

Flash Eurobarometer 525

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Rapport



Fältarbete:

Mars-april 2023

Offentliggörande:

Juli 2023

Enkät som begärts av Europeiska kommissionen, generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen och samordnas av generaldirektoratet för kommunikation

Detta dokument representerar inte Europeiska kommissionens ståndpunkt.

Tolkningarna och åsikterna i den är endast författarnas.

Flash Eurobarometer 525 – Ipsos europeiska offentliga frågor



Dokument utarbetat av Pierre Dieumegard för [Europa-demokratin-Esperanto](#)

Syftet med detta "preliminära" dokument är att göra det möjligt för fler människor i Europeiska unionen att bli medvetna om de dokument som EU utarbetar (och finansieras genom deras skatter). **Utan översättningar utesluts människor från debatten.**

Detta dokument "Eurobarometer" var [endast på engelska](#) i en pdf-fil. Från den här ursprungliga filen skapade vi en odt-fil, som utarbetats av Libre Office-programvaran, för maskinöversättning till andra språk. Resultaten finns nu [tillgängliga på alla officiella språk](#).

Det är önskvärt att EU:s administration tar över översättningen av viktiga dokument. "Viktiga dokument" är inte bara lagar och förordningar, utan också den viktiga information som behövs för att fatta välgrundade beslut tillsammans.

För att tillsammans diskutera vår gemensamma framtid och möjliggöra tillförlitliga översättningar skulle det internationella språket esperanto vara mycket användbart på grund av dess enkelhet, regelbundenhet och noggrannhet.

Kontakta oss:

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

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

Flash Eurobarometer 525

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Flash Eurobarometer 525

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Rapport

Mars-april 2023

Undersökning utförd av Ipsos European Public Affairs på begäran av Europeiska kommissionen.

Generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen

Enkät som samordnas av Europeiska kommissionen, generaldirektoratet för kommunikation

(GD COMM-enheten "Media Monitoring and Eurobarometer")

Flash Eurobarometer 525

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Projektets titel

Flash Eurobarometer 525 Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU – mars-april 2023

Rapport

Språkversion EN

Katalognummer EV-03–23–340-SV-N

ISBN 978–92–68–05106–1

doi:10.2874/956514

© Europeiska unionen, 2023

<https://europa.eu/eurobarometer>

Innehållsförteckning

Inledning.....	7
Viktiga resultat.....	9
Ekonomisk kunskap.....	9
Finansiellt beteende.....	9
Övergripande poäng för finansiell läskunnighet.....	9
Digitala finansiella tjänster.....	10
Finansiell resiliens och inkludering.....	10
JagNvestment råd från en bank, försäkringsgivare eller finansiell rådgivare.....	10
Avsnitt 1. Att mäta nivån på finansiell läskunnighet.....	11
1.1. Självbedömd finansiell kunskap.....	11
1.2. Ekonomisk kunskap.....	14
1.3. Ekonomiska beteenden.....	19
1.4. Övergripande poäng för finansiell läskunnighet.....	23
Avsnitt 2. Digital finansiell kompetens.....	25
Avsnitt 3. Finansiell resiliens och inkludering.....	27
3.1. Ägande av finansiella produkter.....	27
3.2. Att få slut att mötas.....	32
3.3. Pensionsplaner.....	34
Avsnitt 4. Investeringsrådgivning från en bank, försäkringsgivare eller finansiell rådgivare.....	36
Tekniska specifikationer.....	38
Frågeformulär.....	40
Databilaga.....	44
Kommentarer.....	62
Märklig korrelation mellan de två kunskaperna och beteendepoängen.....	62
Vissa frågor var förmodligen förvirrade för många individer.....	62
Skillnader från andra Eurobarometerundersökningar.....	63

Flash Eurobarometer 525

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Inledning

EU arbetar för att se till att människor i hela Europa har de kunskaper, färdigheter och attityder de behöver för att fatta bra ekonomiska beslut.

Varje dag bestämmer tusentals EU-medborgare var de ska öppna ett bankkonto, vilket hypotekslån man ska välja, var de ska investera sina pengar och hur man ska spara för pensionering. Finansiell kompetens hjälper individer att fatta sådana beslut eftersom det hjälper dem att bättre hantera sina pengar, investera i kapitalmarknader på ett sätt som uppfyller deras behov och planera för framtiden. Det bidrar också till att skydda individer från överskuldssättning, överdrivet risktagande, bedrägeri eller cyberrisker.¹

Finansiell läskunnighet definieras som en kombination av medvetenhet, kunskap, skicklighet, attityd och beteende som krävs för att fatta sunda ekonomiska beslut och i slutändan uppnå individuellt ekonomiskt välbefinnande.

Denna Flash Eurobarometer täcker följande aspekter:

- EU-medborgarnas ekonomiska kunskaper (självbedömd nivå och resultat baserade på fem frågor som prövar ekonomisk kunskap)
- nivå på "ekonomiskt kunniga" beteenden (t.ex. att hålla koll på utgifter och sträva efter att uppnå finansiella mål)
- EU-medborgarnas finansiella kunskapsnivå, som kombinerar deras ekonomiska kunskaper och ekonomiska beteende (och i vilken utsträckning den finansiella läskunnigheten varierar mellan sociodemografiska grupper)
- huruvida EU-medborgarna känner sig bekväma med att använda digitala finansiella tjänster, t.ex. internetbanktjänster eller mobila betalningar
- ägande av olika finansiella produkter, t.ex. livförsäkring, privat pension eller pensionsprodukter och investeringsprodukter.
- Hur länge EU-medborgare skulle kunna fortsätta att täcka sina levnadskostnader, utan att låna pengar eller flytta hus, om de förlorar sin huvudsakliga inkomstkälla
- förtroende för pensionsplaner och möjlighet att leva bekvämt genom pensionering
- EU-medborgarnas uppfattning om huruvida investeringsrådgivning i första hand ligger i deras intresse.

På Europeiska kommissionens vägnar, generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen, intervjuade Ipsos European Public Affairs ett representativt urval av medborgare, som är 18 år och äldre, i var och en av Europeiska unionens 27 medlemsstater. Mellan den 29 mars och den 5 april 2023 genomfördes 26139 intervjuer online (datorstödda webbintervjuer). Undersökningsdata vägs till kända populationsproportioner. EU-27-genomsnittet vägs efter storleken på den 18+ befolkningen i varje EU-medlemsstat. En teknisk anmärkning om de metoder som använts för att genomföra undersökningen bifogas som bilaga till denna rapport.

Anmärkningar:

1) Undersökningsresultaten är föremål för provtagningstoleranser vilket innebär att inte alla uppenbara skillnader mellan grupper kan vara statistiskt signifikanta. Endast skillnader som är

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

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

statistiskt signifikanta (på 5 %-nivån) – dvs. där det rimligen kan vara säkert att de sannolikt inte har inträffat av en slump – markeras i texten.

- 2) Procenttal får inte uppgå till 100 %, eftersom de avrundas till närmaste procent. På grund av avrundning kan det också hända att procentsatserna för separata svarsalternativ som visas i diagrammen inte exakt lägger till de summor som visas i diagram och tabeller eller som nämns i texten. Svarsprocenten kommer att överstiga 100 % om frågan tillät respondenterna att välja flera svar.
- 3) I denna rapport hänvisas länder till genom sin officiella förkortning. De förkortningar som används i denna rapport motsvarar:

VARA	Belgien	LT	Litauen
BG	Bulgarien	LU	Luxemburg
CZ	Tjeckien	HU	Ungern
DK	Danmark	MT	Malta
DE	Tyskland	NL	Nederländerna
EE	Estland	VID	Österrike
IE	Irland	PL	Polen
EL	Grekland	PT	Portugal
ES	Spanien	RO	Rumänien
FR	Frankrike	SI	Slovenien
HR	Kroatien	SK	Slovakien
DEN	Italien	FI	Finland
CY	Cyperns Rep.*	SE	Sverige
LV	Lettland		

* Cypern som helhet är en av de 27 EU-medlemsstaterna, men regelverket har upphävts i den del av landet som inte kontrolleras av Republiken Cyperns regering. Av praktiska skäl ingår endast de intervjuer som genomförts i den del av landet som kontrolleras av Republiken Cyperns regering i kategorin "CY".

Viktiga resultat

Ekonomisk kunskap

- Ungefär en av två svarande i hela EU (52 %) bedömer sina samlade kunskaper om ekonomiska frågor som genomsnitt jämfört med andra vuxna i deras land. En fjärdedel svarar att deras ekonomiska kunskap är "ganska hög" och 5 % att den är "mycket hög" jämfört med andra vuxna. däremot beskriver 12 % sin kunskap som "ganska låg" och 4 % som "mycket låg".
- Med fem frågor om finansiell kunskap förstår 66 % av de svarande att en investering med högre avkastning är mer riskfylld, 65 % ger rätt svar på frågan om hur inflationen fungerar, 56 % förstår värdet av diversifiering av investeringar och 45 % svarar korrekt på frågan om sammansatt ränta. men bara 20 % förstår sambandet mellan räntor och obligationspriser.
- Den finansiella kunskapspoängen beräknas som antalet korrekta svar på de fem frågorna om finansiell kunskap. I genomsnitt har 26 % av de svarande i hela EU en hög poäng när det gäller ekonomiska kunskaper (fyra eller fem korrekta svar), 50 % har en medelhög poäng (två eller tre korrekta svar) och 24 % en låg poäng (inget eller ett korrekt svar). Ungefär fyra av tio svarande i Nederländerna (43 %), Danmark (40 %), Finland (40 %) och Estland (39 %) har en hög poäng när det gäller finansiell kunskap. Omvänt är andelen med låg poäng den högsta i Cypern (30 %), Rumänien (30 %), Grekland (29 %) och Portugal (28 %).

Finansiellt beteende

- Ungefär nio av tio svarande i hela EU är överens om att de, innan de köper något, överväger om de har råd med det (51 % instämmer helt och 41 % håller med om detta uttalande). En liknande andel av de svarande håller med om att de håller reda på och övervakar sina utgifter (49 % håller helt med om" och 43 % "något håller"). Omkring sju av tio respondenter håller med om att de sätter upp långsiktiga finansiella mål och strävar efter att uppnå dem (21 % instämmer helt och 50 % "något håller").
- Det finansiella beteendet beräknas som en räkning av antalet "ekonomiskt kunniga" beteenden i samband med val av produkter, hålla reda på utgifter och sträva efter att uppnå finansiella mål. I genomsnitt har 65 % av de svarande i hela EU en hög poäng på det finansiella beteendet (samtliga med alla uttalanden), 28 % har medelhög poäng (enighet med två uttalanden) och 8 % en låg poäng (en överenskommelse med högst ett uttalande). Andelen med ett högt ekonomiskt beteende ligger på 60 % – eller mer – i alla medlemsstater med undantag för Finland (36 %), Lettland (52 %) och Estland (54 %). I Rumänien å andra sidan har 82 % av de svarande ett högt betyg.

Övergripande poängför finansiell läskunnighet

- Den övergripande finansiella läskunnigheten kombinerar finansiell kunskap och ekonomiskt beteende, vilket ger båda aspekterna lika stor vikt. Poängen som beräknas varierar mellan 0 och 10. I genomsnitt har 18 % av de svarande i hela EU en hög poäng för sin övergripande nivå

av finansiell kompetens (betyg 9 eller 10), 64 % har en medelhög poäng (poäng > 5 och ≤ 9) och 18 % en låg poäng (poäng ≤ 5). På nationell nivå varierar andelen med hög poäng mellan 11 % i Portugal och Lettland till 27 % i Danmark, Slovenien och Sverige och 28 % i Nederländerna. I alla medlemsstater har mer än 10 % av de svarande en låg andel av den totala finansiella kompetensen, och de högsta andelarna observeras i Finland (27 %), Lettland (24 %), Belgien (22 %) och Spanien (22 %).

Digitala finansiella tjänster

- Ungefär tre fjärdedelar av de svarande i hela EU rapporterar att de är bekväma med att använda digitala finansiella tjänster, t.ex. internetbanker eller mobila betalningar. 36 % svarade att de var "mycket bekväma" och 41 % "något bekväma". Denna siffra är mer än 60 % i alla medlemsstater och är den högsta i Finland (95 %).

Finansiell resiliens och inkludering

- I hela EU svarade 46 % av de svarande att de (eller, under de senaste två åren, har haft) annan försäkring än livförsäkring, t.ex. hushållsförsäkring eller motorfordonsförsäkring. 31 % uppger att de har (eller, under de senaste två åren, har haft) livförsäkring. Ungefär en fjärdedel av de svarande (24 %) svarade samma sak om en investeringsprodukt (fonder, aktier eller obligationer) och 22 % om en privat pensions- eller pensionsprodukt. En av fem svarande svarar att de har (eller, under de senaste två åren, har haft) ett hypotekslån eller bostadslån och 14 % svarar detsamma för ett konsumentlån. Slutligen svarar 6 % att de har kryptovalutor (eller att ha haft dessa under de senaste två åren).
- På frågan hur länge de skulle kunna fortsätta att täcka sina levnadskostnader utan att låna pengar eller flytta hus, om de skulle förlora sin huvudsakliga inkomstkälla, svarade en tredjedel av de svarande (33 %) att detta skulle vara sex månader eller mer, följt av 18 % som uppger att detta skulle vara minst tre månader (men inte sex månader). Ungefär en av sex (16 %) av de svarande har inga nödbesparingar är 20 % eller högre i Kroatien (20 %), Cypern (20 %), Polen (20 %), Ungern (21 %), Portugal (21 %), Bulgarien (23 %), Grekland (24 %), Finland (25 %), Rumänien (25 %) och Lettland (26 %).
- En majoritet av de svarande i hela EU känner sig "inte alltför säkra" (32 %) eller "inte övertygade alls" (22 %) att de kommer att ha tillräckligt med pengar för att leva bekvämt under sina pensionsår. Andelen "mycket" eller "något självsäker" varierar från en låg 20 % i Polen till en hög 62 % i Nederländerna.

JagNvestment råd från en bank, försäkringsgivare eller finansiell rådgivare.

- Mindre än fyra av tio svarande i hela EU känner sig "mycket säkra" (6 %) eller "något säkra" (32 %) på att investeringsrådgivning som de får från sin bank/försäkringsgivare/finansiell rådgivare i första hand ligger i deras intresse. Andelen som känner sig trygg med att investeringsrådgivning i första hand ligger i deras intresse varierar från ungefär en av fem respondenter i Cypern (19 %) och Grekland (20 %) till sex av tio respondenter i Finland (60 %).

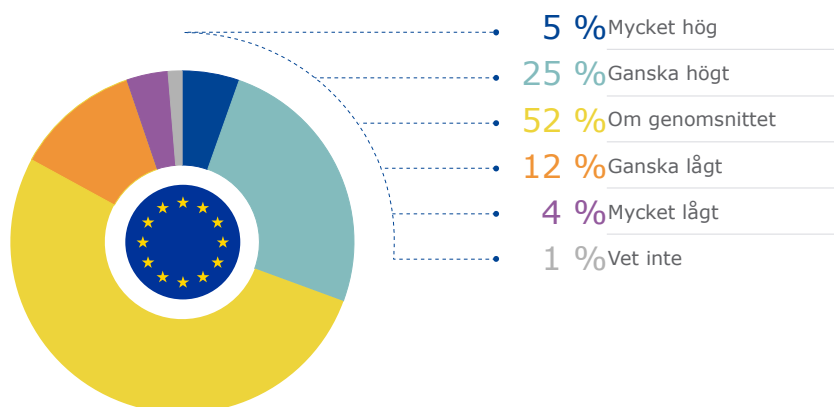
Avsnitt 1. Att mäta nivån på finansiell läskunnighet

Det första avsnittet i denna rapport fokuserar på denna Flash Eurobarometer-mätning av nivån på finansiell läskunnighet i EU. I det första avsnittet behandlas respondenternas självbedömda ekonomiska kunskapsnivå (i förhållande till andra vuxna i deras land), medan det andra avsnittet presenterar deras ekonomiska kunskapspoäng, baserat på ett test med fem frågor om finansiell kunskap (t.ex. testning av deras förståelse för inflation och sammansatt ränta). I det tredje avsnittet presenteras resultaten av tre frågor som mäter "ekonomiskt kunniga" beteenden. I det sista avsnittet presenteras en sammanfattande åtgärd om finansiell kunskap och finansiellt beteende och den övergripande nivån på finansiell kompetens jämförs i EU:s medlemsstater.

1.1. Självbedömd finansiell kunskap

Drygt en av två svarande i hela EU (52 %) bedömer sina samlade kunskaper om ekonomiska frågor som genomsnitt jämfört med andra vuxna i deras land. En fjärdedel svarar att deras ekonomiska kunskap är "ganska hög" och 5 % att den är "mycket hög" jämfört med andra vuxna. däremot beskriver 12 % sin kunskap som "ganska låg" och 4 % som "mycket låg".

Q1 Hur skulle du betygsätta dina övergripande kunskaper om ekonomiska frågor jämfört med andra vuxna i [COUNTRY]? (% FÖR EU-27)



Bas: Alla svarande (n=26139)

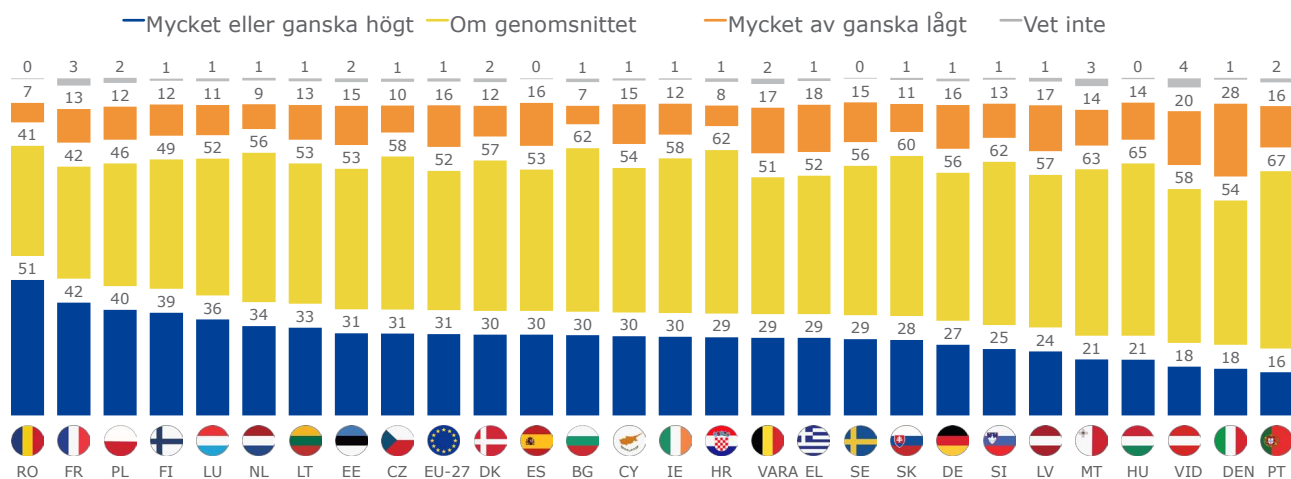
Medlemsstaternas analys visar att 51 % av de svarande i Rumänien beskriver sina övergripande kunskaper om finansiella frågor som "mycket höga" eller "ganska höga" jämfört med andra vuxna i deras land. Rumänien följs av Frankrike (42 %), Polen (40 %) och Finland (39 %), där ungefär fyra av tio respondenter beskriver sin ekonomiska kunskap som "mycket hög" eller "ganska hög" jämfört med andra vuxna.

I länderna i den lägre änden av landet rankas mindre än var femte uppgiftslämnare som "mycket hög" eller "ganska hög". Portugal (16 %), Italien (18 %) och Österrike (18 %). I Italien svarar 28 % av de svarande att deras kunskaper om ekonomiska frågor är "mycket låga" eller "ganska låga"

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

jämfört med andra vuxna i landet. I övriga länder varierar denna andel mellan 7 % (i Rumänien och Bulgarien) och 20 % (i Österrike).

Q1 Hur skulle du betygsätta dina övergripande kunskaper om ekonomiska frågor jämfört med andra vuxna i [COUNTRY]? (% per land)



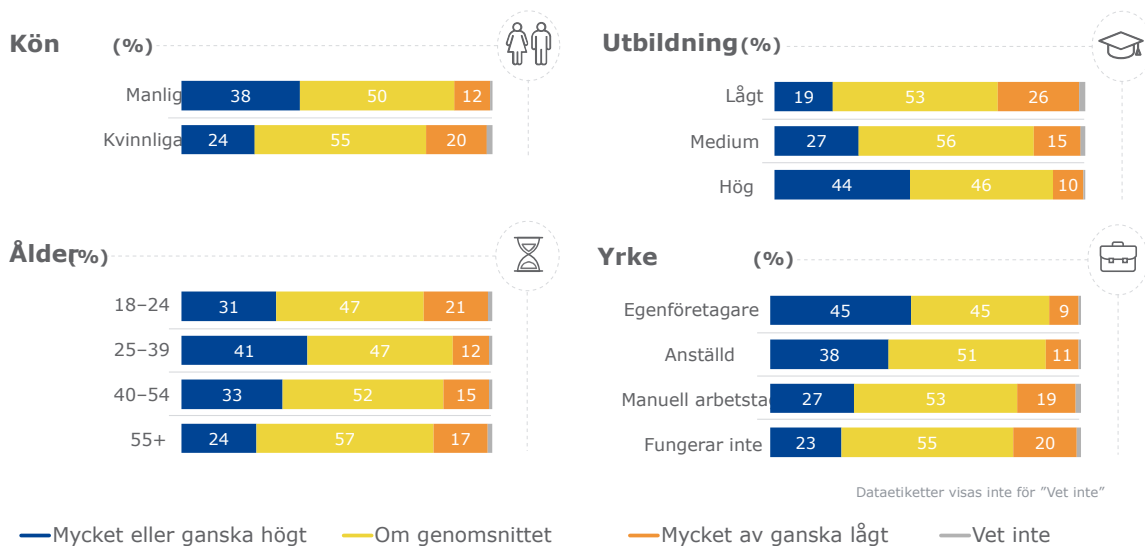
Bas: Alla svarande (n=26139)

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Följande sociodemografiska grupper är mer benägna att beskriva sina övergripande kunskaper om ekonomiska frågor jämfört med andra vuxna i deras land som "mycket höga" eller "ganska höga":

- män (38 % jämfört med 24 % av kvinnorna)
- respondenter i åldern 25–39 år (41 %, jämfört med 31 % av dem i åldern 18–24 år, 33 % av dem i åldern 40–54 år och 24 % av dem som är 55 år och äldre)
- respondenter med hög utbildningsnivå (44 % jämfört med 27 % av dem med medelhög utbildningsnivå och 19 % av dem med låg utbildningsnivå)
- egenföretagare (45 %), följt av anställda (38 %), jämfört med 27 % av de manuella arbetstagarna och 23 % av dem som inte arbetar.

Q1 Hur skulle du betygsätta dina övergripande kunskaper om ekonomiska frågor jämfört med andra vuxna i [COUNTRY]? (% per sociodemografi)



Bas: Alla svarande (n=26139)

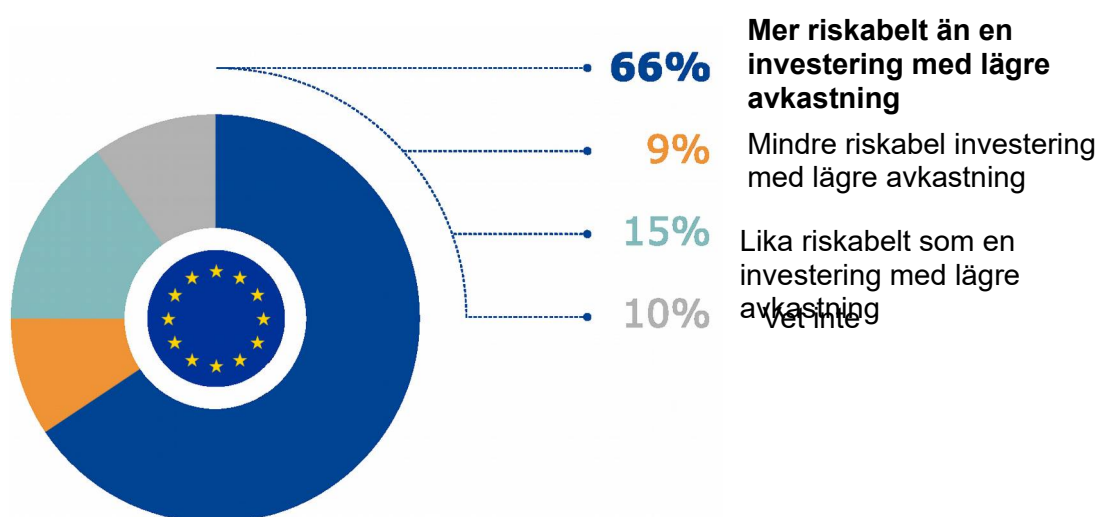
1.2. Ekonomisk kunskap

Med fem frågor om finansiell kunskap förstår 66 % av de svarande att en investering med högre avkastning är mer riskabel, 65 % ger rätt svar på frågan om hur inflationen fungerar, 56 % förstår värdet av diversifiering i investeringar och 45 % svarar korrekt på frågan om sammansatt ränta. men bara 20 % förstår sambandet mellan räntor och obligationspriser.

Q Svar på fem frågor om finansiell kunskap (% EU-27)

Förstå att en investering med högre avkastning är mer riskabel

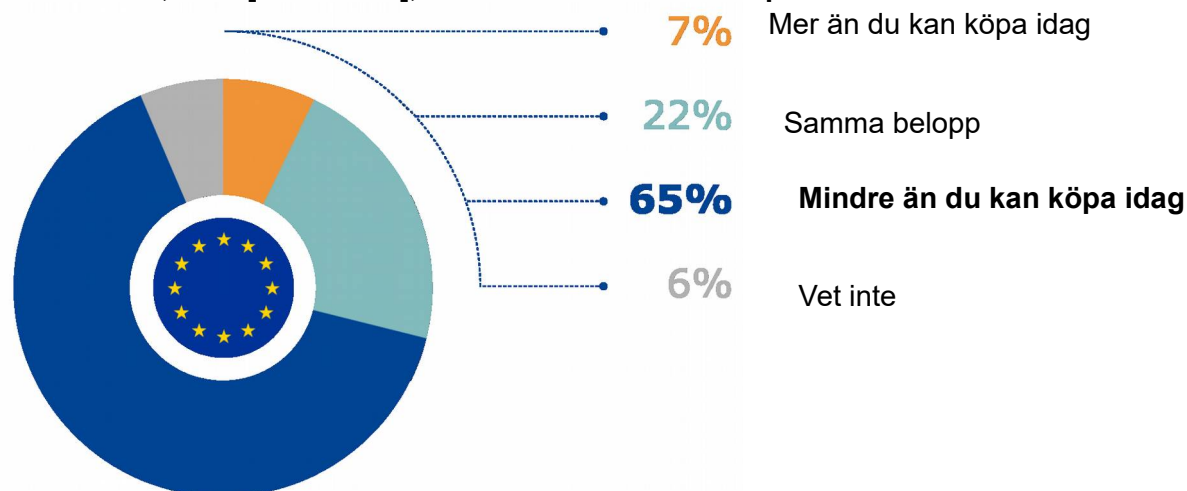
(Q5) Vilket av följande är sant? **En investering med högre avkastning kommer sannolikt att vara:**



Förstå hur inflationen fungerar

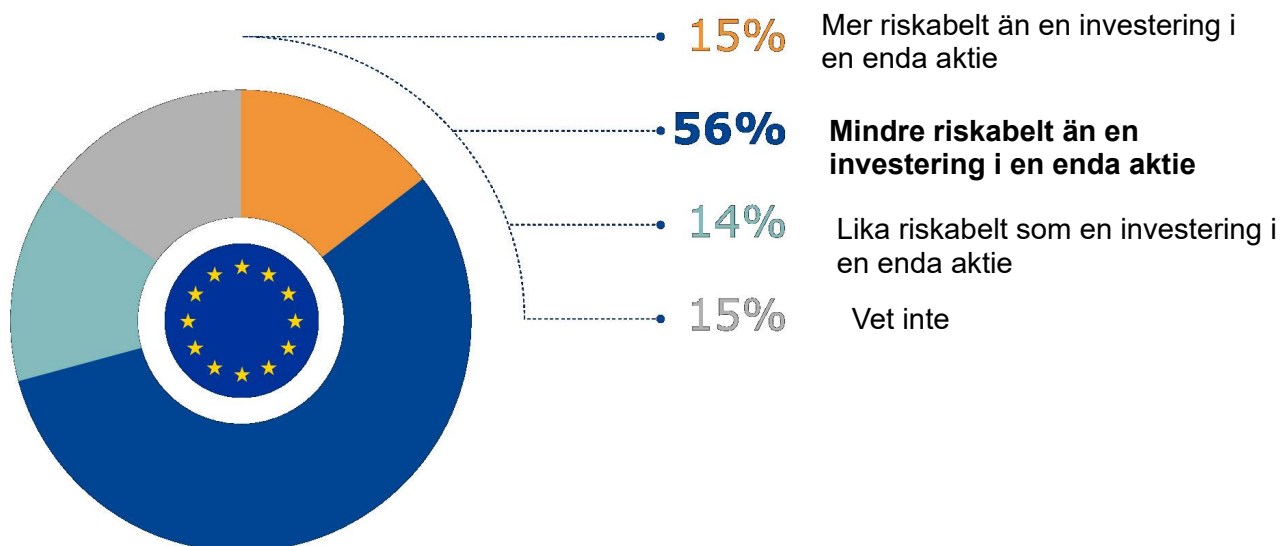
(Q3) Nu föreställ dig följande situation. Du kommer att få en gåva på 1 000 EUR under ett år och under det året ligger inflationen kvar på 2 %.

Om ett år, med [1 000 EUR], kommer du att kunna köpa:



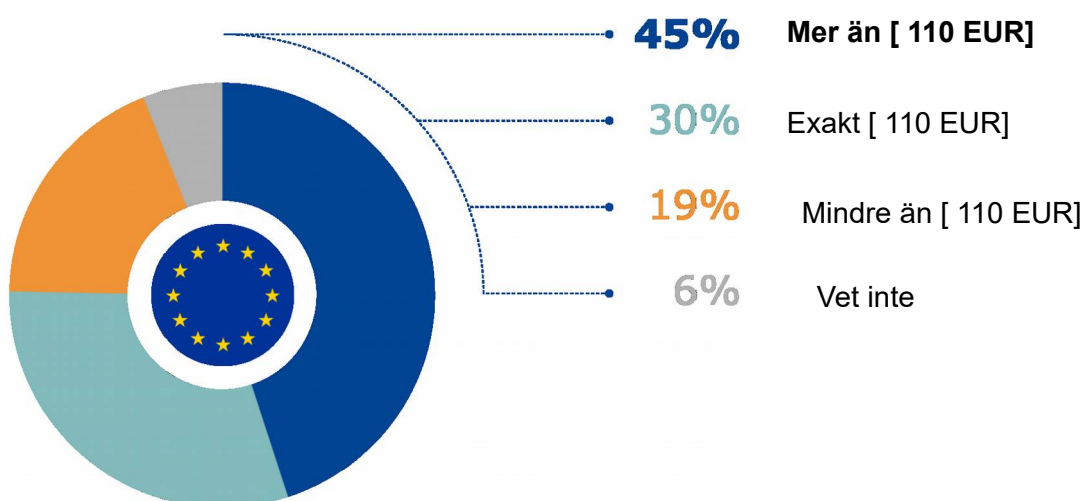
Förstå värdet av diversifiering i investeringar

(Q6) En investering i ett brett spektrum av "företagsaktier" kommer sannolikt att vara:



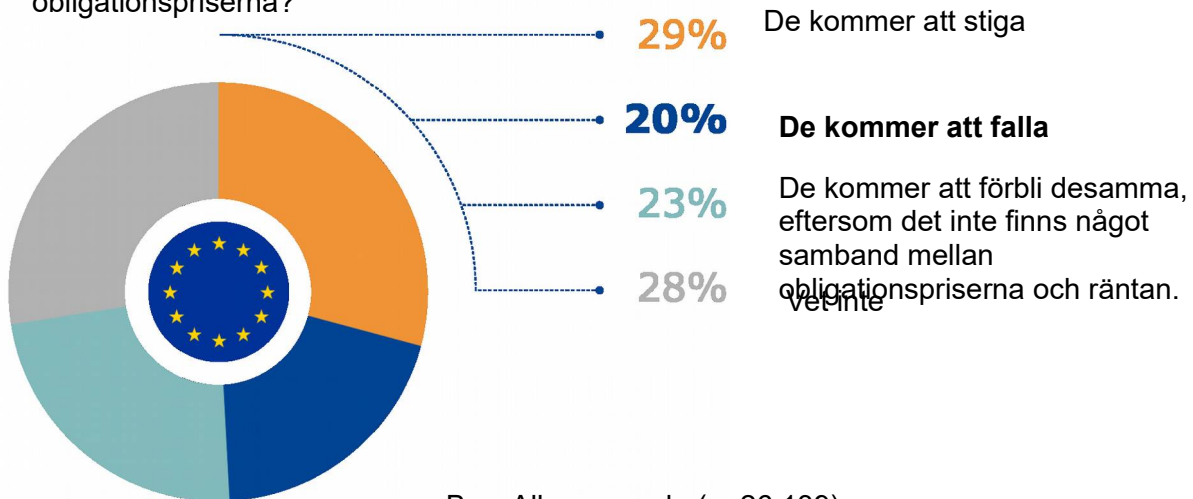
Förstå enkelt och sammansatt intresse

(Q2) Tänk dig att någon sätter [100 EUR] på ett sparkonto med en garanterad ränta på 2 % per år. De gör inga ytterligare betalningar till detta konto och de tar inte ut några pengar. **Hur mycket skulle vara på kontot i slutet av fem år, när räntebetalningen har gjorts?**



Förstå sambandet mellan räntor och obligationspriser

(Q4) Om räntorna stiger, vad kommer vanligtvis att hända med obligationspriserna?



Poäng för finansiell kunskap

Den finansiella kunskapspoängen beräknas som antalet korrekta svar på de fem finansiella kunskapsfrågorna (Q2 till Q6). Det varierar mellan 0 och 5. För rapporteringen skapas tre kategorier: (1) Hög poäng (fyra eller fem korrekta svar), (2) Medelpoäng (två eller tre korrekta svar) och (3) Låg poäng (ingen eller ett korrekt svar).

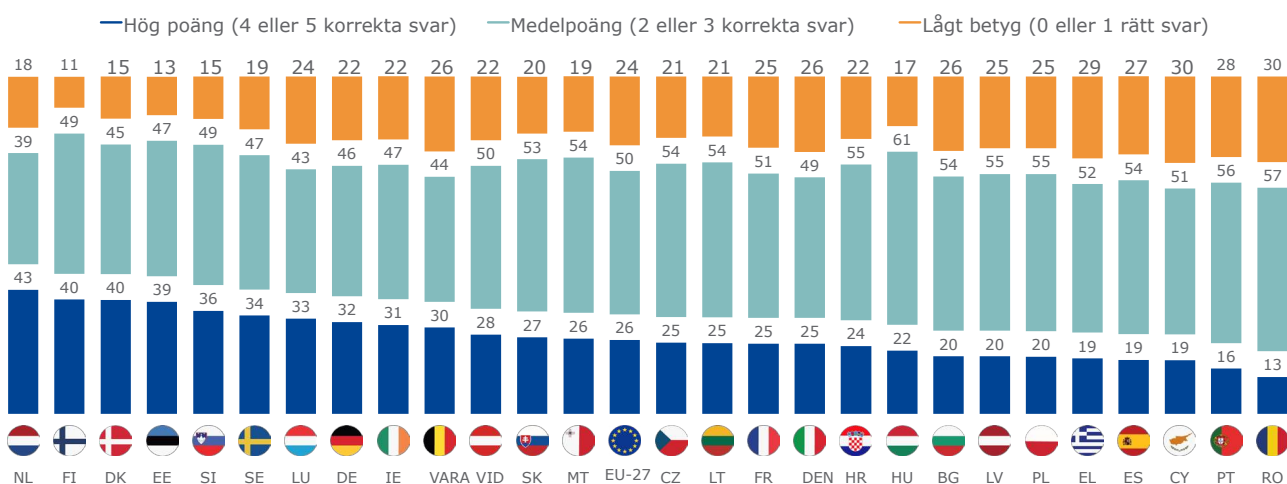
I genomsnitt har 26 % av de svarande i hela EU en hög poäng när det gäller finansiell kunskap, 50 % har medelpoäng och 24 % låg poäng.

Medlemsstaternas analys visar att ungefär fyra av tio svarande i Nederländerna (43 %), Danmark (40 %), Finland (40 %) och Estland (39 %) besvarar fyra eller fem av kunskapsfrågorna korrekt. Även om det är mycket troligt att de svarande i Rumänien bedömer sina övergripande kunskaper om finansiella frågor som höga jämfört med andra vuxna i sitt land, är de faktiskt bland de minst sannolika att de har en hög poäng på finansiell kunskap (13 %).

Andelen med låg finansiell kunskap (ett eller inget korrekt svar) varierar från 11 % i Finland, 13 % i Estland och 15 % i Danmark och Slovenien till 28 % i Portugal, 29 % i Grekland och 30 % i Cypern och Rumänien.

F1 Finansiell kunskap

Antal korrekta svar på de fem frågorna om finansiell kunskap (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)
(% per land)



Bas: Alla svarande (n=26 139)

Följande sociodemografiska grupper är mer benägna att ha en hög poäng på de finansiella kunskapsfrågorna (fyra eller fem korrekta svar):

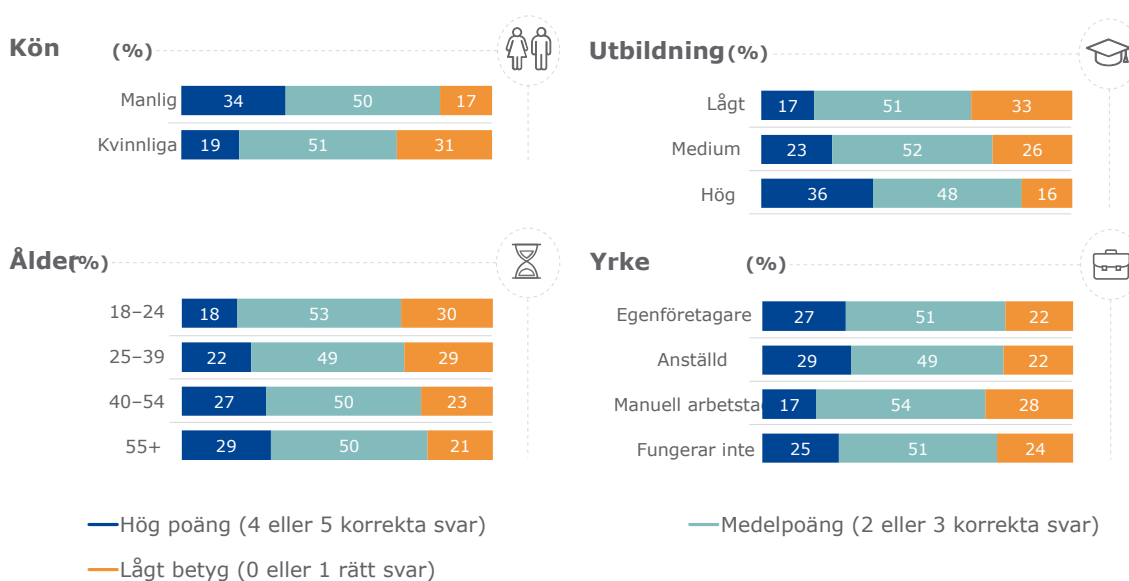
- män (34 % jämfört med 19 % av kvinnorna)
- respondenter över 39 år (27 % av dem i åldern 40–54 år och 29 % av dem som är 55 år och äldre, jämfört med 22 % av dem i åldern 25–39 och 18 % av dem i åldern 18–24 år)
- respondenter med hög utbildningsnivå (36 %), följt av personer med medelhög (23 %), jämfört med personer med låg utbildning (17 %)
- anställda (29 %) och svarande som är egenföretagare (27 %), följt av icke-arbetande svarande (25 %), jämfört med manuella arbetstagare (17 %).

Omvänt är följande sociodemografiska grupper mer benägna att ha en låg poäng på de finansiella kunskapsfrågorna (ingen eller ett korrekt svar):

- kvinnor (31 % jämfört med 17 % av männen)
- respondenter under 40 år (30 % av dem i åldern 18–24 år och 29 % av dem i åldern 25–39, jämfört med 23 % av dem i åldern 40–54 år och 21 % av dem som är 55 år och äldre)
- respondenter med låg utbildningsnivå (33 %), följt av svarande med en medelhög utbildningsnivå (26 %), jämfört med 16 % med en hög utbildningsnivå
- manuella arbetstagare (28 %, jämfört med 24 % icke-arbetande svarande och 22 % av egenanställda och anställda).

F1 Finansiell kunskap

Antal korrekta svar på de fem frågorna om finansiell kunskap (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)
(% per sociodemografi)



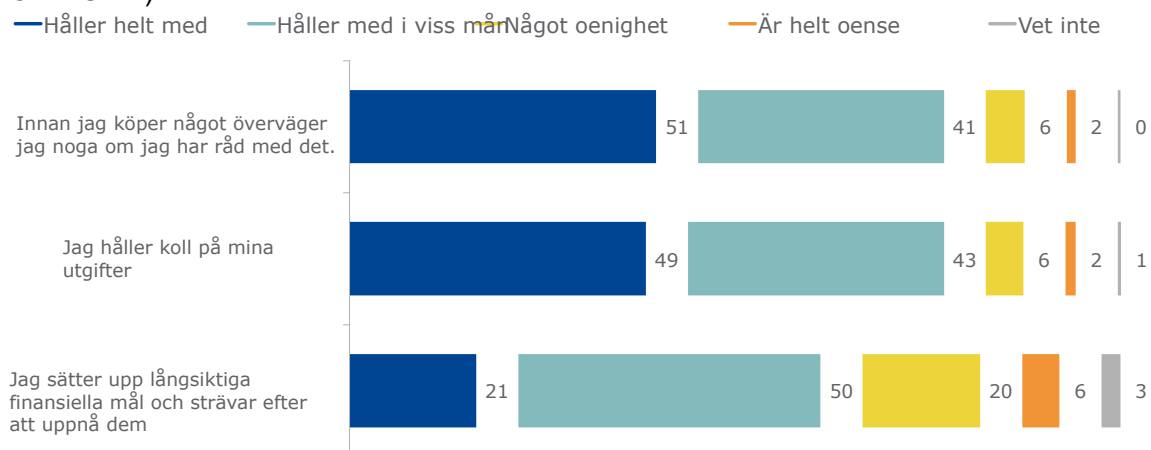
Bas: Alla svarande (n=26 139)

1.3. Ekonomiska beteenden

Omkring nio av tio svarande i EU håller med om att de, innan de köper något, överväger om de har råd med det (51 % instämmer helt och 41 % håller med om detta uttalande). En liknande andel av de svarande håller med om att de håller reda på och övervakar sina utgifter (49 % håller helt med om” och 43 % ”något håller”).

En lägre andel svarande i hela EU är överens om att de fastställer långsiktiga finansiella mål och strävar efter att uppnå dem (71 % jämfört med 92 % för ovannämnda uttalanden). Dessutom är mindre än hälften så många svarande helt överens om detta uttalande (21 %). Ungefär en fjärdedel av de svarande håller inte med om att de sätter upp långsiktiga finansiella mål och strävar efter att uppnå dem (20 % ”något oeniga” och 6 % ”helt oeniga”).

Q7 I vilken utsträckning håller du med eller håller med om följande påståenden? (% FÖR EU-27)



Bas: Alla svarande (n=26 139)

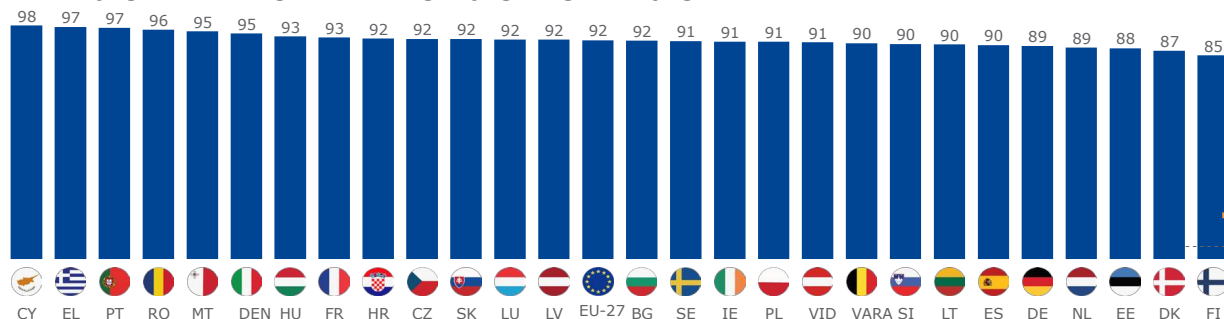
Medlemsstaternas analys av de totala nivåerna av överenskommelser (summan av dem som ”fullständigt instämmer” och de som ”något håller med”) visar att mellan 85 % och 98 % av de svarande i alla medlemsstater är överens om att de innan de köper något noggrant överväger om de har råd med det. På samma sätt håller mellan 84 % och 95 % av de svarande i alla medlemsstater (utom Finland – se nedan) överens om att de håller reda på och övervakar sina utgifter.

I uttalandet ”Jag sätter upp långsiktiga finansiella mål och strävar efter att uppnå dem” finns det mer varierande nivåer av överenskommelse mellan medlemsstaterna, från 59 % i Lettland till 86 % i Rumänien. I mer än hälften av länderna ligger siffran fortfarande över 70-procentsgränsen.

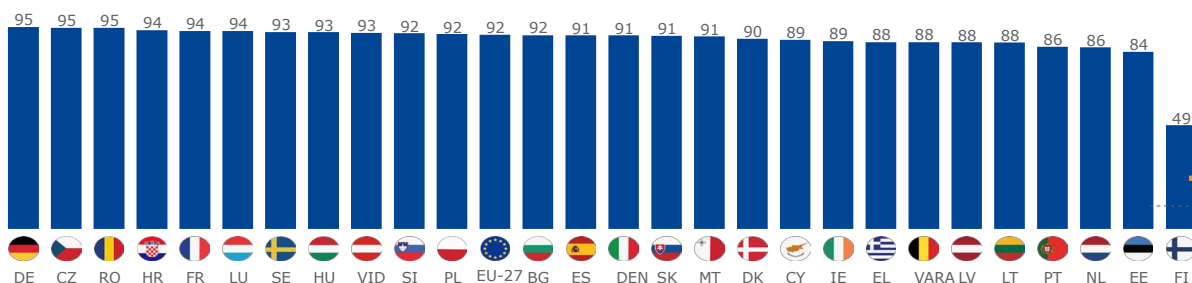
Anmärkning: I Finland är 49 % av de svarande överens om att ”de håller reda på och övervakar sina utgifter” (jämfört med 84 % till 95 % i övriga länder). Vid kontrollen av översättningarna efter fältarbete konstaterades att även om den översättning som används i Finland är korrekt, är den semantiska omfånget för den engelska versionen större än motsvarigheten på finska. På grund av detta kan de svarande ha förstått detta uttalande som ”för register över sina utgifter”.

Q7 I vilken utsträckning håller du med eller håller med om följande påståenden?
(Totalt % 'Godkänn' per land)

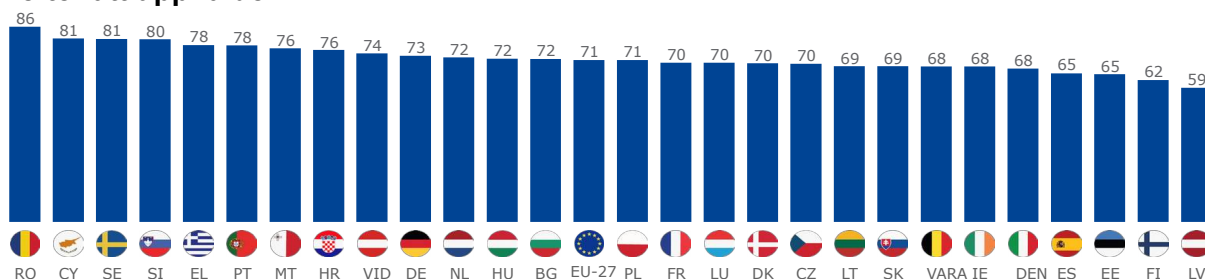
Innan jag köper något överväger jag noga om jag har råd med det.



Jag håller koll på mina utgifter



Jag sätter upp långsiktiga finansiella mål och strävar efter att uppnå dem



Bas: Alla svarande (n=26 139)

Poäng för finansiellt beteende

Poängen för det finansiella beteendet beräknas som en räkning av antalet ”ekonomiskt kunniga” beteenden i samband med val av produkter, att hålla koll på utgifter och sträva efter att uppnå finansiella mål.

För vart och ett av de tre uttalandena får de svarande ett poäng på 1 om de ”starkt håller med” eller ”något håller med”. respondenter som inte håller med eller säger att de inte vet får en poäng på 0. Poängen för finansiellt beteende beräknas som summan av poängen på var och en av de tre enskilda posterna. Det varierar mellan 0 och 3. För rapporteringen skapas tre kategorier: (1) Hög poäng (överensstämmer med alla uttalanden), (2) Medelpoäng (godkänns med två uttalanden) och (3) Låg poäng (godkänn med maximalt ett uttalande).

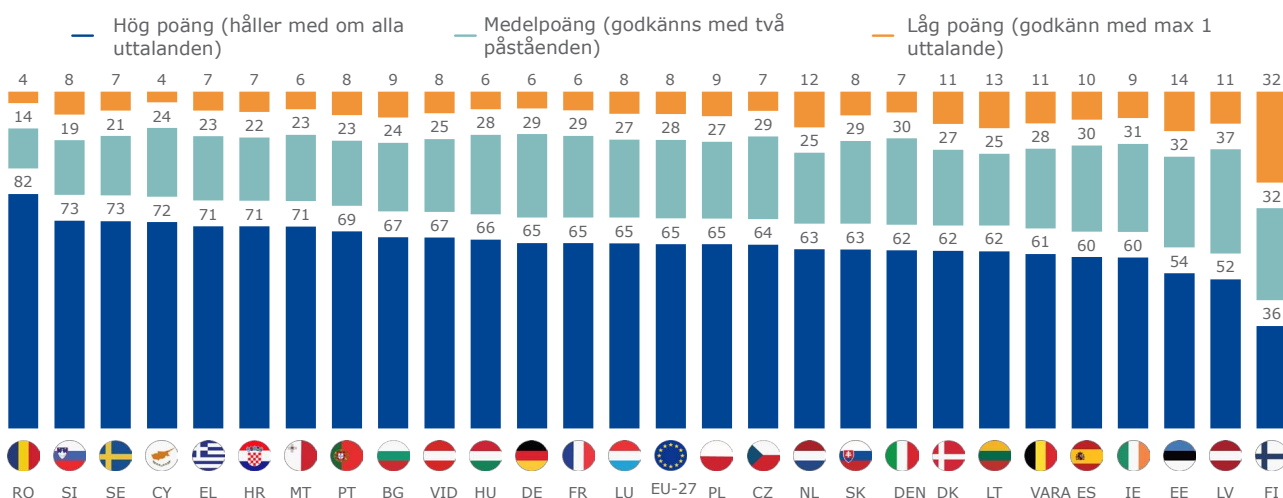
I genomsnitt har 65 % av de svarande i hela EU en hög poäng när det gäller ekonomiskt beteende, 28 % har medelpoäng och 8 % låg poäng.

Andelen med ett högt ekonomiskt beteende ligger på 60 % – eller mer – i alla medlemsstater med undantag för Finland (se nedan), Lettland (52 %) och Estland (54 %). I Rumänien å andra sidan har 82 % av de svarande ett högt betyg.

Andelen med låg poäng på det finansiella beteendet ligger fortfarande under 10 % i de flesta medlemsstater. något högre andelar observeras i Nederländerna (12 %), Litauen (13 %) och Estland (14 %). Finland utmärker sig med 32 % av de svarande med låg poäng på det ekonomiska beteendet. Finland har den högsta andelen svarande som kategoriseras som ”inte ekonomiskt kunniga”. Som nämnts ovan är bara 49 % av de svarande i detta land överens om att de håller koll på sina utgifter (jämfört med 84–95 % i övriga länder). Även efter att ha tagit bort detta beteende från den kombinerade poängen fortsätter Finland att hittas i den nedre änden av landrankningen, eftersom landet också får låga poäng på de andra två beteenden som ingår i poängen.

F2 Bedömning av finansiellt beteende

Antal ”ekonomiskt kunniga” beteenden när det gäller att välja produkter, hålla koll på utgifter och sträva efter att uppnå finansiella mål (Q7)
(% per land)



Bas: Alla svarande (n=26 139)

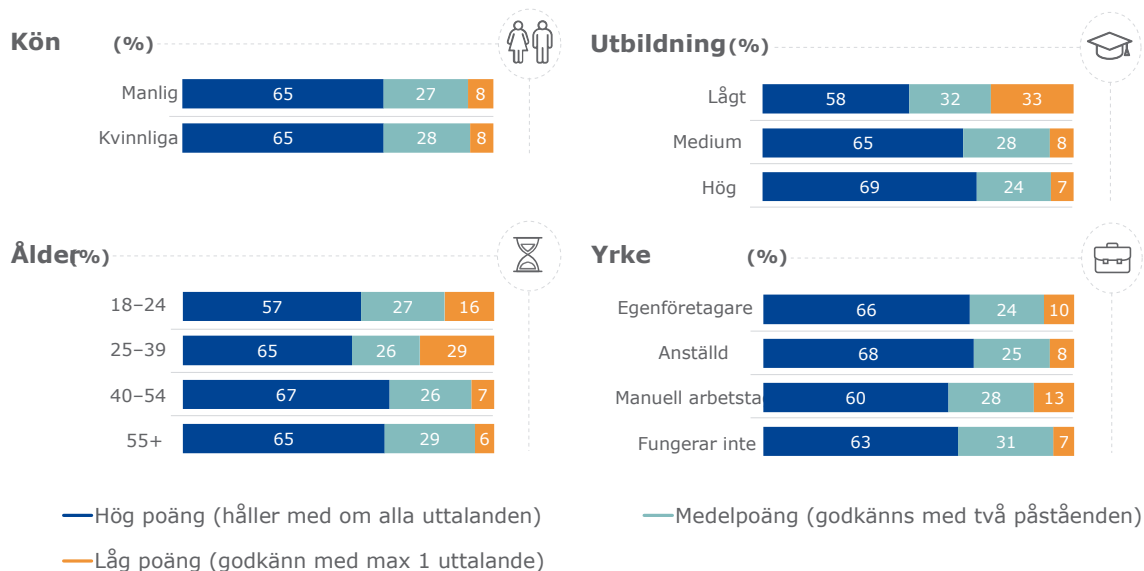
Andelen med en hög poäng på det finansiella beteendet är högre bland följande socio-demografiska grupper:

- respondenter i åldern 25 år och äldre (65 % i åldern 25–39 år eller 55 år och över 67 % av dem i åldern 40–54 år, jämfört med 57 % av dem i åldern 18–24 år)
- respondenter med hög utbildningsnivå (69 %), följt av personer med medelhög utbildningsnivå (65 %), jämfört med 58 % av dem med låg utbildningsnivå
- egenföretagare (66 %) och anställda (68 %), jämfört med 60 % av de manuella arbetstagarna och 63 % av dem som inte arbetar.

Andelen med låg poäng på det ekonomiska beteendet är 10 % – eller högre – för respondenter i åldern 18–24 år (16 %), manuella arbetstagare (13 %), egenföretagare (10 %) och svarande med låg utbildning (10 %).

F2 Bedömning av finansiellt beteende

Antal "ekonomiskt kunniga" beteenden när det gäller att välja produkter, hålla koll på utgifter och sträva efter att uppnå finansiella mål (Q7)
(% per sociodemografi)



Bas: Alla svarande (n=26 139)

1.4. Övergripande poäng för finansiell läskunnighet

Den övergripande finansiella kompetensen behandlar två aspekter:

- poäng på finansiell kunskap (från 0 till 5)
- poäng för finansiellt beteende (från 0 till 3).

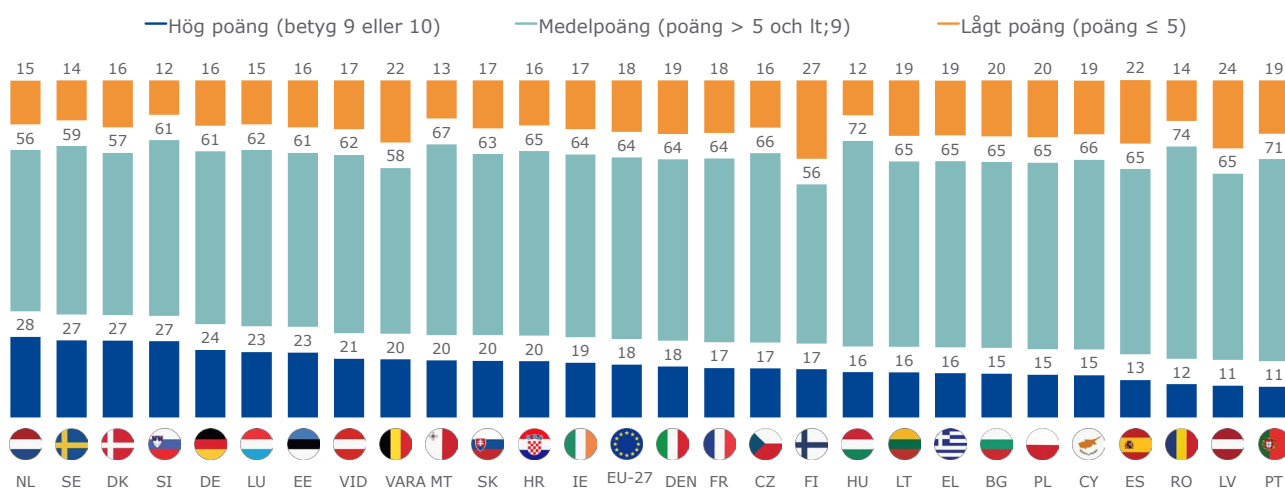
Finansiell kunskap och ekonomiskt beteende får lika stor vikt i den övergripande finansiella läskunnigheten. För att uppnå denna lika stora viktning justerades poängen för det finansiella beteendet till att ha ett maximalt värde på fem. Den totala finansiella läskunnigheten erhålls som summan av de två (reskalerade) poängen och varierar från 0 till 10. För rapporteringen skapas tre kategorier: (1) Hög poäng (betyg 9 eller 10), (2) Medelpoäng (betyg > 5 och < 9) och (3) Låg poäng (betyg ≤ 5).

I genomsnitt har 18 % av de svarande i hela EU en hög poäng för sin övergripande nivå av finansiell kompetens, 64 % har en medelhög poäng och 18 % en låg poäng.

På nationell nivå varierar andelen med en hög andel av den totala finansiella kompetensen mellan 11 % i Portugal och Lettland till 27 % i Danmark, Slovenien och Sverige och 28 % i Nederländerna. I alla medlemsstater har mer än 10 % av de svarande en låg andel av den totala finansiella kompetensen, och de högsta andelarna observeras i Finland (27 %), Lettland (24 %), Belgien (22 %) och Spanien (22 %).

F3 Totalt betyg för finansiell läskunnighet

Summan av poängen för finansiell kunskap och det finansiella beteendet (med lika stor vikt för varje poäng) (% per land)



Bas: Alla svarande (n=26 139)

Om man tittar på resultaten på sociodemografisk nivå, och i överensstämmelse med andra resultat som rapporteras i detta avsnitt, är andelen med en hög poäng på övergripande finansiell läskunnighet högre bland:

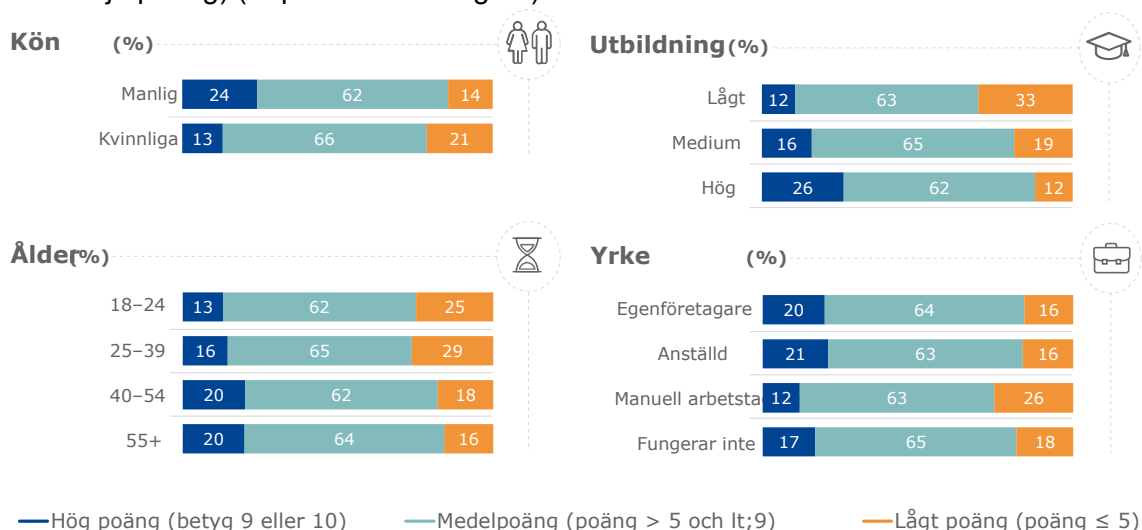
- män (24 % jämfört med 13 % av kvinnorna)
- respondenter över 39 år (20 %, jämfört med 13 % av dem i åldern 18–24 år och 16 % av dem i åldern 25–39)
- respondenter med en hög utbildningsnivå (26 %, jämfört med 16 % av dem som har en medelhög nivå och 12 % för personer med låg utbildningsnivå)
- anställda (21 %) och egenföretagare (20 %), följt av icke-arbetande svarande (27 %), jämfört med manuella arbetstagare (12 %).

Omvänt omfattar sociodemografiska grupper med låg poäng på övergripande finansiell läskunnighet:

- kvinnor (21 % jämfört med 14 % av männen)
- respondenter i åldern 18–24 år (25 % av dem i åldern 18–24 år, jämfört med 20 % av dem i åldern 25–39, 18 % av dem i åldern 40–54 år och 16 % av dem som är 55 år och äldre)
- respondenter med låg utbildningsnivå (29 %), följt av respondenter med medelhög utbildning (19 %), jämfört med 12 % med en hög utbildningsnivå
- manuella arbetstagare (26 %, jämfört med 18 % icke-arbetande svarande och 16 % av egenanställda och anställda).

F3 Totalt betyg för finansiell läskunnighet

Summan av poängen för finansiell kunskap och det finansiella beteendet (med lika stor vikt för varje poäng) (% per sociodemografi)



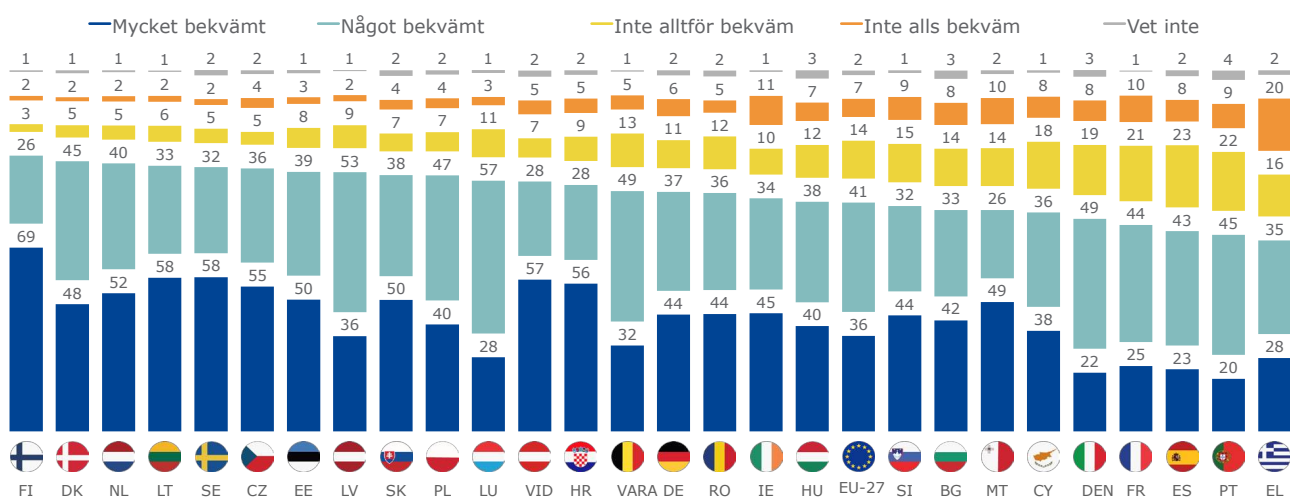
Bas: Alla svarande (n=26 139)

Avsnitt 2. Digital finansiell kompetens

En stor majoritet av de svarande i hela EU (77 %) uppger sig vara bekväma med att använda digitala finansiella tjänster, t.ex. internetbanker eller mobila betalningar. 36 % svarade att de var "mycket bekväma" och 41 % "något bekväma". Däremot svarar 14 % av de svarande att de känner sig "inte alltför bekväma" med hjälp av digitala finansiella tjänster och 7 % svarar att de känner sig "inte alls bekväma".

I alla medlemsstater uppger mer än 60 % av de svarande att de är "något" eller "mycket bekväma" med att använda digitala finansiella tjänster, t.ex. internetbanker eller mobila betalningar (från 63 % i Grekland till 95 % i Finland). Andelen som svarar att de känner sig "mycket bekväma" varierar från 20 % i Portugal till 69 % i Finland.

Q11 Hur bekväm är du med att använda digitala finansiella tjänster, såsom internetbank eller mobila betalningar? (% per land)



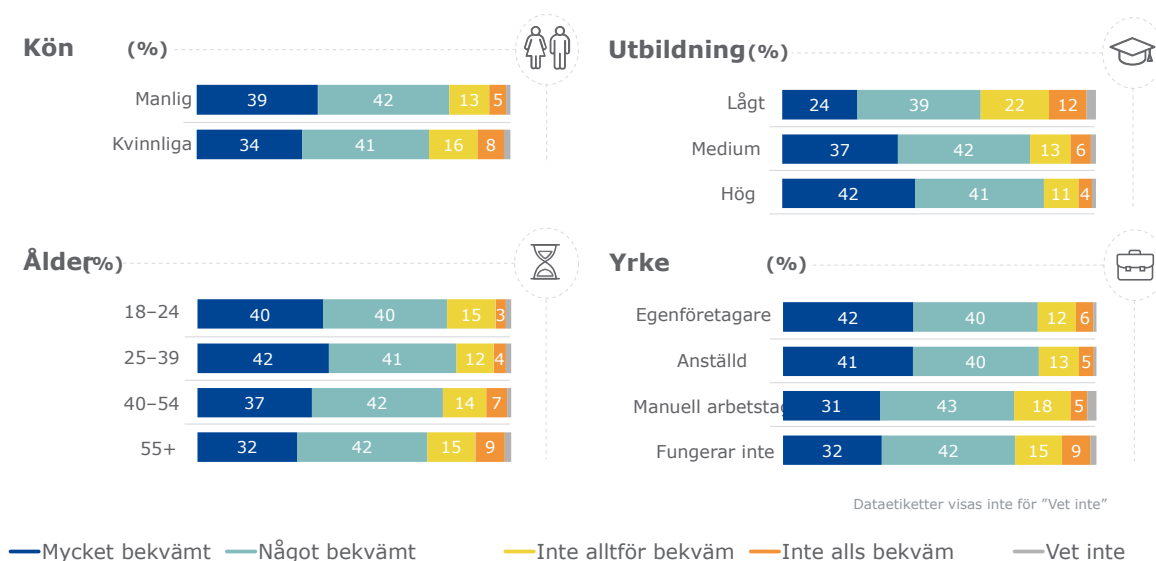
Bas: Alla svarande (n=26 139)

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Följande sociodemografiska grupper är mer benägna att rapportera att de känner sig "mycket" av "något" bekväma med hjälp av digitala finansiella tjänster:

- män (81 % jämfört med 74 % av kvinnorna)²
- respondenter under 55 år (80 % av dem i åldern 18–24 år, 83 % av dem i åldern 25–39 och 78 % av dem i åldern 40–54 år, jämfört med 73 % av dem som är 55 år och äldre)
- personer med medelhög (79 %) eller hög utbildningsnivå (83 %), jämfört med 63 % av dem med låg utbildningsnivå
- egenföretagare (83 %), följt av anställda (81 %), jämfört med 74 % av de manuella arbetstagarna och de som inte arbetar.

Q11 Hur bekväm är du med att använda digitala finansiella tjänster, såsom internetbank eller mobila betalningar? (% per sociodemografi)



Bas: Alla svarande (n=26 139)

2 På grund av avrundning lägger procentsatserna som visas i diagrammen inte alltid exakt upp till de summor som nämns i texten.

Avsnitt 3. Finansiell resiliens och inkludering

I detta avsnitt av rapporten behandlas tre aspekter av finansiell integration i hela EU:

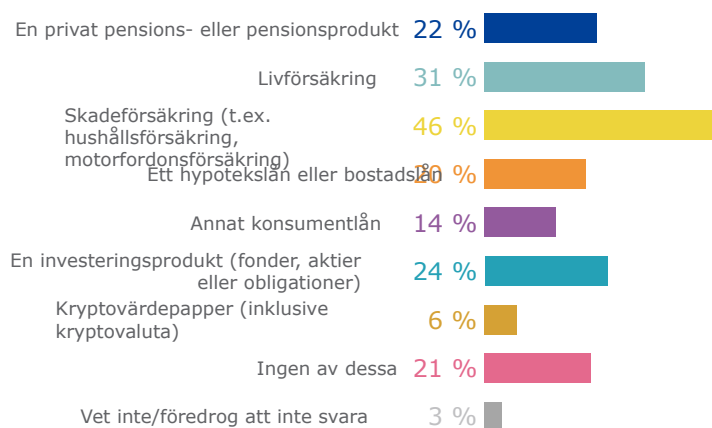
- Äganderätt till olika finansiella produkter, t.ex. livförsäkringar, privata pensions- eller pensionsprodukter och investeringsprodukter (avsnitt 3.1)
- Hur länge EU-medborgare skulle kunna fortsätta att täcka sina levnadskostnader, utan att låna pengar eller flytta hus, om de förlorar sin huvudsakliga inkomstkälla (avsnitt 3.2)
- Förtroende för deras pensionsplaner och för att leva bekvämt genom pensionering (avsnitt 3.3).

3.1. Ägande av finansiella produkter

De tillfrågade tillfrågades vilka finansiella produkter de för närvarande har (eller har haft under de senaste två åren), och de fick en lista med sju finansiella produkter från vilka de kunde välja ut flera poster.

I hela EU svarade 46 % av de svarande att de har (eller, under de senaste två åren, har haft) annan försäkring än livförsäkring, t.ex. hushållsförsäkring eller motorfordonsförsäkring. 31 % uppger att de har (eller, under de senaste två åren, har haft) livförsäkring. Ungefär en fjärdedel av de svarande (24 %) svarade samma sak om en investeringsprodukt (fonder, aktier eller obligationer) och 22 % om en privat pensions- eller pensionsprodukt. En av fem svarande svarar att de har (eller, under de senaste två åren, har haft) ett hypotekslån eller bostadslån och 14 % svarar detsamma för ett konsumentlån. Slutligen svarar 6 % att de har kryptovalutor (eller att ha haft dessa under de senaste två åren).

Q9 Vilka av följande finansiella produkter har du för närvarande eller har du haft under de senaste två åren? [FLERA SVAR TILLÅTS] (% i EU-27)



Bas: Alla svarande (n=26 139)

Andelen rapporterade att ha (eller, under de senaste två åren, att ha haft) livförsäkringar varierar från 16 % i Grekland till 58 % i Polen. Mellan 30 % av de svarande i Grekland och Kroatien, och 67 % i Danmark uppger att de har (eller, under de senaste två åren, har haft) skadeförsäkring (t.ex. hushåll, motorfordonsförsäkring). Av de finansiella produkter som förtecknas i undersökningen brukar skadeförsäkring vara den som oftast ägs av uppgiftslämnarna i de flesta medlemsstater.

I Luxemburg och Nederländerna uppger 42 % av de svarande att de har (eller, under de senaste två åren, har haft) ett hypotekslån eller bostadslån. i Bulgarien, Lettland och Kroatien är denna andel cirka 10 %. Andra konsumentlån väljs oftast ut i Bulgarien (31 %), följt av Finland (28 %), medan bara 1 av 20 svarande har (eller, under de senaste två åren, har haft) ett konsumentlån i Malta (5 %) och Nederländerna (6 %).

Ungefär en av två svarande i Danmark (52 %) uppger att de har (eller, under de senaste två åren, att de har haft) en privat pensions- eller pensionsprodukt. I Luxemburg, Irland och Tjeckien nämner omkring fyra av tio svarande en privat pension om pensionsplanen, men denna andel minskar till 8 % i Kroatien och Grekland. Andelen som har (eller, under de senaste två åren, har haft) en investeringsprodukt (fonder, aktier eller obligationer) varierar från en låg 9 % i Bulgarien och Lettland till en hög 46 % i Sverige.

Andelen som rapporterar till egna kryptovalutor (eller har ägt dessa under de senaste två åren) varierar mellan 4 % i Frankrike, Italien och Spanien till 17 % i Slovenien.

På EU-nivå svarade 21 % av de svarande att de inte hade någon av de sju finansiella produkter som anges i undersökningen (eller har haft dem under de senaste två åren). På nationell nivå är denna siffra den högsta i Grekland (32 %), Italien (30 %) och Cypern (29 %) och den lägsta i Danmark (9 %), Luxemburg (11 %) och Nederländerna (13 %).

Q9 Vilka av följande finansiella produkter har du för närvarande eller har du haft under de senaste två åren? [Flera ANSWERS ALLOWED] (% per land)

	En privat pensions- eller pensionsprodukt	Livförsäkring	Skadeförsäkring (t.ex. hushållsförsäkring, motorfordon försäkring)	Ett hypotekslån eller bostadslån	Annat konsumentlån	En investeringsprodukt (fonder, aktier eller obligationer)	Kryptovärdepapper (inklusive kryptovaluta)	Ingen av dessa	Vet inte/föredrog att inte svara
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
VARA	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
DEN	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
VID	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

Bas: Alla svarande (n=26 139)

Sociodemografiska överväganden

Män är mer benägna än kvinnor att rapportera att de har (eller, under de senaste två åren, har haft) en investeringsprodukt (30 % jämfört med 18 %), en privat pensions- eller pensionsprodukt (25 % jämfört med 19 %) eller livförsäkring (34 % jämfört med 29 %). Män är också mer benägna att äga (eller, under de senaste två åren, har ägt) kryptovalutor (10 % jämfört med 3 % av kvinnorna).

Som förväntat är den yngsta åldersgruppen mindre sannolikt att äga (eller, under de senaste två åren, har ägt) de flesta av de finansiella produkter eller tjänster som anges i undersökningen, undantaget är kryptovalutor. De i åldern 40–54 år är överlag mest benägna att nämna de olika finansiella produkterna och tjänsterna. Till exempel rapporterar 29 % av dem i åldern 40–54 år som har (eller, under de senaste två åren, har haft) ett hypotekslån eller bostadslån, jämfört med 25 % av dem i åldern 25–39, 14 % av dem i åldern 55 år och över och 10 % av dem i åldern 18–24 år.

(Tidigare) ägandet av de olika finansiella produkterna eller tjänsterna är också högre bland högutbildade respondenter. Till exempel har 61 % av de svarande med hög utbildningsnivå (eller under de senaste två åren) livförsäkringar, jämfört med 20 % av dem med låg utbildningsnivå. På samma sätt har 34 % av de svarande med hög utbildningsnivå (eller under de senaste två åren) en investeringsprodukt, såsom fonder, aktier eller obligationer, jämfört med 16 % av dem med låg utbildningsnivå.

Slutligen tenderar icke-arbetande svarande och manuella arbetstagare att vara mindre benägna att äga (eller, under de senaste två åren, har ägt) de flesta av de finansiella produkter eller tjänster som anges i undersökningen än egenföretagare och anställda. Till exempel har 20 % av de icke-arbetande respondenterna och 22 % av de manuella arbetstagarna (eller under de senaste två åren) en investeringsprodukt, såsom fonder, aktier eller obligationer, jämfört med 28 % av de anställda och 29 % av de svarande som är egenföretagare.

Q9 Vilka av följande finansiella produkter har du för närvarande eller har du haft under de senaste två åren? [Flera ANSWERS ALLOWED] (% av sociodemografi)

	En privat pensions- eller pensionsprodukt	Livförsäkring	Skadeförsäkring (t.ex. hushållsförsäkring, motorfordonsförsäkring)	Ett hypotekslån eller bostadslån	Annat konsumentlån	En investeringsprodukt (fonder, aktier eller obligationer)	Kryptovärdepapper (inklusive kryptovaluta)	Ingen av dessa	Vet inte/föredrog att inte svara
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
Kön									
Manlig	25	34	47	22	14	30	10	17	3
Kvinnliga	19	29	45	18	14	18	3	24	4
Ålder									
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
Utbildning									
Lågt	17	20	34	15	11	16	3	30	5
Medium	20	31	47	18	15	20	6	21	3
Hög	28	38	53	27	15	34	9	14	3
Yrke									
Egenföretagare	27	39	48	24	15	29	13	13	3
Anställd	28	39	52	30	17	28	9	13	2
Manuell arbetstagare	18	24	41	22	17	22	7	22	4
Fungerar inte	17	25	42	11	12	20	3	28	4

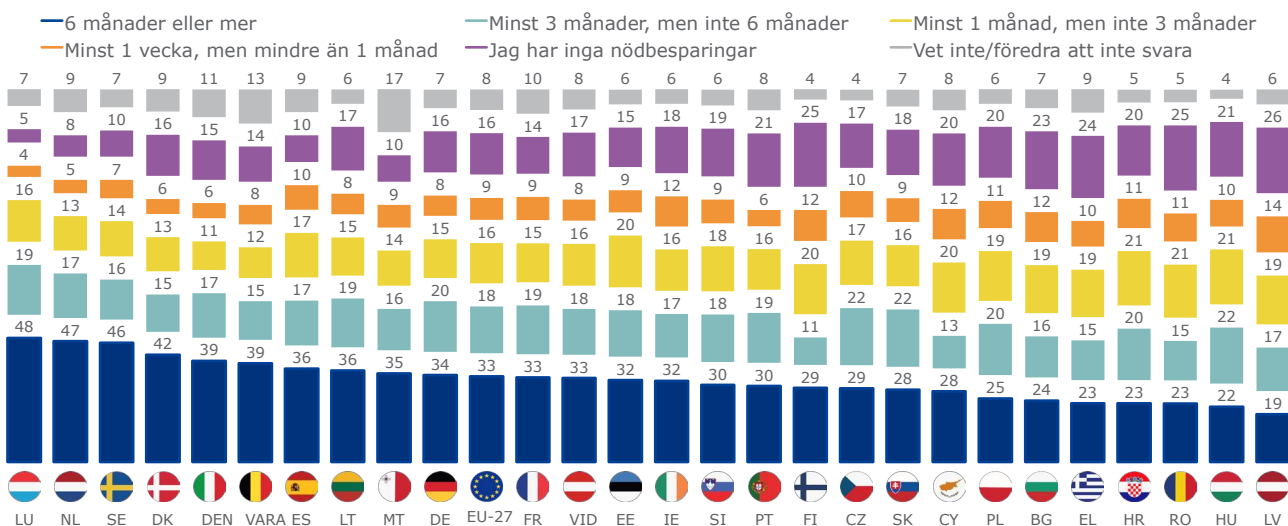
Bas: Alla svarande (n=26 139)

3.2. Att få slut att mötas

På frågan hur länge de skulle kunna fortsätta att täcka sina levnadskostnader, utan att låna pengar eller flytta hus, om de förlorade sin huvudsakliga inkomstkälla, svarade en tredjedel av de svarande (33 %) att detta skulle vara sex månader eller mer, följt av 18 % som uppger att detta skulle vara minst tre månader (men inte sex månader). Knappt en av sex svarande (16 %) skulle kunna täcka sina levnadskostnader under minst en månad (men inte tre månader) och 9 % under minst en vecka (men mindre än en månad). Slutligen svarar 16 % av de svarande att de inte har några nödbesparingar.

Analysen på landsnivå visar att nästan hälften av de svarande i Sverige (46 %), Nederländerna (47 %) och Luxemburg (48 %) svarade att om de förlorade sin huvudsakliga inkomstkälla skulle de kunna täcka sex månader eller mer av sina levnadskostnader utan att låna pengar eller flytta. I länderna på höger sida av diagrammet ger hälften så många svar: 19 % i Lettland, 22 % i Ungern, 23 % i Rumänien, Kroatien och Grekland. I de senare länderna svarade minst en av fem svarande att de inte har några nödbesparingar, t.ex. 26 % i Lettland, 25 % i Rumänien och 24 % i Grekland. men denna siffra är också hög i Finland (25 %).

Q8 Om du förlorade din huvudsakliga inkomstkälla idag, hur länge kan du fortsätta att täcka dina levnadskostnader, utan att låna några pengar eller flytta hus? (% per land)



Bas: Alla svarande (n=26 139)

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

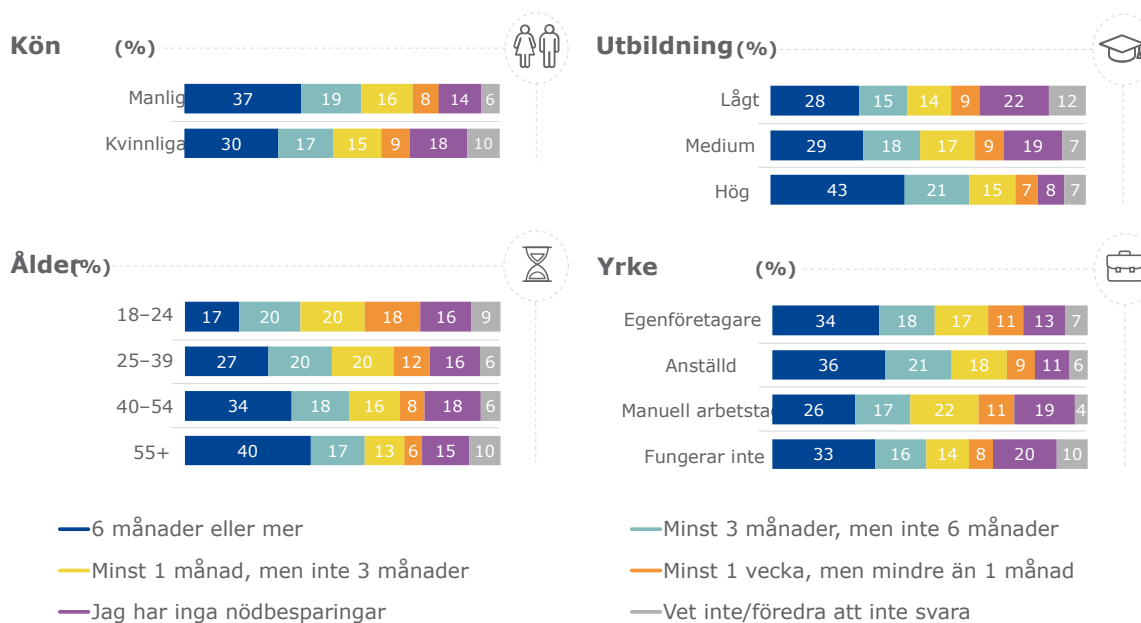
Följande sociodemografiska grupper är mer benägna att svara att om de förlorar sin huvudsakliga inkomstkälla kan de täcka sex månader eller mer av sina levnadskostnader, utan att låna pengar eller flytta hus:

- män (37 % jämfört med 30 % av kvinnorna)
- uppgiftslämnare i åldern 55 år och äldre (40 %). denna siffra minskar sedan gradvis efter åldersgrupp (från 34 % för personer i åldern 40–54 år till 17 % för personer i åldern 18–24 år).
- personer med hög utbildningsnivå (43 %, jämfört med 28 % av dem med låg utbildningsnivå och 29 % av dem med medelhög utbildningsnivå)
- anställda (36 %), följt av egenföretagare (34 %) och personer som inte arbetar (33 %), jämfört med manuella arbetstagare (26 %).

Omvänt är de grupper som är mer benägna att inte ha nödbesparingar:

- respondenter med låg utbildningsnivå (22 %), följt av personer utan medelhög utbildning (19 %), jämfört med hög utbildning (8 %)
- manuella arbetstagare (19 %) och de som inte arbetar (20 %), jämfört med egenföretagare (13 %) och anställda (11 %).

Q8 Om du förlorat din huvudsakliga inkomstkälla idag, hur länge kan du fortsätta att täcka din levnadskostnader, utan att låna några pengar eller flytta hus? (% per sociodemografi)



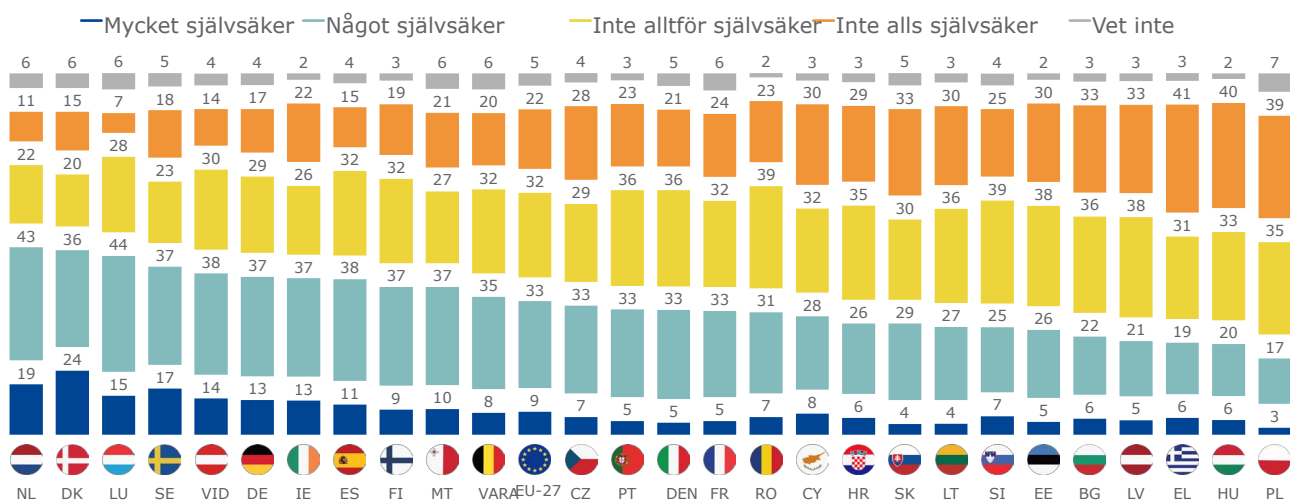
Bas: Alla svarande (n=26 139)

3.3. Pensionsplaner

Omkring fyra av tio svarande i EU känner sig "mycket säkra" (9 %) eller "något säkra" (33 %) att de kommer att ha tillräckligt med pengar för att leva bekvämt under sina pensionsår. Majoriteten känner dock inte förtroende: 32 % av de svarande svarade "inte för säkra" att de kommer att ha tillräckligt med pengar för att leva bekvämt under sina pensionsår och 22 % känner sig "inte alls säkra".

Förtroendet för pensionsplaner varierar kraftigt mellan medlemsstaterna. Andelen "mycket" eller "något självsäker" varierar från en låg 20 % i Polen till en hög 62 % i Nederländerna. I en majoritet av medlemsstaterna är dock andelen "mycket säker" fortfarande under 10 %. I ungefär hälften av medlemsstaterna uppger dessutom en fjärdedel – eller fler – av de svarande att de inte alls känner sig bekväma med att de kommer att ha tillräckligt med pengar för att leva bekvämt under sina pensionsår. denna siffra är totalt sett den högsta i Grekland (41 %), Ungern (40 %) och Polen (39 %).

Hur säker är du på att du kommer att ha tillräckligt med pengar för att leva bekvämt under dina pensionsår? (% per land)

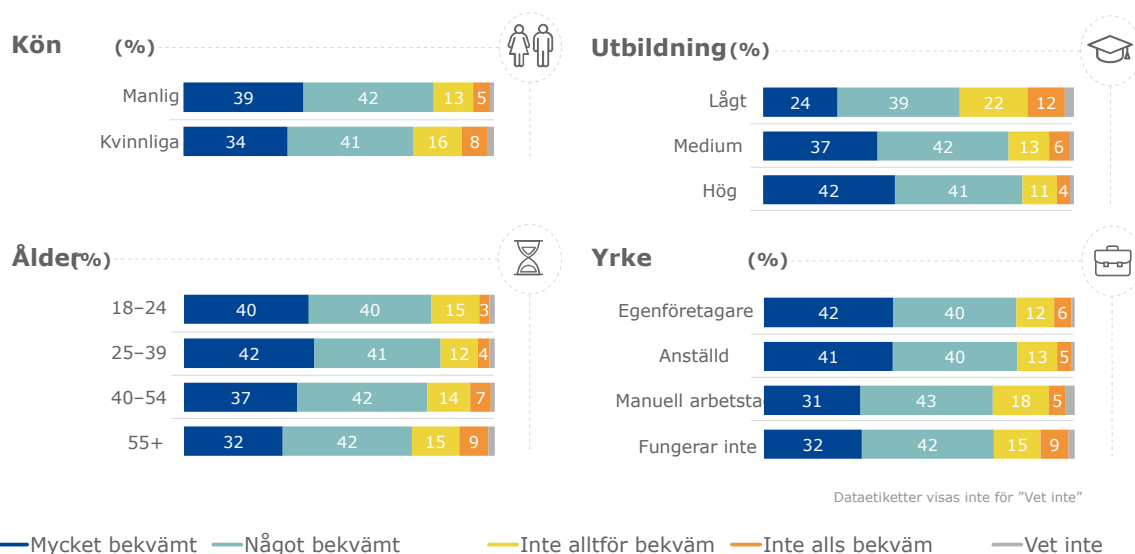


Bas: Alla svarande (n=26 139)

Följande sociodemografiska grupper är mer benägna att rapportera att de känner sig "mycket" av "något självsäker" de kommer att ha tillräckligt med pengar för att leva bekvämt under sina pensionsår:

- män (81 % jämfört med 74 % av kvinnorna)³
- respondenter under 55 år (80 % av dem i åldern 18–24 år, 83 % av dem i åldern 25–39 och 78 % av dem i åldern 40–54 år, jämfört med 73 % av dem som är 55 år och äldre)
- personer med medelhög (79 %) eller hög utbildningsnivå (83 %), jämfört med 63 % av dem med låg utbildningsnivå
- egenföretagare (81 %) och anställda (82 %), jämfört med 74 % av de manuella arbetstagarerna och de som inte arbetar.

Hur säker är du på att du kommer att ha tillräckligt med pengar för att leva bekvämt under dina pensionsår? (% per land)



Bas: Alla svarande (n=26 139)

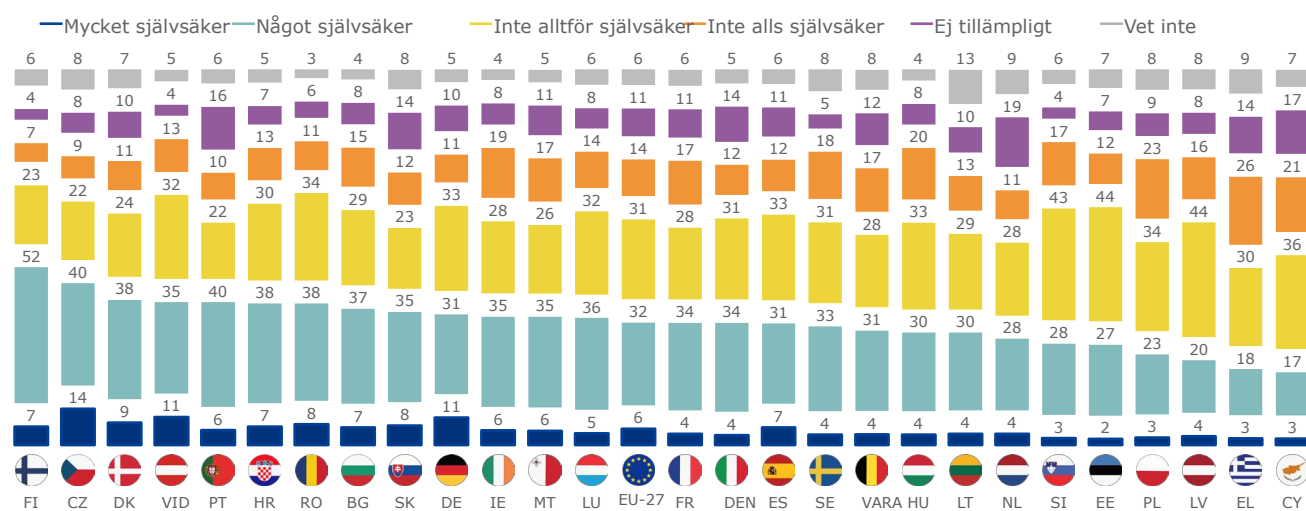
3 På grund av avrundning lägger procentsatserna som visas i diagrammen inte alltid exakt upp till de summor som nämns i texten.

Avsnitt 4. Investeringsrådgivning från en bank, försäkringsgivare eller finansiell rådgivare

Färre än fyra av tio svarande i EU känner sig "mycket säkra" (6 %) eller "något säkra" (32 %) på att investeringsrådgivning som de får från sin bank, försäkringsgivare eller finansiella rådgivare i första hand ligger i deras bästa intresse. Ett större antal rapporterar dock att de känner sig osäkra (31 % "inte alltför självsäker" och 14 % "inte alls säkra"). En av tio svarande anser att frågan inte är relevant för deras personliga situation och 6 % "vet inte".

På nationell nivå varierar andelen "mycket" eller "något självsäker" om investeringsrådgivning i första hand ligger i deras intresse, från ungefär en av fem svarande i Cypern (19 %) och Grekland (20 %) till sex av tio svarande i Finland (60 %).⁴ Omvänt varierar andelen som inte känner sig alltför självsäker eller inte alls mellan mindre än en tredjedel i Finland (30 %), Tjeckien (31 %) och Portugal (32 %) till sex av tio svarande i Lettland och Slovenien (båda 60 %).

Q12 Hur säker är du på att investeringsrådgivning från din bank/försäkringsgivare/finansiell rådgivare i första hand ligger i ditt intresse? (% per land)



Bas: Alla svarande (n=26 139)

4 På grund av avrundning lägger procentsatserna som visas i diagrammen inte alltid exakt upp till de summor som nämns i texten.

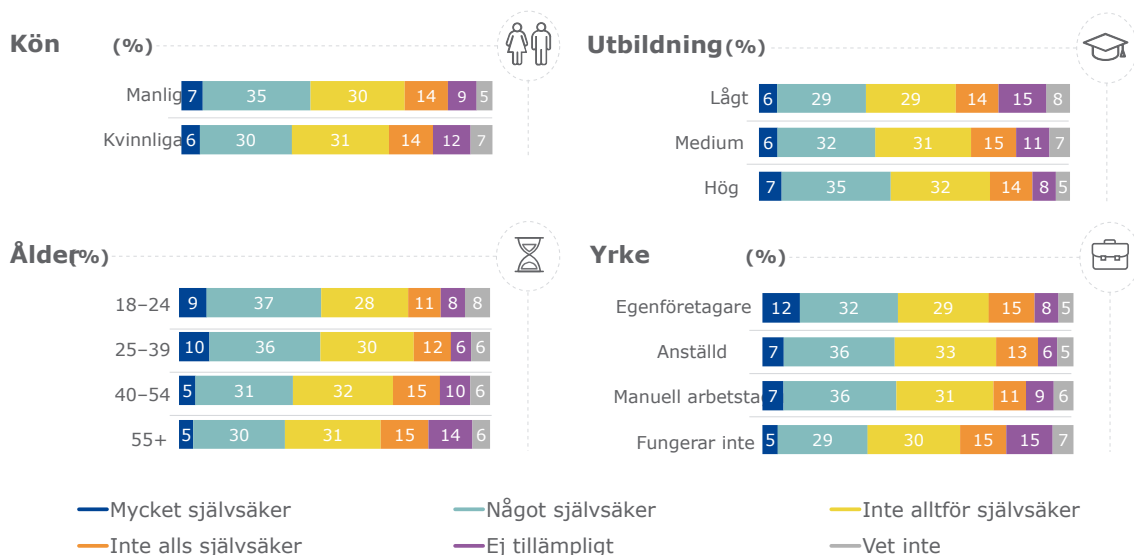
Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Följande sociodemografiska grupper är mer benägna att rapportera att de känner sig "mycket" av "något" säker på att investeringsrådgivning som de får från sin bank, försäkringsgivare eller finansiella rådgivare i första hand ligger i deras bästa intresse:

- män (42 % jämfört med 36 % av kvinnorna)
- respondenter under 40 år (46 % av dem i åldern 18–24 år eller i åldern 25–39, jämfört med 37 % av dem i åldern 40–54 år och 34 % av dem som är 55 år och äldre)
- personer med hög utbildningsnivå (42 %, jämfört med 37 % av de svarande med medelhög utbildningsnivå och 34 % av dem med låg utbildningsnivå)
- Arbetsökande (44 % för egenföretagare och 43 % för anställda och manuella arbetstagare, jämfört med 34 % av dem som inte arbetar).

Andelen "ej tillämpligt" svar är högre än genomsnittet för personer som är 55 år och äldre (15 % jämfört med 11 % i genomsnitt), med låg utbildning (15 %) och personer som inte arbetar (15 %).

Q12 Hur säker är du på att investeringsrådgivning från din bank/försäkringsgivare/finansiell rådgivare i första hand ligger i ditt intresse? (% per sociodemografi)



Bas: Alla svarande (n=26 139)

Tekniska specifikationer

Mellan den 29 mars och den 5 april 2023 genomförde Ipsos European Public Affairs Flash Eurobarometer 525 på begäran av Europeiska kommissionen, generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen. Det är en allmän undersökning som samordnas av generaldirektoratet för kommunikation, enheten Media Monitoring and Eurobarometer. Flash Eurobarometer 525 omfattar befolkningen av EU-medborgare, bosatta i en av EU:s 27 medlemsstater och 18 år och äldre.

Alla intervjuer genomfördes via Computer-Assisted Web Interviewing (CAWI), med hjälp av Ipsos onlinepaneler och deras partnernätverk. Respondenterna valdes ut från paneler för åtkomst via internet, grupper av förrekryterade personer som har samtyckt till att delta i forskning. Provtagningskvoten fastställdes på grundval av ålder (18–24 år, 25–34-åringar, 35–44 åringar, 45–54 åringar, 55–64-åringar och 65+åringar), kön, utbildningsnivå och geografisk region (NUTS1, NUTS2 eller NUTS 3, beroende på landets storlek och antalet Nuts-regioner).

	Antal intervjuer	Datum för fältarbete	Population 18+ (absolut antal)	Befolkning 18+ (i % av befolkningen i EU-27)
EU-27	26139	29.3.2023–5.4.2023	365822635	100,00 %
VARA	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 %
DEN	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 %
VID	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 %
SE	1042	29.3.2023–5.4.2023	8254086	2,26 %

Frågeformulär

FRÅGA ALLA

Q1 Hur skulle du betygsätta dina övergripande kunskaper om ekonomiska frågor jämfört med andra vuxna i [COUNTRY]?

[ETT ENDA SVAR]

Mycket hög 1

Ganska högt 2

Om genomsnittet 3

Ganska lågt 4

Mycket lågt 5

Vet inte 998

FRÅGA ALLA

Intro Nästa avsnitt är mer som en frågesport. Frågorna är inte utformade för att fånga dig, så om du tror att du har rätt svar, gör du förmodligen det. Om du inte vet svaret, kryssa helt enkelt i rutan "vet inte".

FRÅGA ALLA

Tänk dig att någon sätter 100 EUR på ett sparkonto med en garanterad ränta på 2 % per år. De gör inga ytterligare betalningar till detta konto och de tar inte ut några pengar. Hur mycket skulle vara på kontot i slutet av fem år, när räntebetalningen har gjorts?

[ETT ENDA SVAR]

Mer än 110 EUR 1

Exakt 110 EUR 2

Mindre än 110 EUR 3

Vet inte 4

FRÅGA ALLA

Q3 Nu föreställer sig följande situation. Du kommer att få en gåva på 1 000 EUR under ett år och under det året ligger inflationen kvar på 2 %. Om ett år, med 1 000 EUR, kommer du att kunna köpa:

[ETT ENDA SVAR]

Mer än du kan köpa idag 1

Samma belopp 2

Mindre än du kan köpa idag 3

Vet inte 4

FRÅGA ALLA

Q4 Om räntorna stiger, vad kommer vanligtvis att hända med obligationspriserna?

[ETT ENDA SVAR]

De kommer att stiga 1

De kommer att falla 2

De kommer att förbli densamma, eftersom det inte finns något samband mellan obligationspriserna och räntan 3

Vet inte 4

FRÅGA ALLA

Q5 Vilket av följande är sant? En investering med högre avkastning kommer sannolikt att vara:

[ETT ENDA SVAR]

Mer riskabelt än en investering med lägre avkastning 1

Mindre riskabelt än en investering med lägre avkastning 2

Lika riskabelt som en investering med lägre avkastning 3

Vet inte 4

FRÅGA ALLA

Q6 En investering i ett brett spektrum av "företagsaktier" kommer sannolikt att vara:

[ETT ENDA SVAR]

Mer riskabelt än en investering i en enda aktie 1

Mindre riskabelt än en investering i en enda aktie 2

Lika riskabelt som en investering i en enda aktie 3

Vet inte 4

FRÅGA ALLA

Q7 I vilken utsträckning håller du med eller håller med om följande påståenden?

[ETT SVAR PER RAD] [SLUMPMÄSSIGT 1–3]

Q7_1 Innan jag köper något överväger jag noga om jag har råd med det

Q7_2 Jag håller koll på mina utgifter

Q7_3 Jag sätter långsiktiga finansiella mål och strävar efter att uppnå dem

[SVARSSKALA]

Håller helt med 1

Håller med i viss mån 2

Flash Eurobarometer 525

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Något oenighet 3

Är helt oense 4

Vet inte 998

FRÅGA ALLA

Q8 Om du förlorade din huvudsakliga inkomstkälla idag, hur länge kan du fortsätta att täcka dina levnadskostnader, utan att låna några pengar eller flytta hus?

[ETT ENDA SVAR]

Jag har inga nödbesparingar 1

Minst 1 vecka, men mindre än 1 månad 2

Minst 1 månad, men inte 3 månader 3

Minst 3 månader, men inte 6 månader 4

6 månader eller mer 5

Vet inte/föredra att inte svara 998

FRÅGA ALLA

Q9 Vilka av följande finansiella produkter har du för närvarande eller har du haft under de senaste två åren?

[FLERA SVAR TILLÅTS]

En privat pensions- eller pensionsprodukt 1

Livförsäkring 2

Skadeförsäkring (t.ex. hushållsförsäkring, motorfordonsförsäkring) 3

Ett hypotekslån eller bostadslån 4

Annat konsumentlån 5

En investeringsprodukt (fonder, aktier eller obligationer) 6

Kryptovärdepapper (inklusive kryptovaluta) 7

Ingen av dessa 8

Vet inte/föredrog att inte svara 998

FRÅGA ALLA

Hur säker är du på att du kommer att ha tillräckligt med pengar för att leva bekvämt under dina pensionsår?

[ETT ENDA SVAR]

Mycket självsäker 1

Något självsäker 2

Inte alltför självsäker 3

Flash Eurobarometer 525

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Inte alls självsäker 4

Vet inte 998

FRÅGA ALLA

Q11 Hur bekväm är du med att använda digitala finansiella tjänster, såsom internetbank eller mobila betalningar [INFO BUTTON: Digitala finansiella tjänster är finansiella tjänster som erbjuds eller underlättas genom användning av teknik/digitala lösningar, såsom mobil-/webbbankapplikationer, digitala verktyg för budgetering eller direktbetalning]?

[ETT ENDA SVAR]

Mycket bekvämt 1

Något bekvämt 2

Inte alltför bekväm 3

Inte alls bekväm 4

Vet inte 998

FRÅGA ALLA

Q12 Hur säker är du på att investeringsrådgivning från din bank/försäkringsgivare/finansiell rådgivare i första hand ligger i ditt intresse?

[ETT ENDA SVAR]

Mycket självsäker 1

Något självsäker 2

Inte alltför självsäker 3

Inte alls självsäker 4

Ej tillämpligt 997

Vet inte

Flash Eurobarometer 525

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Databilaga

Flash Eurobarometer 525

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Q1 Hur skulle du betygsätta dina övergripande kunskaper om ekonomiska frågor jämfört med andra vuxna i [COUNTRY]?

	Mycket hög	Ganska högt	Om genomsnittet	Ganska lågt	Mycket lågt	Vet inte
EU-27	5	25	52	12	4	1
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Tänk dig att någon sätter [100 EUR] på ett sparkonto med en garanterad ränta på 2 % per år. De gör inga ytterligare betalningar till detta konto och de tar inte ut några pengar. Hur mycket skulle vara på kontot i slutet av fem år, när räntebetalningen har gjorts?

	Mer än [110 EUR]	Exakt [110 EUR]	Mindre än [110 EUR]	Don't Know
EU-27	45	30	19	6
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Q3 Nu föreställer sig följande situation. Du kommer att få en gåva på 1 000 EUR under ett år och under det året ligger inflationen kvar på 2 %. Om ett år, med [1 000 EUR], kommer du att kunna köpa:

	Mer än du kan köpa idag	Samma belopp	Mindre än du kan köpa idag	Vet inte
EU-27	7	22	65	6
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Q4 Om räntorna stiger, vad kommer vanligtvis att hända med obligationspriserna?

	De kommer att stiga	De kommer att falla	De kommer att förbli desamma, eftersom det inte finns något samband mellan obligationspriserna och räntan.	Vet inte
EU-27	29	20	23	28
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Q5 Vilket av följande är sant? En investering med högre avkastning kommer sannolikt att vara:

	Mer riskabelt än en investering med lägre avkastning	Mindre riskabelt än en investering med lägre avkastning	Lika riskabelt som en investering med lägre avkastning	Vet inte
EU-27	66	9	15	10
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Q6 En investering i ett brett spektrum av "företagsaktier" kommer sannolikt att vara:

	Mer riskabelt än en investering i en enda aktie	Mindre riskabelt än en investering i en enda aktie	Lika riskabelt som en investering i en enda aktie	Vet inte
EU-27	15	56	14	15
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Q7_1 I vilken utsträckning håller du med eller håller med om följande påståenden?

Innan jag köper något överväger jag noga om jag har råd med det.

	Håller helt med	Håller med i viss mån	Något oenighet	Är helt oense	Vet inte
EU-27	51	41	6	2	0
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Q7_2 I vilken utsträckning håller du med eller håller med om följande påståenden?

Jag håller koll på mina utgifter

	Håller helt med	Håller med i viss mån	Något oenighet	Är helt oense	Vet inte
EU-27	49	43	6	2	1
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Q7_3 I vilken utsträckning håller du med eller håller med om följande påståenden?

Jag sätter upp långsiktiga finansiella mål och strävar efter att uppnå dem

	Håller helt med	Håller med i viss mån	Något oenighet	Är helt oense	Vet inte
EU-27	21	50	20	6	3
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Q8 Om du förlorade din huvudsakliga inkomstkälla idag, hur länge kan du fortsätta att täcka dina levnadskostnader, utan att låna några pengar eller flytta hus?

	Jag har inga nödbesparin gar	Minst 1 vecka, men mindre än 1 månad	Minst 1 månad, men inte 3 månader	Minst 3 månader, men inte 6 månader	6 månader eller mer	Vet inte/föredra att inte svara
EU-27	16	9	16	18	33	8
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Q9 Vilka av följande finansiella produkter har du för närvarande eller har du haft under de senaste två åren? [FLERA SVAR]

	En privat pensions- eller pensionsprodukt	Livförsäkring	Skadeförsäkring (t.ex. hushållsförsäkring, motorfordonsförsäkring)	Ett hypotekslån eller bostadslån	Annat konsumt lån	En investeringssprodukt (fonder, aktier eller obligationer)	Kryptovärdepapper (inklusive kryptovaluta)	Ingen av dessa	Vet inte/för edrog att inte svara
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Flash Eurobarometer 525

Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Hur säker är du på att du kommer att ha tillräckligt med pengar för att leva bekvämt under dina pensionsår?

	Mycket självsäker	Något självsäker	Inte alltför självsäker	Inte alls självsäker	Vet inte
EU-27	9	33	32	22	5
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Q11 Hur bekväm är du med att använda digitala finansiella tjänster, såsom internetbank eller mobila betalningar?

	Mycket bekvämt	Något bekvämt	Inte alltför bekväm	Inte alls bekväm	Vet inte
EU-27	36	41	14	7	2
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Q12 Hur säker är du på att investeringsrådgivning från din bank/försäkringsgivare/finansiell rådgivare i första hand ligger i ditt intresse?

	Mycket självsäker	Något självsäker	Inte alltför självsäker	Inte alls självsäker	Ej tillämpligt	Vet inte
EU-27	6	32	31	14	11	6
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Finansiell kunskapspoäng – Antal korrekta svar på de fem frågorna om finansiell kunskap (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)

	Lågt betyg (0 eller 1 rätt svar)	Medelpoäng (2 eller 3 korrekta svar)	Hög poäng (4 eller 5 korrekta svar)
EU-27	24	50	26
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Finansiellt beteende – Antal ”ekonomiskt kunniga” beteenden i samband med val av produkter, hålla reda på kostnader och sträva efter att uppnå finansiella mål (Q7)

	Låg poäng (godkänn med max 1 uttalande)	Medelpoäng (godkänns med 2 uttalanden)	Hög poäng (håller med om alla uttalanden)
EU-27	8	28	65
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Övergripande poäng för finansiell läskunnighet – Summan av finansiell kunskap och poäng avseende finansiellt beteende (med lika stor vikt för varje poäng)

	Låg poäng (poäng <=5)	Medelpoäng (poäng > 5 och lt;9)	Hög poäng (betyg 9 eller 10)
EU-27	18	64	18
VARA	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
DEN	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
VID	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

Flash Eurobarometer 525 – Övervakning av nivån på finansiell kompetens i EU

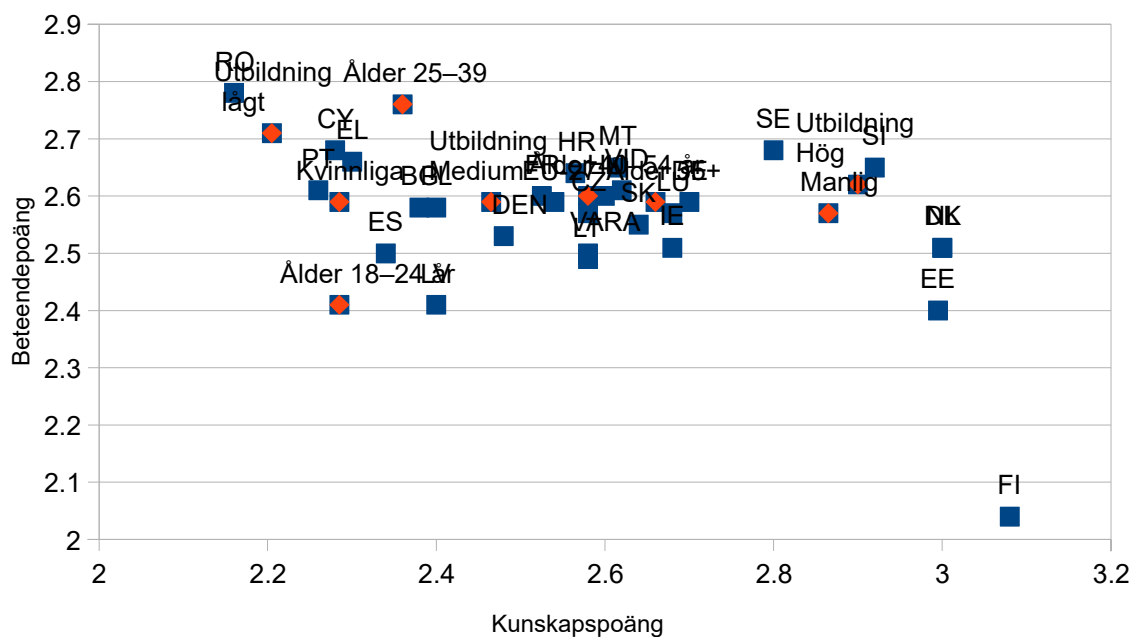
Fältarbete: 29/3–5/4/2023/(%) bas: N=26 139 – Alla respondenter

Kommentarer

(Omdirigerad från Pierre Dieumegard)

Märklig korrelation mellan de två kunskaperna och beteendepoängen

För kunskap och beteende poäng, kan man lägga en anteckning till varje grupp. Detta betyg är genomsnittet av gruppens poäng.



Det finns ingen statistisk korrelation mellan den finansiella kunskapspoängen och det finansiella beteendet, och om det finns en korrelation är den negativ ($R^2 = 0,2$, så korrelationskoefficienten är $-0,55$). Detta skulle innebära att ju mer en grupp har god ekonomisk kunskap, desto mindre försiktig har den. Detta är konstigt, och man kan tro att de frågor som ställs inte är de mest relevanta för att förstå individers ekonomiska färdigheter. Båda könen har samma beteendepoäng, medan det manliga könet har en bättre kunskapspoäng.

Vissa frågor var förmodligen förvirrade för många individer.

Till exempel var fråga Q2 tvungen att testa förståelsen av sammansatt ränta, dvs. att den mottagna räntan varje år läggs till kapitalet för beräkning av ränta för påföljande år. Frågan var "Hur mycket skulle vara på kontot i slutet av fem år, när räntebetalningen är gjord?". I frågan ska betalningen av ränta ske i slutet av straffet, efter det att femårsperioden har angetts. Det är förståeligt att

respondenterna inte föreställer sig att denna betalning är årlig. Med beaktande av sammansatt ränta uppgår dessutom det slutliga beloppet till 1 104 EUR i stället för 1 100 EUR: skillnaden är minimal.

På samma sätt var det svårt för en person som inte har obligationer att svara på fråga Q4, som handlade om sambandet mellan obligationspriser och inflation, och så är fallet för en mycket stor andel européer.

Skillnader från andra Eurobarometerundersökningar

Spridningen av sociala grupper är av samma storleksordning som spridningen av länder, vilket skiljer sig från resultaten av många Eurobarometerundersökningar.

Kunskapspoängen visar skillnaderna i sociala klasser: poängen är högre för personer med högre utbildning och äldre.

Beteendepoängen är bättre, trots låga kunskaper, för lågutbildade personer, som inte har någon hög inkomst och behöver uppmärksammas, människor som bosätter sig i livet (25–39 år) samt för fattiga länder som Rumänien och Grekland.

Till skillnad från många Eurobarometerundersökningar är detta egentligen inte en opinionsundersökning om vad offentliga myndigheter bör göra, utan snarare en undersökning om kunskap och individuellt (ekonomiskt) beteende i förhållande till det samhälle man lever i. Det är normalt att det finns variationer mellan sociala grupper lika viktiga som mellan nationella åsikter (eller att variationerna mellan nationella åsikter inte är större än mellan de sociala gruppernas åsikter).