



Χρηματοοικονομικός Αλφαριθμητισμός

ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ 2024



Κοινές παρερμηνείες και έλλειψη γνώσης των
Ελλήνων γύρω από την οικονομική διαχείριση.

About Financial Greeks

Οι Financial Greeks είναι μία συνεργατική πηγή πληροφοριών στο Διαδίκτυο που στοχεύει να γίνει ένας χρήσιμος και ψυχαγωγικός προορισμός για όλους όσους επιθυμούν να βελτιώσουν την οικονομική τους παιδεία. Αποστολή μας είναι να καταστήσουμε τη χρηματοοικονομική εκπαίδευση προστή σε περισσότερα άτομα, δημιουργώντας συνεχώς εκπαιδευτικά και ενημερωτικά βίντεο που είναι εύκολα κατανοητά και ευχάριστα για παρακολούθηση. Ενδυναμώνοντας τους Έλληνες - ένα μάθημα οικονομικών τη φορά.

Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός δεν είναι απλώς μια δεξιότητα. Στον κόσμο των προσωπικών οικονομικών και της επιχειρηματικότητας, είναι το κλειδί που ανοίγει τις πόρτες προς την ανεξαρτησία και την ασφάλεια, καθώς και ατελείωτες ευκαιρίες. Μέσω της απόκτησης γνώσεων, οι άνθρωποι αποκτούν επίσης την αυτοπεποίθηση ώστε να λαμβάνουν καλά τεκμηριωμένες αποφάσεις, να κάνουν πιο μεγαλεπήβολα όνειρα, να επιτυγχάνουν τους οικονομικούς τους στόχους και, τελικά, να έχουν τον έλεγχο του οικονομικού τους μέλλοντος.

Αυτό το βασικό σετ δεξιοτήτων δίνει τη δυνατότητα στους ανθρώπους να μην πελαγώνουν από την πολυπλοκότητα του χρηματοοικονομικού κόσμου, να κατανοούν ευκολότερα όρους και έννοιες όπως η διαχείριση δανείων και τα επιτόκια, και να σχεδιάζουν με μεγαλύτερη σιγουριά τις επενδύσεις και το μέλλον τους. Επιπλέον, εξοπλίζει τους ανθρώπους με τα εργαλεία για να αποφύγουν απάτες, να μειώσουν το οικονομικό άγχος και να δημιουργήσουν ένα βιώσιμο οικονομικό περιβάλλον για τους ίδιους και τις κοινότητες στις οποίες ανήκουν.

Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός δεν είναι μόνο ωφέλιμος για την προσωπική ανάπτυξη, αλλά και για την κοινωνική ευημερία. Αυτό ακριβώς στοχεύουμε να πετύχουμε με τους Financial Greeks, μια κοινότητα δημιουργών που αγαπούν να εκπαιδεύουν ανθρώπους κάθε ηλικίας και υπόβαθρου σε βασικές και πιο σύνθετες οικονομικές έννοιες: να μετατρέψουμε τους παθητικούς εισοδηματίες σε ενεργούς δημιουργούς πλούτου.

Χρήστος Τσουνής

Ιδρυτής, Financial Greeks, @tsounischris



Η οικονομική επιτυχία δεν γνωρίζει από φύλη ή ηλικία. Πρέπει να καταρρίψουμε τα εμπόδια που κάποτε περιόριζαν την πρόσβαση των γυναικών στην οικονομική γνώση και την επιχειρηματικότητα - και να κάνουμε το ίδιο για κάθε κοινωνική ομάδα που στερείται χρηματοοικονομικής παιδείας. Εμπνέοντας και ενθαρρύνοντάς τους να μάθουν περισσότερα για τα οικονομικά, ανοίγουμε νέες προοπτικές.

Η ενδυνάμωση διαφορετικών κοινοτήτων μέσω της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης αποτελεί θεμελιώδη πυλώνα για την προώθηση της κοινωνικής ευημερίας και της βιώσιμης ανάπτυξης. Επενδύοντας στην εκπαίδευση, θέτουμε τις βάσεις για πολίτες που αισθάνονται αυτοπεποίθηση να πάρουν αποφάσεις για το μέλλον τους, ικανούς να επιχειρήσουν και να αντιμετωπίσουν τις περίπλοκες προκλήσεις του συνεχώς μεταβαλλόμενου κόσμου μας.

Η οικονομική ενδυνάμωση των ανθρώπων δεν είναι μόνο ζήτημα ισότητας. Αποτελεί επιτακτική στρατηγική για βιώσιμη κοινωνική ανάπτυξη.



Ιωάννα Φωτοπούλου

Συνιδρύτρια, Financial Greeks, @ioannafo





Πόσο καλά διαχειρίζονται οι Έλληνες τα οικονομικά τους;

Οι πρόσφατες οικονομικές, γεωπολιτικές και ενεργειακές κρίσεις έχουν, μεταξύ άλλων, υπογραμμίσει τη σημασία ύπαρξης ενός σωστού υπόβαθρου, που να οδηγεί σε καλά ενημερωμένες οικονομικές αποφάσεις. Είτε αφορά τη διαχείριση ένα νοικοκυριού, είτε μίας μικρής επιχείρησης, είτε ενός μεγαλύτερου και πιο πολύπλοκου οργανισμού, ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός είναι μία σημαντική δεξιότητα που επηρεάζει τόσο τις καθημερινές δραστηριότητες όσο και τον μακροπρόθεσμο σχεδιασμό.

Τι είναι ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός και γιατί έχει σημασία;

Το 2020, ο ΟΟΣΑ υιοθέτησε μια Σύσταση¹ που περιγράφει τον χρηματοοικονομικό αλφαριθμητισμό ως τον "συνδυασμό οικονομικής επίγνωσης, γνώσεων, δεξιοτήτων, στάσεων και συμπεριφορών που απαιτούνται για τη λήψη συνετών οικονομικών αποφάσεων και, τελικά, για την επίτευξη ατομικής οικονομικής ευημερίας". Ωστόσο, έρευνα του ΟΟΣΑ/INFE που πραγματοποιήθηκε σε 26 χώρες την ίδια χρονιά ανέδειξε χαμηλά επίπεδα χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού², ενώ η ανάλυση της έρευνας υπογράμμισε ανυποχώρητες διαφορές στην ικανότητα και την ανθεκτικότητα στον τομέα των οικονομικών ανάμεσα στα φύλα. Η ανάλυση αναγνώρισε ότι υπήρξε πρόοδος στην οικονομική εκπαίδευση, ωστόσο "υπάρχουν προκλήσεις, συμπεριλαμβανομένων των δυσκολιών στην προσέγγιση των γυναικών: συγκεκριμένα, οι γυναίκες έχουν χαμηλότερη αυτοπεποίθηση όσον αφορά στις οικονομικές τους δεξιότητες σε σύγκριση με τους άνδρες, ανταμειπίζουν επίμονα φυλετικά στερεότυπα και κοινωνικά πρότυπα, καθώς και περιορισμένη διαθεσιμότητα λόγω των οικογενειακών τους υποχρεώσεων."³

Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων κάθε νοικοκυριού που αφορούν την κατανάλωση, τον οικογενειακό προϋπολογισμό και την αξιολόγηση μακροπρόθεσμων δεσμεύσεων, συμπεριλαμβανομένων προγραμμάτων πίστωσης, δανείων, επενδύσεων και επιχειρηματικών αποφάσεων.



Η έρευνα διεξήχθη από την Palfis Analysis από τις 11 έως τις 18 Οκτωβρίου 2023, για λογαριασμό των Financial Goals. Γεωγραφική Περιοχή: Εθνικό σώμα με αναπροσαρμοσμένη κατανομή ως προς τον Μόνιμο Πληθυσμό των 13 Περιφερειών της χώρας. Μέθοδος Δειγματοληψίας: Στρατιωτικοποιημένη τυχαία δειγματοληψία με βάση τον Μόνιμο Πληθυσμό των 13 Περιφερειών της χώρας. Μέθοδος Συνέντευξης: 56% τηλεφωνικές συνεντεύξεις με το σύστημα CATI (Τηλεφωνική συνέντευξη με τη βοήθεια υπολογιστή) και 44% online ερωτηματολόγια από πιστοποιημένα εργαζόμενα online πάνελ εργαζομένων με το σύστημα CAWI (Online συνέντευξη με τη βοήθεια υπολογιστή). Δείγμα: 1.019 άτομα ηλικίας 17 - 65+, άνδρες και γυναίκες. Μέγιστο Δειγματοληπτικό Σφάλμα: ±3% με διάστημα εμπιστοσύνης 95%.

¹ Recommendation of the Council on Financial Literacy - OECD

² OECD (2020), OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy

³ Gender differences in financial literacy and resilience - OECD

Το οικονομικό προφίλ των Ελλήνων

Πώς διαφορετικοί παράγοντες επηρεάζουν την κατανόηση, την επενδυτική συμπεριφορά και τις προσδοκίες, πώς, με ποια συχνότητα και σε ποια προϊόντα επενδύουν οι Έλληνες.

Επάγγελμα και πηγές εισοδήματος

Οι 3 κορυφαίες κατηγορίες επαγγελμάτων



31.70%

Ιδιωτικός
Υπόληπτος



24.14%

Συνταξιούχος



16.58%

Ελεύθερος επαγγελματίας/
Επιχειρηματίας/Εμπορός

Μέσο μηνιαίο εισόδημα του νοικοκυριού

Μέχρι 500 ευρώ
6.87%

501 – 1.000 ευρώ
27.18%

1.001 – 1.500 ευρώ
22.08%



ΔΕ/ΔΑ
9.03%

1.501 – 2.000 ευρώ
15.21%

Πάνω από 2.000 ευρώ
19.63%

Πηγή εισοδήματος

Από ποιες πηγές προέρχεται το εισόδημά σας;

53.68%



Μισθός

27.46%



Σύνταξη

19.53%



Επαγγελματική
δραστηριότητα
(μη μισθωτή)

13.05%



Έσοδα από
μακροχρόνια
ή βραχυπρόθεσμα
επενδύσεις

5.30%



Κοινωνικό
επίδομα

4.02%



Μερίσματα και
τόκοι επενδυτικών
προϊόντων

1.77%



ΔΕ/ΔΑ

1.77%



Άλλο



Ζήτημα εμπιστοσύνης: Ποιος λαμβάνει τις οικονομικές αποφάσεις και πώς;



Όσο μεγαλύτερη η ηλικία, τόσο υψηλότερο το ποσοστό ατόμων που προσποιούν να λαμβάνουν οι ίδιοι τις οικονομικές αποφάσεις, όπως έδειξε η έρευνα. Οι ηλικιακές ομάδες από 17 έως 54 ετών δείχνουν μεγαλύτερη τάση να συμβουλευονται επαγγελματίες, συμπεριλαμβανομένων εμπειρογνομόνων, γραφείων λογιστικής και συμβουλευτικής, έμπειρων επενδυτών και πιστοποιημένων συμβούλων. Αντίθετα, οι άνθρωποι ηλικίας 55 και άνω φαίνεται να έχουν μεγαλύτερη εμπιστοσύνη στη δική τους ικανότητα να λαμβάνουν αποφάσεις σχετικά με τα οικονομικά τους.

Ποιον θα εμπιστευόσασταν περισσότερο στη λήψη απόφασης για τη διαχείριση των οικονομικών σας και τις επενδύσεις σας;

Άνδρες VS. Γυναίκες



Ποιον εμπιστεύεστε;

Οι άνδρες είναι πιο πιθανό να λαμβάνουν αποφάσεις μόνοι τους ή με λίγη βοήθεια από έναν επενδυτή με αποδεδειγμένη εμπειρία στον τομέα του.



Οι γυναίκες εμπιστεύονται περισσότερο το κοινωνικό τους περιβάλλον, καθώς και πιστοποιημένους συμβούλους.

Ποιος κάνει τη φορολογική δήλωση;

Πώς συμπληρώνετε τη φορολογική σας δήλωση (προσωπική ή οικογενειακή);



ΔΞ/ΔΑ
0.98%

Την ανθεώση
σε λογιστή
73.80%



Με βοήθεια φιλικού/
συγγενικό πρόσωπο
8.24%

Μόνος/ας μου
16.98%

Διαχείριση μίας επένδυσης



Τα 3 οικονομικά προϊόντα που οι Έλληνες θεωρούν πως μπορούν να διαχειριστούν καλύτερα μόνοι τους



Τα 3 προϊόντα που οι Έλληνες θεωρούν πως μπορούν να διαχειριστούν λιγότερο καλά μόνοι τους



1 στα 4 άτομα δεν μπορεί να διαχειριστεί καμία επενδυτική πρόταση χωρίς βοήθεια



Λογαριασμός καταθέσεων
Αγοραπωλησία ακινήτου
Προθεσμιακή κατάθεση



Δανεισμός P2P
Επενδύσεις σε μετοχές εταιρείας
Ομόλογα

Κατανοώντας τα ψιλά γράμματα

Πάνω από 67% χρειάζεται συχνά τη βοήθεια ενός τρίτου προσώπου



Μόνο το 11% συνήθως μπορεί να κατανοήσει τα περισσότερα κωφά βοήθεια

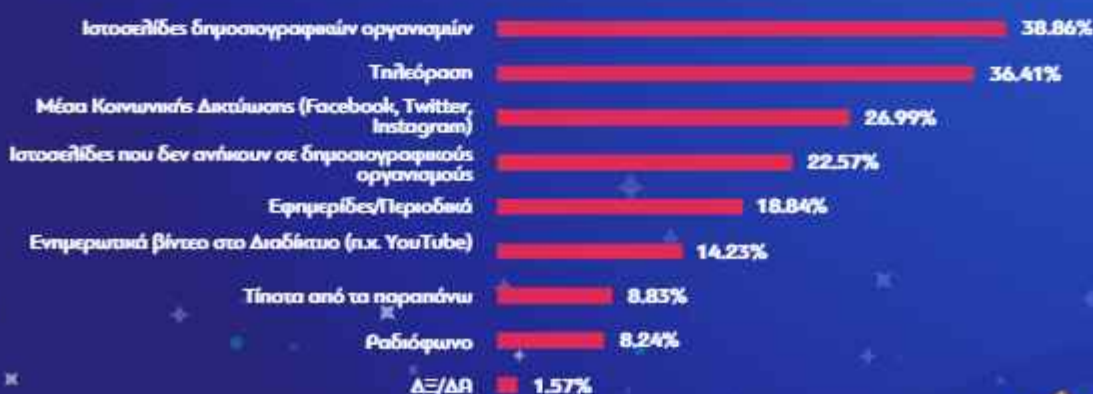
Μόνο το 16,3% αντιμετωπίζει δυσκολίες στο να κατανοήσει τους περισσότερους όρους που αναφέρονται σε επενδυτικά προϊόντα ή σε ασφαλιστικούς όρους

Οι γυναίκες φαίνονται πιο πρόθυμες να ζητήσουν τη βοήθεια ενός ειδικού, ενώ ένας στους τέσσερις άνδρες δήλωσε ότι κατανοεί τα περισσότερα, αλλά θα ζητούσε επίσης τη γνώμη ενός τρίτου προσώπου.

Πηγές ενημέρωσης

Τα καθιερωμένα διαδικτυακά και παραδοσιακά μέσα είναι η προτιμώμενη πηγή πληροφοριών σχετικά με τις οικονομικές εξελίξεις. Οι μη ειδησεογραφικοί ιστότοποι χρησιμοποιούνται από το 22,57% όσων απάντησαν.

Πώς ενημερώνεστε γύρω από τις οικονομικές εξελίξεις και για θέματα επενδυτικού ενδιαφέροντος; (πολλαπλές απαντήσεις)



Η Οικονομική Υγεία των Ελλήνων

Λίστα ελέγχου οικονομικής υγείας

<p>Έσοδα Πόσα κερδίζετε; Πώς μπορείτε να αυξήσετε τα εισοδήματά σας;</p>	<p>Επενδύσεις Επενδύετε; Πόσα γνωρίζετε για τις επενδύσεις;</p>
<p>Δόσεις Έχετε δάνεια; Πόσο καλά διαχειρίζεστε το χρέος ή τις δόσεις;</p>	<p>Δαπάνες Καταγράφετε τα έξοδά σας; Έχετε έναν προϋπολογισμό;</p>
<p>Αποταμίευση Πόσα αποταμιεύετε; Έχετε ένα αποθεματικό ανάγκης;</p>	

Ο όρος "οικονομική υγεία" περιγράφει την κατάσταση των προσωπικών οικονομικών, συμπεριλαμβανομένου του ποσού των αποταμιεύσεων, του λόγου των δαπανών σε σχέση με το εισόδημα και του ύψους του χρέους.

Οι άνδρες αποταμιεύουν και επενδύουν ελαφρώς περισσότερο από τις γυναίκες, ωστόσο το ποσοστό των γυναικών που δεν αποταμιεύει και δεν έχει ενεργές επενδύσεις είναι σημαντικά υψηλότερο σε σύγκριση με τους άνδρες (24,57% έναντι 19,40%).

Στις ηλικιακές ομάδες, η πλειονότητα (43,35%) των ατόμων ηλικίας 65+ δεν έχει αποταμιεύσεις ή ενεργές επενδύσεις. Το ένα τρίτο στην ηλικιακή ομάδα 17-24 ετών δήλωσε ότι αποταμιεύει τακτικά 10% ή περισσότερο του εισοδήματός του, και αυτή η στάση μπορεί να υποστηρίζεται από κοινωνικούς παράγοντες, όπως την κάλυψη των περισσότερων των δαπανών τους από την οικογένεια. Η τακτική εξοικονόμηση ίση με 10% ή περισσότερο του εισοδήματος μειώνεται σημαντικά στις ηλικιακές ομάδες 45-64 και 55-64 ετών, ισορροπώντας την αντίθετη τάση που εντοπίζεται στη νεότερη ηλικιακή ομάδα. Από όλες τις επαγγελματικές ομάδες, όσοι ασχολούνται με τα οικοκυρικά και οι συνταξιούχοι είναι εκείνοι που αποταμιεύουν και επενδύουν το λιγότερο, ενώ οι επαγγελματίες του πρωτογενούς τομέα αποδείχθηκαν τακτικοί στην αποταμίευση και ενεργοί επενδυτές.

Αποταμίευση και επενδύσεις – Πώς κινούνται οι Έλληνες

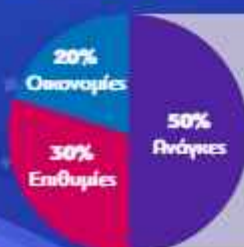
47% των Ελλήνων εξοικονομούν μόνο όταν μπορούν

22,4% δεν αποταμιεύει ή δεν έχουν ενεργές επενδύσεις

Μόνο το **7%** έχει ενεργές επενδύσεις, ανεξαρτήτως εάν αποταμιεύει ή όχι

Μόνο το **14%** εξοικονομεί τακτικά 10% του εισοδήματός του ή περισσότερο

Μόνο το **3,3%** αποταμιεύει και έχει ενεργές επενδύσεις ταυτόχρονα



Πόσα πρέπει να αποταμιεύετε;

Η Ομοσπονδιακή Πιστωτική Ένωση των Ηνωμένων Εθνών (UNFCU) προτείνει τον κανόνα 50-30-20. Το 50% των χρημάτων σας πρέπει να καλύπτει ανάγκες (λογαριασμοί κοινής ωφελείας, ενοίκια, αποπληρωμή δανείων, ιατρικά έξοδα, αγορά ειδών πρώτης ανάγκης κ.λπ.), το 30% να διατίθεται για τις επιθυμίες σας (ψυχαγωγία, ταξίδια αναψυχής, έξοδοι, κόμμι, αγορές ειδών που δεν είναι πρώτης ανάγκης κ.ά.), και το 20% να προορίζεται για αποταμίευση (σε τραπεζικούς λογαριασμούς ή άκι, επενδύσεις, ταμείο ανάγκης και γενικότερα τα χρήματα που θα χρειαστείτε για την επίτευξη των μελλοντικών σας στόχων).

Τύποι δανείων και οικονομικό βάρος

Περισσότερο από δύο τρίτα όσων απάντησαν δεν έχουν δάνεια, ενώ περίπου το 11% έχει δάνεια έως και 10.000 ευρώ. Από εκείνους που έχουν δάνειο, οι μισοί το έχουν λάβει για αγορά κατοικίας και το ένα τέταρτο έχει καταναλωτικά δάνεια.

Τι είδους δάνεια έχετε αυτή τη στιγμή;



Ταμείο έκτακτων αναγκών

Οι 6 στους 10 δεν μπορούν να έχουν κάποια κεφάλαια διαθέσιμα σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης ή δεν έχουν διατηρήσει περισσότερο από έναν μισθό. Μόνο 2 στους 10 έχουν ένα αποθεματικό ανάγκης ίσο ή μεγαλύτερο από έξι μισθούς.



Πόσο πρέπει να είναι ένα αποθεματικό ανάγκης;

Ένας πρακτικός κανόνας είναι να εξοικονομείτε τουλάχιστον το αντίστοιχο των εσόδων που έχετε σε τρεις έως έξι μήνες.

Πώς εκπληρώνονται τα όνειρα

Όταν αποφασίζουν να κάνουν μια σημαντική αγορά ή να ξεκινήσουν μια νέα επιχειρηματική δραστηριότητα, οι Έλληνες ακολουθούν πρώτα τα παρακάτω βήματα:

1. Αποταμιεύουν χρήματα
2. Περιορίζουν τις δαπάνες
3. Παίρνουν δάνειο
4. Χρησιμοποιούν υπηρεσίες buy-now-pay-later

Οι νεότερες ηλικίες είναι περισσότερο πρόθυμες να καθυστερήσουν ή να μειώσουν τις αποπληρωμές των δανείων τους, να δανειστούν από φίλους και οικογένεια ή να κάνουν μια επιπλέον δουλειά για να αυξήσουν το εισόδημά τους, ενώ οι ομάδες μέσης ηλικίας προτιμούν να περιορίσουν τις δαπάνες τους. Η λήψη δανείου είναι η πιο δημοφιλής στρατηγική μεταξύ της ηλικιακής ομάδας 55-64, μαζί με το δανεισμό από οικογένειά, συγγενείς και φίλους.



Μέγεθος επενδύσεων

1 στους 2 Έλληνες δεν έχει αυτή τη στιγμή επενδύσεις
Η πλειοψηφία των Ελλήνων επενδύει έως 5.000 ευρώ

Τι ποσό έχετε αυτή τη στιγμή σε επενδυτικά προϊόντα (κάθε μορφής) συνολικά;



Προτιμήσεις και φόβοι των επενδυτών

Σχεδόν 1 στους 3 δηλώνει ότι δεν θα επενδύσει ποτέ σε κρυπτονομίσματα, ενώ οι μετοχές είναι μία επενδυτική επιλογή που δεν φαίνεται ελκυστική μόνο στο 14% όσων απάντησαν. Επιπλέον, περίπου 1 στους 5 δήλωσε ότι θα επενδύσει σε οποιαδήποτε από τις παρουσιαζόμενες επιλογές.

Η πλειονότητα έχει μια έντονη προτίμηση προς παραδοσιακά επενδυτικά προϊόντα, συμπεριλαμβανομένων προθεσμιακών καταθέσεων, επενδυτικών λογαριασμών, ακινήτων, συνταξοδοτικών προγραμμάτων αποταμίευσης, αμοιβαίων κεφαλαίων, μετοχικού κεφαλαίου εταιρείας, χρυσού ή άλλων εμπορευμάτων και ομολόγων. Όλες αυτές οι επιλογές φαίνονται ελκυστικές σε όλες τις ομάδες εισοδήματος.

Σε ποιο από τα παρακάτω προϊόντα δεν θα επενδύατε ποτέ;



Όσο υψηλότερο το εισόδημα, τόσο λιγότερο πρόθυμοι είναι οι Έλληνες να επενδύσουν σε κρυπτονομίσματα. Αντίθετα, είναι πιθανότερο να επενδύσουν σε μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια και χρυσό ή άλλα εμπορεύματα. Περίπου ένας στους τρεις δήλωσε ότι θεωρήσει πολύ ριψοκίνδυνο το επενδυτικό προϊόν που απέρριψε στη συγκεκριμένη ερώτηση. Αλλά αξίζει να σημειωθεί ότι ο δεύτερος πιο σημαντικός λόγος είναι η έλλειψη επαρκούς γνώσης, που θεωρείται πολύ πιο σημαντική από την έλλειψη χρημάτων για επένδυση.

Υπάρχουν περισσότεροι Έλληνες που δεν επενδύουν λόγω έλλειψης γνώσης παρά λόγω έλλειψης κεφαλαίων.

Για ποιο λόγο δεν θα επενδύατε στην προηγούμενη επιλογή σας;



Όταν κλήθηκαν να δικαιολογήσουν τη στάση τους, οι ηλικιακές ομάδες 25 έως 54 ετών έδειξαν να προτιμούν λιγότερο από το ρίσκο, ενώ υψηλά ποσοστά παρατηρήθηκαν επίσης στην ομάδα 17-24 ετών. Ενδιαφέρον παρουσιάζει το γεγονός ότι μόνο το 19,2% των στόμων άνω των 65 ετών ανέφεραν ότι θεωρούν μια απορριφθείσα επένδυση ως υπερβολικά επικίνδυνη. Ένα πολύ χαμηλό ποσοστό ανέφερε ότι δεν θα επενδύσει λόγω της προσπάθειας που απαιτείται - κυρίως στις νεότερες ηλικιακές ομάδες.

Δοκιμάζοντας τις οικονομικές δεξιότητες των Ελλήνων

Η έρευνά μας περιλάμβανε 3 απλές ερωτήσεις για να δοκιμάσει τις γνώσεις όσων απάντησαν στον τομέα των προσωπικών οικονομικών. Δεν απέδωσαν όλοι το ίδιο.

4 στους 10 δεν μπορούν να υπολογίσουν σωστά τα επιτόκια του τραπεζικού τους λογαριασμού. Συνταξιούχοι, όσοι ασχολούνται με τα οικοκυρικά, καθώς και εργαζόμενοι στον αγροδιατροφικό τομέα (αγρότες, κτηνοτρόφοι, αλιείς) σημείωσαν χαμηλότερα αποτελέσματα από τον συνολικό μέσο όρο.

4 στους 10 δεν μπορούν να εκτιμήσουν σωστά πόσο επηρεάζει ο πληθωρισμός και η αύξηση των τιμών των αγαθών την αγοραστική τους δύναμη. Η ηλικιακή ομάδα 65+ σημείωσε το χαμηλότερο ποσοστό σωστών απαντήσεων. Οι επαγγελματίες του πρωτογενούς τομέα (αγρότες, κτηνοτρόφοι και αλιείς) ήταν η επαγγελματική ομάδα με το χαμηλότερο σκορ, ακολουθούμενοι από άνεργους και όσους ασχολούνται με τα οικοκυρικά. Συνολικά, το 73% των επαγγελματιών του πρωτογενούς τομέα έδωσε λανθασμένη απάντηση. Αντιθέτως, οι πιο πολλές σωστές απαντήσεις δόθηκαν από φοιτητές. Επιπλέον, φαίνεται να υπάρχει συσχέτιση μεταξύ του εισοδήματος και της ικανότητας κατανόησης ορισμένων βασικών εννοιών χρηματοοικονομικού αλφαριθμητικού. Όσο υψηλότερο το εισόδημα, τόσο υψηλότερο το ποσοστό των ερωτηθέντων που απάντησαν σωστά.



Ι Συμπεράσματα



- Οι περισσότεροι Έλληνες αποταμιεύουν χρήματα όταν μπορούν και όχι τακτικά.
- Τα νεότερα μέλη του πληθυσμού τείνουν να εμπιστεύονται περισσότερο τους επαγγελματίες όταν πρόκειται για τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, ενώ οι μεγαλύτεροι προτιμούν να συμβουλευθούν άτομα από τον κοινωνικό τους περίγυρο.
- Όσον αφορά τις επενδυτικές επιλογές, ένα μεγάλο ποσοστό του πληθυσμού φαίνεται να έχει αρνητική στάση απέναντα στα κρυπτονομίσματα, ενώ οι απασχολούμενοι στον τομέα των υπηρεσιών είναι περισσότερο πιθανό να κατανοούν βασικά θέματα οικονομικής παιδείας σε σύγκριση με τους επαγγελματίες του πρωτογενούς τομέα ή άτομα που δεν εργάζονται επί του παρόντος.
- Ο κύριος λόγος που εμποδίζει κάποιον να επενδύσει σε ένα συγκεκριμένο προϊόν είναι ο φόβος του κινδύνου. Ωστόσο, ο δεύτερος δεν είναι η έλλειψη χρημάτων, αλλά η έλλειψη γνώσης σχετικά με συγκεκριμένες επενδυτικές επιλογές.
- Οι περισσότεροι Έλληνες εμπιστεύονται την κρίση τους και προτιμούν να λαμβάνουν αποφάσεις μόνοι τους, ενώ εμφανίζονται ικανοποιημένοι από τη διαχείριση των οικονομικών τους. Ωστόσο, οι 4 στους 10 φαίνεται να δυσκολεύονται να κατανοήσουν βασικούς οικονομικούς όρους.
- Η έρευνα επισήμανε επίσης διάφορες συμπεριφορές βάσει φύλου, καθώς οι άνδρες τείνουν περισσότερο να λαμβάνουν οικονομικές αποφάσεις μόνοι τους, σε σύγκριση με τις γυναίκες που είναι πιο πιθανό να ζητήσουν τη βοήθεια ενός επαγγελματία.
- Οι Έλληνες εμφανίζονται να μην έχουν δάνεια στην πλειοψηφία, ενώ αποφεύγουν τον δανεισμό ακόμη και στις περιπτώσεις που σχεδιάζουν να πραγματοποιήσουν μια μεγάλη αγορά ή απόφαση ζωής. Αυτό μπορεί να ερμηνευθεί εν μέρει ως φόβος συσσώρευσης χρεών, αποτελώντας ενδεχομένως και ένδειξη ελλιπούς διαχείρισης των οικονομικών του νοικοκυριού.

Χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός – πώς μπορεί να βελτιωθεί;

Υπάρχει ανάγκη βελτίωσης της κατανόησης βασικών οικονομικών εννοιών, καθώς και των βασικών αρχών επένδυσης. Είναι κρίσιμο να υπάρχει πρόσβαση σε αξιόπιστες πληροφορίες που παρέχονται από ρυθμιστικούς φορείς, διαδικτυακές κοινότητες ή εμπορικές πλατφόρμες.

Αρχές και προτάσεις πολιτικής

- Προώθηση δεξιοτήτων χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού στην πρωτοβάθμια και δευτεροβάθμια εκπαίδευση.
- Ανταμείωση ελλιπούς γνώσης σε τμήματα του ενήλικου πληθυσμού, συμπεριλαμβανομένων - αλλά όχι αποκλειστικά - επαγγελματιών του πρωτογενούς τομέα, νοικοκυριών και συνταξιούχων.
- Γεφύρωση του χάσματος μεταξύ φύλων, ηλικιακών ομάδων και κοινωνικών ομάδων, με έμφαση στα πιο ευάλωτα άτομα.

5 απλά βήματα για οικονομική ευημερία

1. Μάθετε να σχεδιάζετε έναν μηνιαίο προϋπολογισμό. Διατηρήστε ισορροπία μεταξύ εσόδων και εξόδων και παρακολουθείτε προσεκτικά πιθανές αποκλίσεις.
2. Στοχεύστε στη δημιουργία ενός ταμείου έκτακτης ανάγκης (τουλάχιστον τριπλάσιο του μηνιαίου σας εισοδήματος).
3. Αποταμιεύετε τακτικά και αποφεύγετε τα χρέη πληρώνοντας τους λογαριασμούς σας εγκαίρως.
4. Διατηρήστε ένα ισορροπημένο και διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σύμφωνα με τις δυνατότητες και τις ανάγκες σας, πάντα σε στενή συνεργασία με έναν επαγγελματία.
5. Συμβουλευτείτε επαγγελματίες κατά τη λήψη οικονομικών αποφάσεων, ιδίως σε περιπτώσεις όπως η αγορά ανθεκτικών αγαθών ή η πραγματοποίηση επενδύσεων.





 www.youtube.com/@FinancialGreeks

 **Playlist**

Μάθετε περισσότερα για: **Επενδύσεις** | **Προσωπικά Οικονομικά** | **Αποταμιεύσεις**

Το report σχεδιάστηκε και υλοποιήθηκε από το  **FOUNDATION**

thefoundation.gr

