapodások találhatók, amelyek a lettországi 59%-tól a romániai 86%-ig terjednek. Az országok több mint felében ez a szám továbbra is meghaladja a 70%-os értéket.

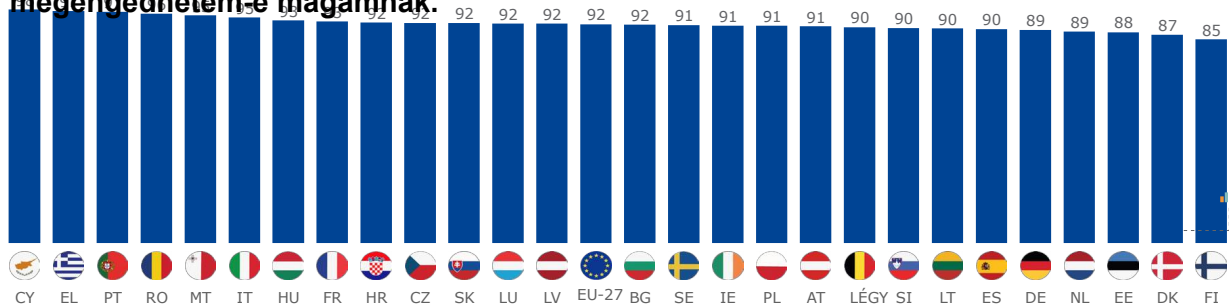
Megjegyzés: Finnországban a válaszadók 49%-a egyetért azzal, hogy „megfigyelik és figyelemmel kísérik kiadásait” (a többi országban ez az arány 84% és 95% között van). A terepmunka utáni fordítások ellenőrzése során megállapítást nyert, hogy bár a Finnországban használt fordítás helyes, az angol nyelvű változat szemantikai tartománya nagyobb, mint a finn nyelvű megfelelője. Ennek következtében a válaszadók úgy értelmezhetik ezt az állítást, mint „költségeik nyilvántartását”.

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

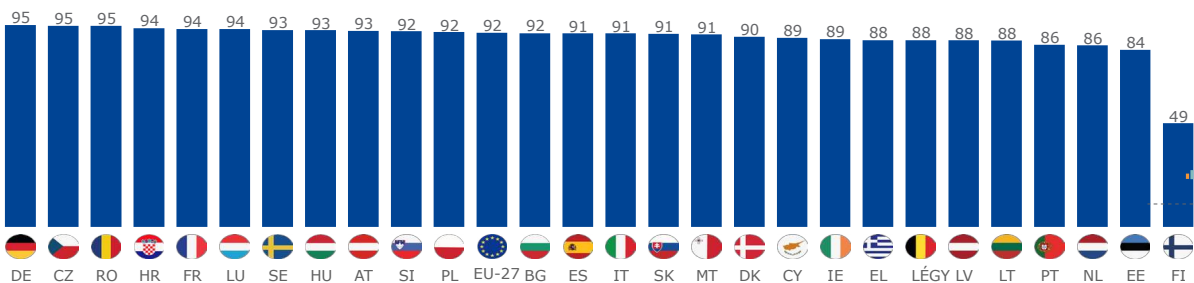
A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q7 Milyen mértékben ért egyet vagy nem ért egyet az alábbi állításokkal?
(A teljes „Agree” %-a országonként)

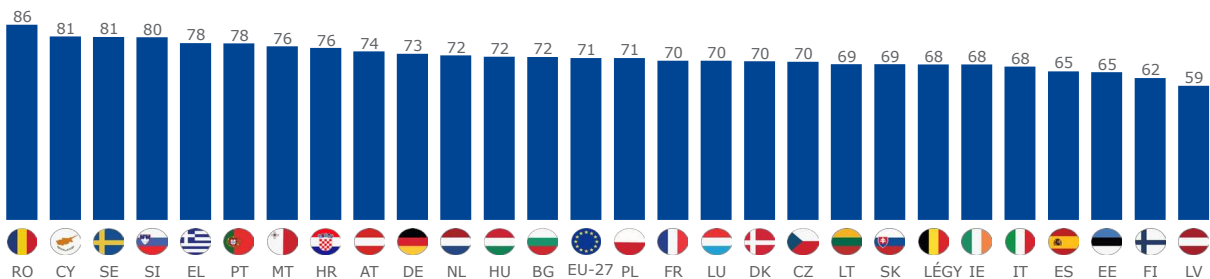
Mielőtt vásárolnék valamit, alaposan megfontolom, hogy megengedhetem-e magamnak.



Nyomon követem és figyelemmel kísérem a kiadásaimat



Hosszú távú pénzügyi célokat tűztem ki és törekedtem azok elérésére



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

Pénzügyi magatartásra vonatkozó pontszám

A pénzügyi viselkedési pontszámot a termékek kiválasztásával, a költségek nyomon követésével és a pénzügyi célok elérésére való törekvéssel kapcsolatos „pénzügyileg hozzáértő” magatartások számában számítják ki.

A három állítás esetében a válaszadók 1 pontot kapnak, ha „határozottan egyetértenek” vagy „valamiben egyetértenek”; azok a válaszadók, akik nem értenek egyet, vagy azt mondják, hogy nem tudják, 0 pontot kapnak. A pénzügyi viselkedési pontszámot a három tétel mindegyikére vonatkozó pontszámok összegeként számítják ki. 0 és 3 között van. A jelentéstételhez három kategória jön létre: (1) magas pontszám (egyetért az összes állítással), (2) Közepes pontszám (egyetért két állítással), és (3) Alacsony pontszám (megegyezik legfeljebb egy állítással).

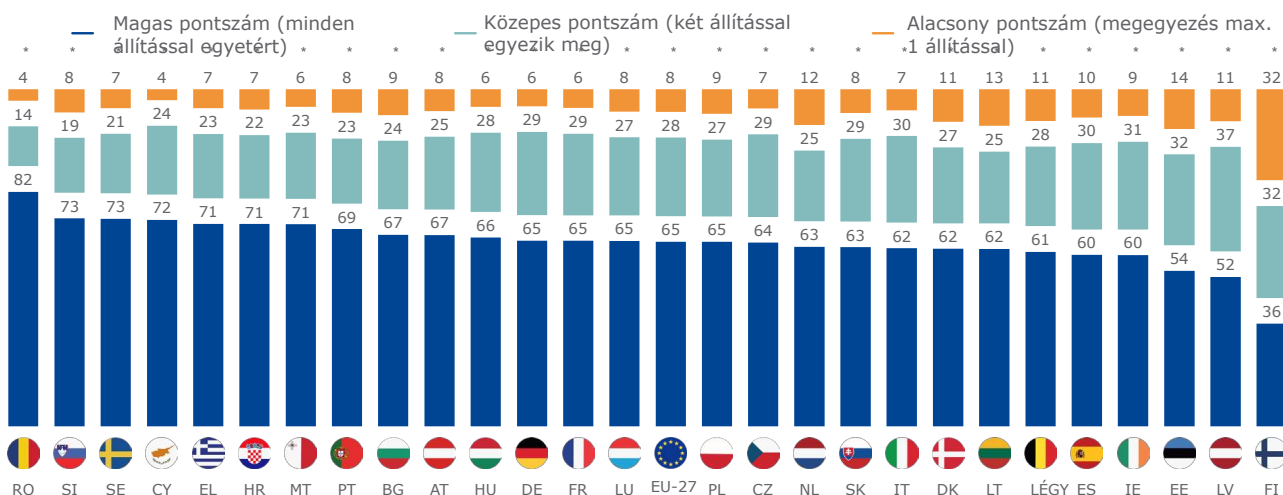
Az EU-ban átlagosan a válaszadók 65%-a magas pontszámot ért el a pénzügyi magatartás tekintetében, 28%-uk közepes, 8%-uk pedig alacsony.

A pénzügyi magatartás tekintetében magas pontszámot elérő arány minden tagállamban 60% vagy annál magasabb, kivéve Finnországot (lásd alább), Lettországot (52%) és Észtországot (54%). Romániában viszont a válaszadók 82%-a magas pontszámot ért el.

Az alacsony pontszámú pénzügyi magatartás aránya a legtöbb tagállamban 10% alatt marad; Hollandiában (12%), Litvániában (13%) és Észtországban (14%) valamivel magasabb arány figyelhető meg. Finnországban a válaszadók 32%-a alacsony pontszámot ért el a pénzügyi magatartás terén. Finnországban a legmagasabb a „pénzügyileg nem hozzáértő” kategóriába sorolt válaszadók aránya. Mint már említettük, ebben az országban a válaszadók mindössze 49%-a ért egyet azzal, hogy nyomon követi és nyomon követi kiadásait (a többi országban 84–95%-kal szemben). Azonban még azt követően is, hogy ezt a magatartást eltávolították az összesített pontszámból, Finnország továbbra is az ország rangsorának alsó végén van, mivel az ország a pontszámban szereplő másik két magatartáshoz képest is alacsony pontszámot ért el.

F2 Pénzügyi viselkedési pontszám

A termékek kiválasztásával, a költségek nyomon követésével és a pénzügyi célok elérésére való törekvéssel kapcsolatos „pénzügyileg hozzáértő” magatartások száma (% országonként)



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

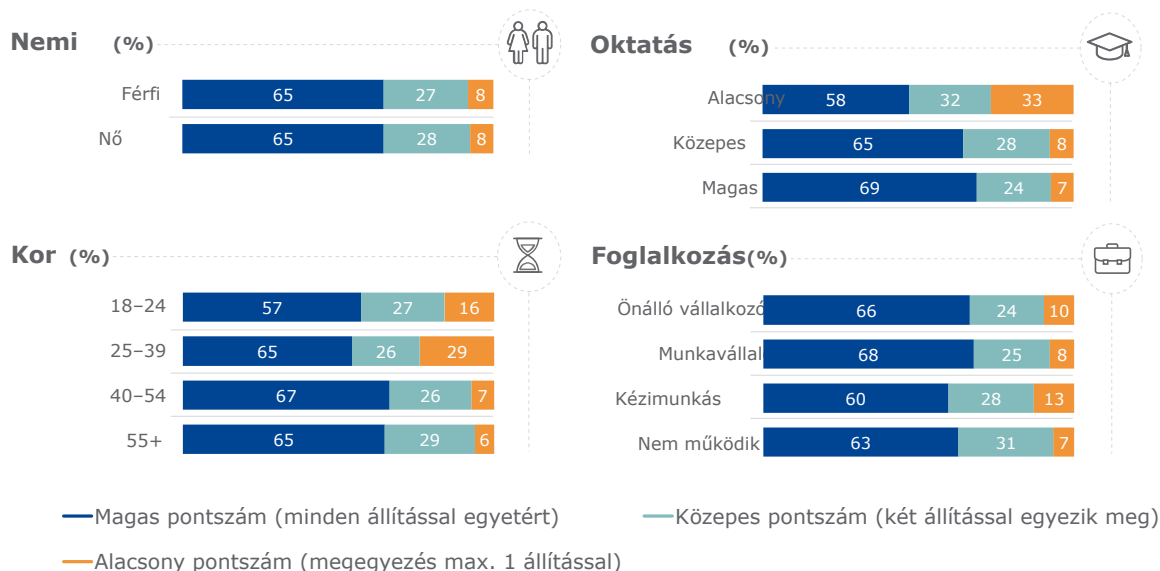
A pénzügyi magatartásra vonatkozó magas pontszámmal rendelkező arány a következő társadalmi-demográfiai csoportok körében magasabb:

- 25 éves vagy annál idősebb válaszadók (65%-a 25–39 éves vagy 55 éves vagy idősebb, és 67%-a a 40–54 éveseknek, szemben a 18–24 évesek 57%-ával)
- magas iskolai végzettséggel rendelkező válaszadók (69%), őket követik a közepes iskolai végzettséggel rendelkezők (65%), szemben az alacsony iskolai végzettséggel rendelkezők 58%-ával.
- önfoglalkoztató válaszadók (66%) és munkavállalók (68%), szemben a fizikai dolgozók 60%-ával és a nem dolgozó munkavállalók 63%-ával.

A pénzügyi magatartás alacsony pontszáma a 18–24 éves válaszadók (16%), a fizikai dolgozók (13%), az önfoglalkoztatók (10%) és az alacsony iskolai végzettségű válaszadók (10%) esetében 10% vagy annál magasabb.

F2 Pénzügyi viselkedési pontszám

A termékek kiválasztásával, a költségek nyomon követésével és a pénzügyi célok elérésére való törekvéssel kapcsolatos „pénzügyileg hozzáértő” magatartások száma (a szociáldemográfia %-ában)



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

1.4. Általános pénzügyi jártassági pontszám

Az általános pénzügyi műveltség két szempontot vizsgál:

- pénzügyi ismeretek pontszáma (0 és 5 között)
- pénzügyi viselkedési pontszám (0 és 3 között).

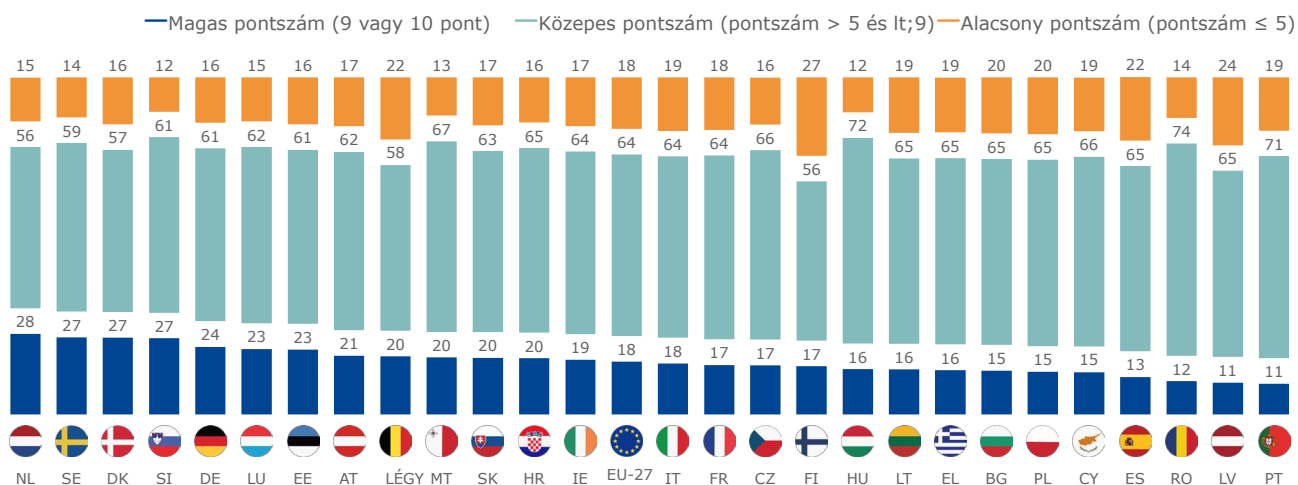
A pénzügyi ismeretek és a pénzügyi magatartás egyenlő súlyt kapnak az általános pénzügyi jártassági pontszámban. Ennek az egyenlő súlyozásnak az elérése érdekében a pénzügyi magatartásra vonatkozó pontszámot átértékelték úgy, hogy a maximális érték öt legyen. A pénzügyi jártasság általános pontszáma a két (átskálázott) pontszám összege, és 0 és 10 között mozog. A jelentéstételhez három kategória jön létre: (1) magas pontszám (9 vagy 10 pont), (2) közepes pontszám (pontszám > 5 és lt;9) és (3) Alacsony pontszám (pontszám ≤ 5).

Az EU-ban átlagosan a válaszadók 18%-a rendelkezik magas pontszámmal a pénzügyi jártasság általános szintjéhez képest, 64%-uk közepes pontszámmal, 18%-uk pedig alacsony pontszámmal.

Nemzeti szinten a teljes pénzügyi műveltség tekintetében magas pontszámot elérő arány Portugáliában és Lettországbán 11%, Dániában, Szlovéniában és Svédországban 27%, Hollandiában pedig 28%. Az összes tagállamban a válaszadók több mint 10%-a alacsony pontszámot ért el az általános pénzügyi jártasság terén, a legmagasabb arány Finnországban (27%), Lettországbán (24%), Belgiumban (22%) és Spanyolországban (22%) volt megfigyelhető.

F3 Teljes pénzügyi műveltségi pontszám

A pénzügyi ismeretekre és a pénzügyi magatartásra vonatkozó pontszámok összege (egyenlő súllyal)
pontszám) (% országanként)



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

A szociodemográfiai szintű eredményeket vizsgálva, és összehangban az ebben a szakaszban közölt egyéb megállapításokkal, az általános pénzügyi jártasság tekintetében magas pontszámot elérő arány magasabb az alábbiak közül:

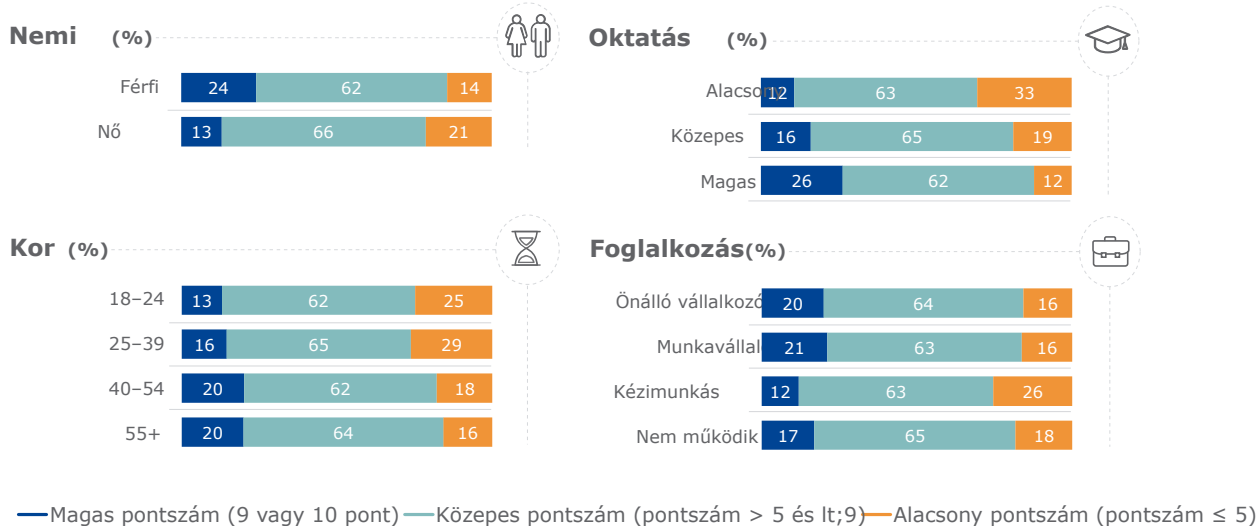
- férfiak (24%, szemben a nők 13%-ával)
- 39 év feletti válaszadók (20%, szemben a 18–24 évesek 13%-ával és a 25–39 évesek 16%-ával)
- magas iskolai végzettséggel rendelkező válaszadók (26%, szemben a közepes végzettségűek 16%-ával és 12%-kal az alacsony iskolai végzettséggel rendelkezők esetében)
- munkavállalók (21%) és önfoglalkoztató válaszadók (20%), őket követik a nem dolgozó válaszadók (27%), szemben a fizikai dolgozókkal (12%).

Ezzel szemben az általános pénzügyi műveltség terén alacsony pontszámmal rendelkező szociodemográfiai csoportok a következők:

- nők (21%, szemben a férfiak 14%-ával)
- 18–24 éves válaszadók (a 18–24 évesek 25%-a, szemben a 25–39 évesek 20%-ával, a 40–54 évesek 18%-ával és az 55 év felettek 16%-ával)
- alacsony iskolai végzettséggel rendelkező válaszadók (29%), ezt követik a közepes iskolai végzettséggel rendelkezők (19%), szemben a magas iskolai végzettséggel rendelkező 12%-kal.
- kézimunkások (26%, szemben a nem dolgozó válaszadók 18%-ával és az önfoglalkoztatók és a munkavállalók 16%-ával).

F3 Teljes pénzügyi műveltségi pontszám

A pénzügyi ismeretekre és a pénzügyi magatartásra vonatkozó pontszámok összege (egyenlő súllyal az egyes pontszámok szerint) (% szociodemográfia szerint)



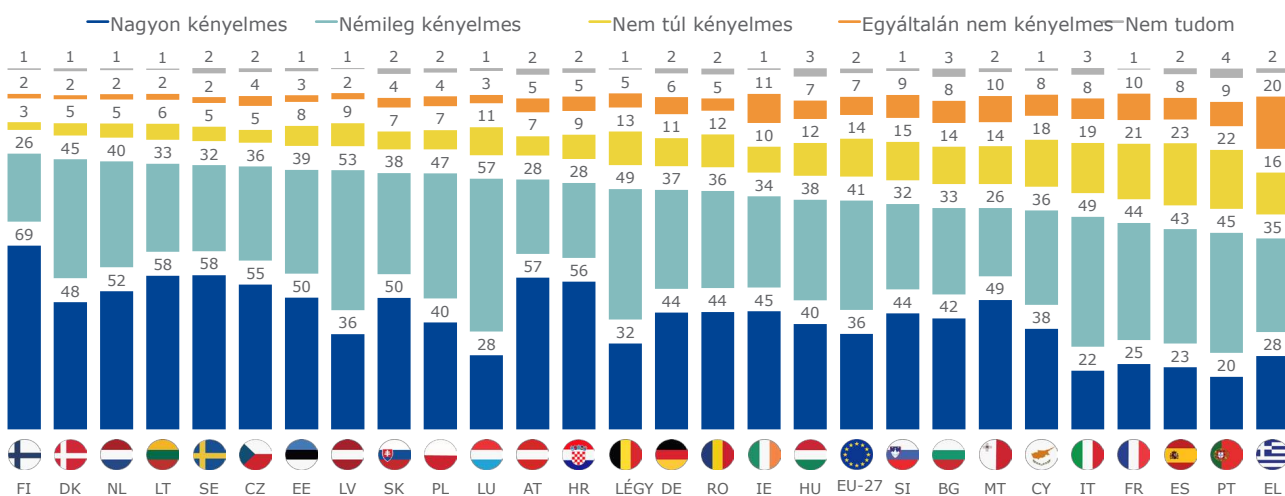
Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

2. szakasz. Digitális pénzügyi jártasság

Az EU-ban a válaszadók túlnyomó többsége (77%) arról számolt be, hogy kényelmesen használja a digitális pénzügyi szolgáltatásokat, például az online banki szolgáltatásokat vagy a mobilfizetéseket; 36% válasza „nagyon kényelmes” és 41% „valami kényelmes”. Ezzel szemben a válaszadók 14%-a azt válaszolja, hogy „nem érzi túl kényelmesnek” a digitális pénzügyi szolgáltatásokat, 7% pedig azt, hogy „egyáltalán nem érzi magát kényelmesnek”.

Az összes tagállamban a válaszadók több mint 60%-a számolt be arról, hogy „valami” vagy „nagyon kényelmes” a digitális pénzügyi szolgáltatások, például az online banki szolgáltatások vagy a mobilfizetések használata tekintetében (a görögországi 63%-ról Finnországban 95%-ra). A „nagyon kényelmesnek” érezhető arány a portugáliai 20%-tól a finnországi 69%-ig terjed.

Q11 Mennyire kényelmes a digitális pénzügyi szolgáltatások, például az online banki szolgáltatások vagy a mobilfizetések használata? (% országonként)



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

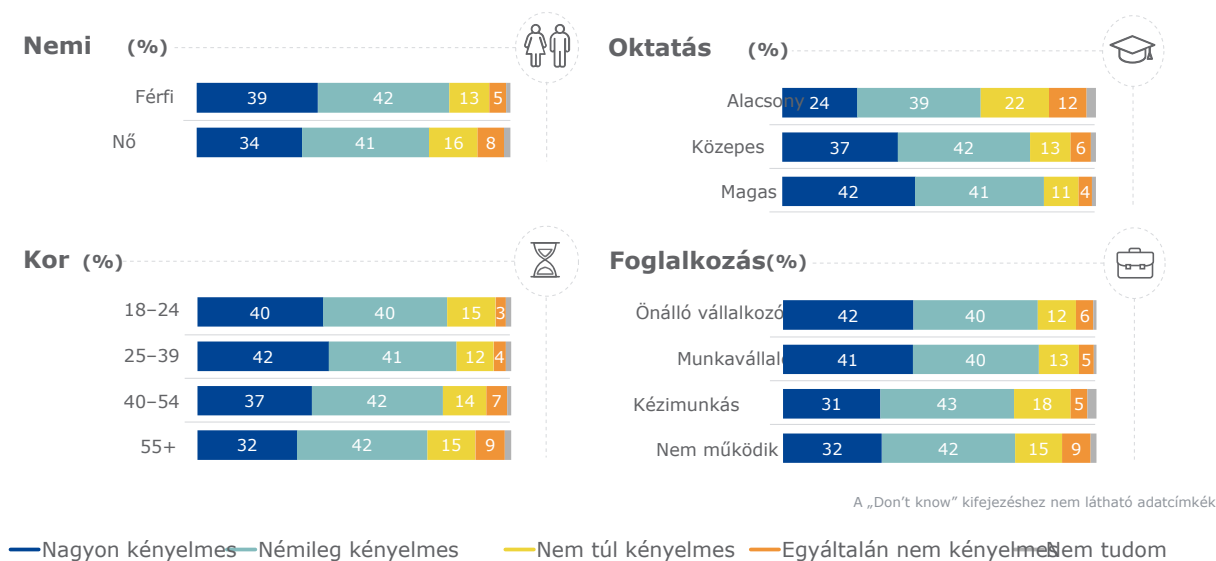
Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

A következő szociodemográfiai csoportok nagyobb valószínűséggel számolnak be arról, hogy „nagyon” érzik magukat „valami kényelmesnek” a digitális pénzügyi szolgáltatások használatával:

- férfiak (81% a nők 74%-ához képest)²
- 55 év alatti válaszadók (a 18–24 évesek 80%-a, a 25–39 évesek 83%-a és a 40–54 évesek 78%-a, szemben az 55 évesek 73%-ával)
- közepes (79%) vagy magas iskolai végzettséggel rendelkezők (83%), szemben az alacsony iskolai végzettséggel rendelkezők 63%-ával
- önfoglalkoztató válaszadók (83%), őket követik az alkalmazottak (81%), szemben a fizikai és a nem dolgozó munkavállalók 74%-ával.

Q11 Mennyire kényelmes a digitális pénzügyi szolgáltatások, például az online banki szolgáltatások vagy a mobilfizetések használata? (a szociáldemográfia %-ában)



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

2 A kerekítés miatt a grafikonokon látható százalékok nem mindig adják meg pontosan a szövegben említett összesítést.

3. szakasz. Pénzügyi reziliencia és befogadás

A jelentés e szakasza a pénzügyi integráció három aspektusát vizsgálja az egész EU-ban:

- Különböző pénzügyi termékek, például életbiztosítások, magánnyugdíj- vagy nyugdíjtermékek és befektetési termékek birtoklása (3.1. szakasz)
- Mennyi ideig tudnak az uniós polgárok továbbra is fedezni megélhetési költségeiket pénzfelvétel vagy költöztetés nélkül, amennyiben elveszítik fő jövedelmüket (3.2. szakasz)
- Bizalom a nyugdíjba vonulási terveikbe és a nyugdíjba vonulásból való kényelmes életvitelükbe (3.3. szakasz).

3.1. Pénzügyi termékek tulajdonjoga

A válaszadókat megkérdezték, hogy jelenleg mely pénzügyi termékekkel rendelkeznek (vagy voltak az elmúlt két évben), és bemutatták nekik egy hét pénzügyi terméket tartalmazó listát, amelyek közül több tételt is kiválaszthatnak.

Az EU-ban a válaszadók 46%-a válaszol arra, hogy rendelkezik (vagy az elmúlt két évben rendelkezett) nem életbiztosítással, például háztartási vagy gépjármű-biztosítással; 31% számolt be arról, hogy (vagy az elmúlt két évben volt) életbiztosítása. A válaszadók mintegy negyede (24%) ugyanezt válaszolja meg egy befektetési termékről (alapok, részvények vagy kötvények), 22% pedig magánnyugdíj- vagy nyugdíjtermékről. Minden ötödik válaszadó azt válaszolja, hogy van (vagy az elmúlt két évben volt) jelzáloghitele vagy lakáshitele, 14%-a pedig a fogyasztói hitel esetében. Végül 6% azt válaszolja, hogy kriptovalutái vannak (vagy az elmúlt két évben voltak ilyenek).

Q9 Melyik pénzügyi terméke van jelenleg vagy volt az elmúlt két évben? [TÖBB VÁLASZ IS MEGENGEDETT] (% EU-27)



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Az életbiztosítással (vagy az elmúlt két évben) kapcsolatos beszámolók aránya a görögországi 16% és a lengyelországi 58% között mozog. Görögországban és Horvátországban a válaszadók 30%-a, Dániában pedig 67%-a számolt be arról, hogy rendelkezik (vagy az elmúlt két évben volt) nem életbiztosítással (pl. háztartás-, gépjármű-biztosítással). A felmérésben felsorolt pénzügyi termékek közül a legtöbb tagállamban a nem-életbiztosítás a válaszadók leggyakoribb tulajdona.

Luxemburgban és Hollandiában a válaszadók 42%-a számolt be arról, hogy jelzáloggal vagy lakáshitellel rendelkezett (vagy az elmúlt két évben volt); Bulgáriában, Lettországon és Horvátországban ez az arány körülbelül 10%. Az egyéb fogyasztói hitelekkel Bulgáriában (31%) választják ki leggyakrabban, ezt követi Finnország (28%), míg 20 válaszadóból csak egy (vagy az elmúlt két évben kapott) fogyasztói hitelt Máltán (5%) és Hollandiában (6%).

Dániában körülbelül minden második válaszadó (52%) számolt be arról, hogy magánnyugdíj- vagy nyugdíjterméke (vagy az elmúlt két évben volt) volt. Luxemburgban, Írországon és Csehországban tizből négy válaszadó említi magánnyugdíját a nyugdíjrendszerben, de ez az arány Horvátországban és Görögországban 8%-ra csökken. A befektetési termékkel (alapokkal, részvényekkel vagy kötvényekkel) rendelkező (vagy az elmúlt két évben meglévő) arány a bulgáriai és a lettországi alacsony 9%-tól a svédországi 46%-ig terjed.

A saját kriptovalutákra vonatkozó beszámolók aránya (vagy az elmúlt két évben ezek tulajdonosai voltak) Franciaországban, Olaszországban és Spanyolországban 4% és Szlovéniában 17% között változik.

Uniós szinten a válaszadók 21%-a válaszol arra, hogy nem rendelkezett a felmérésben felsorolt hét pénzügyi termék egyikével sem (vagy rendelkezett az elmúlt két évben). Nemzeti szinten ez a szám a legmagasabb Görögországban (32%), Olaszországban (30%) és Cipruson (29%), a legalacsonyabb Dániában (9%), Luxemburgban (11%) és Hollandiában (13%).

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q9 Melyik pénzügyi terméke van jelenleg vagy volt az elmúlt két évben? [Több MEGJEGYZÉS] (% országoként)

	Magánnyug díj vagy nyugdíjterm ék	Életbiztosít ás	Nem életbiztosítá s (pl. háztartási biztosítás, gépjármű- biztosítás)	Jelzálog vagy lakáshitel	Egyéb fogyasztói hitel	Befektetési termék (alapok, részvények vagy kötvények)	Kripto-értékpapírok (beleértve a kriptoalutát is)	Ezek közül egyik sem	Nem tudom/el őnyben nem válaszol ok
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
LÉGY	37	28	52	27	14	27	9	17	4
BG	19	17	37	9	31	9	11	23	3
CZ	40	42	39	15	15	24	14	19	4
DK	52	34	67	35	17	35	7	9	3
DE	21	25	59	17	10	33	6	19	3
EE	31	23	45	20	17	24	12	18	3
IE	40	36	40	25	17	18	8	20	4
EL	8	16	30	19	13	12	9	32	5
ES	23	29	50	29	18	23	4	18	3
FR	20	44	41	19	12	19	4	21	3
HR	8	26	30	11	24	15	16	28	2
IT	20	20	31	15	9	28	4	30	4
CY	14	33	37	24	15	10	10	29	2
LV	23	23	38	10	18	9	10	28	3
LT	24	34	41	13	14	14	11	20	3
LU	41	39	54	42	20	37	13	11	5
HU	18	32	44	15	15	20	6	24	2
MT	23	25	42	21	5	32	8	22	6
NL	31	24	64	42	6	20	11	13	3
AT	21	37	59	16	7	24	10	17	5
PL	10	58	44	15	21	15	6	16	2
PT	19	27	46	25	19	21	9	19	6
RO	33	23	41	12	23	16	8	21	2
SI	17	42	40	14	18	17	17	19	3
SK	15	39	37	21	19	26	7	23	3
FI	11	25	48	25	28	36	9	17	3
SE	33	24	57	30	13	46	5	16	5

Bázis: Valamennyi válaszadó (n=26 139)

Szociodemográfiai megfontolások

A férfiak nagyobb valószínűséggel számolnak be arról, hogy (vagy az elmúlt két évben volt) befektetési termékük (30% vs 18%), magánnyugdíj- vagy nyugdíjtermékük (25% vs 19%), vagy életbiztosításuk (34% vs 29%). A férfiak nagyobb valószínűséggel birtokolnak (vagy az elmúlt két évben birtokoltak) kriptovalutákat (10%, szemben a nők 3% -ával).

A várakozásoknak megfelelően a legfiatalabb korosztály kevésbé valószínű, hogy birtokolja (vagy az elmúlt két évben birtokolta) a felmérésben felsorolt pénzügyi termékek vagy szolgáltatások többségét, a kriptovaluták kivételével. A 40–54 év közöttiek általában a legvalószínűbben említik a különböző pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat. Például a 40–54 évesek 29%-a számolt be arról, hogy az elmúlt két évben jelzáloggal vagy lakáshitellel rendelkezett, szemben a 25–39 évesek 25%-ával, az 55 évesek 14%-ával és a 18–24 évesek 10%-ával.

(Múlt) a különböző pénzügyi termékek vagy szolgáltatások tulajdonjoga a magasabban képzett válaszadók körében is magasabb. Például a magas iskolai végzettséggel rendelkező válaszadók 61%-a rendelkezik életbiztosítással (vagy az elmúlt két évben rendelkezett) életbiztosítással, szemben az alacsony iskolai végzettséggel rendelkezők 20%-ával. Hasonlóképpen, a magas iskolai végzettséggel rendelkező válaszadók 34%-a (vagy az elmúlt két évben rendelkezett) befektetési termékkel, például alapokkal, részvényekkel vagy kötvényekkel, szemben az alacsony iskolai végzettséggel rendelkezők 16%-ával.

Végül a nem dolgozó válaszadók és a fizikai dolgozók általában kisebb valószínűséggel birtokolják (vagy az elmúlt két évben birtokolják) a felmérésben felsorolt pénzügyi termékek vagy szolgáltatások többségét, mint az önfoglalkoztató válaszadók és a munkavállalók. Például a nem dolgozó válaszadók 20%-a és a fizikai dolgozók 22%-a rendelkezik befektetési termékkel (vagy az elmúlt két évben volt) befektetési termékkel, például alapokkal, részvényekkel vagy kötvényekkel, szemben az alkalmazottak 28%-ával és az önfoglalkoztató válaszadók 29%-ával.

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q9 Melyik pénzügyi terméke van jelenleg vagy volt az elmúlt két évben? [Több válasz] (% a szociodemográfia szerint)

	Magánnyugdíj vagy nyugdíjtermék	Életbiztosítás	Nem életbiztosítás (pl. háztartási biztosítás, gépjármű-biztosítás)	Jelzálog vagy lakáshitel	Egyéb fogyasztói hitel	Befektetési termék (alapok, részvények vagy kötvények)	Kripto-értékpapírok (beleértve a kriptovalutát is)	Ezek közül egyik sem	Nem tudom/előnyben nem válaszolok
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
Nemí									
Férfi	25	34	47	22	14	30	10	17	3
Nő	19	29	45	18	14	18	3	24	4
Kor									
18–24	7	24	29	10	10	20	9	31	7
25–39	20	34	42	25	15	25	14	19	3
40–54	26	36	49	29	16	24	7	18	3
55+	24	29	50	14	13	25	2	21	3
Oktatás									
Alacsony	17	20	34	15	11	16	3	30	5
Közepes	20	31	47	18	15	20	6	21	3
Magas	28	38	53	27	15	34	9	14	3
Foglalkozás									
Önálló vállalkozó	27	39	48	24	15	29	13	13	3
Munkavállaló	28	39	52	30	17	28	9	13	2
Kézimunkás	18	24	41	22	17	22	7	22	4
Nem működik	17	25	42	11	12	20	3	28	4

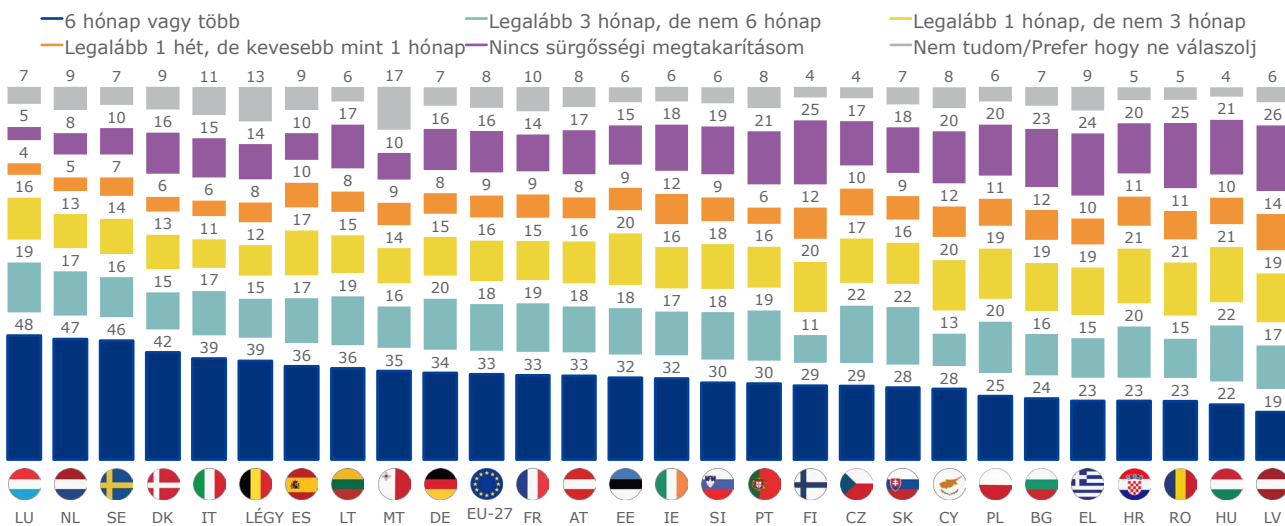
Bázis: Valamennyi válaszadó (n=26 139)

3.2. A végkifejletek találkozása

Arra a kérdésre, hogy mennyi ideig tudnák továbbra is fedezni a megélhetési költségeiket, anélkül, hogy bármilyen pénzt kölcsönöznének vagy költsönének, ha elveszítik fő bevételi forrásukat, a válaszadók egyharmada (33%) válaszol erre hat hónap vagy annál hosszabb ideig, majd 18%, aki szerint ez legalább három hónap (de nem hat hónap). Alig minden hatodik válaszadó (16%) tudná fedezni megélhetési költségeit legalább egy hónapig (de nem három hónapig) és 9%-át legalább egy hétig (de egy hónapnál rövidebb ideig). Végül a válaszadók 16%-a azt válaszolja, hogy nincs sürgősségi megtakarítása.

Az országos szintű elemzésből kiderül, hogy Svédországban (46%), Hollandiában (47%) és Luxemburgban (48%) a válaszadók közel fele azt válaszolja, hogy ha elveszítik fő bevételi forrásukat, akkor a megélhetési költségeik legalább hat hónapját fedezhetik anélkül, hogy pénzt vennének fel vagy költsönének. A diagram jobb oldalán lévő országokban a válaszadók fele ugyanazt a választ adja: Lettországon 19%, Magyarországon 22%, Romániában, Horvátországban és Görögországban 23%. Az utóbbi országokban legalább minden ötödik válaszadó azt válaszolja, hogy nincs sürgősségi megtakarítása, például Lettországon 26%, Romániában 25% és Görögországban 24%; ez a szám Finnországban is magas (25%).

Q8 Ha ma elvesztette a fő bevételi forrását, mennyi ideig tudná továbbra is fedezni a megélhetési költségeit, anélkül, hogy pénzt kölcsönözne vagy költsönne? (% országonként)



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

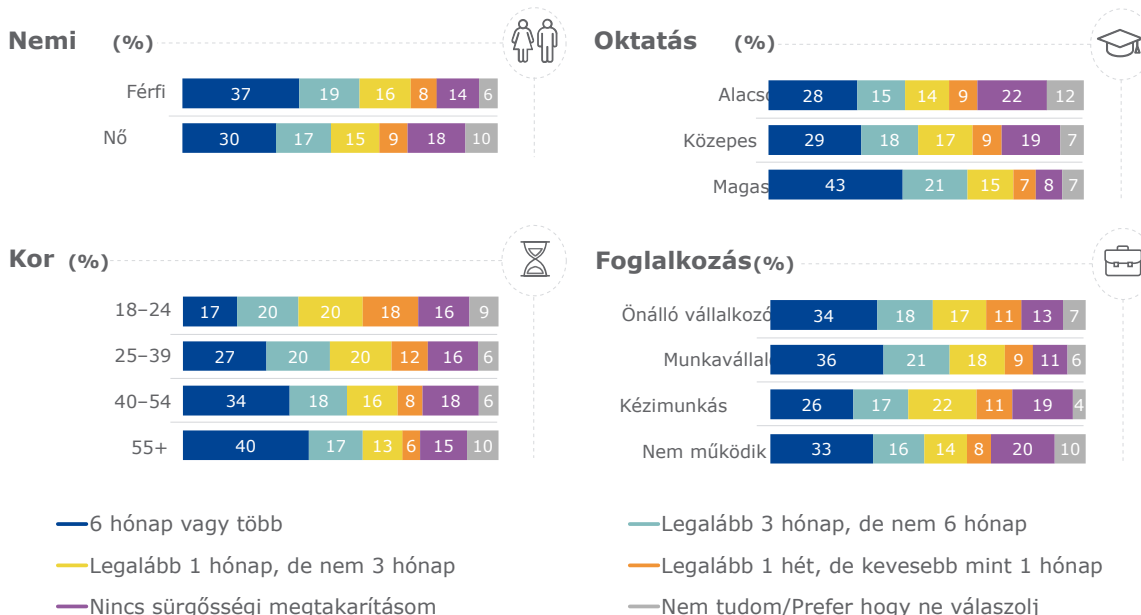
Az alábbi szociodemográfiai csoportok nagyobb valószínűséggel válaszolnak arra, hogy ha elveszítik fő jövedelmüket, akkor a megélhetési költségeikből legalább hat hónapot fedezhetnek anélkül, hogy pénzt kölcsönöznenek vagy költözzenek:

- férfiak (37%, szemben a nők 30%-ával)
- 55 éves vagy annál idősebb válaszadók (40%); ez a szám fokozatosan csökken korcsoportonként (a 40–54 évesek esetében 34%-ról a 18–24 évesek esetében 17%-ra)
- magas iskolai végzettséggel rendelkezők (43%, szemben az alacsony iskolai végzettséggel rendelkezők 28%-ával és a középiskolai végzettségűek 29%-ával)
- munkavállalók (36%), őket követik az önfoglalkoztatók (34%) és a nem dolgozó személyek (33%), szemben a fizikai dolgozókkal (26%).

Ezzel szemben azok a csoportok, amelyeknél nagyobb a valószínűsége annak, hogy nem érnek el vészhelyzeti megtakarításokat, a következők:

- alacsony iskolai végzettséggel rendelkező válaszadók (22%), őket követik a közepes iskolai végzettséggel nem rendelkezők (19%), szemben a magas iskolai végzettségűekkel (8%)
- a fizikai dolgozók (19%) és a nem dolgozó munkavállalók (20%) az önálló vállalkozókhöz (13%) és az alkalmazottakhoz (11%) képest.

Q8 Ha ma elvesztette a fő bevételi forrását, mennyi ideig tudná továbbra is fedezni a megélhetési költségek, anélkül, hogy pénzt kölcsönöznél vagy költöznél? (a szociáldemográfia %-ában)



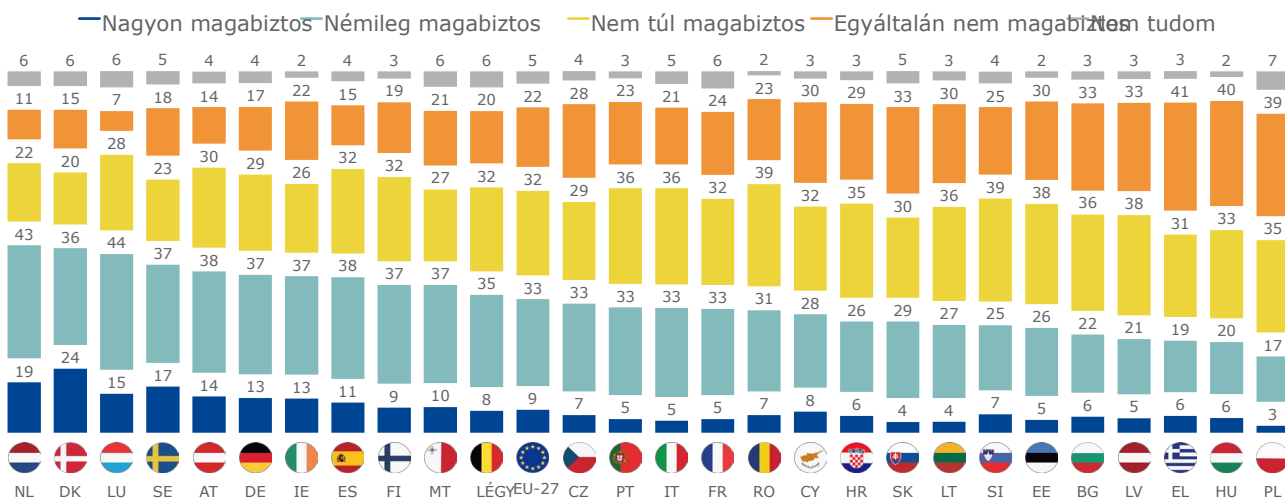
Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

3.3. Nyugdíjtervek

Az EU-ban minden tizedik válaszadó úgy érzi, hogy „nagyon magabiztos” (9%) vagy „néhányan bízunk benne” (33%) abban, hogy elegendő pénzük lesz ahhoz, hogy nyugdíjas éveik során kényelmesen élhessenek. A többség azonban nem bízunk benne: A válaszadók 32%-a úgy érzi, hogy „nem túl magabiztos”, hogy lesz elég pénze ahhoz, hogy nyugdíjas éve alatt kényelmesen éljen, 22% pedig „egyáltalán nem bízunk benne”.

A nyugdíjtervekkel kapcsolatos bizalom tekintetében jelentős eltérések mutatkoznak a tagállamok között. A „nagyon” vagy „valami magabiztos” arány a lengyelországi alacsony 20%-tól a hollandiai 62%-ig terjed. A tagállamok többségében azonban a „nagyon magabiztos” arány 10% alatt marad. Ezenkívül a tagállamok mintegy felében a válaszadók negyede – vagy annál is több – arról számolt be, hogy „egyáltalán nem érzi jól magát”, hogy elegendő pénzük lesz ahhoz, hogy nyugdíjas éveik során kényelmesen élhessenek; ez a szám összességében Görögországban (41%), Magyarországon (40%) és Lengyelországban (39%) a legmagasabb.

Q10 Összességében mennyire vagy biztos abban, hogy lesz elég pénzed ahhoz, hogy nyugdíjas éveid alatt kényelmesen élj? (% országonként)



Bázis: Valamennyi válaszadó (n=26 139)

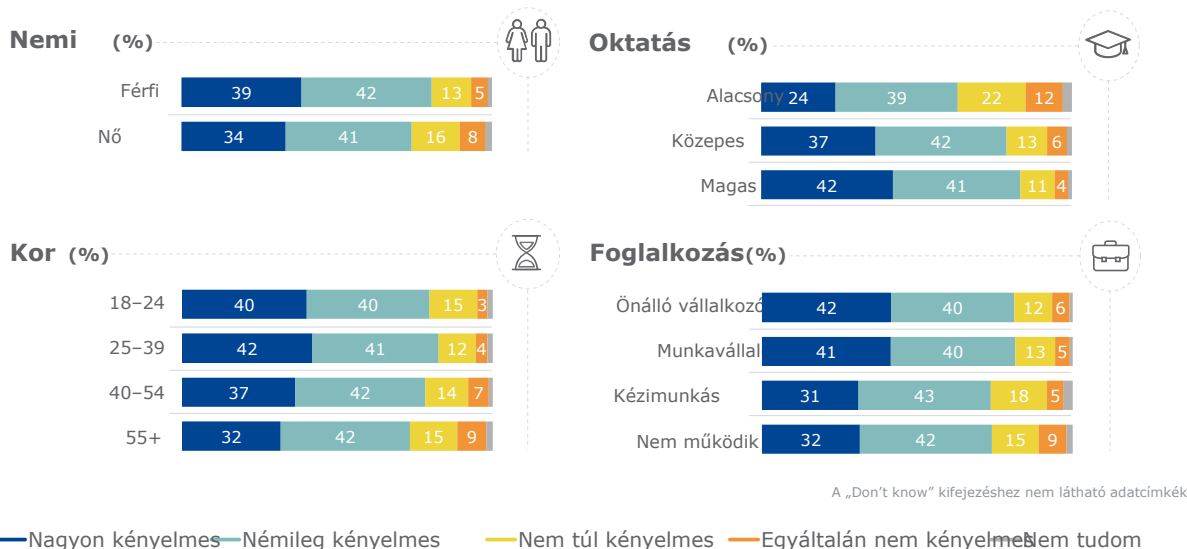
Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

A következő szociodemográfiai csoportok nagyobb valószínűséggel számolnak be arról, hogy „nagyon” érzik magukat a „valaminyire biztosnak”, hogy elegendő pénzük lesz ahhoz, hogy nyugdíjas éveik alatt kényelmesen éljenek:

- férfiak (81% a nők 74%-ához képest)³
- 55 év alatti válaszadók (a 18–24 évesek 80%-a, a 25–39 évesek 83%-a és a 40–54 évesek 78%-a, szemben az 55 évesek 73%-ával)
- közepes (79%) vagy magas iskolai végzettséggel rendelkezők (83%), szemben az alacsony iskolai végzettséggel rendelkezők 63%-ával
- önfoglalkoztató válaszadók (81%) és alkalmazottak (82%), szemben a fizikai és a nem dolgozó munkavállalók 74%-ával.

Q10 Összességében mennyire vagy biztos abban, hogy lesz elég pénzed ahhoz, hogy nyugdíjas éveid alatt kényelmesen élj? (% országoként)



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

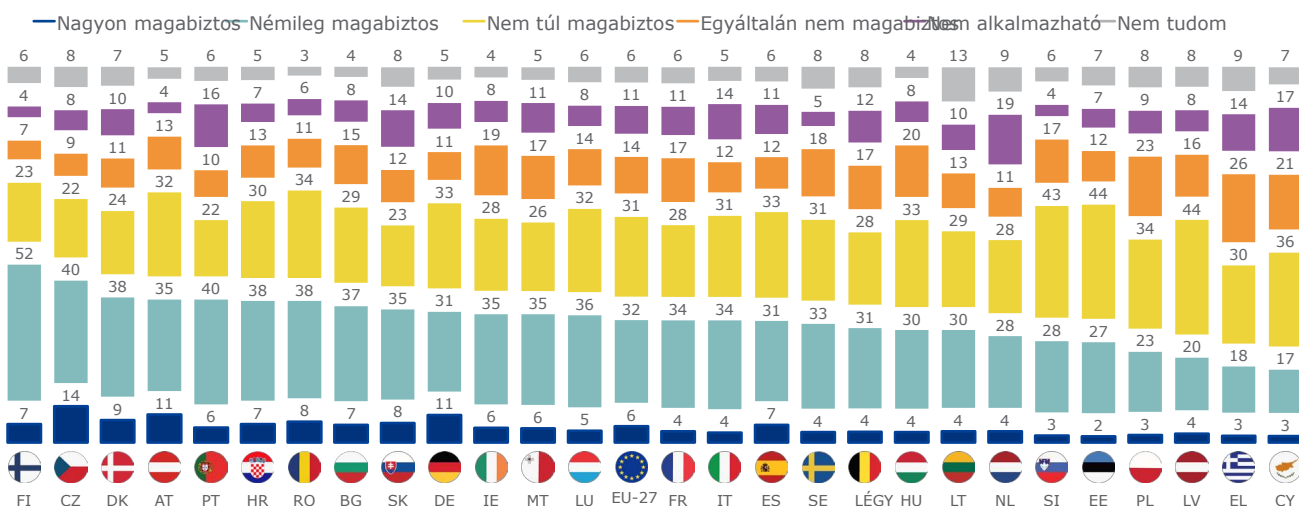
3 A kerekítés miatt a grafikonokon látható százalékok nem mindig adják meg pontosan a szövegben említett összesítést.

4. szakasz. Banktól, biztosítótól vagy pénzügyi tanácsadótól kapott befektetési tanácsadás

Az EU-ban minden tizedik válaszadó úgy érzi, hogy „nagyon magabiztos” (6%) vagy „néhányan bizakodó” (32%) abban, hogy a bankjától, biztosítójától vagy pénzügyi tanácsadójától kapott befektetési tanácsadás elsősorban a saját érdekét szolgálja. Egy nagyobb szám azonban arról számol be, hogy nem érzi magát magabiztosnak (31% „nem túl magabiztos”, 14% pedig egyáltalán nem magabiztos). Minden tizedik válaszadó úgy véli, hogy a kérdés személyes helyzete szempontjából nem releváns, 6%-uk pedig „nem tudja”.

Nemzeti szinten a befektetési tanácsadással kapcsolatos „nagyon” vagy „néhányan bizakodó” arány a ciprusi (19%) és a görögországi (20%) válaszadók közül körülbelül minden ötödik válaszadótól (60%) és tíz válaszadóból hatig (60%) terjed.⁴ Ezzel szemben a nem túl magabiztos vagy egyáltalán nem magabiztos arány Finnországban (30%), Csehországban (31%) és Portugáliában (32%) kevesebb mint egyharmada között mozog Lettországon és Szlovéniában (mindkettő 60%).

12. kérdés Mennyire bízok abban, hogy a bankjától/biztosítójától/pénzügyi tanácsadójától kapott befektetési tanácsadás elsősorban az Ön érdekét szolgálja? (% országonként)



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

4 A kerekítés miatt a grafikonokon látható százalékok nem mindig adják meg pontosan a szövegben említett összesítést.

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

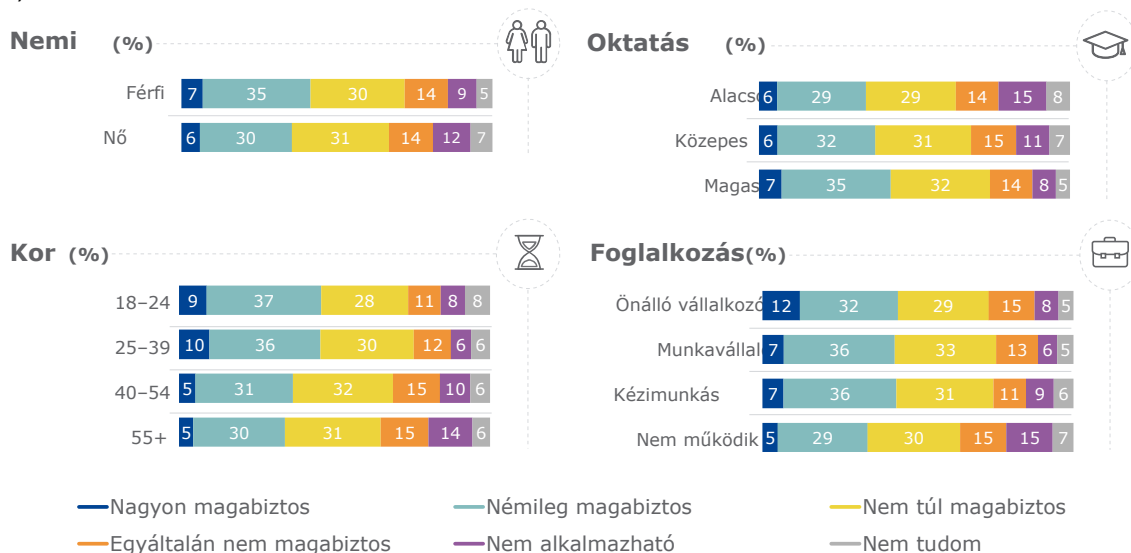
A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

A következő szociodemográfiai csoportok nagyobb valószínűséggel számolnak be arról, hogy a bankjuktól, biztosítójuktól vagy pénzügyi tanácsadójuktól kapott befektetési tanácsadás elsősorban a legjobb érdekük:

- férfiak (42%, szemben a nők 36%-ával)
- 40 év alatti válaszadók (a 18–24 évesek vagy a 25–39 évesek 46%-a, szemben a 40–54 évesek 37%-ával és az 55 évesek 34%-ával)
- magas iskolai végzettséggel rendelkezők (42%, szemben a közepes iskolai végzettséggel rendelkező válaszadók 37%-ával és az alacsony iskolai végzettséggel rendelkezők 34%-ával)
- dolgozó válaszadók (44% az önfoglalkoztatók, 43% a munkavállalók és a fizikai dolgozók esetében, szemben a nem foglalkoztatottak 34%-ával).

A „nem alkalmazható” válaszok aránya az átlagosnál magasabb az 55 éves és annál idősebbek esetében (15% szemben az átlag 11%-kal), akik alacsony iskolai végzettségűek (15%) és a nem aktívak (15%).

12. kérdés Mennyire bízik abban, hogy a bankjától/biztosítójától/pénzügyi tanácsadójától kapott befektetési tanácsadás elsősorban az Ön érdekét szolgálja? (a szociáldemográfia %-ában)



Bázis: Valamennyi válaszadó
(n=26 139)

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Műszaki előírások

Az Ipsos European Public Affairs 2023. március 29. és április 5. között az Európai Bizottság Pénzügyi Stabilitási, Pénzügyi Szolgáltatások és Tőkepiaci Unió Főigazgatóságának kérésére 525. sz. Eurobarométer gyorsfelmérést végzett. A felmérést a Kommunikációs Főigazgatóság „Médiamonitoring és Eurobarométer” Osztálya koordinálja. Az Eurobarométer 525. sz. gyorsfelmérése az uniós polgárok, a 27 uniós tagállam egyikében élő és 18 éves vagy annál idősebb lakosok lakosságára terjed ki.

Minden interjú a Computer-Assisted Web Interviewing (CAWI) segítségével zajlott, az Ipsos online paneljeit és partnerhálózatát használva. A válaszadókat online hozzáférési panelekből, előre felvett személyek csoportjaiból választották ki, akik beleegyeztek abba, hogy részt vegyenek a kutatásban. A mintavételi kvótát az életkor (18–24 évesek, a 25–34 évesek, a 35–44 évesek, a 45–54 évesek, az 55–64 évesek és a 65 év feletti), a nemek, az iskolai végzettség szintje és a földrajzi régió (NUTS1, NUTS2 vagy NUTS 3, az ország méretétől és a NUTS-régiók számától függően) alapján határozták meg.

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

	Interjúk száma	Terepmunka időpontjai	18+ népesség (abszolút szám)	18+ népesség (az EU-27 népességének %-ában)
EU-27	26139	29.3.2023–5.4.2023	365822635	100,00%
LÉGY	1015	29.3.2023–3.4.2023	9289646	2,54%
BG	1010	29.3.2023–4.4.2023	5650134	1,54%
CZ	1013	29.3.2023–3.4.2023	8513726	2,33%
DK	1024	29.3.2023–4.4.2023	4721691	1,29%
DE	1006	29.3.2023–4.4.2023	69373865	18,96%
EE	1029	29.3.2023–4.4.2023	1072458	0,29%
IE	1013	29.3.2023–5.4.2023	3864876	1,06%
EL	1065	29.3.2023–4.4.2023	8711062	2,38%
ES	1017	29.3.2023–3.4.2023	39294807	10,74%
FR	1065	29.3.2023–31.3.2023	53438508	14,61%
HR	1031	29.3.2023–5.4.2023	3195690	0,87%
IT	1024	29.3.2023–31.3.2023	49811219	13,62%
CY	535	29.3.2023–4.4.2023	731677	0,20%
LV	1018	29.3.2023–4.4.2023	1518893	0,42%
LT	1024	29.3.2023–4.4.2023	2310067	0,63%
LU	513	29.3.2023–5.4.2023	522754	0,14%
HU	1016	29.3.2023–4.4.2023	7981992	2,18%
MT	532	29.3.2023–4.4.2023	438294	0,12%
NL	1005	29.3.2023–4.4.2023	14289828	3,91%
AT	1011	29.3.2023–4.4.2023	7427239	2,03%
PL	1003	29.3.2023–5.4.2023	30743972	8,40%
PT	1016	29.3.2023–4.4.2023	8715904	2,38%
RO	1063	29.3.2023–5.4.2023	15304495	4,18%
SI	1011	29.3.2023–5.4.2023	1730790	0,47%
SK	1017	29.3.2023–5.4.2023	4402238	1,20%
FI	1021	29.3.2023–4.4.2023	4512724	1,23%-OS
SE	1042	29.3.2023–5.4.2023	8254086	2,26%

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Kérdőív

KÉRDEZZ MEG MINDENT

1. kérdés Hogyan értékelné a pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos általános ismereteit más felnőttekhez képest [KÖZÖS]?

[EGYETLEN VÁLASZ]

Nagyon magas 1

Elég magas 2

Körülbelül átlagos 3

Meglehetősen alacsony 4

Nagyon alacsony 5

Nem tudom 998

KÉRDEZZ MEG MINDENT

A következő rész olyan, mint egy kvíz. A kérdések nem úgy vannak kialakítva, hogy elkapjanak, így ha úgy gondolod, hogy a helyes válaszod van, valószínűleg megteszed. Ha nem tudja a választ, egyszerűen jelölje be a „nem tudom” jelölőnégyzetet.

KÉRDEZZ MEG MINDENT

Q2 Képzeld el, hogy valaki 100 EUR-t helyez el egy megtakarítási számlára, amelynek garantált kamatlába évi 2%. Nem fizetnek tovább ezen a számlán, és nem vesznek fel pénzt. Mennyi lenne a számlán öt év elteltével, miután a kamatot kifizették?

[EGYETLEN VÁLASZ]

Több mint 110 EUR 1

Pontosan 110 EUR 2

Kevesebb mint 110 EUR 3

Nem tudom 4

KÉRDEZZ MEG MINDENT

Q3 Most képzeld el a következő helyzetet. Egy év alatt 1000 eurónyi ajándékot kapnak, és ebben az évben az infláció 2% marad. Egy év múlva, az 1000 euróval, megvásárolhatja:

[EGYETLEN VÁLASZ]

Többet, mint amennyit ma meg tudnál venni 1

Ugyanaz az összeg 2

Kevesebbet, mint amennyit ma meg tudnál venni 3

Nem tudom 4

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

KÉRDEZZ MEG MINDENT

Q4 Ha a kamatlábak emelkednek, mi történik általában a kötvényárakkal?

[EGYETLEN VÁLASZ]

Fel fognak emelkedni 1

Le fognak esni 2

Változatlanok maradnak, mivel nincs kapcsolat a kötvényárak és a kamatláb között 3

Nem tudom 4

KÉRDEZZ MEG MINDENT

Q5 Melyik igaz az alábbiak közül? A magasabb hozamú befektetés valószínűleg:

[EGYETLEN VÁLASZ]

Kockázatosabb, mint egy alacsonyabb hozamú befektetés 1

Kevésbé kockázatos, mint egy alacsonyabb hozamú befektetés 2

Olyan kockázatos, mint egy alacsonyabb hozamú befektetés 3

Nem tudom 4

KÉRDEZZ MEG MINDENT

Q6 A „vállalati részvények” széles skálájába történő befektetés valószínűleg:

[EGYETLEN VÁLASZ]

Kockázatosabb, mint egy részvénybe történő befektetés 1

Kevésbé kockázatos, mint egy részvénybe történő befektetés 2

Olyan kockázatos, mint egy befektetés egyetlen részvénybe 3

Nem tudom 4

KÉRDEZZ MEG MINDENT

Q7 Milyen mértékben ért egyet vagy nem ért egyet az alábbi állításokkal?

[SORONKÉNT EGY VÁLASZ] [RANDOMIZE 1–3]

Q7_1 Mielőtt vásárolnék valamit, gondosan mérlegelem, hogy megengedhetem-e magamnak.

Q7_2 nyomon követem és figyelemmel kísérem a kiadásaimat

Q7_3 hosszú távú pénzügyi célokat tűztem ki és törekedtem azok elérésére

[VÁLASZS SKÁLA]

Teljes mértékben egyetértek 1

Némileg egyetértek 2

Némileg nem értek egyet 3

Teljes mértékben nem értek egyet 4

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Nem tudom, 998

KÉRDEZZ MEG MINDENT

Q8 Ha ma elvesztette a fő bevételi forrását, mennyi ideig tudná továbbra is fedezni a megélhetési költségeit, anélkül, hogy pénzt kölcsönözne vagy költözne?

[EGYETLEN VÁLASZ]

Nincs sürgősségi megtakarításom 1

Legalább 1 hét, de kevesebb mint 1 hónap 2

Legalább 1 hónap, de nem 3 hónap 3

Legalább 3 hónap, de nem 6 hónap 4

6 hónap vagy több 5

Nem tudom/Prefer hogy ne válaszolj 998

KÉRDEZZ MEG MINDENT

Q9 Melyik pénzügyi terméke van jelenleg vagy volt az elmúlt két évben?

[TÖBB VÁLASZ IS MEGENGEDETT]

Magánnyugdíj vagy nyugdíjtermék 1

Életbiztosítás 2

Nem életbiztosítás (pl. háztartási biztosítás, gépjármű-biztosítás) 3

Jelzálog vagy lakáshitel 4

Egyéb fogyasztói hitel 5

Befektetési termék (alapok, részvények vagy kötvények) 6

Kripto-értékpapírok (beleértve a kriptovalutát is) 7

Ezek közül egyik sem 8

Nem tudom/előnyben nem válaszolok 998

KÉRDEZZ MEG MINDENT

Q10 Összességében mennyire vagy biztos abban, hogy lesz elég pénzed ahhoz, hogy nyugdíjas éveid alatt kényelmesen élj?

[EGYETLEN VÁLASZ]

Nagyon magabiztos 1

Némileg magabiztos 2

Nem túl magabiztos 3

Egyáltalán nem magabiztos 4

Nem tudom 998

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

KÉRDEZZ MEG MINDENT

Q11 Mennyire kényelmes a digitális pénzügyi szolgáltatások, például az online banki vagy mobilfizetések használata [INFO BUTTON: A digitális pénzügyi szolgáltatások olyan pénzügyi szolgáltatások, amelyeket technológiai/digitális megoldások – például mobil/webbanki alkalmazások, költségvetés-tervezéshez szükséges digitális eszközök vagy azonnali fizetési szolgáltatások – használata kínál vagy könnyít meg]?

[EGYETLEN VÁLASZ]

Nagyon kényelmes 1

Némileg kényelmes 2

Nem túl kényelmes 3

Egyáltalán nem kényelmes 4

Nem tudom 998

KÉRDEZZ MEG MINDENT

12. kérdés Mennyire bízik abban, hogy a bankjától/biztosítójától/pénzügyi tanácsadójától kapott befektetési tanácsadás elsősorban az Ön érdekét szolgálja?

[EGYETLEN VÁLASZ]

Nagyon magabiztos 1

Némileg magabiztos 2

Nem túl magabiztos 3

Egyáltalán nem magabiztos 4

Nem alkalmazható 997

Nem tudom

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Adatmelléklet

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

1. kérdés Hogyan értékelné a pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos általános ismereteit más felnőttekhez képest [KÖZÖS]?

	Nagyon magas	Elég magas	Körülbelül átlagos	Meglehetősen alacsony	Nagyon alacsony	Nem tudom
EU-27	5	25	52	12	4	1
LÉGY	3	26	51	14	4	2
BG	5	25	62	5	2	1
CZ	3	28	58	8	2	1
DK	6	25	57	9	3	2
DE	6	21	56	13	4	1
EE	5	26	53	12	2	2
IE	6	24	58	9	3	1
EL	5	24	52	12	6	1
ES	6	24	53	11	5	0
FR	8	34	42	10	3	3
HR	5	24	62	6	2	1
IT	3	15	54	19	8	1
CY	3	26	54	11	4	1
LV	2	22	57	14	3	1
LT	4	29	53	11	2	1
LU	6	30	52	10	2	1
HU	2	19	65	10	4	0
MT	4	17	63	9	4	3
NL	5	29	56	8	2	1
AT	4	15	58	15	6	4
PL	6	34	46	10	2	2
PT	3	13	67	11	5	2
RO	8	43	41	6	1	0
SI	4	21	62	11	2	1
SK	4	25	60	8	2	1
FI	6	33	49	11	1	1
SE	4	25	56	12	3	0

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q2 Képzelve el, hogy valaki [100 EUR]-t helyez el egy évi 2%-os garantált kamatlábbal rendelkező megtakarítási számlára. Nem fizetnek tovább ezen a számlán, és nem vesznek fel pénzt. Mennyi lenne a számlán öt év elteltével, miután a kamatot kifizették?

	Több mint [110 EUR]	Pontosan [110 EUR]	Kevesebb mint [110 EUR]	Ne know
EU-27	45	30	19	6
LÉGY	44	27	22	6
BG	40	32	21	8
CZ	40	31	24	5
DK	50	23	20	7
DE	56	29	11	4
EE	49	34	12	5
IE	47	32	18	3
EL	44	31	17	8
ES	37	37	17	9
FR	47	28	20	5
HR	41	40	15	5
IT	39	32	24	5
CY	46	32	17	5
LV	40	38	17	6
LT	38	41	15	6
LU	56	29	11	4
HU	44	29	23	5
MT	43	38	15	5
NL	59	24	15	3
AT	44	31	20	5
PL	36	27	25	12
PT	35	39	19	7
RO	38	32	23	7
SI	44	29	19	8
SK	40	36	20	5
FI	50	28	17	4
SE	57	21	19	4

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q3 Most képzeld el a következő helyzetet. Egy év alatt [1000 euró] ajándékot kapnak, és ebben az évben az infláció 2% marad. Egy év múlva, a [1 000 EUR]-val, megvásárolhatja:

	Többet, mint amennyit ma meg tudnál venni	Ugyanaz az összeg	Kevesebbet, mint amennyit ma meg tudnál venni	Nem tudom
EU-27	7	22	65	6
LÉGY	7	19	68	7
BG	4	27	64	5
CZ	9	19	65	6
DK	11	12	69	9
DE	7	19	68	6
EE	6	7	84	4
IE	11	23	61	5
EL	6	32	55	8
ES	8	24	61	7
FR	8	24	61	7
HR	6	18	71	4
IT	7	28	59	7
CY	7	37	48	8
LV	11	15	69	5
LT	7	7	79	7
LU	7	18	72	4
HU	5	16	75	4
MT	4	25	64	7
NL	6	15	75	4
AT	7	15	73	5
PL	6	18	68	8
PT	9	32	55	5
RO	9	26	58	7
SI	4	14	78	5
SK	4	19	72	5
FI	4	6	84	6
SE	10	15	67	9

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q4 Ha a kamatlábak emelkednek, mi történik általában a kötvényárokcal?

	Fel fognak emelkedni	Le fognak esni	Változatlanok maradnak, mivel nincs kapcsolat a kötvényárak és a kamatláb között	Nem tudom
EU-27	29	20	23	28
LÉGY	26	16	27	31
BG	32	20	23	26
CZ	28	21	31	21
DK	22	37	19	22
DE	21	21	21	37
EE	29	22	21	28
IE	25	24	26	24
EL	27	22	21	31
ES	38	18	19	26
FR	29	13	29	29
HR	25	22	32	21
IT	29	26	21	24
CY	19	21	23	37
LV	25	14	30	31
LT	22	18	29	31
LU	33	13	28	26
HU	31	22	28	20
MT	20	24	33	24
NL	24	25	23	29
AT	22	21	28	29
PL	37	22	19	23
PT	48	12	22	18
RO	41	14	32	13
SI	28	26	23	24
SK	22	27	30	22
FI	32	15	21	32
SE	18	22	25	35

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q5 Melyik igaz az alábbiak közül? A magasabb hozamú befektetés valószínűleg:

	Kockázatosabb, mint egy alacsonyabb hozamú befektetés	Kevésbé kockázatos, mint egy alacsonyabb hozamú befektetés	Olyan kockázatos, mint egy alacsonyabb hozamú befektetés	Nem tudom
EU-27	66	9	15	10
LÉGY	65	8	13	14
BG	60	11	21	8
CZ	74	6	13	7
DK	76	7	8	10
DE	60	12	16	13
EE	71	7	15	8
IE	75	7	14	5
EL	69	10	12	9
ES	69	14	10	8
FR	68	9	13	10
HR	61	8	22	9
IT	68	9	17	6
CY	69	8	12	11
LV	61	7	23	9
LT	58	7	20	15
LU	66	6	14	14
HU	74	7	14	5
MT	74	5	11	11
NL	67	7	16	10
AT	60	9	17	14
PL	57	9	17	17
PT	75	5	15	5
RO	58	7	30	5
SI	73	7	13	7
SK	72	6	18	4
FI	79	8	7	7
SE	76	6	8	10

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q6 A „vállalati részvények” széles skálájába történő befektetés valószínűleg:

	Kockázatosabb, mint egy részvénybe történő befektetés	Kevésbé kockázatos, mint egy részvénybe történő befektetés	Olyan kockázatos, mint egy befektetés egyetlen részvénybe	Nem tudom
EU-27	15	56	14	15
LÉGY	9	63	11	17
BG	14	51	18	18
CZ	12	59	13	17
DK	11	68	10	11
DE	11	64	10	16
EE	8	74	12	6
IE	13	60	17	10
EL	19	41	15	25
ES	23	51	12	15
FR	13	53	17	17
HR	17	53	20	10
IT	15	55	13	18
CY	21	43	14	22
LV	8	56	24	12
LT	8	63	18	11
LU	6	64	16	15
HU	23	44	18	15
MT	12	58	14	17
NL	6	73	7	14
AT	10	63	16	11
PL	16	54	17	13
PT	24	49	18	9
RO	20	45	24	12
SI	14	68	9	9
SK	16	52	22	10
FI	7	77	9	8
SE	12	60	11	18

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q7_1 Milyen mértékben ért egyet vagy nem ért egyet az alábbi állításokkal?

Mielőtt vásárolnék valamit, alaposan megfontolom, hogy megengedhetem-e magamnak.

	Teljes mértékben egyetértek	Némileg egyetértek	Némileg nem értek egyet	Teljes mértékben nem értek egyet	Nem tudom
EU-27	51	41	6	2	0
LÉGY	46	44	7	2	1
BG	54	37	5	4	0
CZ	48	45	6	1	0
DK	46	42	10	3	0
DE	50	39	8	2	1
EE	36	53	10	2	0
IE	58	34	6	3	0
EL	81	17	2	0	0
ES	51	39	8	1	1
FR	50	42	6	1	0
HR	55	37	7	1	0
IT	54	41	5	1	0
CY	79	19	2	0	0
LV	46	46	6	2	1
LT	45	45	9	1	1
LU	49	43	7	1	1
HU	49	45	5	1	0
MT	73	23	3	1	0
NL	48	41	7	4	0
AT	50	40	7	2	0
PL	42	50	7	1	1
PT	45	52	2	0	1
RO	65	32	2	1	0
SI	56	35	8	1	1
SK	42	50	6	1	1
FI	38	48	11	4	0
SE	52	40	7	2	0

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q7_2 Milyen mértékben ért egyet vagy nem ért egyet az alábbi állításokkal?

Nyomon követem és figyelemmel kísérem a kiadásaimat

	Teljes mértékben egyetértek	Némileg egyetértek	Némileg nem értek egyet	Teljes mértékben nem ért egyet	Nem tudom
EU-27	49	43	6	2	1
LÉGY	43	45	8	3	1
BG	65	27	5	4	0
CZ	54	41	4	1	1
DK	55	35	7	3	0
DE	57	38	4	1	1
EE	31	52	12	5	0
IE	42	47	8	3	1
EL	50	38	7	3	2
ES	48	43	7	1	0
FR	46	47	5	1	0
HR	60	34	5	1	0
IT	47	44	7	1	0
CY	50	40	7	3	1
LV	38	50	8	3	1
LT	38	50	9	2	1
LU	50	44	5	1	0
HU	49	44	6	1	0
MT	49	42	7	2	0
NL	49	37	10	4	1
AT	56	37	5	1	1
PL	42	50	6	2	1
PT	31	55	11	2	0
RO	57	38	3	2	0
SI	61	32	6	1	1
SK	43	49	7	2	0
FI	16	33	26	24	1
SE	58	36	5	1	1

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q7_3 Milyen mértékben ért egyet vagy nem ért egyet az alábbi állításokkal?

Hosszú távú pénzügyi célokat tűztem ki és törekedtem azok elérésére

	Teljes mértékben egyetértek	Némileg egyetértek	Némileg nem érték egyet	Teljes mértékben nem ért egyet	Nem tudom
EU-27	21	50	20	6	3
LÉGY	18	50	20	8	4
BG	26	46	17	10	2
CZ	18	52	24	4	2
DK	18	52	18	9	4
DE	26	47	18	6	2
EE	12	53	24	6	5
IE	19	49	20	10	2
EL	26	52	12	6	5
ES	21	45	27	5	2
FR	18	52	19	7	4
HR	24	52	15	9	1
IT	16	51	23	6	4
CY	38	43	14	3	3
LV	13	46	25	8	8
LT	16	52	24	5	3
LU	20	50	22	7	1
HU	20	51	19	7	2
MT	29	47	15	5	4
NL	25	47	16	8	3
AT	27	47	20	5	1
PL	16	55	18	6	5
PT	19	58	17	2	4
RO	30	56	9	3	2
SI	34	47	13	5	1
SK	16	53	22	8	2
FI	13	50	25	12	1
SE	30	51	13	4	2

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q8 Ha ma elvesztette a fő bevételi forrását, mennyi ideig tudná továbbra is fedezni a megélhetési költségeit, anélkül, hogy pénzt kölcsönözne vagy költözne?

	Nincs sürgősségi megtakarítás om	Legalább 1 hét, de kevesebb mint 1 hónap	Legalább 1 hónap, de nem 3 hónap	Legalább 3 hónap, de nem 6 hónap	6 hónap vagy több	Nem tudom/ Prefer hogy ne válaszolj
EU-27	16	9	16	18	33	8
LÉGY	14	8	12	15	39	13
BG	23	12	19	16	24	7
CZ	17	10	17	22	29	4
DK	16	6	13	15	42	9
DE	16	8	15	20	34	7
EE	15	9	20	18	32	6
IE	18	12	16	17	32	6
EL	24	10	19	15	23	9
ES	10	10	17	17	36	9
FR	14	9	15	19	33	10
HR	20	11	21	20	23	5
IT	15	6	11	17	39	11
CY	20	12	20	13	28	8
LV	26	14	19	17	19	6
LT	17	8	15	19	36	6
LU	5	4	16	19	48	7
HU	21	10	21	22	22	4
MT	10	9	14	16	35	17
NL	8	5	13	17	47	9
AT	17	8	16	18	33	8
PL	20	11	19	20	25	6
PT	21	6	16	19	30	8
RO	25	11	21	15	23	5
SI	19	9	18	18	30	6
SK	18	9	16	22	28	7
FI	25	12	20	11	29	4
SE	10	7	14	16	46	7

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q9 Melyik pénzügyi terméke van jelenleg vagy volt az elmúlt két évben? [TÖBB VÁLASZ]

	Magánnyugdíj vagy nyugdíjtermék	Életbiztosítás	Nem életbiztosítás (pl. háztartási biztosítás, gépjárműbiztosítás)	Jelzálog vagy lakáshitel	Egyéb fogyasztói hitel	Befektetési termék (alapok, részvények vagy kötvények)	Kripto-értékpapírok (beleértve a kriptovalutát is)	Ezek közül egyik sem	Nem tudom/előnyben nem választok
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
LÉGY	37	28	52	27	14	27	9	17	4
BG	19	17	37	9	31	9	11	23	3
CZ	40	42	39	15	15	24	14	19	4
DK	52	34	67	35	17	35	7	9	3
DE	21	25	59	17	10	33	6	19	3
EE	31	23	45	20	17	24	12	18	3
IE	40	36	40	25	17	18	8	20	4
EL	8	16	30	19	13	12	9	32	5
ES	23	29	50	29	18	23	4	18	3
FR	20	44	41	19	12	19	4	21	3
HR	8	26	30	11	24	15	16	28	2
IT	20	20	31	15	9	28	4	30	4
CY	14	33	37	24	15	10	10	29	2
LV	23	23	38	10	18	9	10	28	3
LT	24	34	41	13	14	14	11	20	3
LU	41	39	54	42	20	37	13	11	5
HU	18	32	44	15	15	20	6	24	2
MT	23	25	42	21	5	32	8	22	6
NL	31	24	64	42	6	20	11	13	3
AT	21	37	59	16	7	24	10	17	5
PL	10	58	44	15	21	15	6	16	2
PT	19	27	46	25	19	21	9	19	6
RO	33	23	41	12	23	16	8	21	2
SI	17	42	40	14	18	17	17	19	3
SK	15	39	37	21	19	26	7	23	3
FI	11	25	48	25	28	36	9	17	3
SE	33	24	57	30	13	46	5	16	5

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q10 Összességében mennyire vagy biztos abban, hogy lesz elég pénzed ahhoz, hogy nyugdíjas éveid alatt kényelmesen élj?

	Nagyon magabiztos	Némileg magabiztos	Nem túl magabiztos	Egyáltalán nem magabiztos	Nem tudom
EU-27	9	33	32	22	5
LÉGY	8	35	32	20	6
BG	6	22	36	33	3
CZ	7	33	29	28	4
DK	24	36	20	15	6
DE	13	37	29	17	4
EE	5	26	38	30	2
IE	13	37	26	22	2
EL	6	19	31	41	3
ES	11	38	32	15	4
FR	5	33	32	24	6
HR	6	26	35	29	3
IT	5	33	36	21	5
CY	8	28	32	30	3
LV	5	21	38	33	3
LT	4	27	36	30	3
LU	15	44	28	7	6
HU	6	20	33	40	2
MT	10	37	27	21	6
NL	19	43	22	11	6
AT	14	38	30	14	4
PL	3	17	35	39	7
PT	5	33	36	23	3
RO	7	31	39	23	2
SI	7	25	39	25	4
SK	4	29	30	33	5
FI	9	37	32	19	3
SE	17	37	23	18	5

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Q11 Mennyire kényelmes a digitális pénzügyi szolgáltatások, például az online banki szolgáltatások vagy a mobilfizetések használata?

	Nagyon kényelmes	Némileg kényelmes	Nem túl kényelmes	Egyáltalán nem kényelmes	Nem tudom
EU-27	36	41	14	7	2
LÉGY	32	49	13	5	1
BG	42	33	14	8	3
CZ	55	36	5	4	2
DK	48	45	5	2	1
DE	44	37	11	6	2
EE	50	39	8	3	1
IE	45	34	10	11	1
EL	28	35	16	20	2
ES	23	43	23	8	2
FR	25	44	21	10	1
HR	56	28	9	5	2
IT	22	49	19	8	3
CY	38	36	18	8	1
LV	36	53	9	2	1
LT	58	33	6	2	1
LU	28	57	11	3	1
HU	40	38	12	7	3
MT	49	26	14	10	2
NL	52	40	5	2	1
AT	57	28	7	5	2
PL	40	47	7	4	2
PT	20	45	22	9	4
RO	44	36	12	5	2
SI	44	32	15	9	1
SK	50	38	7	4	2
FI	69	26	3	2	1
SE	58	32	5	2	2

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

12. kérdés Mennyire bízunk abban, hogy a bankjától/biztosítójától/pénzügyi tanácsadójától kapott befektetési tanácsadás elsősorban az Ön érdekét szolgálja?

	Nagyon magabiztos	Némileg magabiztos	Nem túl magabiztos	Egyáltalán nem magabiztos	Nem alkalmazható	Nem tudom
EU-27	6	32	31	14	11	6
LÉGY	4	31	28	17	12	8
BG	7	37	29	15	8	4
CZ	14	40	22	9	8	8
DK	9	38	24	11	10	7
DE	11	31	33	11	10	5
EE	2	27	44	12	7	7
IE	6	35	28	19	8	4
EL	3	18	30	26	14	9
ES	7	31	33	12	11	6
FR	4	34	28	17	11	6
HR	7	38	30	13	7	5
IT	4	34	31	12	14	5
CY	3	17	36	21	17	7
LV	4	20	44	16	8	8
LT	4	30	29	13	10	13
LU	5	36	32	14	8	6
HU	4	30	33	20	8	4
MT	6	35	26	17	11	5
NL	4	28	28	11	19	9
AT	11	35	32	13	4	5
PL	3	23	34	23	9	8
PT	6	40	22	10	16	6
RO	8	38	34	11	6	3
SI	3	28	43	17	4	6
SK	8	35	23	12	14	8
FI	7	52	23	7	4	6
SE	4	33	31	18	5	8

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Pénzügyi ismeretek pontszáma – A pénzügyi ismeretekkel kapcsolatos öt kérdésre adott helyes válaszok száma (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)

	Alacsony pontszám (0 vagy 1 helyes válasz)	Közepes pontszám (2 vagy 3 helyes válasz)	Magas pontszám (4 vagy 5 helyes válasz)
EU-27	24	50	26
LÉGY	26	44	30
BG	26	54	20
CZ	21	54	25
DK	15	45	40
DE	22	46	32
EE	13	47	39
IE	22	47	31
EL	29	52	19
ES	27	54	19
FR	25	51	25
HR	22	55	24
IT	26	49	25
CY	30	51	19
LV	25	55	20
LT	21	54	25
LU	24	43	33
HU	17	61	22
MT	19	54	26
NL	18	39	43
AT	22	50	28
PL	25	55	20
PT	28	56	16
RO	30	57	13
SI	15	49	36
SK	20	53	27
FI	11	49	40
SE	19	47	34

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Pénzügyi viselkedési pontszám – A termékek kiválasztásával, a költségek nyomon követésével és a pénzügyi célok elérésére való törekvéssel kapcsolatos „pénzügyileg hozzáértő” magatartások száma (Q7)

	Alacsony pontszám (megegyezés max. 1 állítással)	Közepes pontszám (egyetért 2 állítással)	Magas pontszám (minden állítással egyetért)
EU-27	8	28	65
LÉGY	11	28	61
BG	9	24	67
CZ	7	29	64
DK	11	27	62
DE	6	29	65
EE	14	32	54
IE	9	31	60
EL	7	23	71
ES	10	30	60
FR	7	29	65
HR	7	22	71
IT	7	30	62
CY	4	24	72
LV	11	37	52
LT	13	25	62
LU	8	27	65
HU	6	28	66
MT	6	23	71
NL	12	25	63
AT	8	26	67
PL	9	27	65
PT	8	23	69
RO	4	14	82
SI	8	19	73
SK	8	29	63
FI	32	32	36
SE	7	21	73

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Általános pénzügyi jártassági pontszám – A pénzügyi ismeretekre és a pénzügyi magatartásra vonatkozó pontszámok összege (egyenlő súllyal az egyes pontszámok szerint)

	Alacsony pontszám (score <=5)	Közepes pontszám (pontszám > 5 és <9)	Magas pontszám (9 vagy 10 pont)
EU-27	18	64	18
LÉGY	22	58	20
BG	20	65	15
CZ	16	66	17
DK	16	57	27
DE	16	61	24
EE	16	61	23
IE	17	64	19
EL	19	65	16
ES	22	65	13
FR	18	64	17
HR	16	65	20
IT	19	64	18
CY	19	66	15
LV	24	65	11
LT	19	65	16
LU	15	62	23
HU	12	72	16
MT	13	67	20
NL	15	56	28
AT	17	62	21
PL	20	65	15
PT	19	71	11
RO	14	74	12
SI	12	61	27
SK	17	63	20
FI	27	56	17
SE	14	59	27

Eurobarométer gyorsfelmérés – A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

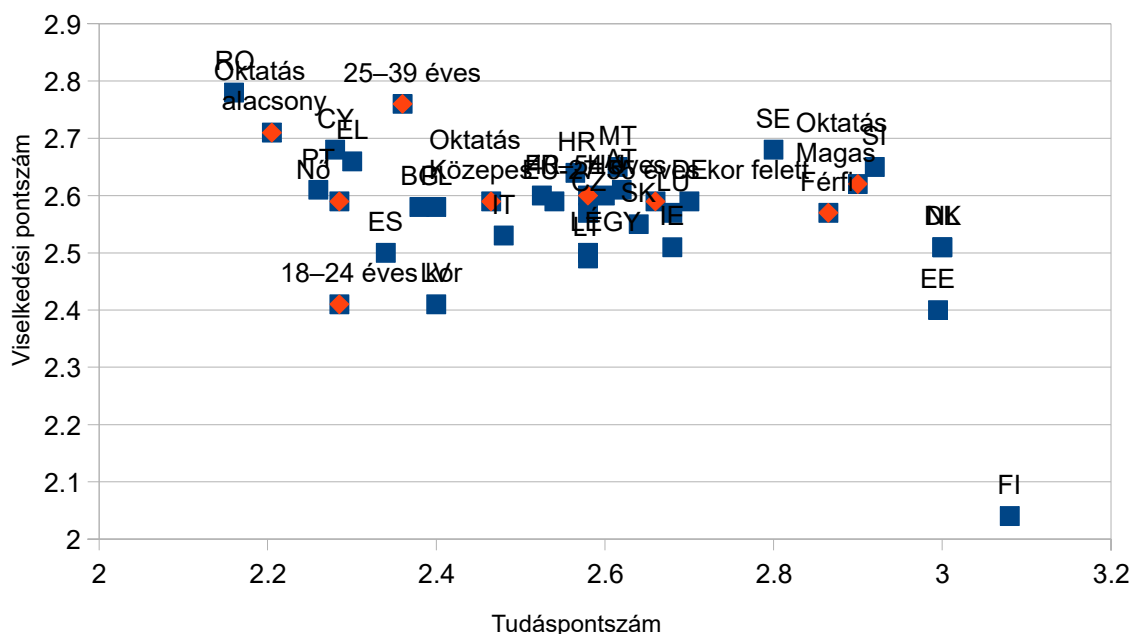
Terepmunka: 29/3–5/4/2023/(%) Alap: n=26 139 – Összes válaszadó

Hozzászólások

(Pierre Dieumegard)

Furcsa korreláció a két tudás és viselkedési pontszám között

A tudás és a viselkedés pontszámok, lehet tenni egy jegyzetet minden csoport. Ez az értékelés a csoport pontszámainak átlaga.



A pénzügyi ismeretek pontszáma és a pénzügyi viselkedési pontszám között nincs statisztikai korreláció, és ha van korreláció, az negatív ($R^2=0,2$, tehát a korrelációs együttható $-0,45$). Ez azt jelentené, hogy minél több egy csoport rendelkezik jó pénzügyi ismeretekkel, annál kevésbé körültekintő. Ez furcsa, és azt gondolhatjuk, hogy a feltett kérdések nem a legrelevánsabbak az egyének pénzügyi képességeinek megértéséhez. Mindkét nemnek ugyanaz a viselkedési pontszáma, míg a férfi nemnek jobb tudásszintje van.

Egyes kérdések valószínűleg sok ember számára zavarosak voltak.

Például a Q2 kérdésnek meg kellett vizsgálnia a kamatos kamatok megértését, vagyis azt, hogy a kapott kamatot minden évben hozzáadják a tőkéhez a következő évi kamat kiszámításához. A kérdés az volt, hogy „mennyi lesz a számlán öt év végén, miután a kamatot kifizették?”. A kérdésben a kamatfizetés a büntetés végén, az ötéves határidő megjelölését követően történik.

Eurobarométer gyorsfelmérés, 525.

A pénzügyi jártasság szintjének nyomon követése az EU-ban

Érthető, hogy a válaszadók nem gondolják, hogy ez a kifizetés éves. Ezenkívül a kamatos kamatokat figyelembe véve a végleges összeg 1 100 EUR helyett 1 104 EUR: a különbség minimális.

Hasonlóképpen, a Q4. kérdés esetében, amely a kötvényárak és az infláció közötti kapcsolatot vizsgálta, nehéz volt egy olyan személynek válaszolnia, akinek nincsenek kötvényei, és ez az európaiak igen nagy hányada esetében is így van.

Különbségek más Eurobarométer felmérésekhez képest

A társadalmi csoportok szétszóródása ugyanolyan sorrendben van, mint az országok szétszóródása, ami eltér a számos Eurobarométer felmérés eredményeitől.

A tudás pontszám a társadalmi osztályok közötti különbségeket mutatja: a pontszám magasabb a felsőfokú végzettséggel rendelkezők és az idősek esetében.

A viselkedési pontszám az alacsony tudásszint ellenére jobb az alacsony képzettségűek, akiknek nincs magas jövedelmük és figyelmet kell fordítaniuk, az életben letelepedők (25–39 év), valamint a szegény országok, például Románia és Görögország esetében.

Sok Eurobarométer felméréssel ellentétben ez valójában nem egy közvélemény-kutatás arról, hogy a hatóságoknak mit kellene tenniük, hanem inkább egy felmérés a tudásról és az egyéni (pénzügyi) magatartásról a társadalomban, amelyben él. Normális, hogy a társadalmi csoportok között ugyanolyan fontos különbségek vannak, mint a nemzeti vélemények között (vagy hogy a nemzeti vélemények közötti eltérések nem nagyobbak, mint a társadalmi csoportok véleményei között).