Europa-Parlamentet
2024-2029

Økonomi- og Valutaudvalget

2025/2209(INI)

7.11.2025

UDKAST TIL BETÆNKNING

om finansiel forståelse og "finfluenceres" stadigt større betydning i relation til opsparings- og investeringsunionen
(2025/2209(INI))

Økonomi- og Valutaudvalget

Ordfører: Lídia Pereira

INDHOLD

Side

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS BESLUTNING 3

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS BESLUTNING

om finansiel forståelse og "finfluenceres" stadigt større betydning i relation til opsparings- og investeringsunionen

(2025/2209(INI))

Europa-Parlamentet,

– der henviser til G20/OECD INFE-rapporten om finansiel forståelse blandt voksne i G20-landene, som blev offentliggjort den 8. juli 2017,

– der henviser til EU/OECD-INFE's finansielle kompetenceramme for voksne i Den Europæiske Union, som blev offentliggjort den 11. januar 2022,

– der henviser til den tematiske rapport fra Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheder om nationale finansielle uddannelsesinitiativer om digitalisering med fokus på cybersikkerhed, svindel og svig, som blev offentliggjort den 12. januar 2023,

– der henviser til Kommissionens Flash Eurobarometer-undersøgelse nr. 525 om overvågning af graden af finansiel forståelse i EU, som blev offentliggjort i juli 2023,

– der henviser til Rådets konklusioner af 14. maj 2024 om finansiel forståelse,

– der henviser til OECD's publikation med titlen "PISA 2022 Results: How Financially Smart Are Students?", som blev offentliggjort den 27. juni 2024,

– der henviser til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg om finansiel forståelse og uddannelse for europæerne, som blev vedtaget i juli 2025,

– der henviser til Kommissionens meddelelse af 30. september 2025 om en EU-strategi for finansiel forståelse (COM(2025)0681),

– der henviser til forretningsordenens artikel 55,

– der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget (A10-0000/2025),

A. der henviser til, at finansiel forståelse er en grundlæggende livsfærdighed og et grundlæggende redskab, som sætter borgerne i stand til bedre at forvalte deres personlige budget og familiebudgettet, hvilket bevirker, at de træffer velfunderede beslutninger om opsparing, investering og forebyggelse af svig og overdreven gældsætning;

B. der henviser til, at Kommissionens Flash Eurobarometer-undersøgelse fra 2023 viste, at der er akut behov for at forbedre den finansielle forståelse i Europa, idet kun 18 % af EU-borgerne udviste en høj grad af finansiel forståelse;

C. der henviser til, at manglen på finansiel forståelse i uforholdsmæssig grad påvirker kvinder, unge og ældre borgere samt borgere med lav indkomst eller lavt uddannelsesniveau;

D. der henviser til, at den rolle, som "finfluencere" (finansielle influencere) spiller i den forbindelse, skaber nye muligheder for opsøgende arbejde og inklusion, men samtidig kan frembyde risici, såsom interessekonflikter, vildledende reklame eller svigagtig kommunikation;

E. der henviser til, at et pålideligt, inkluderende og gennemsigtigt digitalt miljø for finfluencere er en central forudsætning for at sikre offentlighedens tillid til finfluencernes arbejde;

Finansiel forståelse – fælles indsats og fælles ansvar

1. forstår, at det for EU og dets medlemsstater er en horisontal nøgleprioritet at fremme den finansielle forståelse i hele Europa, da det nuværende lave niveau underminerer Europas konkurrenceevne, øger ulighederne, skader retfærdigheden mellem generationerne og er til alvorlig fare for husstandenes modstandsdygtighed og evne til fuldt ud at drage fordel af kapitalmarkederne;

2. opfordrer medlemsstaterne til at indarbejde alderssvarende projekter om finansiel forståelse i skolernes læreplaner som et supplement til undervisningen i digitale færdigheder og parallelt med de formelle undervisningsforløb og til samtidig at fremme initiativer til støtte for lærerne;

3. opfordrer medlemsstaterne til gennem hensigtsmæssige politiske tiltag at tilskynde til undervisning i finansielle færdigheder på arbejdspladsen og trivselsfremmende kurser med henblik på at give bedre forudsætninger for at træffe velfunderede beslutninger, navnlig med hensyn til pension;

4. gentager, at der er behov for skræddersyede initiativer med fokus på nærmiljøet, og forkaster tilgangen med patentløsninger; fremholder situationen blandt kvinder, unge og landbefolkningen, og indskærper, at det er nødvendigt at kunne forlade sig på arbejdsmarkedets parter, detailinvestororganisationer og civilsamfundsbevægelser i den fælles indsats for at klarlægge specifikke behov og konkrete projekter, der er så tæt på borgere og lokalsamfundene som muligt, navnlig for borgere med ringe finansiel forståelse, som er særligt sårbare over for finansielle chok;

5. understreger, at finansiel forståelse kræver adgang til finansielle tjenesteydelser, og opfordrer derfor de nationale og europæiske kompetente myndigheder – navnlig tilsynsmyndighederne – til at håndhæve gældende lovgivning for at sikre, at de finansielle instrumenter på markedet er lettilgængelige og tilvejebringer al nødvendig information om deres betingelser på en gennemsigtig og begribelig måde;

6. foreslår, at der etableres et tværeuropæisk netværk af interessenter og kompetente myndigheder på både nationalt og europæisk plan for at videreudvikle konkrete tværgående og helhedsorienterede løsninger med henblik på at forbedre den finansielle forståelse og afstedkomme langsigtede adfærdsændringer på områder såsom budgetlægning, opsparing og fornuftige forbrugervalg;

Finansiel forståelse – en hjørnesten i opsparings- og investeringsunionen (SIU)

7. glæder sig over Kommissionens meddelelse af 30. september 2025 om en EU-strategi for finansiel forståelse og noterer sig strategiens fire søjler, men indskærper, at et så vigtigt initiativ snarest muligt skal følges op med konkrete tiltag;

8. opfordrer Kommissionen og de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'erne) til at oprette, vedligeholde, udbygge og løbende ajourføre et søgbart og tilgængeligt EU-register over initiativer om undervisning i finansielle færdigheder, som beskrevet i Kommissionens meddelelse, herunder bedste praksis for undervisningsforløb på arbejdspladsen, projekter til inddragelse af unge samt nærmiljøbaserede tilgange med sigte på at understøtte en opskalering af medlemsstaternes positive erfaringer;

9. opfordrer Kommissionen til inden udgangen af 2027 at aflægge rapport om udbredelsen og effektiviteten af strategien for finansiel forståelse, herunder ambassadørnetværkets resultater, den foreslåede adfærdskodeks og den EU-dækkende oplysningskampagne, og til om nødvendigt at foreslå yderligere tiltag;

10. noterer sig Kommissionens tilsagn om en dagsorden for forenkling af lovgivningen og de konkrete bestræbelser på at mindske den administrative byrde, som afføder adskillige målrettede lovgivningsinitiativer; anmoder Kommissionen om at overveje de principper, der lå til grund for dens meddelelse om en strategi for finansiel forståelse, i forbindelse med eventuelle initiativer til lovrammer vedrørende bankvirksomhed, finansmarkeder eller forsikringsvirksomhed;

11. indskærper, at der er behov for systematisk sammenhæng mellem de forskellige politikker inden for områderne finansiel forståelse, regler for beskyttelse af detailinvestorer, planen for opsparings- og investeringskonti, øvrige SIU-initiativer samt regulering af bankvirksomhed og finansmarkeder;

12. foreslår, at der på bestilling af Kommissionen udarbejdes en omfattende rapport med henblik på at klarlægge behovet for og merværdien af eventuelle målrettede lovgivningsinitiativer med henblik på at tilpasse vigtig lovgivning til de politiske målsætninger om at højne niveauet for finansiel forståelse, digitale færdigheder, datakundskaber og mediekendskab;

Finfluencernes ansvar for at forbedre den finansielle forståelse i Europa

13. fremhæver den rolle, som finfluencere spiller som moderne formidlere af relevant finansiel information, som når ud til unge og målgrupper, som ofte har været forsømte; bemærker finfluencernes markant voksende ansvar og ansvarlighed over for deres publikum;

14. opfordrer Kommissionen til udtrykkeligt at medtage finfluencere og platforme med finansrelateret indhold i anvendelsesområdet for den europæiske adfærdskodeks for private og almennyttige foreninger, navnlig gennem frivillig brug af et særligt stempel for indholdsskabere, der overholder reglerne;

15. opfordrer disse platforme til at fortsætte med at promovere fremtrædende og legitime uddannelseskanaler, som tilbyder undervisning i finansiel forståelse, og indskærper endnu en gang, hvor vigtigt det er at indføre nyskabende elementer inden for mærkning

af kommerciel kommunikation, risikovarslingsløsninger samt hasteprocedurer for anmeldelse og fjernelse af ulovligt eller klart skadeligt indhold;

16. understreger finfluencernes sociale ansvar og deres værdifulde bidrag til at højne den finansielle forståelse; opfordrer derfor disse digitale aktører til at bidrage til udarbejdelsen af den europæiske finansielle strategi og til at deltage i arrangementer og initiativer, som fremmes af Kommissionen og/eller medlemsstaterne, samtidig med at de højeste standarder for uafhængighed og gennemsigtighed overholdes;

17. erklærer sig indstillet på at bistå i en evaluering af merværdien af EU's vejledning om finfluencernes kommunikation i betragtning af den potentielle skadevirkning af reklamer for risikable produkter og uverificeret eller vildledende rådgivning, som propageres af visse aktører uden behørig ansvarsdragelse;

18. foreslår, at Kommissionen anordner et tværeuropæisk topmøde for finfluencere for at drøfte foranstaltninger til forbedring af den finansielle forståelse i Europa og drøfte, hvordan disse digitale aktører bør reguleres;

°

° °

19. pålægger sin formand at sende denne beslutning til Rådet og Kommissionen.