



Številka: 40600-1/2025/7

Datum: 30. 1. 2025

Nacionalni program finančnega opismenjevanja

I Uvod

I.1 Pomen finančne pismenosti

Opredelitev finančne pismenosti upošteva opredelitev v Priporočilih sveta za finančno pismenost OECD¹.

»Finančna pismenost je kombinacija finančne ozaveščenosti, znanja, spretnosti, odnosa in vedenja, ki so potrebni za sprejemanje preudarnih finančnih odločitev in doseganje finančne blaginje posameznika.«

Finančna pismenost je ena od življenjskih zmožnosti², ki omogoča finančno vključenost in aktivno sodelovanje v vsakdanjem življenju za doseganje blaginje državljana, njegovih bližnjih in celotne družbe.

»Glavni cilj finančne pismenosti je zgraditi močno družbo posameznikov in družin, ki so finančno pismeni in sposobni sprejeti pametne odločitve glede ravnanja s svojim denarjem³.«

Izboljšanje finančne pismenosti državljanov je rezultat sistematičnega in kakovostnega finančnega opismenjevanja.

Finančno pismeni državljanji so praviloma bolje opremljeni za sprejemanje premišljenih in odgovornih finančnih odločitev, so manj dovzetni za prevare in zlorabe, so bolje pripravljeni na nepredvidene dogodke in imajo boljše možnosti za doseg finančnih ciljev.

Finančno pismeni državljanji prispevajo k stabilnejšemu finančnemu in javnofinančnemu sistemu, pogosteje sodelujejo v družbenih procesih, razumejo pomen varčevanja, naložb in zavarovanja ter redkeje potrebujejo socialno pomoč.

¹ OECD Legal Instruments

² Življenjske zmožnosti: LSE-leaflet_Slovenian.pdf

³ Franklin, T. (2004). *The Importance of Financial Literacy in Building a Strong Society*. New York: Financial Education Press.

I.2 Umestitev Državnega programa finančnega opismenjevanja

Na svetovni ravni, ravni EU in Slovenije so številne pobude, priporočila, strategije in programi namenjeni doseganju boljše finančne pismenosti⁴.

Na ravni EU se izvaja pobuda Unija kapitalnih trgov (v nadaljnjem besedilu: CMU), katere namen je omogočiti boljši pretok denarja, naložb in prihrankov. Opolnomočenje ljudi s finančno pismenostjo prispeva k doseganju cilja CMU:

»EU naj bo še varnejša za dolgoročno varčevanje in vlaganje posameznikov.«

V skladu z akcijskim načrtom CMU je Evropska komisija v sodelovanju z OECD pripravila Okvir finančnih kompetenc za odrasle⁵ in Okvir finančnih kompetenc za otroke in mlade⁶. Med pomembnejšimi dokumenti na področju finančne pismenosti so tudi Priporočila sveta za finančno pismenost⁷ in drugi okviri, opredeljeni v točki I.5.

V Sloveniji je izboljšanje finančne pismenosti ključnega pomena tudi za doseganje zastavljenih ciljev strateških dokumentov, kot so Strategija razvoja Slovenije 2030⁸, Načrt za okrevanje in odpornost⁹ (v nadaljnjem besedilu: NOO) in Strategija razvoja trga kapitala v Sloveniji za obdobje 2023–2030¹⁰ (v nadaljnjem besedilu: strategija razvoja trga kapitala).

Osrednji cilj Strategije razvoja Slovenije 2030 je zagotoviti kakovostno življenje za vse. Strategija razvoja Slovenije 2030 med drugim predvideva vseživljenjsko izobraževanje za čim širšo populacijo, pri čemer sta ključni kakovost in dostopnost izobraževanja s posebno skrbjo za ranljive skupine ljudi. V sklop izobraževanj spada tudi izboljšanje finančne pismenosti.

NOO v Prenovi vzgojno-izobraževalnega sistema za zeleni in digitalni prehod opredeljuje prenovu ključnih programskih dokumentov na področju predšolskega osnovnošolskega, srednješolskega, višješolskega izobraževanja in izobraževanja odraslih z umeščanjem vsebin za krepitev digitalnih kompetenc, kompetenc za trajnostni razvoj, finančne pismenosti in temeljnih znanj RIN (računalništvo, informatika in umetna inteligenca) v javne programe. Cilj NOO na področju finančne pismenosti je:

»Posameznik zna voditi osebne in/ali družinske finance, sposoben je vnaprejšnjega načrtovanja, sprejemanja informiranih odločitev, povezanih s finančnimi produkti in storitvami, ter prepoznavanja ključnih finančnih tveganj, s čimer so vzpodbujeni družbeno odgovorno obnašanje, zniževanje ravni tveganj finančnih aktivnosti posameznika ter izboljšanje gospodarske in finančne stabilnosti ter razvoja.«

Strategija razvoja trga kapitala določa prenovu Nacionalnega programa finančnega izobraževanja iz leta 2010 in krepitev finančne pismenosti v sistemu izobraževanja v Sloveniji s prenovo ključnih programskih dokumentov (učni načrti in katalogi znanja).

⁴ V nadaljevanju so navedene nekatere pomembnejše pobude in strategije.

⁵ Financial competence framework for adults in the European Union (europa.eu)

⁶ The Commission and OECD-INFE publish a joint framework for children and youth - European Commission (europa.eu)

⁷ OECD Legal Instruments

⁸ Strategija_razvoja_Slovenije_2030.pdf (gov.si)

⁹ NOO v celoti.pdf

¹⁰ Strategija-razvoja-trga-kapitala-2023-2030.docx (live.com)

Cilj strategije razvoja trga kapitala je:

»Ustvariti boljše razumevanje kapitalskih trgov in doseči boljšo informiranost glede odločitev o dolgoročnih naložbah ter državljanom pripraviti na čedalje večjo uporabo digitalnih tehnologij v finančnem sektorju.«.

V povezavi z drugimi strategijami in programi Nacionalni program finančnega opismenjevanja (v nadaljnjem besedilu: NPFO) navaja ključne poudarke:

- zagotavlja celovit pristop k finančnemu opismenjevanju, ki vključuje vidike ozaveščenosti, informiranosti, znanja, spretnosti, odnosa in vedenja;
- usmerjen je v značilne potrebe državljanov Slovenije;
- vključuje majhna in srednje velika podjetja;
- usklajuje različne strategije, programe in pobude za finančno opismenjevanje na lokalni, regionalni, državni, EU- in svetovni ravni;
- zagotavlja sredstva državnega proračuna za področja finančnega opismenjevanja, kot so opredeljena v NPFO;
- opredeli spremljanje izvajanja finančnega opismenjevanja in napredka na področju finančne pismenosti.

I.3 Raziskave na področju finančne pismenosti v Sloveniji

Raziskave, stanje in izzive na področju finančne pismenosti v Sloveniji najbolj celovito obravnava Poročilo o analizi stanja in potreb po finančni pismenosti odraslih¹¹.

V Sloveniji je bilo izvedenih več raziskav finančne pismenosti. Rezultati raziskav so raznovrstni, saj raziskave temeljijo na različnih metodologijah, opredelitvah in vsebinah.

NPFO upošteva rezultate mednarodne raziskave PISA, ki meri bralno, matematično in naravoslovno pismenost 15-letnikov, OECD/INFE-indeks pismenosti odraslih in rezultate raziskave Eurobarometer.

Rezultati PISA 2012 kažejo, da so slovenski dijaki dosegli povprečne rezultate na področju finančne pismenosti (SI = 485 točk, OECD = 500 točk). V primerjavi z drugimi državami OECD so rezultati slovenskih dijakov nadpovprečni na nekaterih področjih finančne pismenosti (na primer upravljanje denarja) in podpovprečni na drugih področjih (na primer poznavanje finančnih produktov). Razlika v dosežkih med dijaki iz različnih socialnih in ekonomskih okolij je v Sloveniji nadpovprečna.

Raziskava Eurobarometra iz leta 2023 kaže, da se 37 odstotkov Slovencev počuti dobro opremljenih z znanjem za sprejemanje finančnih odločitev (povprečje EU je 32 odstotkov). Prav ta raziskava kaže tudi, da kar 22 odstotkov Slovencev ne razume osnov delovanja bank (povprečje EU je 28 odstotkov).

Raziskava OECD INFE iz leta 2018 kaže, da ima 68 odstotkov odraslih Slovencev osnovno raven finančne pismenosti. Ta delež je nadpovprečen v primerjavi z 62-odstotnim povprečjem OECD.

¹¹ Poročilo o analizi stanja in potreb po finančni pismenosti odraslih v Sloveniji. Andragoški center Republike Slovenije (acs.si).

Vendar raziskava kaže tudi, da le 22 odstotkov odraslih v Sloveniji dosega visoko raven finančne pismenosti (povprečje OECD je 30 odstotkov).

Rezultati raziskav na področju finančne pismenosti kažejo, da je treba krepiti finančno pismenost prebivalcev, kar pomeni znanje, spretnosti in ravnanja, pri čemer je zelo pomembno razvijati pozitiven odnos do denarja za sprejemanje odgovornih finančnih odločitev.

I.4 Izzivi na področju finančne pismenosti

Odnos in navade glede upravljanja lastnega premoženja, vključno z razumevanjem zavarovalništva, se pri ljudeh razvijejo v otroštvu in mladosti in jih je pozneje v življenju težje spreminjati. Zato je pomembno, da se začne že v otroštvu razvijati zdrav odnos do delovanja družbe, financ, denarja in zavarovalništva.

Omejeno razumevanje osnovnih finančnih konceptov, kot so načrtovanje, varčevanje, vlaganje in zadolževanje, ter neprimeren odnos do finančnih vprašanj vodita v nepremišljene finančne odločitve, ki imajo negativne posledice za državljane, gospodarstvo in družbo kot celoto. Z vidika družbe je pomembno tudi razumevanje davkov in prispevkov za socialno varnost, njihovega vpliva na splošno družbeno blaginjo in posledic izogibanja plačevanja davkov.

Pomanjkanje zavedanja pomena finančne pismenosti in pomanjkanje motivacije za finančno opismenjevanje sta pogosto posledica slabih izkušenj s financami ali oblikovanega prepričanja, da so finančne zadeve preveč zapletene.

Vsakodnevna izpostavljenost različnim oblikam trženja in oglaševanja finančnih produktov in storitev, slabo poznavanje in razumevanje njihovih značilnosti ter finančnih zakonitosti vodijo v sprejemanje nepremišljenih finančnih odločitev posameznikov. Prav zato je pomembno pri državljanih razvijati sposobnost kritične presoje in ovrednotenja informacij o finančnih produktih in storitvah ter zavedanje in prepoznavanje tveganj.

Finančno okolje postaja čedalje bolj kompleksno. Hiter napredek otežuje državljanom spremljanje najnovejših trendov in razumevanje posledic finančnih odločitev. Prilagajanje spremembam od ljudi zahteva tudi razumevanje domačega in mednarodnega gospodarstva ter delovanja države.

Digitalizacija prinaša nove izzive in priložnosti na področju finančnega opismenjevanja. Pomembno je, da znamo državljani varno in odgovorno uporabljati digitalne rešitve za upravljanje osebnih financ in premoženja, hkrati pa smo kritični do informacij na spletu.

Različni deležniki na področju finančnega opismenjevanja delujejo med seboj neusklajeno, kar lahko vodi do neučinkovitosti in nezadostnega doseganja različnih ciljnih skupin prebivalstva.

Finančno opismenjevanje traja vse življenje v nenehno spreminjajočem se okolju. Znanje in finančne kompetence, ki so pridobljene v vsakdanjem okolju ter osnovnem in srednješolskem izobraževanju, so ključne, a jih je treba posodabljati in nadgrajevati vse življenje. Krepitev finančne pismenosti je pomembna v različnih okoliščinah v vseh življenjskih obdobjih.

I.5 Namen in cilji NPFO

Namen NPFO so sistematično, usklajeno in ciljno usmerjeno ozaveščanje, spodbujanje in izvajanje programov finančnega opismenjevanja.

Vizija NPFO:

»Z združenimi močmi bomo dosegli, da bomo državljani razumeli svoje finance, finančno delovanje države in pomen zavarovanja ter sprejemali preudarne in etične finančne odločitve, kar bo zagotovilo finančno stabilnost posameznikov, družin in skupnosti ter prispevalo k trajnostnemu razvoju države.«.

Glavni cilj NPFO je:

»Posameznik zna voditi osebne in/ali družinske finance, sposoben je vnaprejšnjega načrtovanja, sprejemanja informiranih odločitev, povezanih s finančnimi produkti ali storitvami, in prepoznavanja ključnih finančnih tveganj, s čimer so vzpodbujeni družbeno odgovorno obnašanje, zniževanje ravni tveganj finančnih aktivnosti posameznika ter izboljšanje gospodarske in finančne stabilnosti ter razvoja.«.

Podrobnejši cilji odražajo potrebe in izzive vsake ciljne skupine in so v skladu s cilji na področju finančnega opismenjevanja, kot so določeni:

- za otroke in mlade v Evropskem okviru finančnih kompetenc za otroke in mladino¹²,
- za odrasle v Evropskem okviru finančnih kompetenc za odrasle¹³,
- za vlagatelje v Okviru osnovnih kompetenc o finančnem opismenjevanju za vlagatelje¹⁴,
- za podjetnike v Okviru podjetniških kompetenc¹⁵,
- za majhna in srednje velika podjetja v Okviru osnovnih kompetenc o finančnem opismenjevanju za MSP¹⁶.

NPFO sprejmejo različni deležniki, ki si prizadevajo za krepitev finančne pismenosti prebivalcev na območju Slovenije.

Svet za finančno opismenjevanje (v nadaljnjem besedilu: svet)¹⁷ v sodelovanju z deležniki opredeli podrobne cilje in podcilje NPFO z določitvijo vrednosti kazalnikov uspešnosti (v nadaljnjem besedilu: KPI) ter obdobja za doseg ciljnih vrednosti in načinom njihovega merjenja ter jih prek ministrstva za finance pošlje v sprejetje vladi. Svet pri določanju ciljnih vrednosti KPI upošteva primerljive KPI drugih držav in mednarodnih organizacij, da se zagotovita primerljivost rezultatov in upoštevanje najboljših praks. KPI zajemajo kompetence finančne pismenosti, vključno z znanjem, spretnostmi, odnosom in obnašanjem na področju financ. Nekateri primeri KPI so navedeni v prilogi I.

Svet za finančno opismenjevanje izbere, katere KPI bo uporabil glede na njihovo pomembnost, merljivost in dostopnost. Prav tako določi pogostost merjenja posameznih KPI.

¹² Financial competence framework for children and youth in the European Union (europa.eu)

¹³ Financial competence framework for adults in the European Union (europa.eu)

¹⁴ Core Competencies Framework on Financial Literacy for Investors (oecd-ilibrary.org)

¹⁵ EntreComp_The-Entrepreneurship-Competence-Framework.pdf (eufordigital.eu)

¹⁶ Core competencies framework on financial literacy for MSMEs (oecd-ilibrary.org)

¹⁷ Svet za finančno opismenjevanje je opredeljen v poglavju II.9.

II. Izvajanje NPFO

II.1 Ključne usmeritve

Izvajanje NPFO upošteva te usmeritve:

- finančno opismenjevanje je namenjeno vsem državljanom ne glede na njihovo starost ali izkušnje o ravnanju s financami;
- finančno opismenjevanje se vključi v osnovnošolske in srednješolske kurikule kot samostojni predmet oziroma kot del predmeta in drugih dejavnosti, v minimalnem obsegu 35 ur v programih osnovnih šol in minimalno 35 ur v programih srednjih šol;
- na ravni terciarnega izobraževanja se finančno opismenjevanje izvaja v okviru študijskih programov, splošnih izbirnih predmetov in področja mikrodokazil;
- finančna pismenost državljanom omogoča sprejemanje preudarnih odločitev, kar vodi v zdrave in konkurenčnejše finančne trge ter splošno finančno stabilnost;
- finančna pismenost vključuje zavedanje o delovanju države ter pomenu plačevanja dajatev in njihovem vplivu na splošno družbeno blaginjo;
- finančna pismenost dopolnjuje prizadevanja za spodbujanje finančne vključenosti državljanov, izboljšanje dostopnosti do finančnih storitev in krepi varstvo potrošnikov;
- vsebine finančnega opismenjevanja so nepristranske in objektivne;
- vsebine finančnega opismenjevanja so uporabne in pomembne za vsakdanje življenje;
- novi finančni produkti in storitve, zlasti na področju digitalizacije storitev, zahtevajo stalno prilagajanje vsebin finančnega opismenjevanja;
- finančna pismenost deluje najbolje v povezavi z jasnimi razkritji informacij in spoštovanjem predpisov o varstvu potrošnikov;
- v programe finančnega opismenjevanja je treba vključiti obravnavo vpliva čustev ter premisleke o stereotipih in negativnih prepričanjih pri sprejemanju finančnih odločitev;
- finančno opismenjevanje opremi državljanke s spretnostmi za učinkovito izbiranje med raznovrstnimi in kompleksnimi finančnimi storitvami;
- vsebino, izvedbo in evalvacijo programov finančnega opismenjevanja opravijo različni deležniki v skladu s koordinacijo sveta;
- finančno opismenjevanje poteka prek klasičnih in digitalnih medijev z uporabo raznovrstnih učnih slogov in upoštevanjem potreb posameznih ciljnih skupin;
- sodelovanje med zasebnim in javnim sektorjem dopolnjuje posamezne zmogljivosti in omogoča celovitejši pristop k finančnemu opismenjevanju;
- državni proračun, občinski proračuni, sredstva EU, donacije in sponzorstva so namenjeni izvedbi programov finančnega opismenjevanja, ki so v skladu z NPFO, ter merjenju in analizi izvajanja NPFO.

II.2 Ciljne skupine

Finančno opismenjevanje je treba usmeriti v te ciljne skupine:

- učenci in dijaki (6–18 let),
- mlajši odrasli (vključno s študenti),
- odrasli,
- ranljive skupine (starejši, prejemniki nizkih dohodkov, priseljenci, invalidi),
- vlagatelji,
- podjetniki ter

- vodilni v majhnih in srednje velikih podjetjih.

Vsaki ciljni skupini je treba prilagoditi vsebino, metode, dostopnost, način promocije in ozaveščanja ter oceno izvedbe programov finančnega opismenjevanja.

II.3 Formalno in neformalno finančno opismenjevanje

Formalno in neformalno finančno opismenjevanje se dopolnjujeta. Kombinacija obeh poveča verjetnost, da državljani finančno pismenost kot pomembno življenjsko spretnost obdržijo in uporabljajo celo življenje.

Formalne oblike finančnega opismenjevanja potekajo v javnem vzgojno-izobraževalnem sistemu v Sloveniji. Gre za izobraževalne programe na različnih stopnjah vzgoje in izobraževanja, v katerih otroci, mladina in odrasli pridobivajo znanje s področja financ in krepijo finančne kompetence.

Cilji in vsebine formalnega finančnega opismenjevanja so vključeni v učne načrte in predmete oziroma predmetna področja (na osnovnošolski in srednješolski stopnji izobraževanja), dodatno pa so vključeni tudi v izbirne predmete in interesne dejavnosti oziroma širši program osnovnošolskega izobraževanja. To pomeni strukturirani pristop za vse otroke, mladostnike in tudi odrasle, ki so vključeni v različne stopnje vzgoje in izobraževanja.

Pristojni strokovni svet¹⁸ preuči možnosti, katerih končni cilj je uvedba samostojnega predmeta oziroma dela predmeta in drugih dejavnosti s področja finančne pismenosti, v minimalnem obsegu 35 ur v programih osnovnih šol in minimalno 35 ur v programih srednjih šol, in o tem poroča svetu.

Vsebine, pristope in orodja formalnega opismenjevanje posodablja pristojni strokovni svet v skladu z razvojem v finančnem sektorju in na področju izobraževanja. Pristojni strokovni svet upošteva prednostne naloge, cilje in priporočila sveta. V primeru neupoštevanja poda svetu obrazložitev, zakaj določenih prednostnih nalog, ciljev ali priporočil sveta ni upošteval. Pristojni strokovni sveti imajo v svetu svojega predstavnika.

Učitelje in profesorje je treba usposobiti, da izvajajo programe finančnega opismenjevanja v skladu s cilji, vsebinami, gradivom in učnimi orodji, ki so prilagojeni starosti, zanimanjem, znanju in odnosu udeležencev. Ministrstvo, pristojno za izobraževanje, zagotovi izvedbo usposabljanj za učitelje. Pedagoška fakulteta in druge ustanove, ki izvajajo študijske programe za učitelje, vključijo vsebine finančnega opismenjevanja v svoje programe.

Neformalno finančno opismenjevanje dopolnjuje formalno finančno opismenjevanje. Izvajajo ga različni deležniki, da dosežejo različne ciljne skupine. Cilji, vsebina, gradivo in učna orodja so prilagojeni značilnim potrebam in interesom udeležencem programov. Posredovane informacije so ažurne in verodostojne.

¹⁸ Strokovni svet Republike Slovenije za splošno izobraževanje, Strokovni svet Republike Slovenije za poklicno in strokovno izobraževanje ter Strokovni svet Republike Slovenije za izobraževanje odraslih (22. člen Zakona o organizaciji in financiranju vzgoje in izobraževanja).

II.4 Krepitev vloge javnega sektorja

Javni sektor ima ključno vlogo pri finančnem opismenjevanju. Za izboljšanje finančne pismenosti je treba okrečiti sistemske rešitve na področjih:

- celovitega pristopa k finančnemu opismenjevanju,
- vključevanja vsebin finančnega opismenjevanja v učne načrte in kataloge znanja vzgojno-izobraževalnih programov na stopnjah oziroma področjih sistema vzgoje in izobraževanja,
- izobraževanja in usposabljanja izvajalcev različnih programov finančnega opismenjevanja,
- sodelovanja z različnimi deležniki pri ozaveščanju, usklajevanju, načrtovanju in izvajanju programov finančnega opismenjevanja,
- zagotavljanja finančnih sredstev za izvajanje programov finančnega opismenjevanja iz državnega proračuna,
- izvajanja raziskav za spremljanje učinkovitosti finančnega opismenjevanja in prilagajanja pristopov finančnega opismenjevanja,
- razvoja in rabe spletnih platform ter izdajanja publikacij z vsebinami za razvoj in krepitev finančne pismenosti.

II.5 Sodelovanje deležnikov

Uspešnost NPFO je odvisna od sposobnosti skupnega razumevanja finančne pismenosti in zavezanosti ter sodelovanja vseh deležnikov. Vsak deležnik prispeva k finančni pismenosti z različnimi ukrepi, aktivnostmi in viri.

Vlada zagotavlja strateške usmeritve in usklajuje sodelovanje deležnikov ter s sodelovanjem pristojnih ministrstev financira programe finančnega ozaveščanja in pripravlja zakonodajo za izvajanje NPFO.

Javne izobraževalne ustanove izvajajo finančno opismenjevanje v skladu z izobraževalnimi programi in zagotovijo, da so izvajalci ustrezno usposobljeni za podajanje znanj s področja finančnega opismenjevanja.

Nadzorni organi na področju finančnih storitev¹⁹ sodelujejo z drugimi deležniki pri oblikovanju in izvajanju finančnega opismenjevanja, izvajajo programe in pripravljajo učno gradivo za finančno opismenjevanje ter izmenjujejo informacije, znanje in izkušnje z drugimi deležniki.

Ponudniki finančnih storitev strankam in širši javnosti zagotovijo dostop do jasnih, preprostih in poštenih finančnih informacij in orodij. Izvajajo finančno opismenjevanje in sodelujejo pri njem, pripravljajo učno gradivo in spodbujajo odgovorno vedenje.

Mediji vplivajo na javno mnenje in spodbujajo finančno opismenjevanje. Odgovorno poročajo o finančnih vprašanih ter ozaveščajo o tveganjih in priložnostih, s katerimi se spoprijemajo državljani pri urejanju financ.

¹⁹ Za namen NPFO gre za Banko Slovenije, Agencijo za trg vrednostnih papirjev in Agencijo za zavarovalni nadzor.

Nevladne organizacije in civilna družba imajo pomembno vlogo pri doseganju različnih ciljnih skupin in ozaveščanju o pomenu finančnega opismenjevanja. Predvsem ranljivim skupinam zagotavljajo ustrezno podporo.

Reprezentativne gospodarske in obrtno-podjetniške zbornice (v nadaljevanju: reprezentativne zbornice) kot neposredni predstavniki podjetij finančno opismenjujejo podjetnike in vodilne v majhnih in srednje velikih podjetjih. Na podlagi praktičnih znanj in veščin organizirajo seminarje, delavnice in svetovanja na področju finančnega upravljanja.

II.6 Ključne kompetence

Finančno opismenjevanje je namenjeno razvoju zavedanja, znanja, spretnosti in odnosa, gre za kompetence, ki opredeljujejo finančno pismenost.

Za ciljne skupine osnovnošolci in srednješolci, mladi, odrasli, vlagatelji, podjetniki ter majhna in srednje velika podjetja vsebine in pristopi finančnega opismenjevanja upoštevajo finančne kompetence, navedene v točki I.5, in njihove posodobitve.

Finančno opismenjevanje za ranljive skupine zajema:

1. Osnove finančne pismenosti:

- osnovni finančni koncepti, kot so denar, dohodek, obresti, inflacija, cene, davki, plačevanje, načrtovanje, varčevanje, zadolževanje, vlaganje, zavarovanje in pogodbe;
- osnove delovanja države z vidika zagotavljanja javnih storitev in njeno financiranje (davki, prispevki);
- opogumljanje in krepitev zaupanja državljanov, da prevzamejo nadzor nad svojim finančnim življenjem in aktivno upravljajo svoje finance.

2. Posebni izzivi:

- pravice in dolžnosti potrošnikov;
- kritično razmišljanje o finančnih informacijah in oglaševanju ter prepoznavanje možnih pasti;
- davki, prispevki in poraba državnega proračuna;
- pasti in napake v presoji, ki vplivajo na finančne odločitve;
- digitalna finančna vključenost in tveganja za goljufije;
- znanje o finančnih produktih in storitvah, tveganjih in zavarovalnih produktih;
- razumevanje delovanja gospodarstva;
- vpliv posameznikovih finančnih odločitev na njegovo življenje, okolje in družbo.

II.7 Orodja finančnega opismenjevanja

V finančno opismenjevanje so vključeni deležniki v skladu z opredelitvami v točkah II.4 in II.5.

Vsak deležnik prilagodi orodja finančnega opismenjevanja:

- zmožnostim in virom,
- starosti, izobrazbi, socialno-ekonomskemu položaju in drugim značilnostim ciljnih skupin.

V procesu vzgoje in izobraževanja se finančno opismenjevanje izvaja v skladu z javno veljavnimi programi vzgoje in izobraževanja (kurikulum za vrtce, program osnovne šole, programi srednješolskega izobraževanja) ter pogoji, ki zagotavljajo kakovost izvedbe in doseganja ciljev programov, z uporabo različnih učnih gradiv in učnih pripomočkov (tudi interaktivne spletne platforme, kvizi, simulacije in podobno), lahko pa tudi v kombinaciji z zunanjimi izvajalci, kadar pogoji in okoliščine to dopuščajo.

Nadzorniki ponudnikov finančnih storitev izvajajo tematske in interaktivne delavnice, seminarje, informativna srečanja in podobno ter izdajajo brošure, priročnike in druge publikacije o finančnih temah.

Ponudniki finančni storitev organizirajo tematske in interaktivne delavnice oziroma seminarje, svetovalne storitve (telefonske linije in e-poštno podporo), vzpostavijo finančne kalkulatorje in pripravijo informativno gradivo (brošure, letaki, videoposnetki o različnih finančnih produktih in storitvah).

Mediji pripravljajo oddaje in objavljajo informativne članke, reportaže ter kolumne o finančnih temah, uporabljajo socialna omrežja za promocijo finančnega opismenjevanja in interakcijo z občinstvom ter organizirajo tematske in interaktivne delavnice oziroma seminarje.

Nevladne organizacije izvajajo delavnice oziroma seminarje, organizirajo svetovalne linije, izdajajo brošure, priročnike in druge publikacije o finančnih temah ter izvajajo partnerske projekte v sodelovanju z drugimi deležniki.

Reprezentativne zbornice izvajajo delavnice in seminarje, izdajajo brošure, priročnike in druge publikacije ter upravljajo digitalne platforme, ki omogočajo interaktivno učenje in dostop do finančnih vsebin.

II.8 Osrednja spletna stran

Osrednja vladna spletna stran za finančno izobraževanje je namenjena informiranju in samostojnemu učenju. Omogoča pisna gradiva, spletne tečaje, samoocenjevalne instrumente, finančne natečaje, videoposnetke, simulacije, kalkulatorje, infografike, interaktivne vsebine in igre ter ključne informacije o zakonodajnih novostih na področju finančnega sistema.

Ministrstvo za finance ustanovi uredniški odbor, ki zagotavlja kakovost in uporabnost vsebin osrednje vladne spletne strani za finančno opismenjevanje. Naloge uredniškega odbora so:

- določitev in strukturiranje vsebin,
- preverjanje strokovne natančnosti in jezikovne ustreznosti vsebin,
- redno posodabljanje vsebin glede na spremembe v zakonodaji in finančnem okolju,
- vključevanje zunanjih strokovnjakov za pripravo določenih vsebin ter
- spremljanje uporabe platforme in ocenjevanje njene učinkovitosti.

Uredniški odbor vodi predstavnik Ministrstva za finance, drugi člani so predstavniki Banke Slovenije, Agencije za trg vrednostnih papirjev, Agencije za zavarovalni nadzor, Ministrstva za finance, Finančne uprave Republike Slovenije, Združenja bank Slovenije, Slovenskega

zavarovalnega združenja, Združenja družb za upravljanje, Ljubljanske borze, reprezentativnih zbornic in strokovnjak s področja pedagogike in didaktike.

Uredniški odbor sprejme poslovnik in letni program dela.

Finančne vire za razvoj in vzdrževanje IT-infrastrukture osrednje spletne strani zagotovi ministrstvo za finance.

II.9 Svet za finančno opismenjevanje

Vlada Republike Slovenije ustanovi svet. Svet je strokovno in posvetovalno telo Vlade Republike Slovenije na področju finančnega opismenjevanja.

Svet na podlagi strokovnosti in znanja opravlja analize, raziskave ter podaja predloge in smernice, s katerimi:

- opredeljuje podrobnejše prednostne naloge in cilje NPFO,
- usklajuje in spodbuja delovanje različnih deležnikov,
- spremlja izvajanje NPFO in ocenjuje učinkovitosti različnih programov finančnega opismenjevanja,
- predlaga priporočila za izboljšanje programov finančnega opismenjevanja,
- promovira finančno ozaveščenost,
- v sodelovanju z univerzami in drugimi deležniki promovira nove pristope k finančnem opismenjevanju.

Svet sprejme poslovnik in letni program dela.

Naloge opravi svet samostojno, če ima dovolj lastnih kadrovskih virov. V nasprotnem primeru svet najame zunanje izvajalce s potrebnimi znanji in izkušnjami. Sredstva za zunanje izvajalce zagotovi ministrstvo za finance v finančnem načrtu.

Svet vodi predstavnik Ministrstva za finance. Drugi člani sveta so predstavniki ministrstev s področja financ, gospodarstva, izobraževanja, visokega šolstva, socialnih zadev, digitalizacije in javne uprave, izobraževalnih ustanov, vključno z javnimi ustanovami za izobraževanje odraslih, predstavniki Banke Slovenije, Agencije za trg vrednostnih papirjev, Agencije za zavarovalni nadzor, Združenja bank Slovenije, Slovenskega zavarovalnega združenja, Združenja družb za upravljanje, Ljubljanske borze, reprezentativnih zbornic, nevladnih organizaciji in ciljnih skupin.

II.10 Pristojnost in odgovornost ministrstev

Za uresničevanje NPFO so pristojna in odgovorna ministrstva s področja financ, digitalizacije, gospodarstva, solidarne prihodnosti, vzgoje in izobraževanja ter visokega šolstva, znanosti in inovacij.

Ministrstva sodelujejo in podpirajo delovanje sveta. V procesu oblikovanja politik in ukrepov na področju finančnega opismenjevanja preučijo ugotovitve, prednostne naloge, cilje in priporočila sveta. V primeru odstopanj za svet pripravijo obrazložitev odstopanj.

Poraba sredstev po ministrstvih za izvajanje NPFO se opredeli v skladu s pravili proračunskega načrtovanja. Sredstva ministrstev so namenjena predvsem razvoju in izvedbi izobraževalnih programov, promocijskim aktivnostim in raziskovalnim projektom.

Ministrstvo za finance daje soglasje na odločitve sveta, ki imajo finančne posledice, in za svet opravlja upravne naloge. V ta namen ministrstvo zagotovi potrebne finančne in kadrovske vire.

II.11 Akcijski načrt

Akcijski načrt ukrepov (v nadaljnjem besedilu: načrt), kot je opredeljen v Prilogi II, je podlaga za sistematično izvajanje NPFO. Načrt se izvaja v več fazah s postopnim poglobljanjem in širjenjem ukrepov.

Podrobni načrt in prilagoditve načrta novim dejstvom in razmeram pripravlja svet. Načrt je pripravljen za pet let.

Izvajanje NPFO poteka v dialogu in s sodelovanjem deležnikov. Zelo pomembno je, da skušajo deležniki v svetu doseči dogovor glede razdelitve nalog in odgovornosti. Razdelitev nalog in odgovornosti med deležniki upošteva njihove interese, znanja, prednosti in vire. Svet v ta namen komunicira in pripravlja redna srečanja z deležniki.

III Ocena napredka NPFO

III.1 Vloga sveta

Svet spremlja in ocenjuje izvajanje NPFO sistematično, objektivno in pregledno ter deluje strokovno in proaktivno. Njegove ugotovitve so namenjene izboljšanju NPFO ter oblikovanju politik in programov na področju finančnega opismenjevanja.

Svet meri rezultate in učinke na splošni ravni, ravni ciljnih skupin in projektov finančnega opismenjevanja. Merjenje dosežkov na splošni ravni izvede vsaka tri leta.

Poleg kvantitativnega merjenja svet pri ocenjevanju izvajanja NPFO uporabi kvalitativne metode in ugotovitve znanstvenih raziskav.

Svet sistematično in stalno:

- opredeljuje ciljne vrednosti KPI ter te vrednosti primerja z doseženimi vrednostmi in podatki iz primerjalne ureditve v drugih državah,
- zbira podatke o izvajanju NPFO (ankete, intervjuji, analiza poročil izvajalcev, pregled spletnih platform),
- spremlja izvajanje akcijskega načrta ukrepov,
- izvede analizo vzrokov za dosežene rezultate (pozitivne in negativne),
- ocenjuje učinkovitost programov in aktivnosti na finančno pismenost ciljnih skupin,
- ugotavlja šibke točke in priporoča prilagoditev programov, razvoj novih programov, izboljšanje komunikiranja ali dodatna usposabljanja izvajalcev programov,
- pripravlja poročila o napredku NPFO.

Izbira KPI za spremljanje napredka pri doseganju ciljev NPFO je odvisna od določenih ciljev programov in ciljnih skupin. Priporočljivo je, da je v oblikovanje KPI in določanje ciljnih vrednosti KPI vključenih več različnih deležnikov, vključno z izvajalci programov opismenjevanja, strokovnjaki za finančno pismenost in predstavniki ciljnih skupin.

III.2 Preglednost napredka NPFO

Svet letno poroča vladi o:

- svojem delu in porabi sredstev,
- izvedenih aktivnostih za doseganje ciljev NPFO,
- doseganju ciljev NPFO (kvantitativni in kvalitativni podatki),
- izzivih pri doseganju ciljev NPFO (analiza razlogov za morebitne neuspehe pri doseganju nekaterih ciljev),
- praksah, ki so dosegle najboljše rezultate, ter
- priporočilih za prilagoditev NPFO in izvajanje finančnega opismenjevanja.

Svet lahko pripravi tudi kratkoročna poročila ali v primeru nujnih sprememb priložnostna poročila o posameznih temah.

Komuniciranje sveta z javnostjo je redno, odprto, nepristransko in dvosmerno. Svet lahko z javnostjo komunicira na spletnih straneh (na primer na osrednji spletni strani) in socialnih omrežjih, z obvestili za javnost, publikacijami, javnimi predstavitvami in v medijih.

Obliko in komunikacijski kanal opredeli svet glede na ciljno skupino, s katero želi komunicirati.

IV Sklep

NPFO je pet letni program, katerega cilj je izboljšati finančno pismenost in odgovorno odločanje vseh državljanov Slovenije.

Uresničitev ciljev zahteva sodelovanje vseh: Vlade Republike Slovenije z vsemi pristojnimi ministrstvi, deležnikov in socialnih partnerjev s področja izobraževanja, financ, nadzora, medijev, nevladnih organizacij in državljanov. Vsi ti akterji lahko prispevajo, da finančna pismenost postane pomemben del vsakdanje kulture.

Pomembno vlogo pri uspešnem izvajanju programa ima svet. Svet bo s svojim strokovnim znanjem in koordinacijo različnih deležnikov zagotavljal, da bodo cilji programa doseženi. Svoje delo bo usmerjal v določanje ključnih področij, spremljanje izvajanja NPFO, ocenjevanje rezultatov in predlaganje potrebnih prilagoditev.

Svet bo določil ključne KPI, ki bodo merili napredek pri doseganju ciljev programa. Na podlagi teh kazalnikov bo lahko objektivno ocenil učinkovitost različnih aktivnosti in glede na pridobljene podatke ustrezno prilagodil NPFO. Svet bo redno poročal o napredku pri doseganju ciljev programa vladi in širši javnosti.

Pomembno vlogo pri širjenju informacij in znanja o finančni pismenosti ima tudi uredniški odbor osrednje spletne strani. Uredniški odbor bo zagotavljal kakovostno in svežo vsebino, ki bo

dostopna vsem zainteresiranim. Spletna stran bo osrednje mesto za izmenjavo informacij in dostop do učnih materialov.

Za uspešno izvajanje programa je treba zagotoviti ustrezna finančna sredstva. Financiranje bo omogočilo razvoj in izvajanje različnih programov in aktivnosti, kot so izobraževalno gradivo, delavnice, spletne platforme in raziskave.

NPFO je dinamičen dokument, ki se bo prilagajal spreminjajočim se družbenim in ekonomskim razmeram.

Priloga I k NPFO

Splošni KPI

1. Raven osnovnega finančnega znanja:

- delež prebivalcev, ki razume osnovne finančne koncepte, kot so načrtovanje, varčevanje, vlaganje, zadolževanje in upravljanje tveganj;
- število oziroma delež prebivalcev, ki so uspešno opravili test finančne pismenosti;
- delež prebivalcev, ki uporablja osnovne finančne storitve (bančne vloge, bančna posojila);
- delež prebivalcev, ki se spoprijema s finančnimi težavami zaradi pomanjkanja finančnega znanja.

2. Dostopnost do finančnega opismenjevanja:

- število programov finančnega opismenjevanja na leto glede na ciljno skupino;
- število udeležencev izobraževanj po ciljnih skupinah, ki so dokončali določeni program finančnega opismenjevanja;
- delež udeležbe prebivalstva v programih finančnega opismenjevanja v mestih, na podeželju in v različnih regijah;
- število programov finančnega opismenjevanja za posamezne ciljne skupine na leto;
- delež ciljne skupine, ki se je udeležil za ciljno skupino prilagojenih programov finančnega opismenjevanja;
- izvajalci programov finančnega opismenjevanja merijo (ankete, intervjuji, analiza komentarjev, in podobno) raven zadovoljstva udeležencev, izkušnje in ovire za dostop do programov finančnega opismenjevanja in o tem poročajo svetu za finančno opismenjevanje.

3. Odgovorno finančno vedenje:

- povprečno razmerje med dolgom in dohodkom gospodinjstev ali prebivalcev;
- delež gospodinjstev ali prebivalcev, ki presega 40-odstotno razmerje med dolgom in dohodkom;
- povprečna stopnja varčevanja v dohodkih gospodinjstev ali prebivalcev;
- delež gospodinjstev ali prebivalcev, ki redno varčuje, in višina zneskov;
- delež prebivalcev, ki ima naložbe v lastniških vrednostnih papirjih, dolžniških vrednostnih papirjih, ETF, vzajemnih skladih ali nepremičninah, in višina zneskov;
- delež prebivalcev, ki varčuje za pokojnino, in višina zneskov;
- delež gospodinjstev ali prebivalcev, ki ima zavarovano premoženje, in višina zneskov;
- delež prebivalcev, ki ima pokojninski načrt, in višina zneskov;
- delež prebivalcev, ki v določenem obdobju zasluži več denarja, kot ga porabi.

4. Finančna vključenost:

- delež prebivalcev, ki dostopa do osnovnih finančnih storitev (na primer bančni računi, krediti);

- delež prebivalcev v ranljivih skupinah, ki dostopa do osnovnih finančnih storitev (na primer bančni računi, krediti);
- število finančnih institucij, ki ponuja prilagojene produkte in storitve za ranljive skupine;
- stopnja brezposelnosti.

5. Varstvo potrošnikov:

- število udeležencev programov finančnega opismenjevanja o varstvu potrošnikov;
- delež potrošnikov, ki pozna mehanizme varstva potrošnikov;
- zmanjšanje števila pritožb potrošnikov v zvezi s finančnimi storitvami;
- zmanjšanje števila primerov goljufij in prevar v finančnem sektorju.

6. Sektorji finančnih storitev:

bančništvo

- delež prebivalcev, ki pozna različne vrste bančnih računov in njihove značilnosti;
- delež prebivalcev, ki razume stroške bančnih storitev;
- delež prebivalcev, ki zna primerjati ponudbe različnih bank in izbrati najugodnejšo;
- delež prebivalcev, ki pozna osnove varnega spletnega bančništva;

zavarovalništvo

- delež prebivalcev, ki pozna različne vrste zavarovanj in koncept zavarovalne vsote;
- delež prebivalcev, ki razume pomembnost zavarovanja za zaščito sebe in svojih družin;
- delež prebivalcev, ki zna izbrati prave zavarovalne police za svoje potrebe;
- delež prebivalcev, ki pozna postopek uveljavljanja škode (prijave zavarovalnega primera);

finančni trgi

- delež prebivalcev, ki pozna osnove, različne vrste naložb in njihove značilnosti;
- delež prebivalcev, ki razume osnovne pojme, kot so razpršenost, nestanovitnost, tveganost in pričakovana donosnost;
- delež prebivalstva, ki zna opredeliti kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne finančne cilje;
- delež prebivalcev, ki razume pričakovano donosnost in tveganost posameznih naložb;
- delež prebivalcev, ki zna sestaviti naložbeni portfelj, ki ustreza lastnemu finančnemu profilu (cilji, sposobnost prevzemanja tveganj in toleranca do tveganj);

pokojninsko varčevanje

- delež prebivalcev, ki pozna različne sisteme pokojninskega varčevanja;
- delež prebivalcev, ki razume, koliko denarja potrebujejo za udobno upokojitev;
- delež prebivalcev, ki ima načrt varčevanja za upokojitev;

- delež prebivalcev, ki pozna davčne ugodnosti, povezane s pokojninskim varčevanjem;

posojila

- delež prebivalcev, ki pozna različne vrste posojil in njihove značilnosti;
- delež prebivalcev, ki razume stroške zadolževanja,
- delež prebivalcev, ki zna primerjati ponudbe različnih posojilodajalcev in izbrati najugodnejšo ponudbo;
- delež prebivalcev, ki pozna tveganja glede zadolževanja.

7. Digitalizacija:

- delež prebivalcev, ki uporablja spletne in mobilne storitve za upravljanje svojih financ;
- delež prebivalcev, ki se udeleži programov opismenjevanja o spletni varnosti in varstvu podatkov;
- delež prebivalcev, ki pozna različne digitalne kanale za dostop do finančnih storitev (spletne strani, mobilne aplikacije, družbeni mediji in podobno);
- delež prebivalcev, ki zna uporabljati digitalna orodja za primerjavo cen in izbiro najugodnejših finančnih produktov.

8. Trajnostne finance:

- delež prebivalcev, ki pozna osnove trajnostnih naložb in njihove prednosti;
- delež prebivalcev, ki vlaga v trajnostne naložbene produkte (zelene obveznice, delnice podjetij, ki se ukvarjajo s trajnostnim razvojem in podobno);
- delež prebivalcev, ki pozna vpliv svojih naložbenih odločitev na okolje in družbo;
- delež prebivalcev, ki se udeleži programov opismenjevanja o trajnostnih financah.

9. Davki in državni proračun:

- delež prebivalcev, ki pozna osnovne davčne koncepte, razume, kako se oblikuje in uporablja proračun;
- delež prebivalcev, ki uporablja spletna davčna orodja.

10. Usposobljenost učiteljev in drugih izvajalcev finančnega opismenjevanja

- število učiteljev z dokončanimi programi izobraževanja in usposabljanja na področju finančne pismenosti;
- število izvajalcev izven šolskega sistema z dokončanimi programi izobraževanja in usposabljanja na področju finančne pismenosti;
- število mikrodokazil na področju finančne pismenosti.

Priloga II k NPFO

Akcijski načrt ukrepov

1. Osrednja spletna stran

Faza	Aktivnost	Odgovorna institucija	Rok
I. Priprava in vzpostavitev	Ustanovitev uredniškega odbora	MF, ATVP, BS, AZN, FURS	T ²⁰ + 1 mesec
	Sprejetje letnega načrta dela uredniškega odbora	Uredniški odbor	T + 2 meseca
	Določitev vsebin za spletno stran	Uredniški odbor	T + 4 mesece
	Ocena potrebnih IT-virov (predvidi se že v oceni finančnih posledic NPFO)	IT oddelek MJU (gov.si) skupaj z UKOM in MF	T + 6 mesecev
II. Izbira izvajalca za vzpostavitev spletne platforme	Priprava proračuna za pripravo spletne strani	MF	T + 7 mesecev
	Izbira izvajalca za pripravo spletne strani	MF v sodelovanju z UKOM	T + 9 mesecev
III. Priprava in vzpostavitev spletne platforme	Priprava in vzpostavitev spletne platforme	Izbrani izvajalec	T + 15 mesecev
	Testiranje spletne platforme	Uredniški odbor in MF, ATVP, BS, AZN	T + 18 mesecev
IV. Izvajanje in promocija	Zagon spletne platforme	MF	T + 24 mesecev
	Priprava vsebin, ki bodo na voljo ob zagonu spletne platforme	Uredniški odbor	T + 24 mesecev
	Redno posodabljanje vsebin	Uredniški odbor	Redno
V. Spremljanje in evalvacija	Zbiranje podatkov o uporabi spletne strani	Analitična orodja	Redno
	Anketiranje uporabnikov	Uredniški odbor	Letno
	Priprava poročil o izvajanju programa	Svet za finančno opismenjevanje in uredniški odbor	Letno
	Vzdrževanje in posodobitve spletne platforme	Uredniški odbor in izbrani izvajalec	Redno

²⁰ T je dan sprejetja strategije.

2. Vzpostavitev in delovanje sveta za finančno opismenjevanje

Faza	Aktivnost	Odgovorna institucija	Rok
I. Ustanovitev sveta	Imenovanje članov sveta	MF in Vlada RS	T + 3 mesece
	Ustanovitveni sestanek sveta	MF	T + 4 mesece
	Sprejem pravil za delovanje sveta	Svet	T + 6 mesecev
II. Priprava letnega programa dela	Analiza obstoječega stanja finančne pismenosti	Svet	T + 12 mesecev
	Določitev prednostnih nalog	Svet	Letno
	Določitev ciljev	Svet	Letno
	Določitev aktivnosti	Svet	Letno
	Določitev odgovornosti	Svet	Letno
	Določitev potrebnih sredstev	Svet	Letno
III. Izvajanje programa dela	Koordinacija aktivnosti	Predsednik sveta	Neprekinjeno
	Spremljanje in evalvacija	Svet	Letno
	Poročanje o delu sveta in porabi sredstev	Svet	Letno
	Poročanje o izvedenih aktivnostih za doseganje ciljev NPFO in o najboljših praksah	Svet	Letno
	Poročanje o doseganju ciljev NPFO in vrednostih KPI	Svet	Letno
	Priporočila za prilagoditev NPFO	Svet	Letno
	Komuniciranje z javnostjo	Svet	Neprekinjeno

3. Javni sektor

Faza	Aktivnost	Odgovorna institucija	Rok
I. Analiza in načrtovanje	Ugotovitev ciljnih skupin in določitev ključnih sporočil (ob upoštevanju priporočil sveta)	Ministrstva in nadzorniki na področju finančnih storitev	Neprekinjeno
II. Razvoj in izvajanje programov	Določitev izobraževalnih vsebin (ob upoštevanju priporočil sveta)	Ministrstva in nadzorniki na področju finančnih storitev	Neprekinjeno
	Izbira izvajalcev	Ministrstva in nadzorniki na področju finančnih storitev	Letno
	Promocija programov	Ministrstva in nadzorniki na področju finančnih storitev	Neprekinjeno

	Izvajanje programov	Izbrani izvajalci	Neprekinjeno
	Ocenjevanje učinkovitosti programov	Ministrstva in nadzorniki na področju finančnih storitev	Redno
III. Digitalne kompetence	Razvoj digitalnih orodij	Ministrstva in nadzorniki na področju finančnih storitev	Neprekinjeno
	Izobraževanje uporabnikov	Ministrstva in nadzorniki na področju finančnih storitev	Neprekinjeno
IV. Financiranje	Zagotovitev potrebnih sredstev	Ministrstva in nadzorniki na področju finančnih storitev	Letno
V. Evalvacija izvedenih programov	Evalvacija in prilagoditve programov	Ministrstva in nadzorniki na področju finančnih storitev	Redno

4. Zasebni sektor

Faza	Aktivnost	Odgovorna institucija	Rok
I. Spodbujanje kulture finančne pismenosti	Vključitev finančne pismenosti v poslovno kulturo	Zasebni sektor	Neprekinjeno
	Sponsorstvo dogodkov in projektov	Zasebni sektor	Neprekinjeno
II. Razvoj in izvajanje programov	Analiza potreb ciljnih skupin (ob upoštevanju priporočil sveta)	Zasebni sektor	Letno
	Priprava izobraževalnih vsebin (ob upoštevanju priporočil sveta)	Zasebni sektor	Neprekinjeno
	Izvajanje programov	Zasebni sektor	Neprekinjeno
	Ocenjevanje učinkovitosti programov	Zasebni sektor	Redno
III. Dostopnost finančnih storitev	Ustvarjanje preglednih in enostavnih finančnih produktov	Finančne institucije	Neprekinjeno
	Dostop do finančnih svetovalcev	Finančne institucije	Neprekinjeno
	Spletne (on-line) platforme za finančno svetovanje	Finančne institucije	Neprekinjeno
IV. Spodbujanje digitalnih kompetenc	Razvoj digitalnih orodij za upravljanje financ	Finančne institucije	Neprekinjeno
	Izobraževanje zaposlenih in strank	Finančne institucije	Neprekinjeno
	Spodbujanje naložb v trajnostne prakse	Finančne institucije	Neprekinjeno

