

Flash Eurobarometer 525

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Rapport



Feltarbejde:

Marts-april 2023

Offentliggørelse:

Juli 2023

Undersøgelse efter anmodning fra Europa-Kommissionen, Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen og koordineret af Generaldirektoratet for Kommunikation

Dette dokument repræsenterer ikke Europa-Kommissionens synspunkt.
De fortolkninger og meninger, der er indeholdt heri, er udelukkende forfatterens.

Flash Eurobarometer 525 — Ipsos Europæiske offentlige anliggender



Dokument udarbejdet af Pierre Dieumegard for [Europe-Democracy-Esperanto](#)

Formålet med dette "foreløbige" dokument er at give flere borgere i Den Europæiske Union mulighed for at få kendskab til dokumenter, der er udarbejdet af Den Europæiske Union (og finansieret af deres skatter).

Udenoversættelser er folk udelukket fra debatten.

Dette dokument "Eurobarometer" var [kun på engelsk](#) i en pdf-fil. Fra denne oprindelige fil lavede vi en odt-fil, udarbejdet af Libre Office-software, til maskinoversættelse til andre sprog. Resultaterne foreligger [nupå alle officielle sprog](#).

Det er ønskeligt, at EU's administration overtager oversættelsen af vigtige dokumenter. "Vigtige dokumenter" er ikke kun love og bestemmelser, men også de vigtige oplysninger, der er nødvendige for at træffe informerede beslutninger i fællesskab.

For at drøfte vores fælles fremtid sammen og muliggøre pålidelige oversættelser ville det internationale sprog esperanto være meget nyttigt på grund af dets enkelhed, regelmæssighed og nøjagtighed.

Kontakt os:

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

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

Flash Eurobarometer 525

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Flash Eurobarometer 525

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Rapport

Marts-april 2023

Undersøgelse foretaget af Ipsos Europæiske Offentlige Anliggender efter anmodning fra Europa-Kommissionen
Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen
Rundspørge koordineret af Europa-Kommissionen, Generaldirektoratet for Kommunikation
(GD COMM's Kontor for Medieovervågning og Eurobarometer)

Flash Eurobarometer 525

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Projektitel

Flash Eurobarometer 525 Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU — marts-april 2023

Rapport

Sprogudgave EN

Katalognummer EV-03-23-340-EN-N

ISBN 978-92-68-05106-1

doi:10.2874/956514

© Den Europæiske Union, 2023

<https://europa.eu/eurobarometer>

Indholdsfortegnelse

Introduktion.....	7
Vigtigste resultater.....	9
Finansiel viden.....	9
Økonomisk adfærd.....	9
Samlet score for finansiel forståelse.....	9
Digitale finansielle tjenesteydelser.....	10
Finansiel modstandsdygtighed og inklusion.....	10
Jeg investerer i rådgivning modtaget fra en bank, forsikringsgiver eller finansiel rådgiver.....	10
Afsnit 1. Måling af niveauet af finansiel forståelse.....	12
1.1. Selvvurderet finansiel viden.....	12
1.2. Finansiel viden.....	15
1.3. Finansiel adfærd.....	20
1.4. Samlet score for finansiel forståelse.....	24
Afdeling 2. Digitale finansielle færdigheder.....	26
Afsnit 3. Finansiel modstandsdygtighed og inklusion.....	28
3.1. Ejerskab af finansielle produkter.....	28
3.2. At få enderne til at mødes.....	33
3.3. Pensionsordninger.....	35
Afsnit 4. Investeringsrådgivning modtaget fra en bank, et forsikrings-selskab eller en finansiel rådgiver.....	37
Tekniske specifikationer.....	39
Spørgeskema.....	41
Databilag.....	45
Kommentarer.....	63
Mærkelig sammenhæng mellem de to videns- og adfærdsscorer.....	63
Nogle spørgsmål var sikkert forvirrede for mange individer.....	63
Forskelle fra andre Eurobarometer-undersøgelser.....	64

Flash Eurobarometer 525

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Introduktion

EU arbejder på at sikre, at mennesker i hele Europa har den viden, de færdigheder og de holdninger, de har brug for til at træffe gode finansielle beslutninger.

Hver dag beslutter tusindvis af EU-borgere, hvor de vil åbne en bankkonto, hvilket realkreditlån de skal vælge, hvor de skal investere deres penge, og hvordan de skal spare op til pensionering. Finansiell forståelse hjælper enkeltpersoner med at træffe sådanne beslutninger, fordi det hjælper dem til bedre at styre deres penge, investere i kapitalmarkeder på en måde, der opfylder deres behov, og planlægge for fremtiden. Det hjælper også med at beskytte enkeltpersoner mod overdreven gældsætning, overdreven risikotagning, svig eller cyberrisici.¹

Finansiell forståelse defineres som en kombination af bevidsthed, viden, færdigheder, holdning og adfærd, der er nødvendig for at træffe sunde økonomiske beslutninger og i sidste ende opnå individuel økonomisk velfærd.

Denne Flash Eurobarometer-undersøgelse dækker følgende aspekter:

- EU-borgernes finansielle viden (selvvurderet niveau og resultater baseret på fem spørgsmål, der tester finansiell viden)
- "finansielt kyndige" adfærd (f.eks. holde styr på udgifter og stræbe efter at nå finansielle mål)
- EU-borgernes niveau af finansiell forståelse, der kombinerer deres finansielle viden og finansielle adfærd (og i hvilket omfang finansiell forståelse varierer på tværs af sociodemografiske grupper)
- om EU-borgerne føler sig trygge ved at bruge digitale finansielle tjenesteydelser som f.eks. netbank eller mobilbetalinger
- ejerskab af forskellige finansielle produkter, såsom livsforsikring, private pensions- eller pensionsprodukter og investeringsprodukter.
- hvor længe EU-borgerne vil kunne fortsætte med at dække deres leveomkostninger uden at låne penge eller flytte hus, hvis de mister deres vigtigste indtægtskilde
- tillid til pensionsordninger og mulighed for at leve behageligt gennem pensionering
- EU-borgernes opfattelse af, om investeringsrådgivning primært er i deres bedste interesse.

På vegne af Europa-Kommissionen, Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen, interviewede Ipsos European Public Affairs et repræsentativt udsnit af borgere på 18 år og derover i hver af EU's 27 medlemsstater. Mellem den 29. marts og den 5. april 2023 blev der gennemført 26139 interviews online (computerassisterede webinterviews). Undersøgellesdata vægtes til kendte befolkningstal. EU-27-gennemsnittet vægtes i forhold til størrelsen af de 18+ indbyggere i hver EU-medlemsstat. Et teknisk notat om de metoder, der anvendes til at gennemføre undersøgelsen, er vedlagt som bilag til denne rapport.

Bemærkninger:

- 1) Undersøgellesresultaterne er underlagt stikprøvetolerancer, hvilket betyder, at ikke alle tilsyneladende forskelle mellem grupper kan være statistisk signifikante. Således fremhæves kun forskelle, der er statistisk signifikante (på 5 %) — dvs. hvor det med rimelighed er sikkert, at de sandsynligvis ikke vil være indtruffet tilfældigt — i teksten.

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

- 2) Procentdele kan ikke tilføje op til 100 %, da de er afrundet til nærmeste procent. På grund af afrunding kan det også ske, at procentsatserne for separate svarmuligheder, der vises i diagrammerne, ikke nøjagtigt lægger op til de totaler, der vises i diagrammer og tabeller eller er nævnt i teksten. Svarprocenter vil overstige 100 %, hvis spørgsmålet gav respondenterne mulighed for at vælge flere svar.
- 3) I denne rapport henvises der til landene ved deres officielle forkortelse. De forkortelser, der anvendes i denne rapport, svarer til:

VÆR	Belgien	LT	Litauen
BG	Bulgarien	LU	Luxembourg
CZ	Tjekkiet	HU	Ungarn
DK	Danmark	MT	Malta
DE	Tyskland	NL	Nederlandene
EE	Estland	AT	Østrig
IE	Irland	PL	Polen
EL	Grækenland	PT	Portugal
ES	Spanien	RO	Rumænien
FR	Frankrig	SI	Slovenien
HR	Kroatien	SK	Slovakiet
DET	Italien	FI	Finland
CY	Rep. af Cypern*	SE	Sverige
LV	Letland		

* Cypern som helhed er en af de 27 EU-medlemsstater. Den gældende fællesskabsret er imidlertid blevet suspenderet i den del af landet, som ikke kontrolleres af Republikken Cyperns regering. Af praktiske grunde er det kun de samtaler, der gennemføres i den del af landet, der kontrolleres af Republikken Cyperns regering, der er omfattet af kategorien "CY".

Vigtigste resultater

Finansiel viden

- Lige over en ud af to respondenter i hele EU (52 %) vurderer deres samlede viden om finansielle spørgsmål som om gennemsnittet sammenlignet med andre voksne i deres land. En fjerdedel svarede, at deres finansielle viden er "helt høj" og 5 %, at den er "meget høj" sammenlignet med andre voksne; i modsætning hertil beskriver 12 % deres viden som "helt lav" og 4 % som "meget lav".
- 66 % af respondenterne forstår, at en investering med et højere afkast er mere risikabel, 65 % giver det korrekte svar på spørgsmålet om, hvordan inflationen fungerer, 56 % forstår værdien af diversificering i investeringer, 45 % svarer korrekt, når de bliver spurgt om renters rente; men kun 20 % forstår sammenhængen mellem renter og obligationskurser.
- Den finansielle viden score beregnes som antallet af korrekte svar på de fem finansielle viden spørgsmål. I gennemsnit har 26 % af respondenterne i hele EU en høj score på finansiel viden (fire eller fem korrekte svar), 50 % har en mellemstor score (to eller tre korrekte svar) og 24 % en lav score (ingen eller et korrekt svar). Omkring fire ud af ti respondenter i Nederlandene (43 %), Danmark (40 %), Finland (40 %) og Estland (39 %) har en høj score på finansiel viden. Omvendt er andelen med en lav score den højeste i Cypern (30 %), Rumænien (30 %), Grækenland (29 %) og Portugal (28 %).

Økonomisk adfærd

- Omkring ni ud af ti respondenter i hele EU er enige i, at de, inden de køber noget, overvejer, om de har råd til det (51 % er "helt enige" og 41 % "noget enig" i denne erklæring). En lignende andel af respondenterne er enige i, at de holder øje med og overvåger deres udgifter (49 % er "helt enige" og 43 % "noget enig"). Omkring syv ud af ti respondenter er enige i, at de fastsætter langsigtede finansielle mål og stræber efter at nå dem (21 % er "helt enige" og 50 % "noget enig").
- Den finansielle adfærdsscore beregnes som en optælling af antallet af "finansielt kyndige" adfærd i forbindelse med valg af produkter, holde styr på udgifter og stræbe efter at nå finansielle mål. I gennemsnit har 65 % af respondenterne i hele EU en høj score for økonomisk adfærd (i overensstemmelse med alle udsagn), 28 % har en mellemstor score (i overensstemmelse med to udsagn) og 8 % en lav score (i enighed med højst én erklæring). Andelen med en høj score for finansiel adfærd ligger på 60 % — eller derover — i alle medlemsstater med undtagelse af Finland (36 %), Letland (52 %) og Estland (54 %). I Rumænien har 82 % af respondenterne derimod en høj score.

Samlet score for finansiel forståelse

- Den overordnede score for finansiel forståelse kombinerer finansiel viden og finansiel adfærd og giver begge aspekter lige stor vægt. Den beregnede score varierer mellem 0 og 10. I

gennemsnit har 18 % af respondenterne i hele EU en høj score for deres overordnede niveau af finansiel forståelse (score 9 eller 10), 64 % har en mellemstor score (score > 5 og ≤ 9) og 18 % en lav score (score ≤ 5). På nationalt plan varierer andelen med en høj score mellem 11 % i Portugal og Letland til 27 % i Danmark, Slovenien og Sverige og 28 % i Nederlandene. I alle medlemsstater har mere end 10 % af respondenterne en lav score for den samlede finansielle forståelse, idet de højeste andele ses i Finland (27 %), Letland (24 %), Belgien (22 %) og Spanien (22 %).

Digitale finansielle tjenesteydelser

- Ca. tre fjerdedele af respondenterne i hele EU rapporterer, at de har det godt med at bruge digitale finansielle tjenesteydelser, såsom netbank eller mobilbetalinger. 36 % svarer "meget behageligt" og 41 % "noget behageligt". Dette tal er på over 60 % i alle medlemsstater og er det højeste i Finland (95 %).

Finansiel modstandsdygtighed og inklusion

- I hele EU svarer 46 % af respondenterne, at de har (eller i de seneste to år har haft) ikke-livsforsikring, såsom husstandsforsikring eller motorkøretøjsforsikring; 31 % rapporterer at have (eller, i de seneste to år, har haft) livsforsikring. Omkring en fjerdedel af respondenterne (24 %) svarer det samme om et investeringsprodukt (fonde, aktier eller obligationer) og 22 % om et privat pensions- eller pensionsprodukt. En ud af fem respondenter svarer, at de har (eller i de seneste to år har haft) et realkreditlån eller et boliglån, og 14 % svarer det samme for et forbrugslån. Endelig svarer 6 %, at de har kryptovalutaer (eller at have haft disse i de sidste to år).
- Når de bliver spurgt, hvor længe de vil være i stand til at fortsætte med at dække deres leveomkostninger uden at låne penge eller flytte hus, hvis de mister deres vigtigste indtægtskilde, svarer en tredjedel af respondenterne (33 %) dette vil være seks måneder eller mere, efterfulgt af 18 %, der angiver, at dette ville være mindst tre måneder (men ikke seks måneder). Omkring hver sjette (16 %) af respondenterne har ingen nødbesparelser på 20 % eller højere i Kroatien (20 %), Cypern (20 %), Polen (20 %), Ungarn (20 %), Portugal (21 %), Bulgarien (23 %), Grækenland (24 %), Finland (25 %), Rumænien (25 %) og Letland (26 %).
- Et flertal af respondenterne i hele EU føler sig "ikke for sikre" (32 %) eller "ikke sikker på overhovedet" (22 %), at de vil have nok penge til at leve komfortabelt i hele deres pensionsår. Andelen, der føler sig "meget" eller "noget selvssikker", varierer fra en lav 20 % i Polen til en høj 62 % i Nederlandene.

Jeg investerer i rådgivning modtaget fra en bank, forsikringsgiver eller finansiel rådgiver.

- Mindre end fire ud af ti respondenter i hele EU føler sig "meget trygge" (6 %) eller "noget sikker" (32 %) på, at investeringsrådgivning, de modtager fra deres bank/forsikringsgiver/finansielle rådgiver, primært er i deres bedste interesse. Andelen af personer, der føler sig trygge ved, at investeringsrådgivning primært er i deres bedste interesse, varierer fra ca. en ud af fem

Flash Eurobarometer 525

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

respondenter i Cypern (19 %) og Grækenland (20 %) til seks ud af ti respondenter i Finland (60 %).

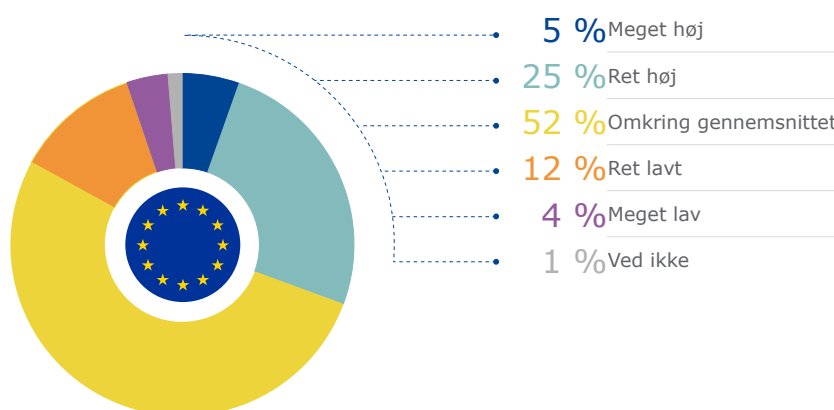
Afsnit 1. Måling af niveauet af finansiel forståelse

Første del af denne rapport fokuserer på denne Flash Eurobarometer-måling af niveauet af finansiel forståelse i EU. Det første afsnit ser på respondenternes selvvaluerede niveau af finansiel viden (i forhold til andre voksne i deres land), mens det andet afsnit præsenterer deres finansielle vidensscore baseret på en test med fem spørgsmål om finansiel viden (f.eks. test af deres forståelse af inflation og renters rente). I tredje afsnit præsenteres resultaterne af tre spørgsmål, der måler "finansiel kyndige" adfærd. I det sidste afsnit præsenteres en sammenfattende foranstaltning vedrørende finansiel viden og finansiel adfærd, og det overordnede niveau af finansiel forståelse sammenlignes mellem EU's medlemsstater.

1.1. Selvvalueret finansiel viden

Lidt over en ud af to respondenter i hele EU (52 %) vurderer deres samlede viden om finansielle spørgsmål som om gennemsnittet sammenlignet med andre voksne i deres land. En fjerdedel svarede, at deres finansielle viden er "helt høj" og 5 %, at den er "meget høj" sammenlignet med andre voksne; i modsætning hertil beskriver 12 % deres viden som "helt lav" og 4 % som "meget lav".

Q1 Hvordan vil du vurdere din samlede viden om økonomiske forhold i forhold til andre voksne i [Storbritannien]? (% EU27)



Basis: Alle respondenter (n=26139)

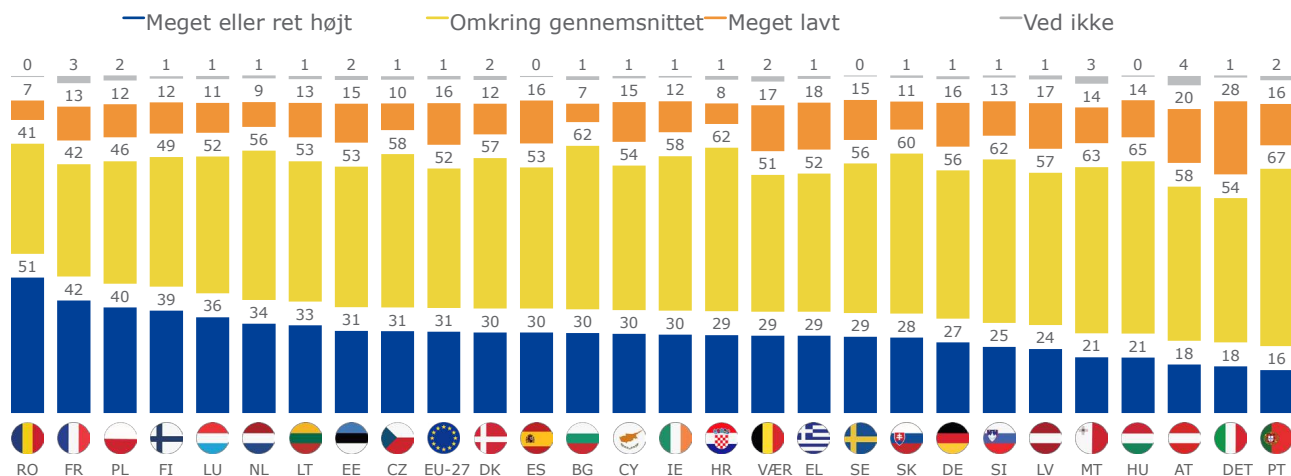
En analyse foretaget af medlemsstaterne viser, at 51 % af de adspurgte i Rumænien beskriver deres samlede viden om finansielle spørgsmål som "meget høj" eller "helt høj" sammenlignet med andre voksne i deres land. Rumænien efterfølges af Frankrig (42 %), Polen (40 %) og Finland (39 %), hvor omkring fire ud af ti respondenter beskriver deres finansielle viden som "meget høj" eller "helt høj" sammenlignet med andre voksne.

I de lande, der ligger i den lavere ende af landerækkefølgen, vurderer mindre end en ud af fem respondenter deres finansielle viden som "meget høj" eller "helt høj": Portugal (16 %), Italien

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

(18 %) og Østrig (18 %). I Italien svarer 28 % af respondenterne, at deres viden om finansielle spørgsmål er "meget lav" eller "helt lav" sammenlignet med andre voksne i landet. I de øvrige lande varierer denne andel mellem 7 % (i Rumænien og Bulgarien) og 20 % (i Østrig).

Q1 Hvordan vil du vurdere din samlede viden om økonomiske forhold i forhold til andre voksne i [Storbritannien]? (% efter land)



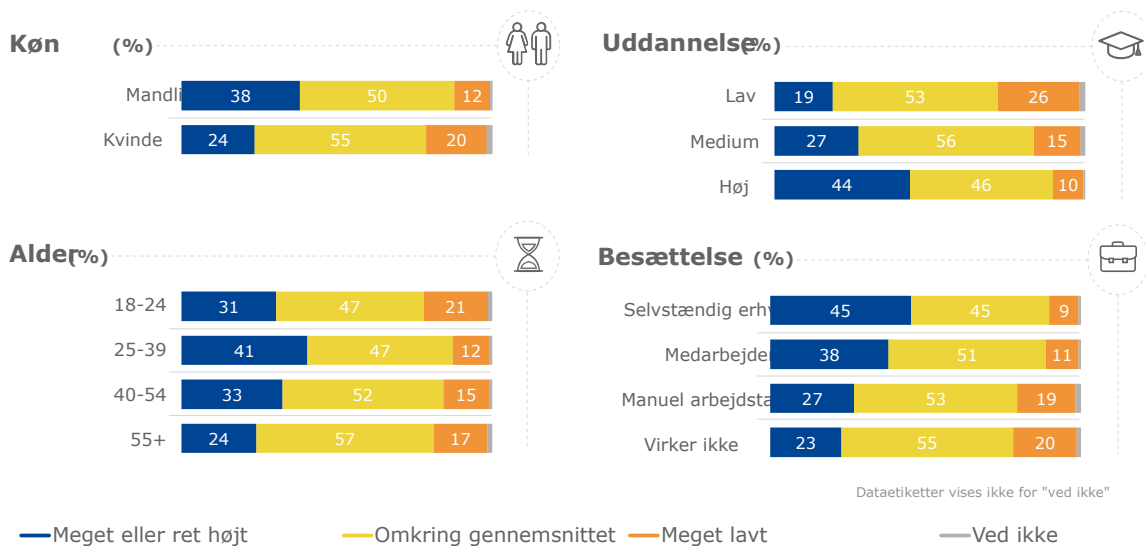
Basis: Alle respondenter (n=26139)

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Følgende sociodemografiske grupper er mere tilbøjelige til at beskrive deres generelle viden om finansielle forhold sammenlignet med andre voksne i deres land som "meget høj" eller "helt høj":

- mænd (38 % sammenlignet med 24 % af kvinderne)
- respondenter i alderen 25-39 år (41 % sammenlignet med 31 % af de 18-24-årige, 33 % af de 40-54-årige og 24 % af dem i alderen 55 år og derover)
- respondenter med et højt uddannelsesniveau (44 % sammenlignet med 27 % af dem med et mellemhøjt uddannelsesniveau og 19 % af dem med et lavt uddannelsesniveau)
- Selvstændige respondenter (45 %) efterfulgt af ansatte (38 %) sammenlignet med 27 % af de manuelle arbejdstagere og 23 % af dem, der ikke er i arbejde.

Q1 Hvordan vil du vurdere din samlede viden om økonomiske forhold i forhold til andre voksne i [Storbritannien]? (% efter sociodemografi)



Basis: Alle respondenter (n=26139)

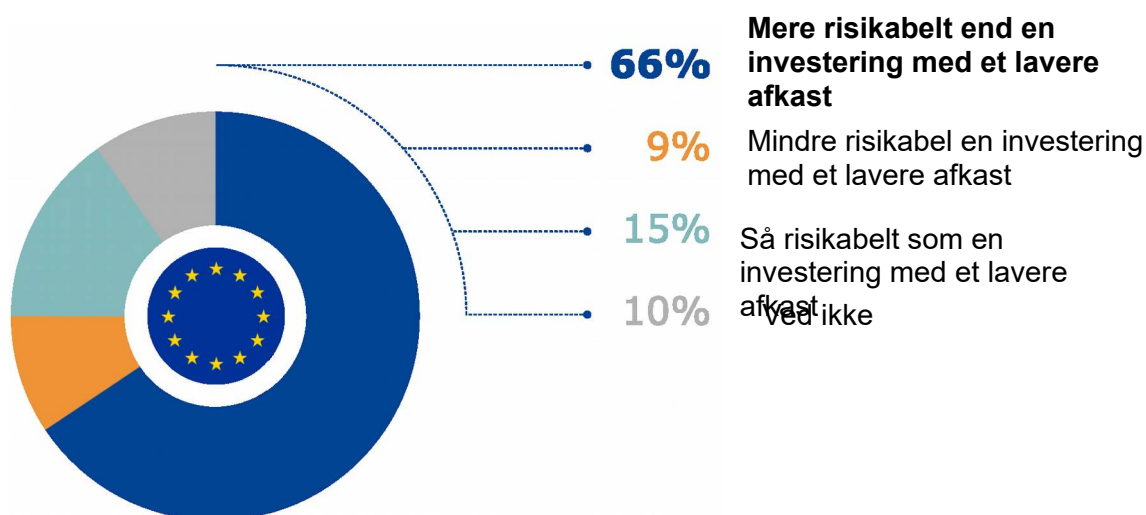
1.2. Finansiel viden

Med fem spørgsmål om finansiel viden forstår 66 % af respondenterne, at en investering med et højere afkast er mere risikabel, 65 % giver det korrekte svar på spørgsmålet om, hvordan inflationen fungerer, 56 % forstår værdien af diversificering i investeringer, 45 % svarer korrekt, når de bliver spurgt om renters rente; men kun 20 % forstår sammenhængen mellem renter og obligationskurser.

Q Svar på fem spørgsmål om finansiel viden (% EU27)

Forståelse af, at en investering med et højere afkast er mere risikabelt

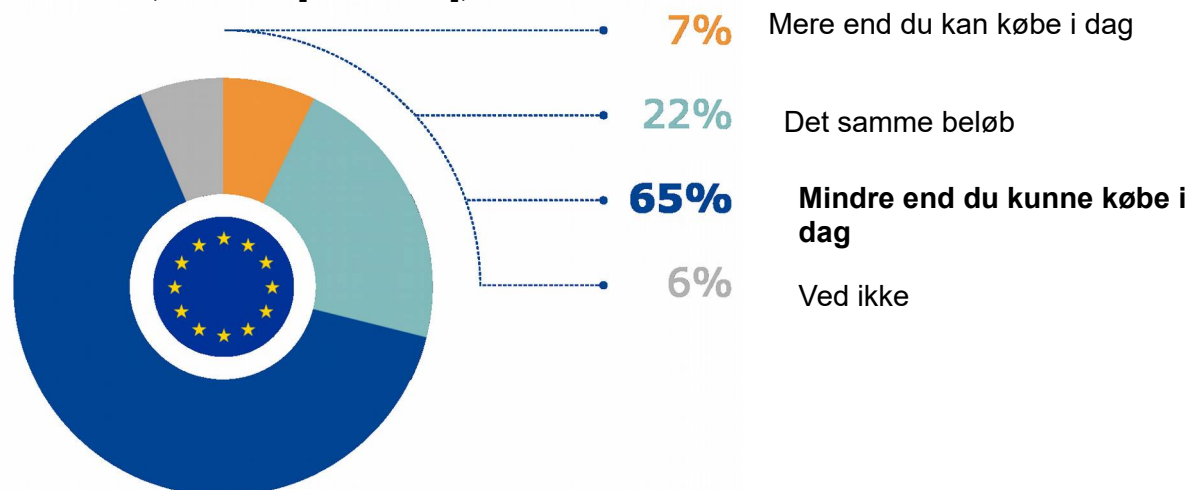
(Q5) Hvilket af følgende er sandt? **En investering med et højere afkast vil sandsynligvis være:**



Forstå, hvordan inflationen fungerer

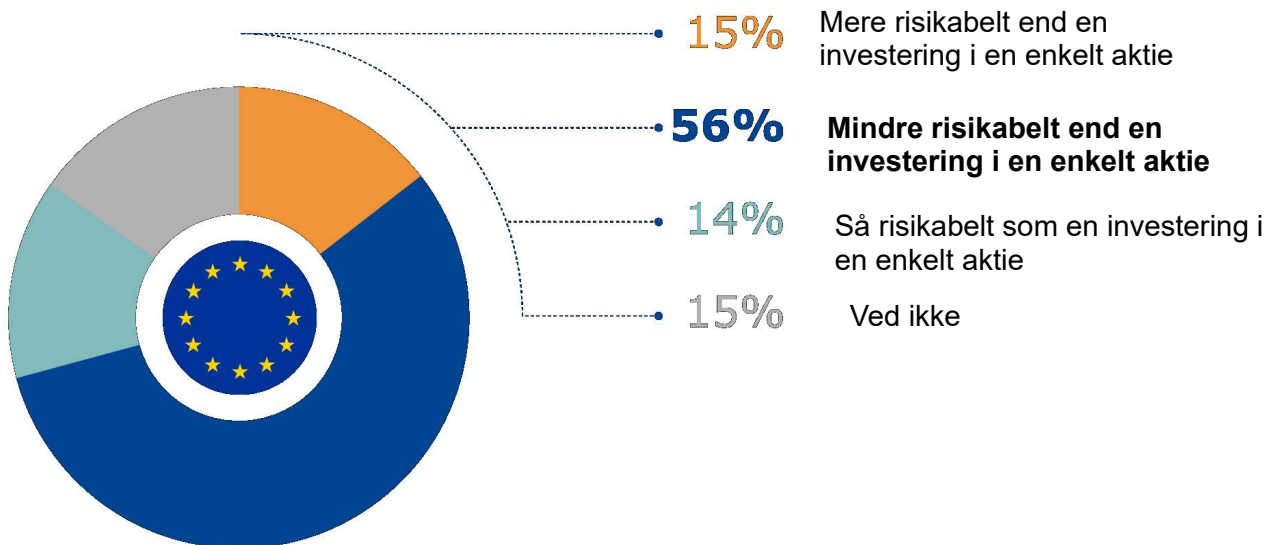
(Q3) Nu kan du forestille dig følgende situation. Du vil få en gave på [1 000 EUR] om et år, og i løbet af det år forbliver inflationen på 2 %.

Om et år, med den [1 000 EUR], vil du være i stand til at købe:



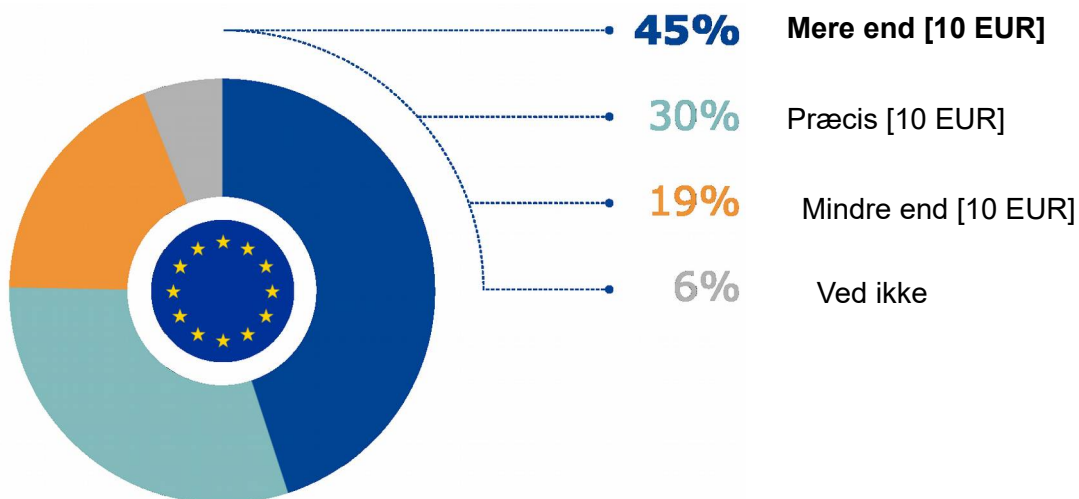
Forståelse af værdien af diversificering i investering

(Q6) En investering i en lang række "virksomhedsaktier" vil sandsynligvis være:



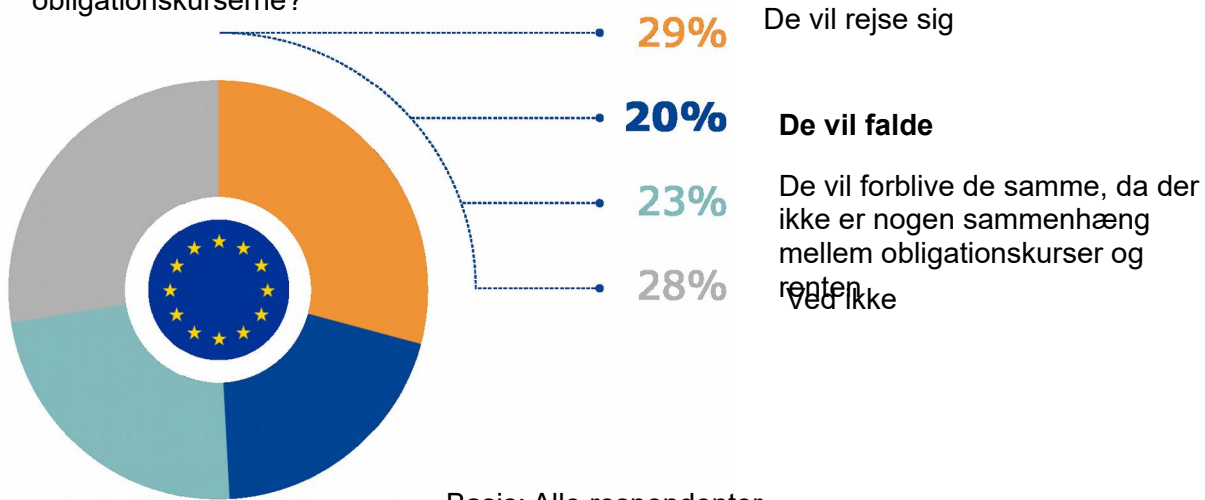
Forståelse af enkel og sammensat interesse

(Q2) Forestil dig, at nogen sætter [100 EUR] på en opsparingskonto med en garanteret rente på 2 % om året. De foretager ikke yderligere betalinger til denne konto, og de hæver ikke nogen penge. **Hvor meget vil der være på kontoen ved udgangen af fem år, når rentebetalingen er foretaget?**



Forståelse af sammenhængen mellem renter og obligationspriser

(Q4) Hvis renten stiger, hvad vil der typisk ske med obligationskurserne?



Basis: Alle respondenter (n=26 139)

Score for finansiel viden

Den finansielle viden score beregnes som antallet af korrekte svar på de fem finansielle viden spørgsmål (Q2 til Q6). Den ligger mellem 0 og 5. For rapporteringen oprettes der tre kategorier: (1) Høj score (fire eller fem korrekte svar), (2) Medium score (to eller tre korrekte svar) og (3) Lav score (ingen eller et korrekt svar).

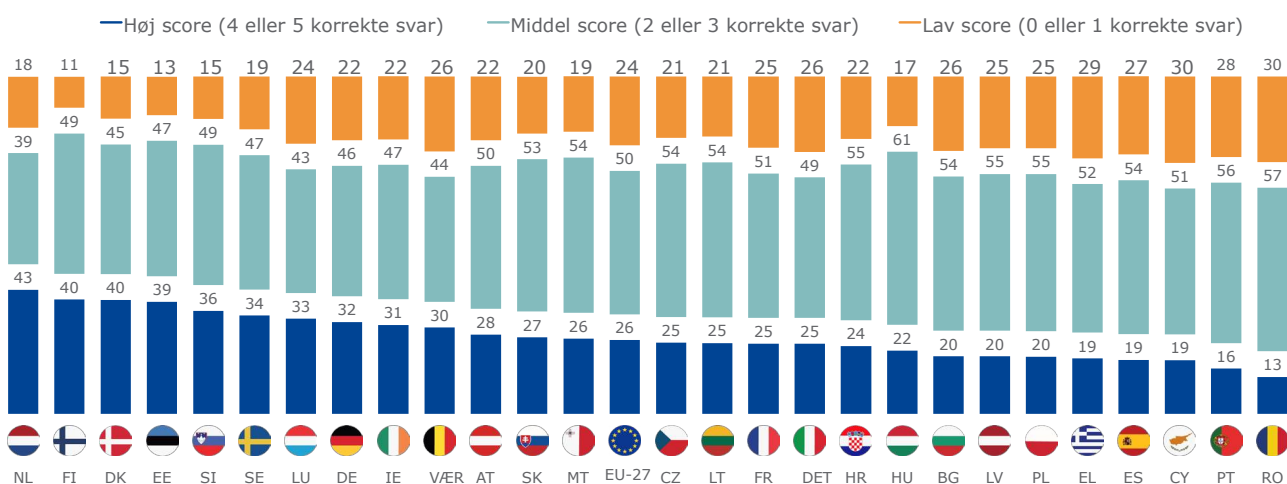
I gennemsnit har 26 % af respondenterne i hele EU en høj score med hensyn til finansiel viden, 50 % har en mellemstor score og 24 % en lav score.

Medlemsstaternes analyse viser, at omkring fire ud af ti respondenter i Nederlandene (43 %), Danmark (40 %), Finland (40 %) og Estland (39 %) besvarer fire eller fem af spørgsmålene om viden korrekt. Selv om respondenter i Rumænien med stor sandsynlighed vurderer deres samlede viden om finansielle anliggender som høj sammenlignet med andre voksne i deres land, er de faktisk blandt de mindst tilbøjelige til at have en høj score på finansiel viden (13 %).

Andelen med en lav score på finansiel viden (et eller ingen korrekt svar) varierer fra 11 % i Finland, 13 % i Estland og 15 % i Danmark og Slovenien til 28 % i Portugal, 29 % i Grækenland og 30 % i Cypern og Rumænien.

F1 Resultat af finansiel viden

Antal korrekte svar på de fem spørgsmål om finansiel viden (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)
(% efter land)



Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

Følgende sociodemografiske grupper er mere tilbøjelige til at have en høj score på spørgsmålene om finansiel viden (fire eller fem korrekte svar):

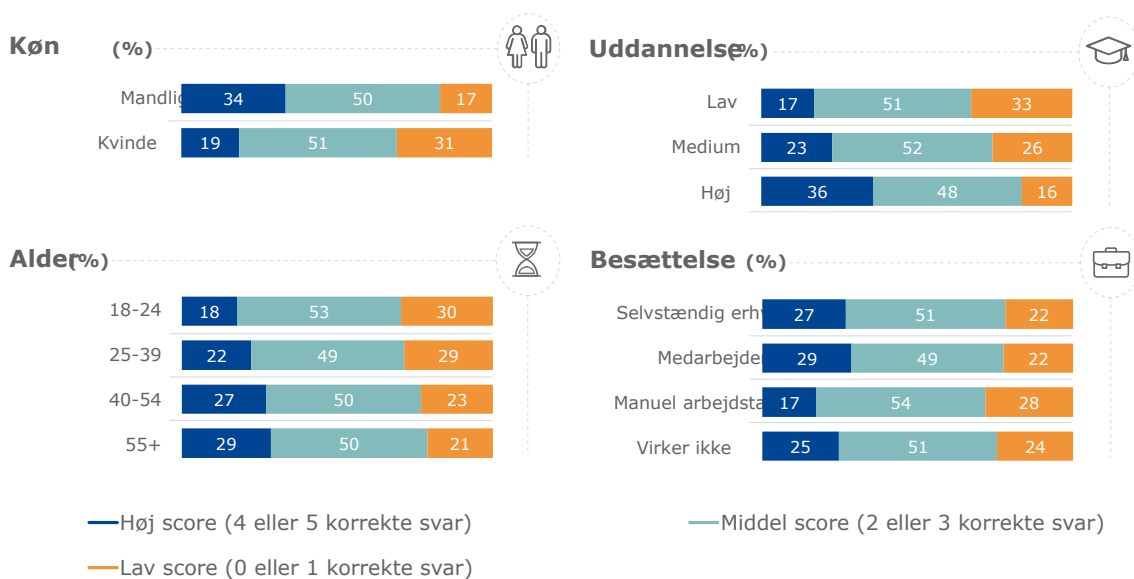
- mænd (34 % sammenlignet med 19 % af kvinderne)
- respondenter over 39 år (27 % af de 40-54-årige og 29 % af dem i alderen 55 år og derover sammenlignet med 22 % af dem i alderen 25-39 år og 18 % af dem i alderen 18-24 år)
- respondenter med et højt uddannelsesniveau (36 %) efterfulgt af personer med et mellemniveau (23 %) sammenlignet med respondenter med et lavt uddannelsesniveau (17 %)
- ansatte (29 %) og selvstændige respondenter (27 %) efterfulgt af ikke-erhvervsaktive respondenter (25 %) sammenlignet med arbejdere (17 %).

Omvendt er følgende sociodemografiske grupper mere tilbøjelige til at have en lav score på spørgsmålene om finansiel viden (ingen eller et korrekt svar):

- kvinder (31 % sammenlignet med 17 % af mændene)
- respondenter under 40 (30 % af de 18-24-årige og 29 % af dem i alderen 25-39 år sammenlignet med 23 % af dem i alderen 40-54 år og 21 % af dem på 55 år og derover)
- respondenter med et lavt uddannelsesniveau (33 %) efterfulgt af respondenter med et mellemhøjt uddannelsesniveau (26 %) sammenlignet med 16 % med et højt uddannelsesniveau
- manuelle arbejdstagere (28 % sammenlignet med 24 % ikke-arbejdende respondenter og 22 % af de selvstændige og ansatte).

F1 Resultat af finansiel viden

Antal korrekte svar på de fem spørgsmål om finansiel viden (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)
(% efter sociodemografi)



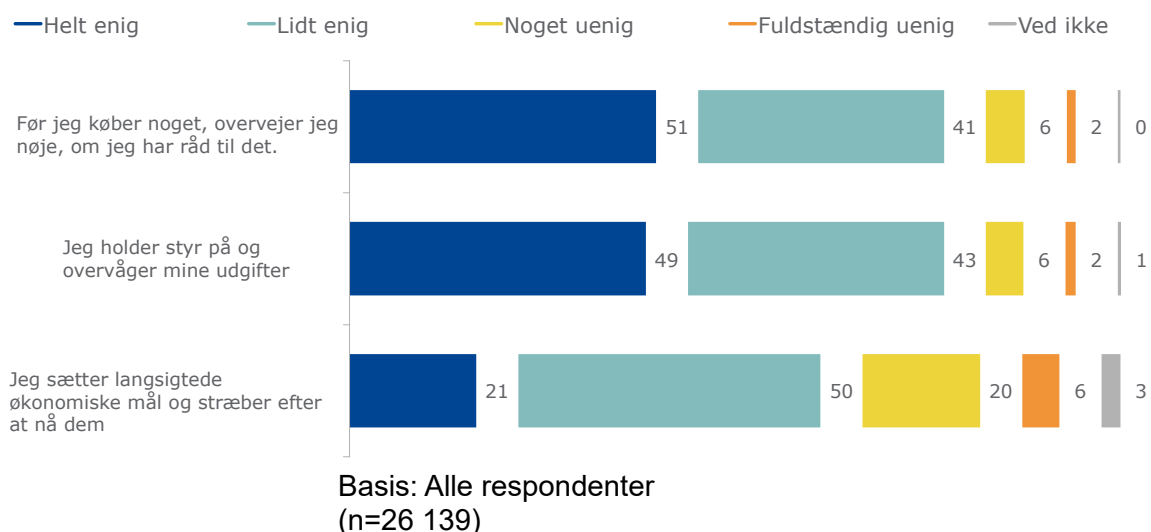
Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

1.3. Finansiell adfærd

Omkring ni ud af ti respondenter i hele EU er enige i, at de, inden de køber noget, overvejer, om de har råd til det (51 % er "helt enige" og 41 % "noget enig" i denne erklæring). En lignende andel af respondenterne er enige i, at de holder øje med og overvåger deres udgifter (49 % er "helt enige" og 43 % "noget enig").

En lavere andel af respondenterne i hele EU er enige om, at de fastsætter langsigtede finansielle mål og bestræber sig på at nå dem (71 % mod 92 % for ovennævnte udsagn). Desuden er mindre end halvdelen af respondenterne "fuldstændig enige" (21 %). Omkring en fjerdedel af respondenterne er uenige i, at de sætter langsigtede finansielle mål og stræber efter at nå dem (20 % "noget uenige" og 6 % "helt uenige").

Q7 I hvilket omfang er du enig eller uenig i følgende udsagn? (% EU27)



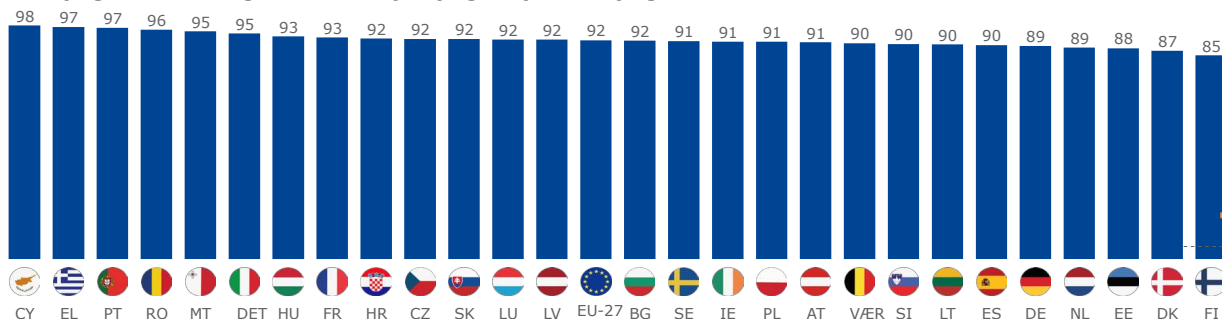
Medlemsstaternes analyse af det samlede aftaleniveau (summen af disse "fuldstændigt enige" og "noget enige") viser, at mellem 85 % og 98 % af respondenterne i alle medlemsstater er enige om, at de, inden de køber noget, nøje overvejer, om de har råd til det. Tilsvarende er mellem 84 % og 95 % af respondenterne i alle medlemsstater (undtagen Finland — se nedenfor) enige om, at de holder øje med og overvåger deres udgifter.

Med hensyn til erklæringen "Jeg sætter langsigtede finansielle mål og stræber efter at nå dem" findes der mere forskellige niveauer af enighed mellem medlemsstaterne, fra 59 % i Letland til 86 % i Rumænien. I mere end halvdelen af landene ligger tallet stadig over 70 %.

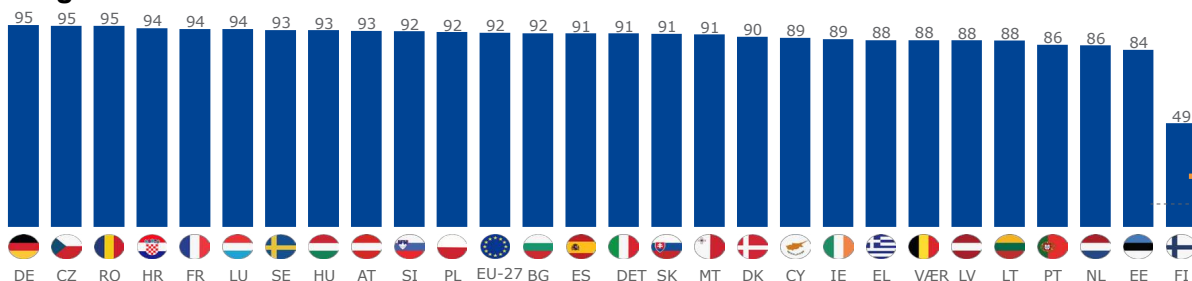
Bemærkning: I Finland er 49 % af respondenterne enige i, at "de holder øje med og overvåger deres udgifter" (mod 84 % til 95 % i de andre lande). Ved at kontrollere oversættelserne efter feltarbejdet blev det bemærket, at selv om den oversættelse, der anvendes i Finland, er korrekt, er den semantiske rækkevidde af den engelske version større end den tilsvarende på finsk. På grund af dette kan respondenterne have forstået denne erklæring som "optegnelse over deres udgifter".

Q7 I hvilket omfang er du enig eller uenig i følgende udsagn?
(% Samlet "Agree" efter land)

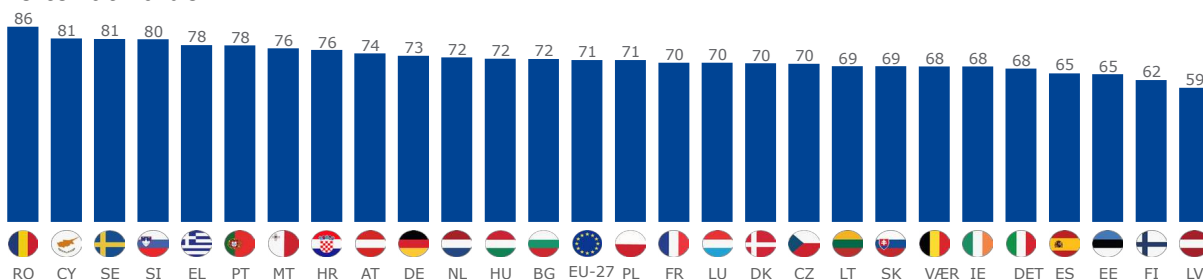
Før jeg køber noget, overvejer jeg nøje, om jeg har råd til det.



Jeg holder styr på og overvåger mine udgifter



Jeg sætter langsigtede økonomiske mål og stræber efter at nå dem



Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

Score for finansiel adfærd

Den finansielle adfærdsscore beregnes som en optælling af antallet af "finansielt kyndige" adfærd i forbindelse med valg af produkter, holde styr på udgifter og stræbe efter at nå finansielle mål.

For hver af de tre udsagn får respondenterne en score på 1, hvis de er "stærkt enige" eller "noget enige". Respondenterne er uenige eller siger, at de ikke ved, at de får en score på 0. Den finansielle adfærdsscore beregnes som summen af scoren på hver af de tre enkelte poster. Den ligger mellem 0 og 3. For rapporteringen oprettes der tre kategorier: (1) Høj score (enig med alle udsagn), (2) Medium score (aftale med to udsagn) og (3) Lav score (enig med maksimalt et statement).

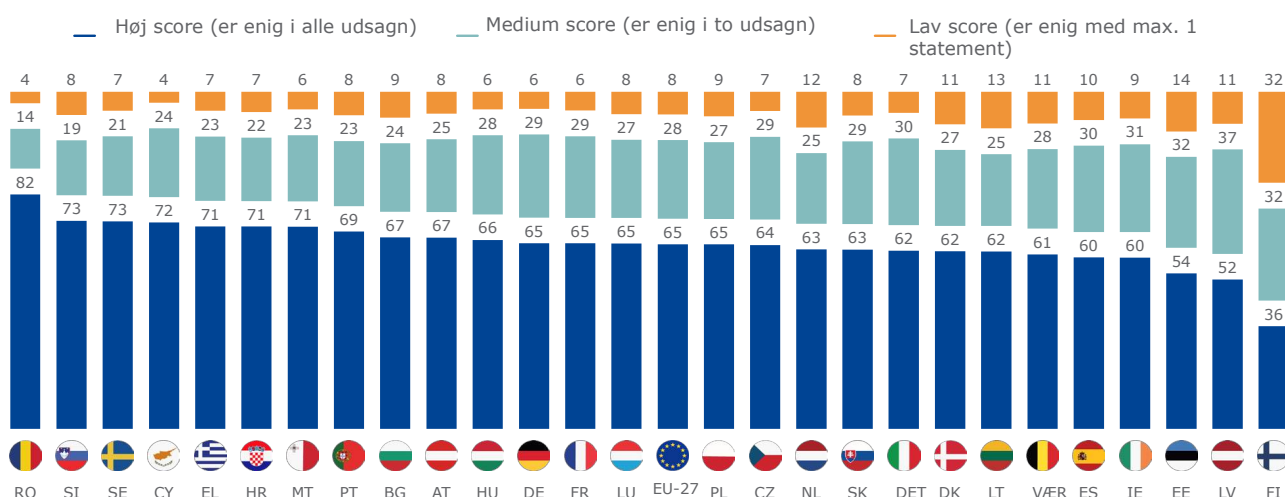
I gennemsnit har 65 % af respondenterne i hele EU en høj score for økonomisk adfærd, 28 % har en mellemstor score og 8 % en lav score.

Andelen med en høj score for finansiel adfærd ligger på 60 % — eller derover — i alle medlemsstater med undtagelse af Finland (se nedenfor), Letland (52 %) og Estland (54 %). I Rumænien har 82 % af respondenterne derimod en høj score.

Andelen med en lav score for finansiel adfærd er fortsat under 10 % i de fleste medlemsstater; der ses lidt højere andele i Nederlandene (12 %), Litauen (13 %) og Estland (14 %). Finland skiller sig ud med 32 % af respondenterne med en lav score på økonomisk adfærd. Finland har den højeste andel af respondenter, der er kategoriseret som "ikke økonomisk kyndige". Som nævnt ovenfor er kun 49 % af respondenterne enige i, at de "holde øje med og overvåger deres udgifter" (mod 84 % til 95 % i de andre lande). Selv efter at have fjernet denne adfærd fra den kombinerede score, findes Finland dog fortsat i den lavere ende af landerækkefølgen, da landet også scorer lavt på de to andre adfærdsmønstre, der indgår i scoren.

F2 Finansiell adfærdsscore

Antal "finansielt kyndige" adfærd i forbindelse med valg af produkter, overvågning af udgifter og bestræbelser på at nå finansielle mål (Q7)
(% efter land)



Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

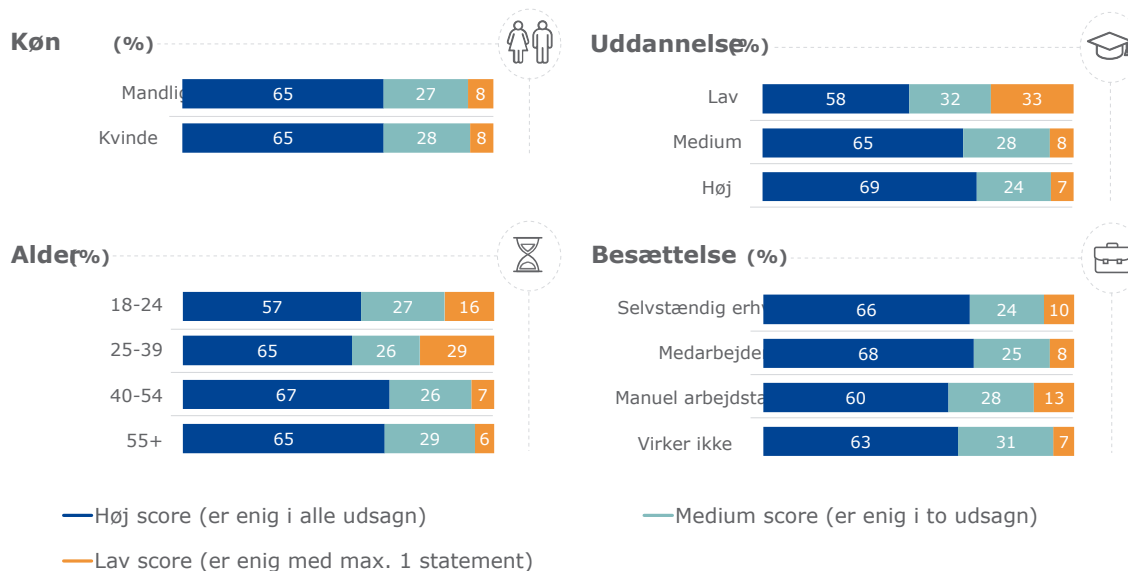
Andelen med en høj score for økonomisk adfærd er højere blandt følgende socioøkonomiske grupper:

- respondenter på 25 år og derover (65 % i alderen 25-39 år eller over 55 år og 67 % af de 40-54-årige sammenlignet med 57 % af dem i alderen 18-24 år)
- respondenter med et højt uddannelsesniveau (69 %) efterfulgt af personer med et mellemhøjt uddannelsesniveau (65 %) sammenlignet med 58 % af dem med et lavt uddannelsesniveau
- Selvstændige respondenter (66 %) og ansatte (68 %) sammenlignet med 60 % af de manuelle arbejdstagere og 63 % af dem, der ikke er i arbejde.

Andelen med en lav score for økonomisk adfærd er på 10 % — eller højere — for respondenter i alderen 18-24 (16 %), manuelle arbejdstagere (13 %), selvstændige (10 %) og respondenter med et lavt uddannelsesniveau (10 %).

F2 Finansiell adfærdsscore

Antal "finansiel kyndige" adfærd i forbindelse med valg af produkter, overvågning af udgifter og bestræbelser på at nå finansielle mål (Q7)
(% efter sociodemografi)



Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

1.4. Samlet score for finansiel forståelse

Den overordnede finansielle forståelse ser på to aspekter:

- score for finansiel viden (fra 0 til 5)
- score for finansiel adfærd (fra 0 til 3).

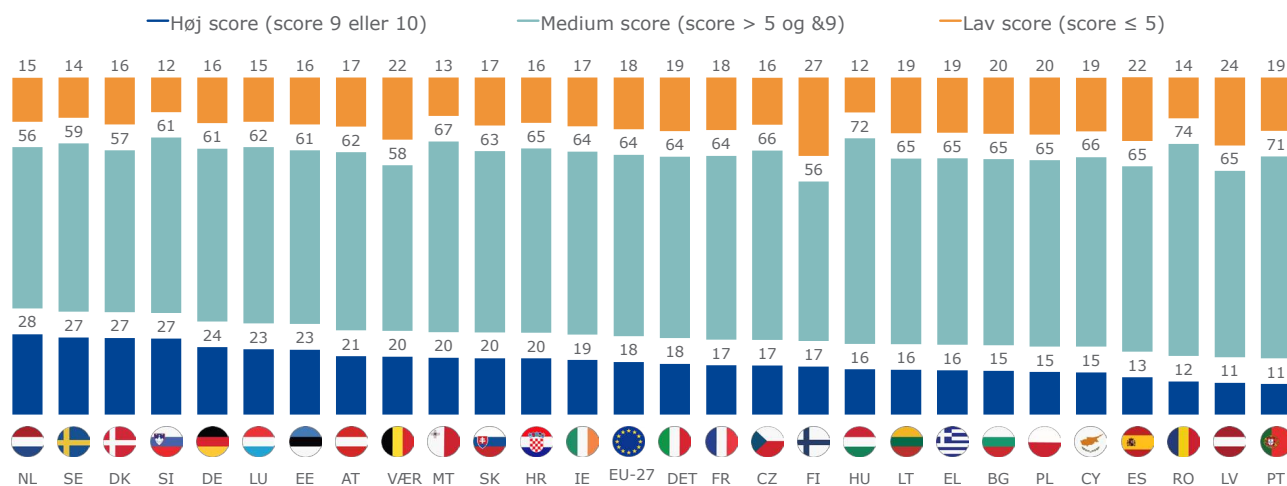
Finansiel viden og finansiel adfærd tillægges samme vægt i den samlede score for finansiel forståelse. For at opnå denne samme vægtning blev scoren for den finansielle adfærd omskaleret til en maksimal værdi på fem. Den samlede score for finansiel forståelse opnås som summen af de to (omskalerede) scorer og spænder fra 0 til 10. For rapporteringen oprettes der tre kategorier: (1) Høj score (score 9 eller 10), (2) Mellem score (score > 5 og ≤ 9) og (3) Lav score (score ≤ 5).

I gennemsnit har 18 % af respondenterne i hele EU en høj score for deres overordnede niveau af finansiel forståelse, 64 % har en mellemstor score og 18 % en lav score.

På nationalt plan varierer andelen med en høj score for den samlede finansielle forståelse mellem 11 % i Portugal og Letland til 27 % i Danmark, Slovenien og Sverige og 28 % i Nederlandene. I alle medlemsstater har mere end 10 % af respondenterne en lav score for den samlede finansielle forståelse, idet de højeste andele ses i Finland (27 %), Letland (24 %), Belgien (22 %) og Spanien (22 %).

F3 Samlet score for finansiel forståelse

Summen af scoren for finansiel viden og finansiel adfærd (med lige stor vægt for hver enkelt score) (% efter land)



Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

Ser man på resultaterne på sociodemografisk niveau og i overensstemmelse med andre resultater, der er rapporteret i dette afsnit, er andelen med en høj score for den samlede finansielle forståelse højere blandt:

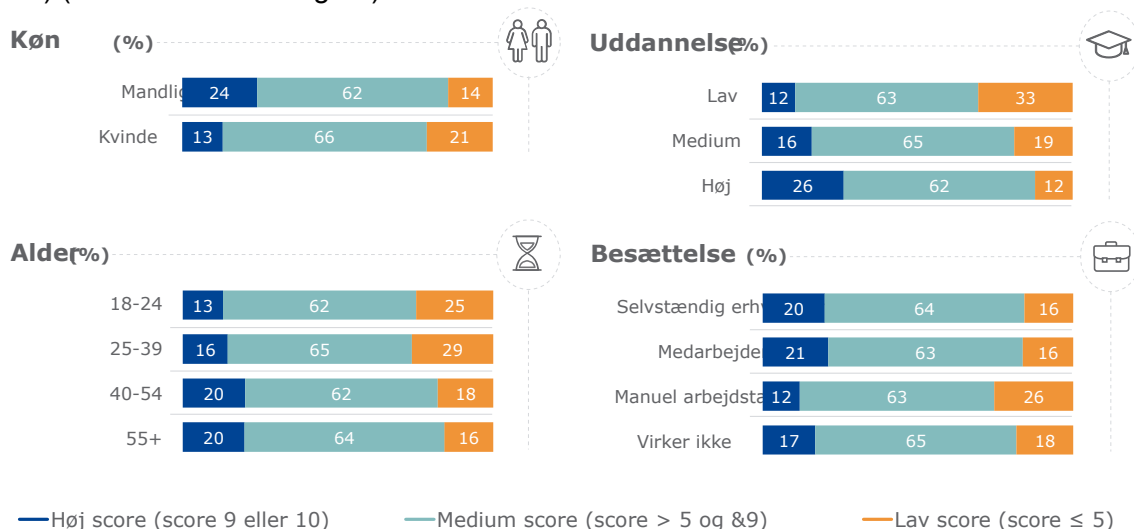
- mænd (24 % sammenlignet med 13 % af kvinderne)
- respondenter over 39 (20 % sammenlignet med 13 % af de 18-24-årige og 16 % af dem i alderen 25-39 år)
- respondenter med et højt uddannelsesniveau (26 % sammenlignet med 16 % af dem med et mellemniveau og 12 % for personer med et lavt uddannelsesniveau)
- ansatte (21 %) og selvstændige respondenter (20 %) efterfulgt af ikke-erhvervsaktive respondenter (27 %) sammenlignet med arbejdere (12 %).

Omvendt omfatter sociodemografiske grupper med en lav score på overordnet finansiel forståelse:

- kvinder (21 % sammenlignet med 14 % af mændene)
- respondenter i alderen 18-24 år (25 % af de 18-24-årige sammenlignet med 20 % af dem i alderen 25-39 år, 18 % af dem i alderen 40-54 år og 16 % af dem på 55 år og derover)
- respondenter med et lavt uddannelsesniveau (29 %) efterfulgt af respondenter med et mellemhøjt uddannelsesniveau (19 %) sammenlignet med 12 % med et højt uddannelsesniveau
- manuelle arbejdstagere (26 % sammenlignet med 18 % ikke-erhvervsaktive respondenter og 16 % af de selvstændige og ansatte).

F3 Samlet score for finansiel forståelse

Summen af scoren for finansiel viden og finansiel adfærd (med lige stor vægt for hver score) (% efter sociodemografi)



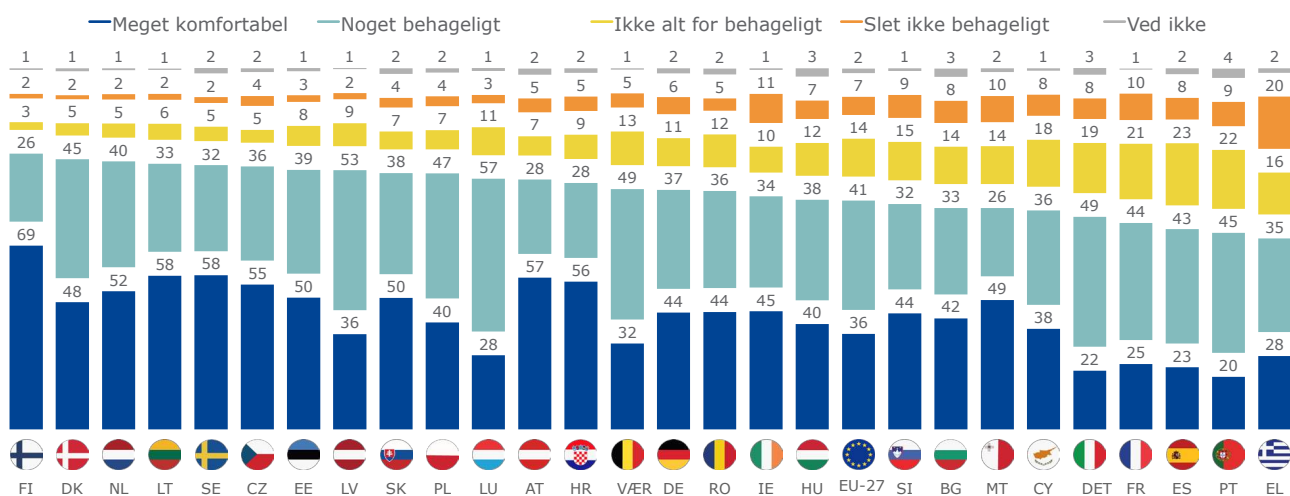
Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

Afdeling 2. Digitale finansielle færdigheder

Et stort flertal af respondenterne i hele EU (77 %) oplyser, at de er trygge ved at bruge digitale finansielle tjenesteydelser såsom netbank eller mobilbetalinger. 36 % svarer "meget behageligt" og 41 % "noget behageligt". I modsætning hertil svarer 14 % af respondenterne, at de føler sig "ikke for komfortable" ved hjælp af digitale finansielle tjenesteydelser, og 7 % svarer, at de føler sig "slet ikke komfortable".

I alle medlemsstater oplyser mere end 60 % af respondenterne, at de er "noget" eller "meget komfortable" med at bruge digitale finansielle tjenesteydelser såsom netbank eller mobilbetalinger (fra 63 % i Grækenland til 95 % i Finland). Andelen, der svarer, at de føler sig "meget komfortable" varierer fra 20 % i Portugal til 69 % i Finland.

Q11 Hvor behageligt er du med at bruge digitale finansielle tjenester, såsom netbank eller mobile betalinger? (% efter land)



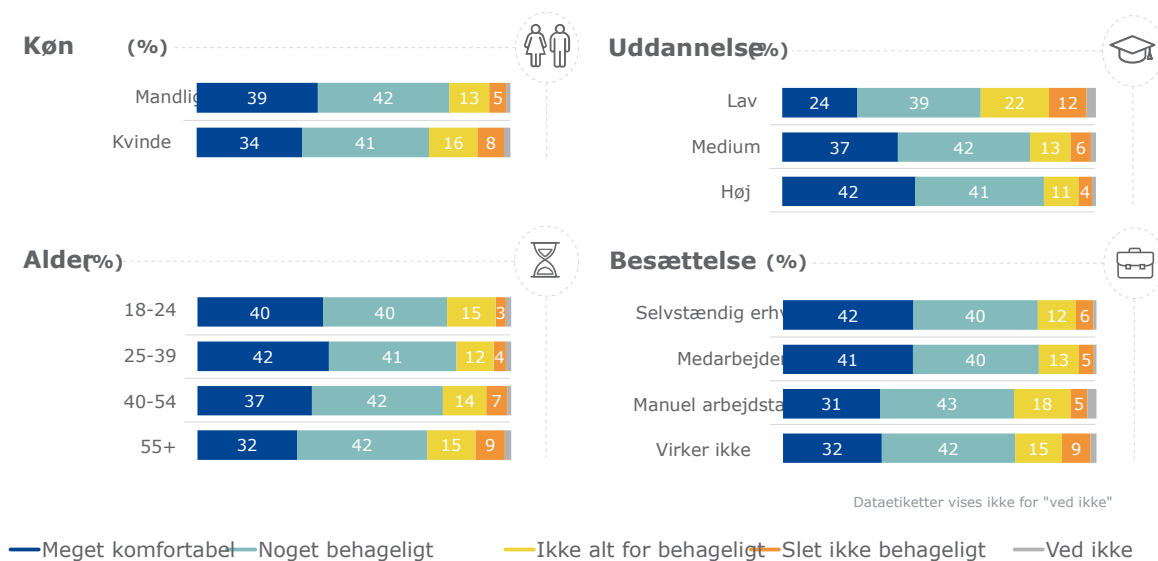
Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Følgende sociodemografiske grupper er mere tilbøjelige til at rapportere, at de føler sig "meget" af "noget" behagelige ved hjælp af digitale finansielle tjenesteydelser:

- mænd (81 % sammenlignet med 74 % af kvinderne)²
- respondenter under 55 år (80 % af dem i alderen 18-24 år, 83 % af dem i alderen 25-39 år og 78 % af dem i alderen 40-54 år sammenlignet med 73 % af dem på 55 år og derover)
- personer med et mellemhøjt (79 %) eller højt uddannelsesniveau (83 %) sammenlignet med 63 % af dem med et lavt uddannelsesniveau
- Selvstændige respondenter (83 %) efterfulgt af ansatte (81 %) sammenlignet med 74 % af de manuelle arbejdstagere og dem, der ikke arbejder.

Q11 Hvor behageligt er du med at bruge digitale finansielle tjenester, såsom netbank eller mobile betalinger? (% efter sociodemografi)



Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

2 På grund af afrunding, de procenter, der vises i diagrammerne ikke altid nøjagtigt tilføje op til de totaler, der er nævnt i teksten.

Afsnit 3. Finansiell modstandsdygtighed og inklusion

I denne del af rapporten ses der på tre aspekter af finansiell inklusion i hele EU:

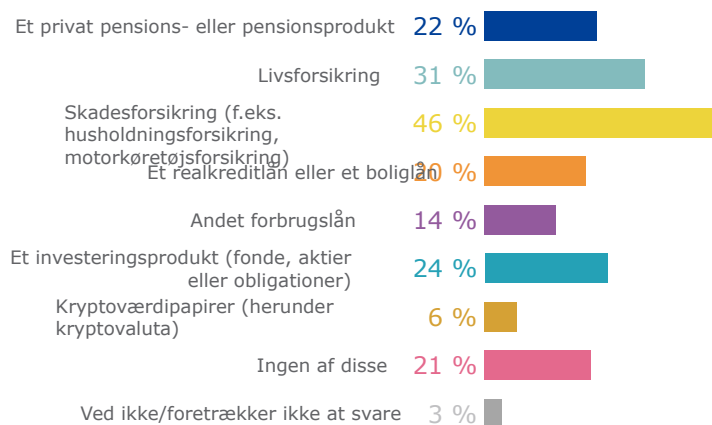
- Ejerskab af forskellige finansielle produkter, såsom livsforsikring, private pensions- eller pensionsprodukter og investeringsprodukter (afsnit 3.1)
- Hvor længe vil EU-borgerne kunne fortsætte med at dække deres leveomkostninger uden at låne penge eller flytte hjem, hvis de mister deres vigtigste indtægtskilde (afsnit 3.2)
- Tillid til deres pensionsordninger og til at leve behageligt gennem pensionering (afsnit 3.3).

3.1. Ejerskab af finansielle produkter

Respondenterne blev spurgt, hvilke finansielle produkter de i øjeblikket har (eller har haft i de seneste to år), og de blev præsenteret for en liste over syv finansielle produkter, hvorfra de kunne vælge flere poster.

I hele EU svarer 46 % af respondenterne, at de har (eller i de seneste to år har haft) ikke-livsforsikring, såsom husstandsforikring eller motorkøretøjsforikring; 31 % rapporterer at have (eller, i de seneste to år, har haft) livsforsikring. Omkring en fjerdedel af respondenterne (24 %) svarer det samme om et investeringsprodukt (fonde, aktier eller obligationer) og 22 % om et privat pensions- eller pensionsprodukt. En ud af fem respondenter svarer, at de har (eller i de seneste to år har haft) et realkreditlån eller et boliglån, og 14 % svarer det samme for et forbrugslån. Endelig svarer 6 %, at de har kryptovalutaer (eller at have haft disse i de sidste to år).

Q9 Hvilke af følgende finansielle produkter har du i øjeblikket eller har du haft i de sidste to år? [FLERE SVAR ER TILLADT] (% EU27)



Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

Andelen, der melder om at have (eller i de seneste to år at have haft) livsforsikring varierer fra 16 % i Grækenland til 58 % i Polen. Mellem 30 % af respondenterne i Grækenland og Kroatien og 67 % i Danmark oplyser, at de har (eller i de seneste to år har haft) skadesforsikring (f.eks. husstandsforsikring og motorkøretøjsforsikring). Blandt de finansielle produkter, der er anført i undersøgelsen, er skadesforsikring normalt den, der oftest ejes af respondenter i de fleste medlemsstater.

I Luxembourg og Nederlandene oplyser 42 % af respondenterne, at de har (eller i de seneste to år har haft) et realkreditlån eller et boliglån. I Bulgarien, Letland og Kroatien er denne andel ca. 10 %. Andre forbrugslån udvælges hyppigst i Bulgarien (31 %), efterfulgt af Finland (28 %), mens kun 1 ud af 20 respondenter har (eller i de seneste to år har haft) et forbrugslån i Malta (5 %) og Nederlandene (6 %).

Omkring en ud af to respondenter i Danmark (52 %) oplyser, at de har (eller i de seneste to år skulle have haft) et privat pensions- eller pensionsprodukt. I Luxembourg, Irland og Tjekkiet nævner omkring fire ud af ti respondenter en privat pension på pensionsplan, men denne andel falder til 8 % i Kroatien og Grækenland. Andelen, der har (eller i de seneste to år har haft) et investeringsprodukt (fonde, aktier eller obligationer), varierer fra et lavt niveau på 9 % i Bulgarien og Letland til et højt niveau på 46 % i Sverige.

Andelen, der rapporterer til egne kryptovalutaer (eller har ejet disse i de seneste to år) varierer mellem 4 % i Frankrig, Italien og Spanien til 17 % i Slovenien.

På EU-plan svarer 21 % af respondenterne, at de ikke har (eller har haft i de seneste to år) nogen af de syv finansielle produkter, der er anført i undersøgelsen. På nationalt plan er dette tal det højeste i Grækenland (32 %), Italien (30 %) og Cypern (29 %) og det laveste i Danmark (9 %), Luxembourg (11 %) og Nederlandene (13 %).

Q9 Hvilke af følgende finansielle produkter har du i øjeblikket eller har du haft i de sidste to år?
[Flere ANSWERS ALLOWED] (% efter land)

	Et privat pensions- eller pensionsprodukt	Livsforsikring	Skadesforsikring (f.eks. husholdningssforsikring, motorkøretøjsforsikring)	Et realkreditlån eller et boliglån	Andet forbrugslån	Et investeringsprodukt (fonde, aktier eller obligationer)	Kryptoværdipapirer (herunder kryptovaluta)	Ingen af disse	Ved ikke/foretrækker ikke at svare
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
VÆR	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
DET	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

Basis: Alle respondenter (n=26 139)

Sociodemografiske overvejelser

Mænd er mere tilbøjelige end kvinder til at rapportere, at de har (eller i de seneste to år har haft) et investeringsprodukt (30 % mod 18 %), et privat pensions- eller pensionsprodukt (25 % mod 19 %) eller livsforsikring (34 % mod 29 %). Mænd er også mere tilbøjelige til at eje (eller i de seneste to år har ejet) kryptovalutaer (10 % mod 3 % af kvinder).

Som forventet er den yngste aldersgruppe mindre tilbøjelige til at eje (eller i de seneste to år har ejet) de fleste af de finansielle produkter eller tjenester, der er opført i undersøgelsen, og undtagelsen er kryptovalutaer. De mellem 40-54 år er generelt mest tilbøjelige til at nævne de forskellige finansielle produkter og tjenesteydelser. For eksempel oplyser 29 % af de 40-54-årige, at de har (eller i de seneste to år har haft) et realkreditlån eller et boliglån, sammenlignet med 25 % af dem i alderen 25-39 år, 14 % af dem i alderen 55 år og derover og 10 % af dem i alderen 18-24 år.

(Tidligere) ejerskabet af de forskellige finansielle produkter eller tjenesteydelser er også højere blandt de højere uddannede respondenter. For eksempel har 61 % af respondenterne med et højt uddannelsesniveau (eller i de seneste to år) livsforsikringer sammenlignet med 20 % af respondenterne med et lavt uddannelsesniveau. Tilsvarende har 34 % af respondenterne med et højt uddannelsesniveau (eller i de seneste to år) et investeringsprodukt, såsom fonde, aktier eller obligationer, sammenlignet med 16 % af dem med et lavt uddannelsesniveau.

Endelig har respondenter uden arbejde og manuelle arbejdstagere en tendens til at være mindre tilbøjelige til at eje (eller i de seneste to år har ejet) de fleste af de finansielle produkter eller tjenesteydelser, der er anført i undersøgelsen, end selvstændige respondenter og ansatte. For eksempel har 20 % af respondenterne uden arbejde og 22 % af de manuelle arbejdstagere (eller i de seneste to år) et investeringsprodukt, såsom fonde, aktier eller obligationer, sammenlignet med 28 % af de ansatte og 29 % af de selvstændige respondenter.

Flash Eurobarometer 525

Overvågning af niveauet af finansiell forståelse i EU

Q9 Hvilke af følgende finansielle produkter har du i øjeblikket eller har du haft i de sidste to år?
[Flere ANSWERS ALLOWED] (% efter sociodemografi)

	Et privat pensions- eller pensionsprodukt	Livsforsikring	Skadesforsikring (f.eks. husholdningssforsikring, motorkøretøjsforsikring)	Et realkreditlån eller et boliglån	Andet forbrugslån	Et investeringsprodukt (fonde, aktier eller obligationer)	Kryptoværdipapirer (herunder kryptovaluta)	Ingen af disse	Ved ikke/foretrækker ikke at svare
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
Køn									
Mandlig	25	34	47	22	14	30	10	17	3
Kvinde	19	29	45	18	14	18	3	24	4
Alder									
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
Uddannelse									
Lav	17	20	34	15	11	16	3	30	5
Medium	20	31	47	18	15	20	6	21	3
Høj	28	38	53	27	15	34	9	14	3
Besættelse									
Selvstændig erhvervsdrivende	27	39	48	24	15	29	13	13	3
Medarbejder	28	39	52	30	17	28	9	13	2
Manuel arbejdstager	18	24	41	22	17	22	7	22	4
Virker ikke	17	25	42	11	12	20	3	28	4

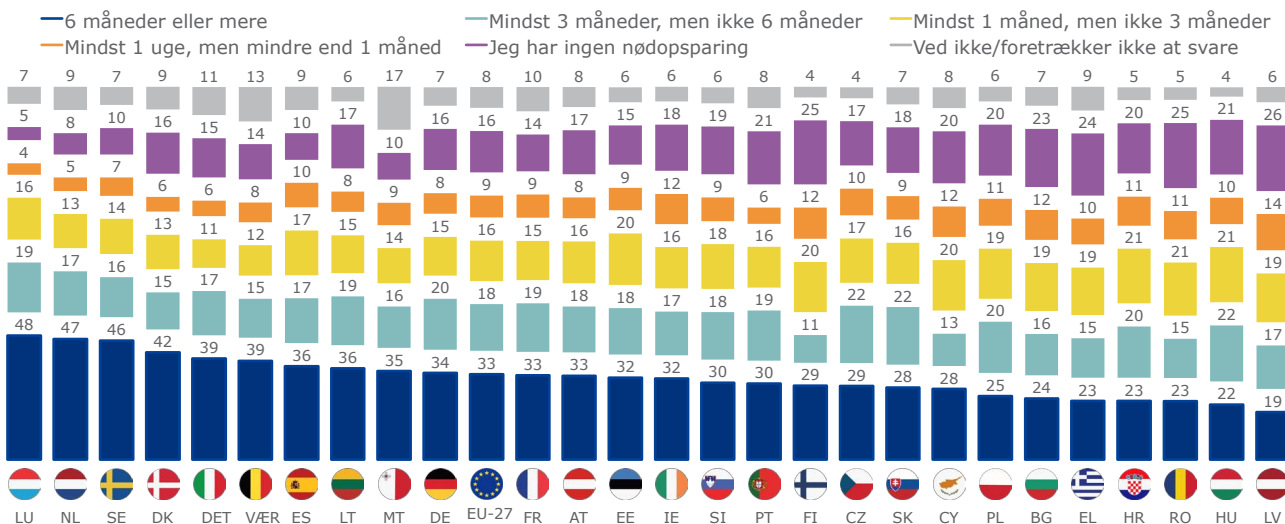
Basis: Alle respondenter (n=26 139)

3.2. At få enderne til at mødes

Når de blev spurgt, hvor længe de ville være i stand til at fortsætte med at dække deres leveomkostninger uden at låne penge eller flytte hus, hvis de mistede deres vigtigste indtægtskilde, svarede en tredjedel (33 %) dette ville være seks måneder eller mere, efterfulgt af 18 %, der angiver, at dette ville være mindst tre måneder (men ikke seks måneder). Lidt under en ud af seks respondenter (16 %) vil kunne dække deres leveomkostninger i mindst en måned (men ikke tre måneder) og 9 % i mindst en uge (men mindre end en måned). Endelig svarer 16 % af respondenterne, at de ikke har nogen nødbesparelser.

Analysen på landeniveau viser, at næsten halvdelen af respondenterne i Sverige (46 %), Nederlandene (47 %) og Luxembourg (48 %) svarer, at de, hvis de mistede deres vigtigste indtægtskilde, kunne dække seks måneder eller mere af deres leveomkostninger uden at låne penge eller flytte hus. I landene i højre side af diagrammet giver halvdelen som mange respondenter det samme svar: 19 % i Letland, 22 % i Ungarn, 23 % i Rumænien, Kroatien og Grækenland. I sidstnævnte lande svarer mindst en ud af fem respondenter, at de ikke har krisebesparelser, f.eks. 26 % i Letland, 25 % i Rumænien og 24 % i Grækenland; men dette tal er også højt i Finland (25 %).

Q8 Hvis du mistede din vigtigste indtægtskilde i dag, hvor længe kunne du fortsætte med at dække dine leveomkostninger uden at låne penge eller flytte hus? (% efter land)



Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

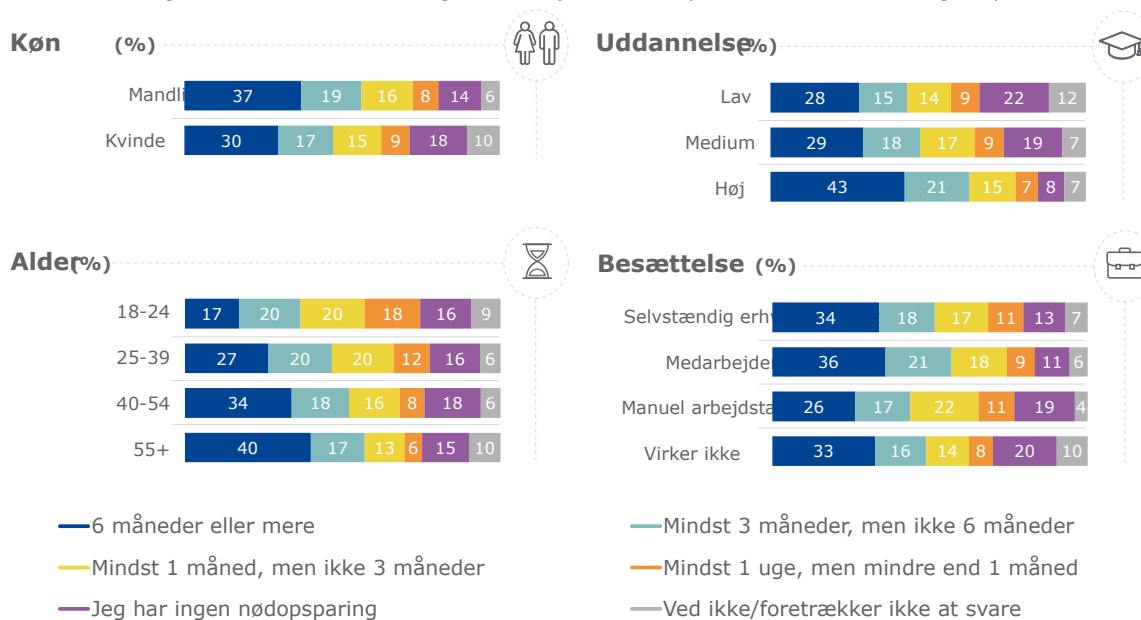
Følgende sociodemografiske grupper er mere tilbøjelige til at svare, at hvis de mistede deres vigtigste indtægtskilde, kunne de dække seks måneder eller mere af deres leveomkostninger uden at låne penge eller flytte hus:

- mænd (37 % sammenlignet med 30 % af kvinderne)
- respondenter på 55 år og derover (40 %) dette tal falder derefter gradvist efter aldersgruppe (fra 34 % for personer i alderen 40-54 til 17 % for personer i alderen 18-24 år).
- personer med et højt uddannelsesniveau (43 % sammenlignet med 28 % af dem med et lavt uddannelsesniveau og 29 % af dem med et mellemniveau)
- lønmodtagere (36 %), efterfulgt af selvstændige (34 %) og personer, der ikke er i arbejde (33 %), sammenlignet med arbejdere (26 %).

Omvendt er de grupper, der er mere tilbøjelige til ikke at have nødbesparelser, er:

- respondenter med et lavt uddannelsesniveau (22 %) efterfulgt af personer uden et mellemhøjt uddannelsesniveau (19 %) sammenlignet med det høje uddannelsesniveau (8 %)
- manuelle arbejdstagere (19 %) og personer, der ikke arbejder (20 %), sammenlignet med selvstændige respondenter (13 %) og ansatte (11 %).

Q8 Hvis du mistede din vigtigste indtægtskilde i dag, hvor længe kunne du fortsætte med at dække din leveomkostninger, uden at låne penge eller flytte hus? (% efter sociodemografi)



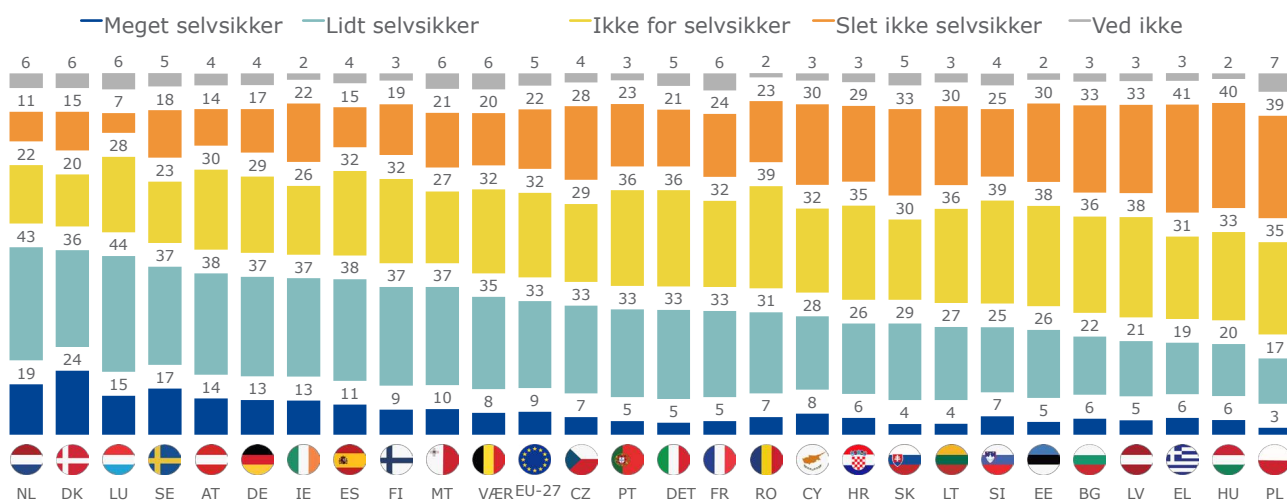
Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

3.3. Pensionsordninger

Omkring fire ud af ti respondenter i hele EU føler sig "meget sikre" (9 %) eller "noget overbeviste" (33 %) om, at de vil have nok penge til at leve komfortabelt i hele deres pensionsår. De fleste følelser er imidlertid en af ingen tillid: 32 % af de adspurgte svarer, at de føler sig "ikke for sikre", at de vil have nok penge til at leve komfortabelt i hele deres pensionsår, og 22 % føler sig "slet ikke sikre".

Der er betydelige forskelle mellem medlemsstaternes tillid til pensionsordninger. Andelen, der føler sig "meget" eller "noget selvsikker", varierer fra en lav 20 % i Polen til en høj 62 % i Nederlandene. I de fleste medlemsstater ligger andelen, der føler sig "meget selvsikker", dog under 10 %. Desuden oplyser en fjerdedel — eller flere — af respondenterne i ca. halvdelen af medlemsstaterne, at de "i det mindste ikke føler sig trygge", at de vil have nok penge til at leve komfortabelt i hele deres pensionsår; dette tal er samlet set det højeste i Grækenland (41 %), Ungarn (40 %) og Polen (39 %).

Q10 Samlet set, hvor sikker er du på, at du vil have nok penge til at leve komfortabelt i løbet af dine pensionsår? (% efter land)



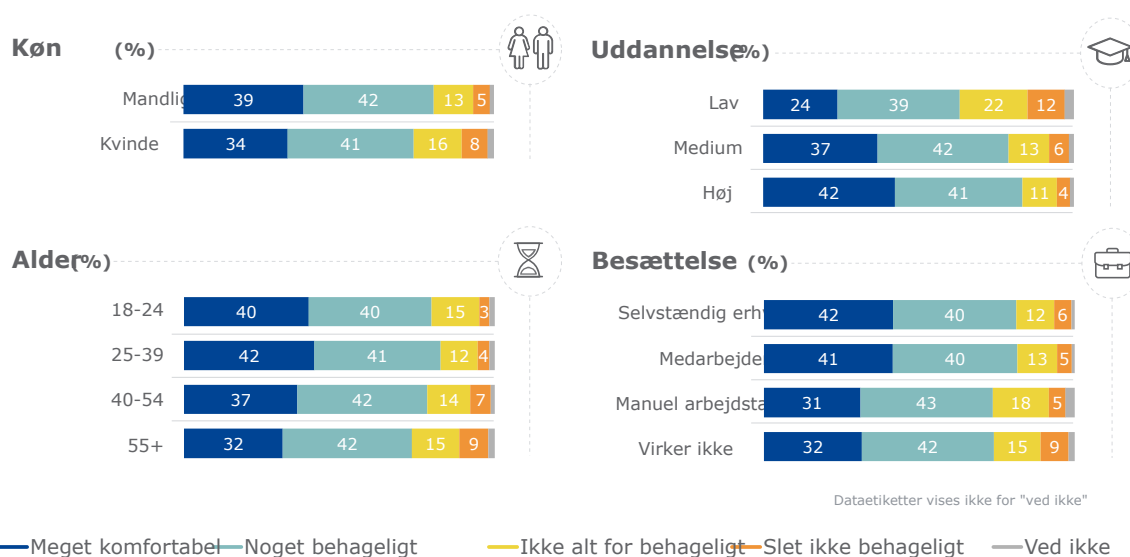
Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Følgende sociodemografiske grupper er mere tilbøjelige til at rapportere, at de føler sig "meget" af "noget selvssikker" de vil have nok penge til at leve komfortabelt i hele deres pensionsår:

- mænd (81 % sammenlignet med 74 % af kvinderne)³
- respondenter under 55 år (80 % af dem i alderen 18-24 år, 83 % af dem i alderen 25-39 år og 78 % af dem i alderen 40-54 år sammenlignet med 73 % af dem på 55 år og derover)
- personer med et mellemløjt (79 %) eller højt uddannelsesniveau (83 %) sammenlignet med 63 % af dem med et lavt uddannelsesniveau
- Selvstændige respondenter (81 %) og ansatte (82 %) sammenlignet med 74 % af de manuelle arbejdstagere og dem, der ikke arbejder.

Q10 Samlet set, hvor sikker er du på, at du vil have nok penge til at leve komfortabelt i løbet af dine pensionsår? (% efter land)



Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

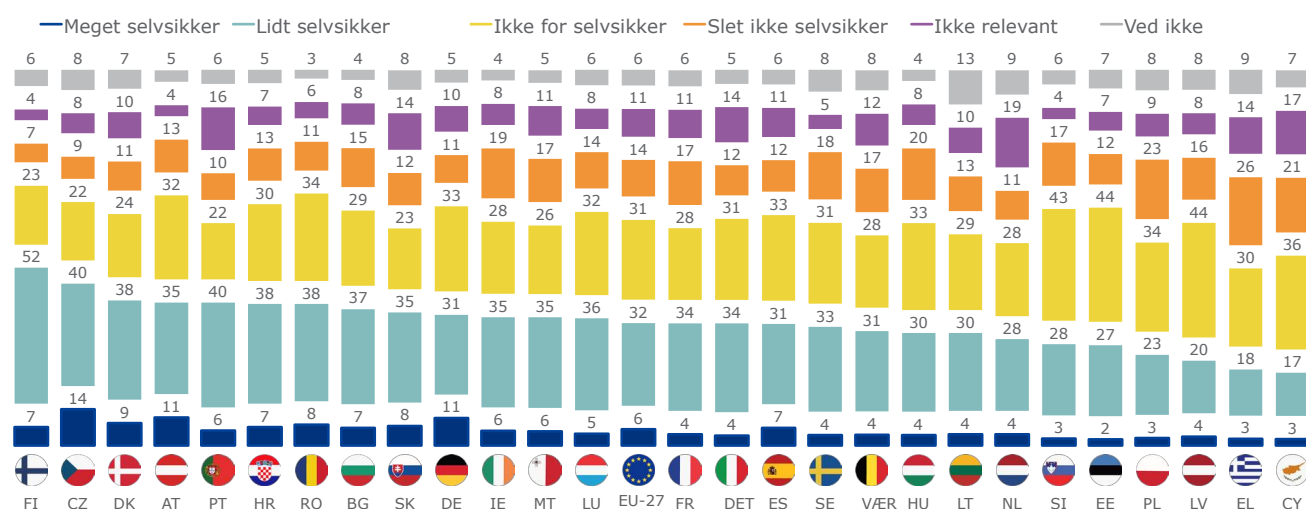
3 På grund af afrunding, de procenter, der vises i diagrammerne ikke altid nøjagtigt tilføje op til de totaler, der er nævnt i teksten.

Afsnit 4. Investeringsrådgivning modtaget fra en bank, et forsikringselskab eller en finansiel rådgiver

Mindre end fire ud af ti respondenter i hele EU føler sig "meget trygge" (6 %) eller "noget overbeviste" (32 %) om, at investeringsrådgivning, de modtager fra deres bank, forsikringselskab eller finansielle rådgiver, primært er i deres bedste interesse. Et større antal rapporterer imidlertid, at de ikke føler sig trygge (31 % "ikke for selvssikker" og 14 % "slet ikke selvssikker"). En ud af ti respondenter mener, at spørgsmålet ikke er relevant for deres personlige situation, og 6 % "ved det ikke".

På nationalt plan varierer andelen af "meget" eller "noget sikker" om, at investeringsrådgivning primært er i deres bedste interesse, fra omkring en ud af fem respondenter i Cypern (19 %) og Grækenland (20 %) til seks ud af ti respondenter i Finland (60 %).⁴ Omvendt varierer andelen, der ikke føler sig for selvssikker eller usikker overhovedet, mellem mindre end en tredjedel i Finland (30 %), Tjekkiet (31 %) og Portugal (32 %) til seks ud af ti respondenter i Letland og Slovenien (begge 60 %).

Q12 Hvor sikker er du på, at investeringsrådgivning, du modtager fra din bank/forsikrings-/finansielle rådgiver, primært er i din bedste interesse? (% efter land)



Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

⁴ På grund af afrunding, de procenter, der vises i diagrammerne ikke altid nøjagtigt tilføje op til de totaler, der er nævnt i teksten.

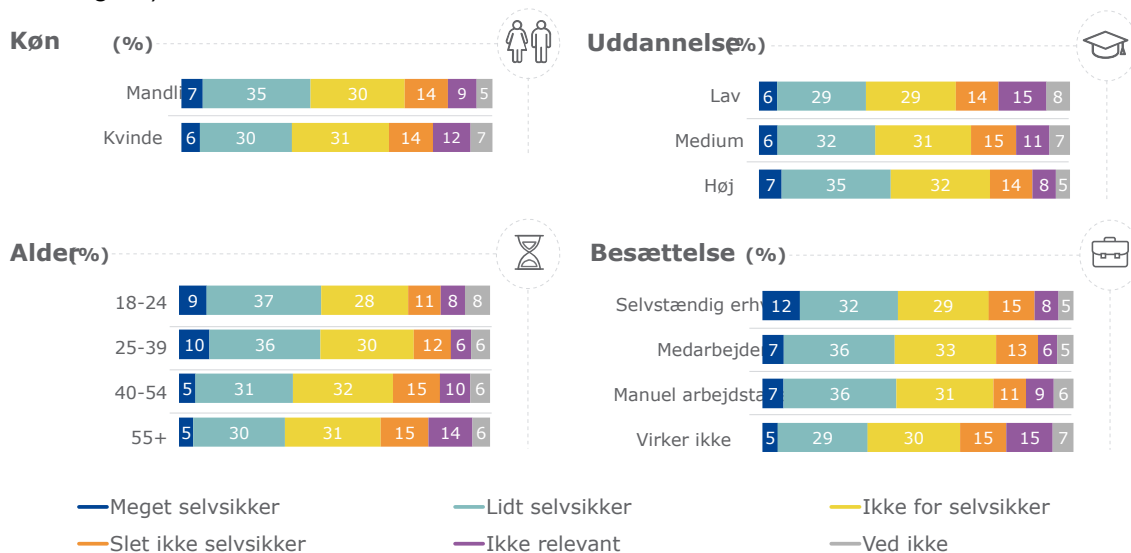
Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Følgende sociodemografiske grupper er mere tilbøjelige til at rapportere, at de føler sig "meget" af "noget" overbevist om, at investeringsrådgivning, de modtager fra deres bank, forsikringsselskab eller finansielle rådgiver, primært er i deres bedste interesse:

- mænd (42 % sammenlignet med 36 % af kvinderne)
- respondenter under 40 år (46 % af dem i alderen 18-24 år eller 25-39 år sammenlignet med 37 % af de 40-54-årige og 34 % af dem i alderen 55 år og derover)
- personer med et højt uddannelsesniveau (42 % sammenlignet med 37 % af respondenterne med et mellemhøjt uddannelsesniveau og 34 % af dem med et lavt uddannelsesniveau)
- arbejdende respondenter (44 % for selvstændige og 43 % for ansatte og manuelle arbejdstagere sammenlignet med 34 % af dem, der ikke arbejder).

Andelen af svar, der "ikke finder anvendelse", er højere end gennemsnittet for personer på 55 år og derover (15 % mod 11 % i gennemsnit), med et lavt uddannelsesniveau (15 %) og personer, der ikke arbejder (15 %).

Q12 Hvor sikker er du på, at investeringsrådgivning, du modtager fra din bank/forsikrings-/finansielle rådgiver, primært er i din bedste interesse? (% efter sociodemografi)



Basis: Alle respondenter
(n=26 139)

Tekniske specifikationer

Mellem den 29. marts og den 5. april 2023 gennemførte Ipsos European Public Affairs Flash Eurobarometer 525 efter anmodning fra Europa-Kommissionen, Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen. Det er en generel offentlig undersøgelse, der koordineres af Generaldirektoratet for Kommunikation, Enheden for Medieovervågning og Eurobarometer. Flash Eurobarometer 525 dækker befolkningen i EU-borgere, bosiddende i en af de 27 EU-medlemsstater og på 18 år og derover.

Alle interviews blev gennemført via Computer-Assisted Web Interviewing (CAWI), ved hjælp af Ipsos online paneler og deres partnernetværk. Respondenterne blev udvalgt fra onlineadgangspaneler, grupper af forudansatte personer, der har indvilliget i at deltage i forskning. Prøveudtagningskvoten blev fastsat på grundlag af alderen (18-24-årige, 25-34-årige, 35-44-årige, 45-54-årige, 55-64-årige og 65+ årige), køn, uddannelsesniveau og geografisk region (NUTS1, NUTS2 eller NUTS 3, afhængigt af landets størrelse og antallet af NUTS-regioner).

	Antal interviews	Datoer for feltarbejde	Befolkning 18+ (absolut antal)	Befolkning på 18+ (i % af EU-27's befolkning)
EU-27	26139	29.3.2023-5.4.2023	365822635	100,00%
VÆR	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 %
DET	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 %
SE	1042	29.3.2023-5.4.2023	8254086	2,26 %

Spørgeskema

SPØRG ALLE

Q1 Hvordan vil du vurdere din samlede viden om økonomiske forhold i forhold til andre voksne i [Storbritannien]?

[ENKELT SVAR]

Meget høj 1

Ret høj 2

Omkring gennemsnittet 3

Ret lavt 4

Meget lav 5

Ved ikke 998

SPØRG ALLE

Intro Det næste afsnit er mere som en quiz. Spørgsmålene er ikke designet til at fange dig ud, så hvis du tror, du har det rigtige svar, gør du sandsynligvis. Hvis du ikke kender svaret, skal du blot markere feltet "ved ikke".

SPØRG ALLE

Forestil dig, at nogen sætter 100 EUR på en opsparingskonto med en garanteret rente på 2 % om året. De foretager ikke yderligere betalinger til denne konto, og de hæver ikke nogen penge. Hvor meget vil der være på kontoen ved udgangen af fem år, når rentebetalingen er foretaget?

[ENKELT SVAR]

Over 110 EUR 1

Præcis 110 EUR 2

Under 110 EUR 3

Ved ikke 4

SPØRG ALLE

Q3 Nu kan du forestille dig følgende situation. Du vil få en gave på 1,000 EUR på et år, og i løbet af det år forbliver inflationen på 2 %. Om et år, med de 1,000 EUR, vil du være i stand til at købe:

[ENKELT SVAR]

Mere end du kan købe i dag 1

Det samme beløb 2

Mindre end du kunne købe i dag 3

Ved ikke 4

SPØRG ALLE

Q4 Hvis renten stiger, hvad vil der typisk ske med obligationskurserne?

[ENKELT SVAR]

De vil rejse sig 1

De vil falde 2

De vil forblive de samme, da der ikke er nogen sammenhæng mellem obligationskurser og renten 3

Ved ikke 4

SPØRG ALLE

Q5 Hvilket af følgende er sandt? En investering med et højere afkast vil sandsynligvis være:

[ENKELT SVAR]

Mere risikabelt end en investering med et lavere afkast 1

Mindre risikabelt end en investering med et lavere afkast 2

Så risikabelt som en investering med et lavere afkast 3

Ved ikke 4

SPØRG ALLE

Q6 En investering i en lang række "virksomhedsaktier" vil sandsynligvis være:

[ENKELT SVAR]

Mere risikabelt end en investering i en enkelt aktie 1

Mindre risikabelt end en investering i en enkelt aktie 2

Så risikabelt som en investering i en enkelt aktie 3

Ved ikke 4

SPØRG ALLE

Q7 I hvilket omfang er du enig eller uenig i følgende udsagn?

[ET SVAR PR. LINJE] [TILFÆLDIG 1-3]

Q7_1 Før jeg køber noget, overvejer jeg nøje, om jeg har råd til det.

Q7_2 Jeg holder styr på og overvåger mine udgifter

Q7_3 Jeg sætter langsigtede finansielle mål og stræber efter at nå dem

[SVARSKALA]

Helt enig 1

Lidt enig 2

Noget uenig 3

Flash Eurobarometer 525

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Fuldstændig uenig 4

Kender ikke 998

SPØRG ALLE

Q8 Hvis du mistede din vigtigste indtægtskilde i dag, hvor længe kunne du fortsætte med at dække dine leveomkostninger uden at låne penge eller flytte hus?

[ENKELT SVAR]

Jeg har ingen nødopsparing 1

Mindst 1 uge, men mindre end 1 måned 2

Mindst 1 måned, men ikke 3 måneder 3

Mindst 3 måneder, men ikke 6 måneder 4

6 måneder eller mere 5

Ved ikke/foretrækker ikke at svare 998

SPØRG ALLE

Q9 Hvilke af følgende finansielle produkter har du i øjeblikket eller har du haft i de sidste to år?

[FLERE SVAR TILLADT]

Et privat pensions- eller pensionsprodukt 1

Livsforsikring 2

Skadesforsikring (f.eks. husholdningsforsikring, motorkøretøjsforsikring) 3

Et realkreditlån eller et boliglån 4

Andet forbrugslån 5

Et investeringsprodukt (fonde, aktier eller obligationer) 6

Kryptoværdipapirer (herunder kryptovaluta) 7

Ingen af disse 8

Ved ikke/foretrækker ikke at svare 998

SPØRG ALLE

Q10 Samlet set, hvor sikker er du på, at du vil have nok penge til at leve komfortabelt i løbet af dine pensionsår?

[ENKELT SVAR]

Meget selvsikker 1

Lidt selvsikker 2

Ikke for selvsikker 3

Slet ikke selvsikker 4

Flash Eurobarometer 525

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Ved ikke 998

SPØRG ALLE

Q11 Hvor behageligt er du med at bruge digitale finansielle tjenester, såsom netbank eller mobile betalinger [INFO BUTTON: Digitale finansielle tjenesteydelser er finansielle tjenesteydelser, der tilbydes eller fremmes ved hjælp af teknologi/digitale løsninger såsom mobil-/webbankapplikationer, digitale værktøjer til budgettering eller øjeblikkelige betalingstjenester]?

[ENKELT SVAR]

Meget komfortabel 1

Noget behageligt 2

Ikke alt for behageligt 3

Slet ikke behageligt 4

Ved ikke 998

SPØRG ALLE

Q12 Hvor sikker er du på, at investeringsrådgivning, du modtager fra din bank/forsikrings-/finansielle rådgiver, primært er i din bedste interesse?

[ENKELT SVAR]

Meget selvsikker 1

Lidt selvsikker 2

Ikke for selvsikker 3

Slet ikke selvsikker 4

Ikke relevant 997

Ved ikke

Flash Eurobarometer 525

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Databilag

Flash Eurobarometer 525

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Q1 Hvordan vil du vurdere din samlede viden om økonomiske forhold i forhold til andre voksne i [Storbritannien]?

	Meget høj	Ret høj	Omkring gennemsnitt et	Ret lavt	Meget lav	Ved ikke
EU-27	5	25	52	12	4	1
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Forestil dig, at nogen sætter [100 EUR] på en opsparingskonto med en garanteret rente på 2 % om året. De foretager ikke yderligere betalinger til denne konto, og de hæver ikke nogen penge. Hvor meget vil der være på kontoen ved udgangen af fem år, når rentebetalingen er foretaget?

	Mere end [10 EUR]	Præcis [10 EUR]	Mindre end [10 EUR]	Må ikke know
EU-27	45	30	19	6
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Flash Eurobarometer 525

Overvågning af niveauet af finansiel forståelse i EU

Q3 Nu kan du forestille dig følgende situation. Du vil få en gave på [1 000 EUR] om et år, og i løbet af det år forbliver inflationen på 2 %. Om et år, med den [1 000 EUR], vil du være i stand til at købe:

	Mere end du kan købe i dag	Det samme beløb	Mindre end du kunne købe i dag	Ved ikke
EU-27	7	22	65	6
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Q4 Hvis renten stiger, hvad vil der typisk ske med obligationskurserne?

	De vil rejse sig	De vil falde	De vil forblive de samme, da der ikke er nogen sammenhæng mellem obligationskurser og renten	Ved ikke
EU-27	29	20	23	28
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Q5 Hvilket af følgende er sandt? En investering med et højere afkast vil sandsynligvis være:

	Mere risikabelt end en investering med et lavere afkast	Mindre risikabelt end en investering med et lavere afkast	Så risikabelt som en investering med et lavere afkast	Ved ikke
EU-27	66	9	15	10
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Q6 En investering i en lang række "virksomhedsaktier" vil sandsynligvis være:

	Mere risikabelt end en investering i en enkelt aktie	Mindre risikabelt end en investering i en enkelt aktie	Så risikabelt som en investering i en enkelt aktie	Ved ikke
EU-27	15	56	14	15
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Q7_1 I hvilket omfang er du enig eller uenig i følgende udsagn?

Før jeg køber noget, overvejer jeg nøje, om jeg har råd til det.

	Helt enig	Lidt enig	Noget uenig	Fuldstændig uenig	Ved ikke
EU-27	51	41	6	2	0
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Q7_2 I hvilket omfang er du enig eller uenig i følgende udsagn?

Jeg holder styr på og overvåger mine udgifter

	Helt enig	Lidt enig	Noget uenig	Fuldstændig uenig	Ved ikke
EU-27	49	43	6	2	1
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Q7_3 I hvilket omfang er du enig eller uenig i følgende udsagn?

Jeg sætter langsigtede økonomiske mål og stræber efter at nå dem

	Helt enig	Lidt enig	Noget uenig	Fuldstændig uenig	Ved ikke
EU-27	21	50	20	6	3
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Q8 Hvis du mistede din vigtigste indtægtskilde i dag, hvor længe kunne du fortsætte med at dække dine leveomkostninger uden at låne penge eller flytte hus?

	Jeg har ingen nødopsparing	Mindst 1 uge, men mindre end 1 måned	Mindst 1 måned, men ikke 3 måneder	Mindst 3 måneder, men ikke 6 måneder	6 måneder eller mere	Ved ikke/foretrækker ikke at svare
EU-27	16	9	16	18	33	8
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Q9 Hvilke af følgende finansielle produkter har du i øjeblikket eller har du haft i de sidste to år?
[FLERE SVAR]

	Et privat pensions- eller pensionsprodukt	Livsforsikring	Skadesforsikring (f.eks. husholdningsforsikring, motorkøretøjsforsikring)	Et realkredit lån eller boliglån	Andet forbrugslån	Et investeringssprodukt (fonde, aktier eller obligationer)	Kryptoværdipapirer (herunder kryptovaluta)	Ingen af disse	Ved ikke/for etrækker ikke at svare
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Q10 Samlet set, hvor sikker er du på, at du vil have nok penge til at leve komfortabelt i løbet af dine pensionsår?

	Meget selvsikker	Lidt selvsikker	Ikke for selvsikker	Slet ikke selvsikker	Ved ikke
EU-27	9	33	32	22	5
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Q11 Hvor behageligt er du med at bruge digitale finansielle tjenester, såsom netbank eller mobile betalinger?

	Meget komfortabel	Noget behageligt	Ikke alt for behageligt	Slet ikke behageligt	Ved ikke
EU-27	36	41	14	7	2
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Q12 Hvor sikker er du på, at investeringsrådgivning, du modtager fra din bank/forsikrings-/finansielle rådgiver, primært er i din bedste interesse?

	Meget selvsikker	Lidt selvsikker	Ikke for selvsikker	Slet ikke selvsikker	Ikke relevant	Ved ikke
EU-27	6	32	31	14	11	6
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Finansiel viden score - Antal korrekte svar på de fem finansielle viden spørgsmål (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)

	Lav score (0 eller 1 korrekte svar)	Middel score (2 eller 3 korrekte svar)	Høj score (4 eller 5 korrekte svar)
EU-27	24	50	26
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Finansiel adfærd — Antal "finansiel kyndige" adfærd i forbindelse med valg af produkter, hold styr på udgifter og stræben efter at nå finansielle mål (Q7)

	Lav score (er enig med max. 1 statement)	Middel score (i enighed med 2 udsagn)	Høj score (er enig i alle udsagn)
EU-27	8	28	65
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Samlet score for finansiel forståelse - Summen af scoren for finansiel viden og finansiel adfærd (med samme vægt for hver score)

	Lav score (score ≤5)	Medium score (score > 5 og ≤9)	Høj score (score 9 eller 10)
EU-27	18	64	18
VÆR	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
DET	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

Flash Eurobarometer 525 — Overvågning af niveauet for finansiel forståelse i EU

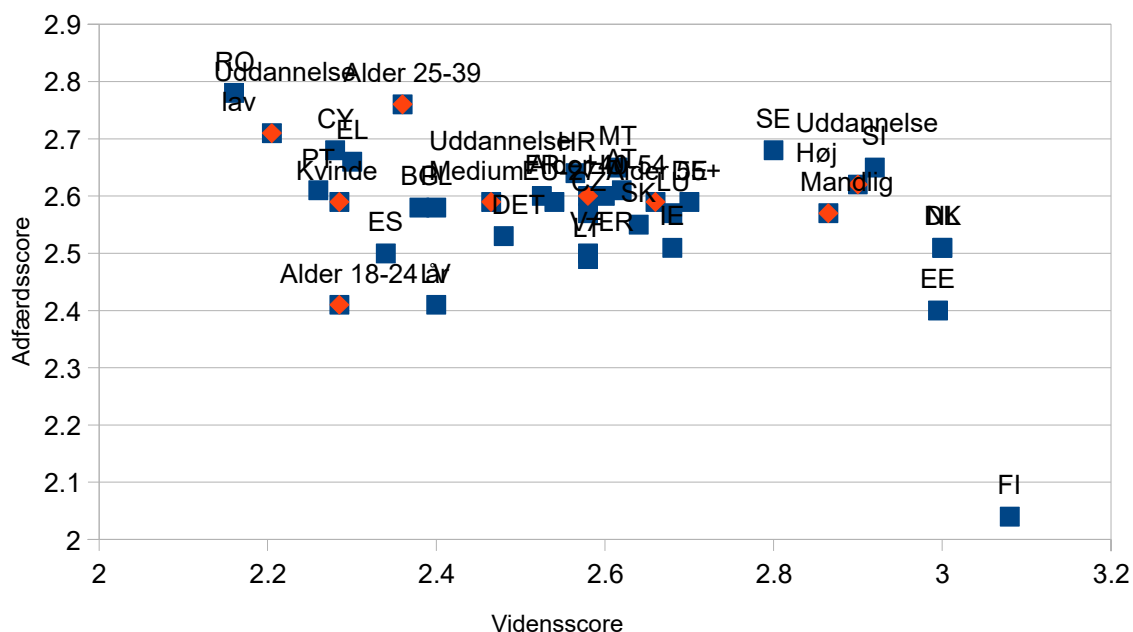
Feltarbejde: 29/3-5/4/2023/(%) Base: N=26 139 — Alle respondenter

Kommentarer

(Pierre Dieumegard)

Mærkelig sammenhæng mellem de to videns- og adfærdsscorer

For viden og adfærd score, kan man sætte en note til hver gruppe. Denne bedømmelse er gennemsnittet af gruppens score.



Der er ingen statistisk korrelation mellem scoren for finansiel viden og den finansielle adfærdsscore, og hvis der er en korrelation, er den negativ ($R^2=0,2$, så korrelationskoefficienten er $-0,45$). Dette ville betyde, at jo mere en gruppe har god økonomisk viden, jo mindre forsigtig har den. Dette er mærkeligt, og man kan tro, at de stillede spørgsmål ikke er de mest relevante for at forstå enkeltpersoners økonomiske færdigheder. Begge køn har samme adfærdsscore, mens det mandlige køn har en bedre vidensscore.

Nogle spørgsmål var sikkert forvirrede for mange individer.

Spørgsmål Q2 skulle f.eks. teste forståelsen af renters rente, dvs. at de modtagne renter hvert år lægges til kapitalen til beregning af renter for det følgende år. Spørgsmålet var "Hvor meget ville der være på kontoen ved udgangen af fem år, når rentebetalingen er foretaget?". I spørgsmålet er betaling af renter ved slutningen af sanktionen, efter at femårsperioden er angivet. Det er

forståeligt, at respondenterne ikke forestiller sig, at denne betaling er årlig. Under hensyntagen til renters rente er det endelige beløb desuden 1 104 EUR i stedet for 1 100 EUR: forskellen er minimal.

På samme måde var det med hensyn til spørgsmål nr. 4, der omhandlede forbindelsen mellem obligationspriser og inflation, vanskeligt for en person, der ikke har obligationer, at svare, og det er tilfældet for en meget stor del af europæerne.

Forskelle fra andre Eurobarometer-undersøgelser

Spredningen af sociale grupper er af samme orden som spredningen af landene, hvilket adskiller sig fra resultaterne af mange Eurobarometer-undersøgelser.

Vidensscoren viser forskellene i sociale klasser: scoren er højere for personer med videregående uddannelse og seniorer.

Adfærdsscoren er bedre trods en lav vidensscore for lavtuddannede mennesker, der ikke har nogen høj indkomst og har brug for at være opmærksomme, folk, der bosætter sig i livet (25-39 år) samt for fattige lande som Rumænien og Grækenland.

I modsætning til mange Eurobarometer-undersøgelser er dette ikke en meningsmåling af, hvad de offentlige myndigheder bør gøre, men snarere en undersøgelse af viden og individuel (finansiel) adfærd i forhold til det samfund, hvor man bor. Det er normalt, at der er forskelle mellem sociale grupper, der er så vigtige som mellem nationale meninger (eller at forskellene mellem de nationale holdninger ikke er større end mellem de sociale gruppers holdninger).