

EU/OECD-INFE's ramme for finansielle kompetencer for voksne

Forklaring

| |
|---|
| Med blåt : Forslag til kompetencer, der henviser til digital finansiering og digital levering af finansielle oplysninger, finansiell uddannelse og finansiell rådgivning |
| Med grønt : Forslag til kompetencer, der henviser til bæredygtig finansiering |
| Med <i>kursiv</i> : Begreber, der er defineret i ordlisten |

1. Penge og transaktioner

| Emne | Bevidsthed, viden og forståelse | Færdigheder og adfærd | Tillid, motivation og holdninger |
|---------------------|---|--|--|
| 1.1 Penge og valuta | Former for og anvendelse af penge <ol style="list-style-type: none"> 1. Er klar over, at penge kan antage forskellige former 2. Forstår betydningen af lovligt betalingsmiddel | <ol style="list-style-type: none"> 3. Kan bruge og opbevare penge sikkert i alle former 4. Tager hensyn til de relative fordele og ulemper ved forskellige former for penge, når de vælger, hvilken de vil anvende | <ol style="list-style-type: none"> 5. Er motiveret til at lære om forskellige former for penge 6. Er fortrolig med at anvende forskellige former for penge |
| | Pengesedler og mønter <ol style="list-style-type: none"> 7. Ved, hvordan man identificerer ægte pengesedler og mønter 8. Er klar over, at valutaer eller bestemte pengesedler og mønter med tiden kan blive forældede som officielle betalingsmidler | <ol style="list-style-type: none"> 9. Træffer passende foranstaltninger, hvis pengesedler eller mønter menes at være falske 10. Ombytter forældede pengesedler og mønter med nye inden for den fastsatte frist | <ol style="list-style-type: none"> 11. Har udviklet den rigtige holdning over for falske penge |

| | | | |
|----------------------------|---|--|---|
| | <p>Valuta</p> <p>Har kendskab til</p> <p>12. hvordan man anvender valutakurser til at omregne valutaer</p> <p>13. at transaktionsgebyrer, provisioner og valutakurser varierer afhængigt af tid og udbyder</p> <p>14. Forstår virkningen af forskellige valutakurser på pengeoverførsler, rejser til udlandet eller udenlandske køb</p> <p>15. Er klar over, at der findes værktøj til omregning af valutaer</p> | <p>16. Kan omregne priser udtrykt i forskellige valutaer</p> <p>17. Medregner gebyrer og valutakurser, når det besluttes, hvordan der skal overføres eller veksles penge</p> | <p>18. Er fortrolig med at håndtere transaktioner i forskellige valutaer</p> <p>19. Sammenligner vekselkurser fra forskellige udbydere for at finde det bedste tilbud</p> |
| <p>1.2 Indkomst</p> | <p>Indtægtskilder</p> <p>20. Har kendskab til kilderne til arbejdsindkomst og ikke-arbejds-mæssig indkomst, herunder tilgængelige offentlige ydelser og kravene for at modtage dem</p> <p>21. Forstår, hvorfor en persons nettoindkomst kan svinge</p> <p>22. Kan identificere lovlige metoder til at øge indkomsten</p> | <p>24. Opgiver alle indtægtskilder til skattemyndighederne</p> | <p>25. Har det fint med at drøfte indkomst med andre, når det er nødvendigt</p> |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | 23. Forstår, hvordan aktiver eller investeringer kan udgøre en indtægtskilde | | |
| | Lønsedler og indkomstopgørelser Forstår 26. posterne på lønsedlen og indkomstopgørelsen 27. hvordan man får adgang til, opbevarer og holder styr på relevante oplysninger om sin indkomst 28. forskellen mellem brutto- og nettoindkomst 29. at visse automatiske fradrag i lønnen kan være øremærket til opsparing/pension eller betaling af udgifter | Kontrollerer 30. Lønsedler og indkomstopgørelser og arkiverer dem til senere brug 31. De faktiske indtægter i forhold til de forventede indtægter og forsøger at analysere, hvorfor de kan være forskellige 32. Anvender brutto- eller nettoindkomst, alt efter hvad der er relevant, når der træffes beslutninger 33. Tager hensyn til hele lønpakken, herunder bidrag til opsparing eller forsikring, hvor det er relevant, når den aktuelle indkomst sammenlignes med alternativer | |
| | Indkomstbehov 34. Forstår, at udgifterne ideelt set ikke bør overstige indtægterne | 36. Vurderer de aktuelle indkomstbehov og søger metoder til at opnå tilstrækkelig indkomst til at dække disse behov | 39. Er motiveret til at finde ud af, hvordan man kan sikre sig en tilstrækkelig indkomst til at bevare den nuværende levestandard fremover |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | <p>35. Er klar over, at det er vigtigt at have tilstrækkelig indkomst, når man går på pension</p> | <p>37. Foretager en realistisk vurdering af de forventede indtægter</p> <p>38. Sætter en del af indkomsten til side til pension</p> | |
| | <p>Karriereforløbets indvirkning på indkomsten</p> <p>40. Er klar over, at forskellige job og karriereforløb, herunder iværksætteri, er forbundet med forskellige indkomstniveauer over tid</p> | <p>41. Træffer praktiske foranstaltninger for at forfølge en bestemt karriere eller en bestemt forretningsidé, hvis det er relevant</p> | <p>42. Er tryk ved at forfølge en karriere eller en forretningsidé og overveje jobskifte, hvis det er relevant</p> |
| <p>1.3 Priser, indkøb og betalinger</p> | <p>Priser</p> <p>Har kendskab til</p> <p>43. hvordan man beregner og fortolker relevante enhedspriser for køb, hvis det er relevant</p> <p>44. at de samme varer eller tjenesteydelser kan have forskellige priser afhængigt af en række faktorer, f.eks. leverandøren, stedet eller købstidspunktet</p> <p>45. at købekraften kan variere over tid på grund af inflation</p> | <p>50. Beregner eller anslår den endelige pris på en vare eller tjenesteydelse</p> <p>51. Søger at finde ud af, hvordan virkningen af inflation kan imødegås med de midler, vedkommende har til rådighed</p> <p>52. Bestræber sig på at købe varer og tjenesteydelser til en rimelig pris</p> | <p>53. Er fortrolig med at forhandle sig frem til en rimelig pris</p> |

| | | | |
|--|---|--|---|
| | <p>46. at prisen ikke er det eneste relevante kriterium ved køb af et bestemt produkt, og at kvalitet, vilkår og betingelser også har betydning</p> <p>47. at de faktiske omkostninger ved en vare eller tjenesteydelse afhænger af faktorer som f.eks. skatter og afgifter, valutakurser, forsendelsesomkostninger og told (ved køb uden for EU)</p> <p>48. hvordan den endelige forbrugerpris beregnes, hvis dette ikke fremgår af prismærkaten på en vare</p> <p>49. Ved, at prisen på identiske varer eller tjenesteydelser ved onlinekøb kan være forskellig afhængigt af bl.a. det besøgte websted eller browsinghistorikken, de gældende forsendelsesbetingelser eller det sted, hvorfra købet foretages</p> | | |
| | <p>Prissammenligning</p> <p>54. Forstår, at oplysninger, der indhentes via prissammenligningsværktøjer på internettet, kan være ufuldstændige og unøjagtige</p> | <p>55. Sammenligner priserne på lignende varer solgt via forskellige kanaler (herunder fysiske forretninger og onlineleverandører)</p> <p>56. Kan anvende pålidelige onlinesammenligningsværktøjer, som sammenligner pris, kvalitet vilkår og betingelser for varer og tjenesteydelser</p> | <p>57. Er fortrolig med at træffe beslutninger baseret på oplysninger fra pålidelige (online) prissammenligningsværktøjer udviklet af <i>uvildige</i> udbydere.</p> |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>Køb</p> <p>58. Forstår, at penge, der er brugt til at købe en bestemt vare eller tjenesteydelse, ikke længere kan bruges på noget andet [begrebet offeromkostning]</p> <p>59. Forstår, at irreversible omkostninger, man tidligere har pådraget sig, ikke bør påvirke købsbeslutninger i dag [anvendelse af begrebet "allerede betalte omkostninger"]</p> <p>60. Ved, at der kan være erstatninger for produkter, i nogle tilfælde også brugte eller istandsatte produkter, og tjenesteydelser, der koster mindre end de oprindeligt udvalgte</p> <p>61. Ved, at der kan være supplerende produkter og tjenesteydelser, der er nødvendige for at anvende visse produkter eller tjenesteydelser</p> <p>62. Kender de gældende forbrugerrettigheder, der gælder i forbindelse med indkøb, især online (dvs. regler om returret og fremlæggelse af oplysninger)</p> <p>Anerkender</p> <p>63. at annoncer, særtilbud og medierne kan have en stærk indflydelse på, om man får lyst til at foretage bestemte indkøb</p> | <p>64. Tager hensyn til den samlede værdi eller nytte af et potentielt køb og dets pris</p> <p>65. Returnerer køb, der er foretaget online gennem andre former for fjernsalg inden for den frist, der er fastsat ved lov, for at få fuld refusion, hvis det er relevant og fastsat ved lov</p> <p>66. Udvikler strategier for at undgå eller minimere overforbrug, impulsiv shopping og andre utilsigtede konsekvenser af reklamer og socialt pres</p> <p>67. Yder en indsats for at foretage informerede indkøb</p> <p>68. Overvejer bæredygtige alternativer til nye indkøb, f.eks. genbrug og genanvendelse</p> | <p>Er fortrolig med</p> <p>69. at udnytte retten til at returnere køb foretaget online eller gennem andre former for fjernsalg inden for den frist, der er fastsat ved lov, for at få fuld refusion, hvis det er relevant og fastsat ved lov</p> <p>70. at afvise salgstilbud, der er utilfredsstillende eller uønskede, herunder onlinetilbud (dvs. pop op-annoncer og onlineannoncer)</p> <p>71. at modstå pres om uplanlagte køb.</p> |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|---|---|--|
| | <p>Betalingsmetoder og pengeoverførsler</p> <p>72. Forstår forskellen mellem forskellige betalingsmetoder og ved, hvordan de anvendes sikkert (f.eks. debit- eller kreditkort, onlineoverførselstjenester, bankoverførsel til en detailkonto, mobil/digital tegnebog og straksbetalinger)</p> <p>73. Ved, hvordan man vurderer de potentielle risici og fordele ved forskellige betalingsmetoder</p> <p>74. Er klar over, at nogle betalingsmetoder er en form for låntagning, og forstår, hvordan dette vil påvirke den samlede pris, og at forskellige transaktionstyper har forskellige konsekvenser for likviditeten</p> <p>75. Kender de grundlæggende regler om bekæmpelse af hvidvask af penge med hensyn til brug af kontanter og betalinger og overholder dem</p> <p>Er bevidst om:</p> <p>76. at man i EU har ret til <i>betalingskonto med basale funktioner</i>, uanset bopæl eller økonomisk situation</p> <p>77. at EU gør det muligt for forbrugerne at åbne og skifte bankkonto overalt i EU</p> | <p>80. Anvender passende betalingsmetoder og -teknologier under hensyntagen til de samlede omkostninger, risici og den personlige bekvemmelighed ved den valgte metode</p> <p>81. Kan gennemføre onlinebetalinger på forskellige betalingsfaciliteter i overensstemmelse med digitale sikkerhedsforanstaltninger</p> <p>82. Tager skridt til at anvende en <i>betalingskonto med basale funktioner</i>, hvis det er muligt</p> <p>83. Tager skridt til at anvende en <i>betalingskonto, der opfylder individuelle behov og krav</i></p> | <p>84. Er motiveret til at lære om forskellige betalings- og overførselsmetoder</p> <p>85. Er tryk ved at anvende forskellige betalings- og overførselsmetoder og vælge de bedste måder at overføre penge på, samtidig med at omkostninger og risici tages i betragtning</p> <p>86. Er tryk ved at anmode om åbning af <i>betalingskonto med basale funktioner</i>, hvis det er muligt</p> |
|--|---|---|--|

| | | | |
|--|---|---|--|
| | <p>78. at en <i>betalingskonto med basale funktioner</i> kan tilbydes af traditionelle kreditinstitutter og onlinekreditinstitutter</p> <p>79. Eksistensen af en hurtig procedure for forbrugere, der ønsker at flytte deres konto fra en bank til en anden</p> | | |
| | <p>Kontrollere og holde styr på betalinger og køb</p> <p>87. Forstår, at der kan opstå fejl, når man foretager betalinger og køb, og ved, hvordan man opdager dem på fakturaer, regninger og kvitteringer</p> <p>88. Ved, at nogle kvitteringer skal gemmes som bevis for et køb</p> | <p>89. Kontrollerer betalingsoplysninger, kvitteringer og byttepenge, fakturaer og regninger, hvis det er relevant</p> <p>90. Anmoder om en kvittering, hvis den ikke gives automatisk, og gemmer kvitteringer og andre relevante dokumenter vedrørende vigtige køb</p> <p>91. Holder styr på alle udbetalte eller brugte penge</p> | <p>92. Er tryk ved at dobbelttjekke, hvis det viser sig, at der er sket en fejl med en betaling eller et køb, og ved at agere, hvis dette er tilfældet</p> |
| | <p>Konsekvenser af køb</p> <p>93. Ved, at visse køb kan medføre løbende omkostninger f.eks. til vedligeholdelse eller oplagring</p> <p>94. Er klar over, hvornår abonnementer ophører, og om de automatisk vil blive fornyet</p> | <p>95. Tager hensyn til de langsigtede konsekvenser af abonnementer og andre køb, der kræver gentagne betalinger</p> | <p>99. Er fortrolig med at anvende viden om faktorer, f.eks. inflation og valutakurser, når det besluttes, om et køb skal udskydes</p> |

| | | | |
|--|---|---|---|
| | | <p>96. Træffer en informeret beslutning om den samlede virkning af mulighederne for at sprede betalinger over tid</p> <p>97. Foretager løbende betalinger som aftalt</p> <p>98. Træffer en informeret beslutning om, hvorvidt der skal foretages store indkøb med det samme eller i fremtiden</p> | |
| | <p>Bæredygtighedsaspekter ved priser og køb</p> <p>100. Er klar over, at købte varer eller tjenesteydelser kan have forskellige miljømæssige og sociale virkninger</p> | <p>101. Tager hensyn til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige præferencer i beslutningen om at købe en vare eller en tjenesteydelse</p> | <p>102. Er motiveret til at lære mere om en vares eller tjenesteydelses oprindelse, produktionsforhold samt miljømæssige og sociale virkninger, hvis det er relevant, samt ledelsesresultaterne for den virksomhed, der udbyder den</p> <p>103. Er, hvor det er relevant, motiveret til at sætte spørgsmålstejn ved de oplysninger om miljømæssige og sociale virkninger samt ledelsesresultater, som sælgeren har fremlagt, hvis det er relevant</p> |

| | | | |
|--|--|--|---|
| 1.4 Finansielle opgørelser og kontrakter | <p>Forståelse og underskrivelse af kontrakter</p> <p>104. Forstår de juridiske konsekvenser af at underskrive en kontrakt eller acceptere vilkårene og betingelser, når et aktiv, et produkt eller en tjenesteydelse købes</p> <p>105. Forstår, at en <i>elektronisk signatur</i> kan have samme juridiske værdi som en personlig underskrift</p> | <p>106. Underskriver kontrakter i papirform, hvis det er bekvemt, eller elektronisk, hvis det er relevant</p> <p>107. Kontrollerer finansielle opgørelser og kontrakter, inden de arkiveres på en velordnet og tilgængelig måde</p> | <p>108. Er villig til efter behov at anmode om rådgivning, inden en kontrakt underskrives på papir eller i elektronisk form, hvis det er relevant</p> |
| | <p>Finansielle opgørelser</p> <p>109. Er opmærksom på vigtigheden af at opbevare visse dokumenter på et tilgængeligt sted</p> <p>110. Er i forbindelse med elektroniske dokumenter klar over, at der findes cloud-lagring, og over konsekvenserne af at lagre dokumenter på cloud-lagringsfaciliteter (f.eks. sikkerheds- og omkostningsmæssige konsekvenser)</p> | <p>111. Kan efter behov hente dokumenter, herunder hvis de er lagret på cloud-lagringsfaciliteter</p> <p>112. Stiller spørgsmål om usikre aspekter vedrørende finansielle opgørelser og kontrakter og anmoder om, at eventuelle fejl rettes</p> <p>113. Anmoder om finansielle opgørelser og skriftlige kontrakter, når de ikke foreligger</p> <p>114. Opbevarer flere sikkerhedskopier af finansielle opgørelser, herunder i elektronisk format</p> | |

2. Økonomisk planlægning og forvaltning

| Emne | Bevidsthed, viden og forståelse | Færdigheder og adfærd | Tillid, motivation og holdninger |
|-------------------|--|---|--|
| 2.1 Budgetlægning | <p>Overvågning af indtægter og udgifter</p> <p>115. Er klar over, at meget nylige transaktioner muligvis endnu ikke fremgår af den seneste kontooversigt</p> | <p>116. Kontrollerer regelmæssigt udgifter</p> <p>117. Skelner mellem faste og variable udgifter</p> <p>118. Prioriterer væsentlige udgifter højere end lejlighedsvist forbrug</p> <p>119. Holder eventuelle forretningsindtægter og -udgifter adskilt fra private indtægter og udgifter</p> | |
| | <p>Udarbejdelse af et budget</p> <p>120. Ved, hvad et budget er, hvordan man opstiller et budget, og hvorfor det kan være en fordel at lægge budget</p> <p>121. Har kendskab til pålidelige budgetredskaber, der er udviklet af <i>uvildige</i> udbydere, <i>herunder mobilapps og andre digitale budgetredskaber og -tjenester</i></p> | <p>123. Identificerer "behov" og "ønsker" og prioriterer efter behov</p> <p>124. Opstiller et periodisk budget for at planlægge indkomst, opsparing og udgifter ved hjælp af passende værktøjer, hvis de er til rådighed</p> | <p>126. Er motiveret til at bruge tid på at udarbejde og følge et budget som en strategi for at opretholde eller forøge den økonomiske velfærd</p> |

| | | | |
|---|--|--|--|
| | 122. Forstår, hvorfor det er vigtigt at tage hensyn til de mellem- og langsigtede perspektiver i forbindelse med budgetlægning | 125. <i>Anvender regelmæssigt pålidelige budgetværktøjer, herunder mobilapps og andre digitale værktøjer, udviklet af uvildige udbydere</i> | 127. Er motiveret til at tage hensyn til det samlede budget, når der træffes beslutninger om udgifter 128. Er motiveret til at se ud over de umiddelbare og ønsker, når der lægges budget, og mere langsigtede behov planlægges 129. Er fortrolig med at tilpasse budgettet efter behov |
| 2.2 Forvaltning af indtægter og udgifter | <p>Forvaltning af indtægter og udgifter — grundlæggende oplysninger</p> <p>130. Forstår, hvorfor det er vigtigt aktivt at forvalte sine midler ud over at overvåge indtægter og udgifter</p> <p>131. Er klar over, at familien, samfundet og de sociokulturelle værdier og vaner kan påvirke den måde, hvorpå forskellige mennesker forvalter deres penge</p> | <p>132. Sammenligner de faktiske udgifter med de budgetterede udgifter og tilpasser budgettet eller udgifterne efter behov</p> <p>133. Søger metoder til at tilpasse indtægter eller udgifter efter behov under hensyntagen til lejlighedsvis udgifter, f.eks. gaver, donationer eller ferie</p> | <p>134. Er tryk ved at træffe selvstændige beslutninger om indtægter og udgifter</p> <p>135. Er tryk ved at fastsætte personlige prioriteringer for væsentlige og lejlighedsvis udgifter</p> <p>136. Påtager sig ansvaret for at forvalte sine egen og muligvis husstandens økonomi</p> <p>137. Har det fint med at drøfte økonomisk planlægning og forvaltning med relevante personer</p> |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | | 138. Er tryk ved at handle på andres vegne for at forvalte deres økonomi, hvis man er pålagt det juridiske ansvar herfor |
| | <p>Forvaltning af uregelmæssige og uventede indtægter og udgifter</p> <p>Forstår:</p> <p>139. at forskellige livsstadier og særlige personlige eller familiemæssige begivenheder kan påvirke indtægter og udgifter</p> <p>140. Betydningen af aktivt at planlægge lejlighedsvis uregelmæssige udgifter</p> <p>141. De tilgængelige muligheder for at betale uforudsete udgifter</p> | <p>143. Søger metoder til at tilpasse indtægter eller udgifter efter behov under hensyntagen til uregelmæssige udgifter og mulige udsving i indtægterne</p> <p>144. Kan identificere og vælge den bedste mulighed for at betale uforudsete udgifter</p> <p>145. Træffer informerede beslutninger om anvendelsen af uventede indtægter og aktiver, f.eks. gaver, præmier eller arv</p> | |

| | | | |
|----------------------|---|---|--|
| | 142. Ved, hvor mange penge der vil være brug for til at dække udgifterne i tilfælde af indkomsttab | | |
| 2.3 Opsparing | <p>Opsparingsmål og -prioriteter</p> <p>Forstår:</p> <p>146. Fordelene ved at spare op og ved at have opsparingsmål og en plan for at nå dem</p> <p>147. Fordelene ved at begynde at spare op i en ung alder og ved regelmæssigt at spare op</p> <p>148. Idéen om at behandle personlig opsparing som en finansiell forpligtelse, som kan omskrives til "betal dig selv først"</p> | <p>149. Opstiller et specifikt opsparingsmål med en tidsramme og tilgangen til at nå det</p> <p>150. Bestræber sig på at spare hver gang, der modtages indkomst</p> <p>151. Prioriterer opsparing frem for visse lejlighedsvisse udgifter</p> | <p>152. Kan fastsætte egne opsparingsmål baseret på realistiske forventninger og har tillid til, at disse opsparingsmål kan nås</p> <p>153. Betragter opsparing som et grundlæggende element i husholdningsbudgettet</p> |
| | <p>Opsparingsbuffer</p> <p>Forstår fordelene ved at have</p> <p>154. Nødopsparing til at dække finansielle chok</p> <p>155. En vis opsparing, som er umiddelbart tilgængelig eller i kontanter</p> | <p>156. Træffer foranstaltninger for at have nødopsparing til at dække finansielle chok</p> | <p>157. Forstår den yderligere <i>økonomiske modstandsdygtighed</i>, der kan opnås gennem opsparing</p> <p>158. Er tilfreds med den nuværende opsparingsbuffer eller er motiveret til at øge den</p> |

Renter

159. Forstår virkningen af renters rente på opsparingen og de opsparingsmetoder, der gør det muligt at drage fordel heraf

160. Fortsætter med at spare op, selv om renten af lav

161. Tager hensyn til realrenten på opsparing

162. Bruger pålidelige og *uvildige* digitale sammenligningsværktøjer til at sammenligne rentesatser, gebyrer og andre forhold ved opsparingsmuligheder og vurdere deres indvirkning på opsparingen

| | | | |
|--|---|--|---|
| | <p>Valg af opsparingsprodukter</p> <p>Har kendskab til</p> <p>163.de forskellige tilgængelige opsparingsmuligheder [eller kan let finde oplysninger herom]</p> <p>164.at forskellige opsparingsprodukter tilbyder forskellige kombinationer af gebyrer, renter og skattefradrag og indebærer forskellige former for risici</p> <p>165.at opsparingsprodukter kan have forskellige bæredygtighedskarakteristika (miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige aspekter)</p> <p>166.hvor man kan få adgang til egnede opsparingsprodukter</p> <p>167.Forstår, at valget af en bestemt opsparings- eller investeringsmulighed til dels kan afhænge af den forventede tidshorisont for opnåelse af et bestemt opsparingsmål</p> <p>168.Ved, hvordan man vurderer sikkerheden ved forskellige opsparingsmetoder</p> <p>169.Ved, at midler indsat på en bankkonto på op til 100 000 EUR pr. person og pr. bankinstitut er beskyttet under indskudsgarantiordningen</p> | <p>170.Træffer forholdsregler for at beskytte opsparingen</p> <p>171.Vælger opsparingsprodukter i overensstemmelse med sine egne præferencer, herunder bæredygtighedspræferencer</p> | <p>172.Er tryk ved at vælge opsparingsprodukter i overensstemmelse med sine egne præferencer, herunder bæredygtighedspræferencer, eller indhente rådgivning, hvis det er nødvendigt</p> |
|--|---|--|---|

| | | | |
|-------------------------------|---|---|---|
| | <p>Forvaltning af opsparing</p> <p>173. Har kendskab til pålidelige digitale værktøjer udviklet af <i>uvildige</i> udbydere, som kan hjælpe med at spare op regelmæssigt</p> | <p>174. Overvåger opsparingens udvikling og foretager de nødvendige justeringer</p> <p>175. Holder sig orienteret om eksisterende værktøjer til personlig økonomisk forvaltning</p> <p>176. Anvender pålidelige og <i>uvildige</i> digitale værktøjer til at understøtte opsparingsbeslutninger</p> | <p>177. Er motiveret til at anvende værktøjer, der støtter den finansielle beslutningstagning, og forbedre sin økonomiske adfærd</p> |
| <p>2.4 Investering</p> | <p>Investering — grundlæggende oplysninger</p> <p>178. Kender forskellen mellem opsparing og investering og mellem gæld og egenkapital</p> <p>179. Er klar over, at nogle investeringsformer er mere likvide end andre</p> <p>180. Ved, at værdien af en investering kan stige eller falde</p> <p>181. Ved, at forskellige typer gebyrer og afgifter (engangsgebyrer og løbende gebyrer samt direkte og indirekte gebyrer) kan have en betydelig indvirkning på resultaterne af en investering</p> | <p>186. Kan beregne den forholdsmæssige stigning eller reduktion af en investerings værdi</p> | <p>187. Kan vurdere, om specifikke mål kan nås ved at investere</p> <p>188. Har den nødvendige selvtillid til ikke at investere, hvis man ikke forstår det finansielle produkt eller den finansielle tjenesteydelse</p> |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | <p>182.Forstår, hvordan ændringer i inflation, rentesatser og/eller valutakurser kan påvirke mere langsigtede planer</p> <p>183.Forskellen mellem potentielle (urealiserede) og realiserede tab eller gevinster</p> <p>184.Er opmærksom på de yderligere risici, der er forbundet med uinformede investeringsbeslutninger</p> <p>185.Forstår de grundlæggende investeringsbegreber, f.eks. tidsmæssig værdi af penge, risikotolerance, investeringshorisont og investeringsmål</p> | | |
| | <p>Aktie- og fondskurser</p> <p>189.Forstår, at den samme aktie eller fond kan have forskellige købs- eller salgskurser på forskellige tidspunkter</p> | | |
| | <p>Valg og spredning af investeringer</p> <p>Har kendskab til</p> | <p>197.Tager hensyn til risici, resultater, omkostninger og andre investeringskarakteristika ved forvaltning og overvågning af investeringer</p> | <p>Er tryk ved og motiveret til at</p> <p>204.Undersøge potentielle investeringer, inden der indgås forpligtelser</p> |

| | | | |
|--|---|--|---|
| | <p>190.karakteristikaene ved forskellige investeringsprodukter, herunder risikoniveauer, likviditet, forventede resultater og forhold vedrørende bæredygtighed, eller let at finde oplysninger herom</p> <p>191.at der kan opkræves gebyrer, provisioner og andre gebyrer for investeringsprodukter og -tjenesteydelser, og at disse poster kan variere afhængigt af udbyderen og salgskanalen</p> <p>192.at priserne på det samme investeringsprodukt kan variere afhængigt af udbyderen og salgskanalen</p> <p>193.at forskellige investeringsprodukter kan have forskellige bæredygtighedskarakteristika (miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige aspekter)</p> <p>194.Forstår fordelene ved at have en diversificeret portefølje af investeringer</p> <p>195.Forstår, hvorfor det er vigtigt at tage den samlede aktivallokering i betragtning, når man investerer</p> <p>196.Er klar over, at der findes forskellige mæglere og handelsværktøjer, der er tilgængelige via traditionelle og digitale kanaler</p> | <p>198.Overvåger regelmæssigt investeringerne og foretager de nødvendige tilpasninger</p> <p>199.Kan tage hensyn til personlige præferencer med hensyn til investeringsmål, risikotolerance, tidshorisont og bæredygtighed, når der træffes en investeringsbeslutning</p> <p>200.Kan hente relevante og pålidelige oplysninger som grundlag for investeringsbeslutninger</p> <p>201.Undersøger potentielle investeringer</p> <p>202.Sikrer sig en diversificeret portefølje</p> <p>203.Kan kombinere forskellige investeringsprodukter, f.eks. pensioner, livsforsikringspolicer, livrenter, kollektive investeringsordninger eller andre investeringsprodukter, hvis det er hensigtsmæssigt</p> | <p>205.Sammenligne bæredygtighedsniveauet for investeringsprodukter ved hjælp af f.eks. andre standarder, mærkninger eller vurderinger</p> <p>206.Sætte spørgsmålstegn ved investeringstilbud, der forekommer for gode til at være sande</p> <p>207.Sammenligne sammensætningen af pensionsfonde, livsforsikringspolicer, livrenter, kollektive investeringsordninger eller andre investeringsprodukter i investeringsporteføljen for at vurdere, om den som helhed er hensigtsmæssig</p> <p>208.Ikke at basere sin investeringsadfærd på frygten for at gå glip af noget</p> <p>209.Give mægleren relevante personoplysninger med henblik på en egnethedsvurdering</p> |
|--|---|--|---|

| | | | |
|--|---|--|---|
| | <p>Kryptoaktiver og relateret digital udvikling</p> <p>210. Er bekendt med eksistensen af forskellige typer <i>kryptoaktiver</i> og har en grundlæggende forståelse af, hvordan man får adgang til og udveksler dem</p> <p>211. Er opmærksom på risiciene i forbindelse med anvendelsen af <i>kryptoaktiver</i> til betalings- eller investeringsformål og på risiciene i forbindelse med "kryptobørser" (f.eks. teknologiske eller andre risici), som kan have betydelige finansielle konsekvenser</p> <p>212. Er klar over, at der ofte sker svindel i forbindelse med <i>kryptoaktiver</i>, hvor man ofte prøver at tiltrække potentielle ofre ved at love høje forventede afkast</p> | <p>213. Ved i givet fald, hvordan forskellige typer <i>kryptoaktiver</i> anvendes sikkert og i overensstemmelse med gældende lov</p> | <p>214. Holder sig ajour med udviklingen inden for nye teknologier, der er relevante for finansielle produkter og tjenesteydelser</p> |
| | <p>Aktionærrettigheder</p> <p>215. Har kendskab til de rettigheder og fordele, der er forbundet med at have aktier i et selskab</p> <p>216. Har kendskab til aktionærernes ret til at påvirke et selskabs beslutninger, herunder om dets bæredygtighedsresultater</p> <p>217. Har kendskab til muligheden for og kravene for at deltage i kollektive aktionærhandlinger og til de digitale værktøjer, der anvendes til dette</p> | <p>218. Kan i givet fald tage skridt til at indgå i et samarbejde med selskaber på årlige generalforsamlinger eller gennem kollektive aktionærhandlinger i overensstemmelse med egne præferencer med hensyn til bæredygtighed og andre forhold</p> | |

| | | | |
|--|---|---|---|
| | <p>Bæredygtige investeringer</p> <p>Har kendskab til</p> <p>219.eksisterende <i>bæredygtige investeringsprodukter</i> på markedet</p> <p>220.de forskellige dimensioner af bæredygtighed (miljø, sociale forhold og ledelse) og principperne bag hver af disse dimensioner</p> <p>221.at forskellige investeringsstrategier kan anvendes til at investere i overensstemmelse med ens egne miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige (bæredygtighedsrelaterede) præferencer, f.eks. ved at undgå investeringer i bestemte sektorer eller virksomheder (desinvestering) eller ved at engagere sig aktivt i bestemte selskaber for at få dem til at ændre deres aktiviteter (engagement)</p> | <p>222.Søger efter investeringsprodukter baseret på egne bæredygtighedspræferencer</p> <p>223.Vælger en investeringsstrategi baseret på desinvestering eller engagement eller en kombination heraf afhængigt af ens egen situation og præferencer</p> <p>224.Stiller opfølgende spørgsmål til en rådgiver om bæredygtighedsrelaterede aspekter af investeringsprodukter</p> <p>225.Undersøger og sammenligner bæredygtighedskarakteristika ved potentielle opsparings- og investeringsprodukter</p> | <p>226.Er motiveret til at undersøge de produkter, vedkommende allerede ejer eller planlægger at investere i, for at sikre, at de er i overensstemmelse med de personlige bæredygtighedspræferencer</p> <p>227.Er tryk ved at stille spørgsmål om, hvorvidt et investeringsprodukt opfylder bæredygtighedskriterierne</p> |
| | <p>Råvarer</p> <p>228. Er klar over, at værdien af investeringer i råvarer, f.eks. guld, kan stige eller falde som følge af en række faktorer</p> | <p>229. Holder øje med ændringer i prisen på varer, der besiddes som investeringer</p> | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>Faktorer, der påvirker investeringsbeslutninger</p> <p>230. Er klar over, at menneskelige faktorer, f.eks. følelser eller kognitive skævheder, kan påvirke investeringsbeslutninger på uventede måder</p> <p>231. Er klar over risiciene i forbindelse med social handel</p> | <p>232. Bestræber sig på at træffe informerede beslutninger, kontrollere følelsesmæssige reaktioner og tage hensyn til kognitive skævheder, når der træffes investeringsbeslutninger</p> | |
| <p>2.5 Langsigtet planlægning og opbygning af aktiver</p> | <p>Langsigtet planlægning — grundlæggende oplysninger</p> <p>233. Forstår betydningen af at bevare et mere langsigtet perspektiv, selv når der er presserende behov på kort sigt</p> <p>234. Forstår, at langsigtet planlægning kan kræve andre typer finansielle produkter end den, der anvendes til nødopsparing</p> <p>235. Anerkender, at det med tiden kan være nødvendigt at justere de foranstaltninger, der er nødvendige for at nå de mere langsigtede mål</p> <p>236. Forstår betydningen af at planlægge, hvad der skal ske efter døden, herunder at tage hensyn til de forsørgedes økonomiske behov, træffe beslutninger om, hvordan udestående omkostninger, gæld og aktiver skal fordeles, og eventuelt skrive testamente</p> | <p>237. Opstiller økonomiske planer for fremtidige positive og negative begivenheder, som sandsynligvis vil få økonomiske konsekvenser</p> <p>Opstiller strategier med henblik på at:</p> <p>238. Handle [undgå forsinkelser], når der udarbejdes mere langsigtede planer</p> <p>239. Sikre balance mellem umiddelbare behov og ønsker og mere langsigtede planer, således at de mere langsigtede finansielle mål nås</p> <p>240. Overvåger ændringer i værdien af investeringer, aktiver og forpligtelser</p> | <p>245. Påskønner langsigtet finansiell planlægning som en metode til at opretholde eller øge den økonomiske velstand</p> <p>246. Er tryk ved at ændre mere langsigtede finansielle planer, hvis det er nødvendigt</p> <p>247. Er tryk ved at føre langsigtede finansielle planer ud i livet</p> <p>248. Er motiveret til at tage hensyn til de forsørgedes mere langsigtede finansielle behov</p> |

| | | | |
|------------------|---|--|---|
| | | <p>Tager hensyn til</p> <p>241. Forudsigelige udsving i indtægter og udgifter, når mere langsigtede planer opstilles</p> <p>242. Alle personlige og private aktiver og forpligtelser, når de mere langsigtede behov overvejes</p> <p>243. Muligheden for, at familiemedlemmer eller pårørende vil få brug på økonomisk støtte på længere sigt</p> <p>244. Udarbejder planer for at dække forsørgedes løbende leveomkostninger og fordeler udestående omkostninger, gæld og aktiver efter vedkommendes død, og kontrollerer disse fra tid til anden</p> | |
| 2.6 Pensionering | <p>Pensionsplanlægning — grundlæggende oplysninger</p> <p>Forstår, hvorfor</p> <p>249. Det er vigtigt at overveje, hvordan man kan sikre finansiell sikkerhed ud over den erhvervsaktive alder og begynde at spare op til pension fra en ung alder</p> | <p>250. Opstiller planer for, hvordan finansiell sikkerhed opnås ud over den erhvervsaktive alder</p> | <p>252. Er tryk ved at planlægge pensionering</p> |

| | | | |
|--|---|---|--|
| | | 251. Tager hensyn til alle sandsynlige relevante ressourcer og forpligtelser i forbindelse med pensionsplanlægningen | 253. Påskønner betydningen af at skabe balance mellem den nuværende levestandard og forbrugsvalg med målet om at gode økonomiske muligheder senere i livet |
| | Kategorier af pensionsprodukter 254. Har kendskab til, hvem der har ret til folkepension, og dens størrelse 255. Har en god forståelse af de vigtigste typer offentlige og private pensioner, der findes i landet Har kendskab til 256. forskellen mellem frivillige og obligatoriske pensionsopsparinger og forskellen mellem arbejdsmarkedsrelaterede og individuelle ordninger 257. at man i nogle automatisk er tilmeldt en pensionsordning 258. om man kan fravælge pensionsordningen [hvis relevant] | 259. Vælger mellem pensionsprodukter eller kombinerer forskellige pensionsordninger for at få tilstrækkelig en pensionsindkomst, hvis det er muligt | |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | <p>Forvaltning af pensionsprodukter</p> <p>260. Forstår, at det er vigtigt at planlægge pensionernes udbetalingsfase og opsparingsfase</p> <p>Har kendskab til:</p> <p>261. de vigtigste muligheder for at opnå indkomst fra et pensionsprodukt ved pensionering</p> <p>262. risici ved at hæve midler fra pensionsopsparinger eller stille dem som sikkerhed for lån inden pensionering</p> <p>263. Har kendskab til pålidelige digitale værktøjer udviklet af <i>uvildige</i> udbydere, som kan hjælpe med at foretage pensionsberegninger og forvalte pensioner regelmæssigt</p> | <p>264. Følger pensionsplanen og foretager de nødvendige tilpasninger for at opnå den krævede indkomst i alderdommen</p> <p>265. Træffer aktive beslutninger for at forvalte opsparingen inden og under pensioneringen [hvis relevant]</p> <p>266. Søger at drage fordel af incitamentsordninger, der tilskynder til pensionsopsparing, f.eks. arbejdsgivermatchning og skattefordele, hvis det er muligt</p> <p>267. Overvejer virkningen af nudges, f.eks. fravalgsordninger eller obligatoriske minimumsbidrag til pensionsopsparingen</p> | |
| | <p>Bæredygtighedsovervejelser i forbindelse med pensioner</p> <p>268. Forstår det omfang, hvori et bestemt pensionsprodukt opfylder ens bæredygtighedskriterier</p> | <p>269. Vælger pensionsprodukter i overensstemmelse med sine egne præferencer med hensyn til risiko og bæredygtighed</p> | <p>270. Er tryk ved at stille spørgsmål om, hvorvidt pensionsprodukter opfylder bæredygtighedskriterierne, og om nødvendigt stille krav om flere/bedre muligheder</p> |

| | | | |
|--------------------------|---|---|--|
| <p>2.7 Kredit</p> | <p>Overvejelser, inden der anmodes om kredit</p> <p>Forstår:</p> <p>271. Konsekvenserne af en kreditforpligtelse for den fremtidige disponible indkomst</p> <p>272. Betydningen af at vurdere evnen til at tilbagebetale, inden et lån optages</p> <p>273. Virkningen af renters rente på kredit</p> <p>274. Betydningen af at vide, hvor lang tilbagebetalingsperioden vil være, og om den er fast</p> <p>275. At de samlede omkostninger i forbindelse med kreditten kan være højere end det, som renten angiver</p> <p>276. Kan skelne mellem brugen af kredit til at skabe eller øge fremtidig indkomst eller formue og brugen af kredit til forbrug</p> | <p>277. Bruger kun kredit, når det er nødvendigt, og efter at have overvejet konsekvenserne</p> <p>278. Vurderer de samlede omkostninger i forbindelse med kreditten og sandsynligheden for at være i stand til at betale den tilbage, inden der træffes beslutning om at optage et lån</p> <p>279. Træffer beslutninger om at låne og forvalte eventuelle kreditforpligtelser inden for et budget</p> <p>280. Tager hensyn til kreditomkostningerne og prisen på en vare, når det besluttet at købe en vare på kredit</p> <p>281. Tager hensyn til mulighederne for at generere eller øge fremtidig indkomst eller formue ved beslutninger om optagelse af lån</p> | <p>Er motiveret til at</p> <p>282. Overveje konsekvenserne af at få adgang, inden der træffes en beslutning</p> <p>283. Søge alternativer til låntagning (f.eks. opsparing, leje, fælles ejerskab, social støtte osv.)</p> |
|--------------------------|---|---|--|

| | | | |
|--|--|--|---|
| | <p>Kautionister og sikkerhedsstillelse</p> <p>284. Er klar over, at nogle kreditudbydere kræver, at en kautionist dækker kreditbetalinger i tilfælde af misligholdelse</p> <p>285. Er klar over, at der kan kræves sikkerhedsstillelse for at sikre tilbagebetaling af et lån, når der ansøges om kredit</p> <p>286. Forstår de sociale og finansielle konsekvenser af at anmode en anden om at kautionere for et lån og det ansvar, dette medfører, hvis lånet ikke tilbagebetales</p> | <p>287. Tager hensyn til de sociale og finansielle konsekvenser af at anmode en anden om at kautionere for et lån</p> | <p>288. Er tryk ved at kautionere for en anden person eller anmode en anden om at kautionere for et lån</p> |
| | <p>Valg af kredit</p> <p>289. Har kendskab til eller kan nemt undersøge de forskellige typer kredit, der findes (herunder kreditkort, realkreditprodukter, roterende kreditfaciliteter eller kortfristet kredit), deres tilsigtede anvendelse og de vigtigste fordele og ulemper ved hver type</p> <p>Har kendskab til</p> <p>290. om et lån er sikret mod et aktiv, og kan vurdere fordele og ulemper ved at anvende et sådant lån, herunder konsekvenserne, hvis den sikrede kredit ikke tilbagebetales</p> | <p>294. Vælger kreditprodukter omhyggeligt [når det er besluttet at låne, og når det relevante kreditprodukt er valgt] under hensyntagen til faktorer såsom rentesats, inflationsrate, samlede omkostninger og fleksibilitet samt det beløb, der skal betales ved regelmæssige tilbagebetalinger</p> <p>295. Anvender sammenligningsværktøjer til at vurdere kreditprodukternes omkostninger og andre karakteristika</p> | <p>296. Er tryk ved at anmode om yderligere oplysninger om forskellige kredittyper</p> <p>297. Kan vælge en egnet kreditudbyder og et passende produkt, også ved hjælp af de tilgængelige sammenligningsværktøjer</p> |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | <p>291.hvorfor det er vigtigt at være opmærksom på den aktuelle udlånsrente, og om den er fast eller variabel, samt inflationsraten</p> <p>292.Er klar over, at kredit også kan være tilgængelig online (f.eks. gennem peer-to-peer-låneplatforme) og kan skelne mellem de forskellige karakteristika (og risici)</p> <p>293.Er klar over, at der findes forskellige former for realkreditlån, herunder grønne realkreditlån</p> | | |
| | <p>Risici i forbindelse med kredit</p> <p>298.Er bevidst om de potentielle negative konsekvenser af låntagning for at dække et underskud i de løbende indtægter</p> <p>Forstår</p> <p>299.Risiciene og fordelene ved at bruge forskellige typer kreditudbydere (både formelle og uformelle)</p> <p>300.Er opmærksom på de specifikke problemer med at optage lån i udenlandsk valuta</p> | <p>303.Vurderer risiciene, fordelene og de potentielle konsekvenser ved at anvende en bestemt kreditudbyder</p> | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>301.Er klar over risiciene ved gentagen brug af roterende kreditfaciliteter</p> <p>302.Er klar over risikoen for tvangsauktion, hvis et realkreditlån ikke tilbagebetales</p> | | |
| | <p>Ansøgning om kredit og kreditvurdering</p> <p>Er bevidst om:</p> <p>304.eksistensen af og de vigtigste karakteristika ved kreditvurderingssystemet, hvis et sådant findes</p> <p>305.at en positiv kreditvurdering kan øge sandsynligheden for at få adgang til kredit og reducere kreditomkostningerne</p> <p>306.de metoder, der anvendes i forbindelse med kreditvurderinger, eller at der for at afgøre, om og til hvilken pris kredit bevilges, i nogle tilfælde anvendes big data og dataanalyse, som kan ændre sig over tid</p> <p>307.at udbydere kan reagere forskelligt på oplysningerne i en kreditvurdering</p> <p>308.at indtægter som f.eks. bonusser, uventede beløb eller gaver ikke kan tages i betragtning ved beregningen af den disponible indkomst i forbindelse med kredit</p> | <p>312.Spørger, hvilke oplysninger der anvendes til at vurdere evnen til at tilbagebetale kredit</p> <p>313.Tager hensyn til, hvordan visse handlinger og adfærd vil påvirke en kreditvurdering (herunder handlinger, der overvåges ved hjælp af big data, hvis det er relevant)</p> <p>314.Bestræber sig aktivt for at forbedre kreditvurderingen, hvis det er nødvendigt</p> | |

| | | | |
|--|---|--|---|
| | <p>309.at kreditudbydere kan indhente oplysninger om en låntagers tilbagebetalingsevne, og at dette kan omfatte adgang til en kreditvurdering fra en tredjepart</p> <p>Har kendskab til</p> <p>310.de faktorer, der indgår i en kreditvurdering (herunder brugen af personoplysninger)</p> <p>311.hvordan man får adgang til oplysninger om personlig kreditvurdering, og hvem man skal kontakte i tilfælde af uoverensstemmelser</p> | | |
| | <p>Tilbagebetaling af kredit</p> <p>315.Forstår relevansen af at forsøge at betale mere end minimumssaldoen af fleksible kreditforpligtelser</p> | <p>316.Foretager rettidige tilbagebetalinger af alle kreditforpligtelser [medmindre de personlige forhold forværres]</p> <p>317.Tilbagebetaler det størst mulige beløb [under hensyntagen til budgetbegrænsninger] på kortfristede kreditter eller roterende forpligtelser</p> <p>318.Overvejer den samlede økonomiske fordel ved tidlig indfrielse af kredit og træffer en informeret beslutning om at gøre det, når budgettet tillader det</p> | <p>319.Er fortrolig med at forvalte kreditforpligtelser</p> |

| | | | |
|--|---|---|---|
| | <p>Genforhandling af en kreditaftale</p> <p>320. Er klar over, at der kan være muligt at genforhandle en kreditaftale</p> | <p>321. Holder sig orienteret om markedsændringer i forbindelse med tilbagebetaling af kredit og overvejer genforhandling af ugunstige eller uoverkommelige ordninger</p> | |
| | <p>Kassekredit</p> <p>322. Forstår, at det samlede beløb, der er til rådighed til brug på en bankkonto, kan omfatte en aftalt kassekredit</p> <p>323. Ved, at en kassekredit er en form for kredit, der kan medføre omkostninger, og som skal tilbagebetales</p> | <p>324. Har et mål om at opretholde en positiv saldo på bankkontoen som led i indsatsen for at holde budgettet</p> | |
| | <p>Lettillgængelige og dyre lån</p> <p>Er klar over, at</p> <p>325. Markedsføring og forenklede låneprocedurer kan gøre det fristende at optage lån uden at overveje konsekvenserne, især når lån tilbydes online eller via f.eks. mobiltelefonen</p> | <p>329. Forsøger aktivt at undgå overdreven gældsætning, som kan opstå ved at anvende lettilgængelige og dyre lån, der ofte sælges online</p> | <p>331. Afviser uønsket kredit, der tilbydes i forbindelse med et køb</p> |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | <p>326.Nogle sælgere tilbyder kredit for at tilskynde købere til at foretage et køb, bruge flere penge end oprindeligt planlagt og/eller øge det fremtidige forbrug</p> <p>327.Lånetilbud, der i første omgang er rentefrie, kan pålægges renter i fremtiden</p> <p>328.Tilbud om "køb nu, betal senere" [herunder forsyningstjenester i mange tilfælde] typisk en form for kredit, som kan medføre omkostninger</p> | <p>330.Overvejer nøje mulighederne for, om rentefrie lån kan indfries inden udløbet af den rentefrie periode, og konsekvenserne, hvis dette ikke er muligt</p> | |
| <p>2.8 Gæld og gældsforvaltning</p> | <p>Forvaltning af gæld</p> <p>332.Forstår den potentielle byrde i forbindelse med låntagning</p> <p>333.Anerkender forholdet mellem det nuværende gældsniveau og den økonomiske velfærd, nu og i fremtiden</p> <p>334.Ved, hvordan tilbagebetaling af gæld forvaltes</p> <p>Forstår</p> <p>335.Hvorfor det er vigtigt at have styr på forholdet mellem [husstandens eller personens] gæld og indkomst</p> <p>336.Konsekvenserne for kreditvurderingen, hvis gæld misligholdes</p> | <p>337.Gør en tidlig indsats for at undgå eller minimere gældsproblemer</p> <p>338.Overvåger den samlede anvendelse af kredit</p> <p>339.Træffer en informeret beslutning, inden yderligere kredit anvendes til at tilbagebetale aktuel gæld</p> | <p>340.Er motiveret til at løse problemer i forbindelse med lån, inden gælden bliver en byrde</p> <p>341.Accepterer ansvaret for gæld og gældsforvaltning</p> |

| | | | |
|--|---|---|--|
| | | | |
| | <p>Gæld som følge af forsinket betaling</p> <p>Forstår, at</p> <p>342. Gæld kan opstå som følge af ubetalte regninger og brugen af kredit</p> <p>343. Der sædvanligvis er yderligere omkostninger forbundet med forsinket betaling af regninger og kredit</p> | <p>344. Prioriterer betaling af regninger og kredit over lejlighedsvist forbrug</p> <p>345. Forsøger aktivt at undgå at komme bagud med betalinger, selv om omstændighederne ændrer sig</p> | |
| | <p>Vanskeligheder med at tilbagebetale gæld</p> <p>Har kendskab til</p> <p>346. konsekvenserne af ikke at betale et afdrag og er bekendt med proceduren for gældsinddrivelse</p> <p>347. mulige henstandsperioder og mulig hjælp fra det offentlige til at tilbagebetale gæld</p> <p>348. Ved, hvor man skal henvende sig for at få hjælp til at mindske gældsbyrden [om nødvendigt]</p> | <p>351. Underretter kreditorerne inden forfaldsdatoen, hvis et afdrag ikke kan betales</p> <p>352. Ansøger om gældssanering, hvis det er relevant</p> | <p>353. Er tryk ved at drøfte gældsforvaltning og tilbagebetalinger med relevante parter</p> |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>Forstår</p> <p>349.at visse fordringer skal prioriteres frem for andre, hvis de ikke kan betales</p> <p>350.at forbrugere har rettigheder og ansvar i forbindelse med gældsforvaltning</p> | | |
|--|---|--|--|

3. Risiko og afkast

| Emne | Bevidsthed, viden og forståelse | Færdigheder og adfærd | Tillid, motivation og holdninger |
|-------------------------------------|---|--|---|
| 3.1 Identifikation af risici | <p>Grundlæggende om risici</p> <p>354.Har kendskab til risici i en finansiell kontekst, herunder risici, der er forbundet med produkter, og risici, der kan afdækkes eller forsikres mod</p> <p>355.Er klar over, at visse risici med finansielle konsekvenser kan reduceres ved at anvende visse finansielle produkter og/eller ved at træffe visse foranstaltninger (tegne forsikring, erhverve sig finansielle produkter med kapitalgaranti, anvendelse af veldiversificerede investeringsprodukter osv.)</p> | <p>356.Overvejer de risici, der er forbundet med væsentlige eksterne forhold, der kan påvirke den personlige økonomiske velfærd (herunder f.eks. miljømæssige, teknologiske, sundhedsmæssige, videnskabelige, sikkerhedsmæssige eller økonomiske faktorer)</p> | <p>357.Er motiveret til at identificere egen risikotolerance</p> <p>358.Er fortrolig med selv at foretage en risikovurdering uden at blive utilbørligt påvirket af markedsføring eller nyheder [så skævheder i tilgængelighed undgås]</p> |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | <p>Kilder til risici</p> <p>359. Har kendskab til mulige risici med finansielle konsekvenser (politiske, økonomiske, miljømæssige og personlige faktorer, f.eks. lang forventet levetid)</p> <p>360. Ved, hvorfor det er vigtigt at være opmærksom på begivenheder med lav sandsynlighed og høje omkostninger, f.eks. risiko for klimarelaterede begivenheder</p> <p>361. Er opmærksom på de risici, der kan være forbundet med finansielle produkter, f.eks.: uhensigtsmæssige produktvalg, anvendelse af produkter med variabel rente, forpligtelse til faste rentesatser i et miljø med variabel rente og låntagning i udenlandsk valuta</p> | <p>362. Vurderer de finansielle risici i forbundet med personlige beslutninger, livsvalg og eksterne hændelser</p> <p>363. Overvejer risiciene ved større projekter eller køb</p> <p>Tager hensyn til</p> <p>364. Risikoen for ændringer i omstændigheder, herunder tab af job, øgede udgifter eller andre eksterne hændelser</p> <p>365. Risikoen for at miste en del af eller hele husstandsindkomsten som følge af sygdom, handicap eller dødsfald</p> <p>366. De typer risici, der er forbundet med forskellige finansielle produkter</p> | <p>367. Er motiveret til at afbøde risici, når det er nødvendigt</p> <p>368. Kan træffe velovervejede beslutninger, når risiciene viser sig</p> |
|--|--|---|---|

| | | | |
|---|--|---|---|
| | <p>Specifikke risici ved digitale produkter og tjenesteydelser</p> <p>369. Er bevidst om de specifikke risici i forbundet med digitale finansielle produkter og tjenesteydelser, f.eks. mobilbanking og -udlån, investering og låntagning via peer-to-peer-platforme.</p> <p>370. Er klar over, at nogle digitale finansielle produkter og tjenesteydelser (f.eks. <i>kryptoaktiver</i> eller "initial coin offerings") er mere risikable end etablerede finansielle produkter, fordi de er mindre regulerede eller endda uregulerede</p> | <p>371. Lægger særlig vægt på risici i forbindelse med finansielle produkter baseret på nye teknologier, f.eks. blockchain-baserede finansielle produkter (<i>kryptoaktiver</i>, initial coin offerings osv.)</p> | |
| <p>3.2 Finansielle sikkerhedsnet og forsikring</p> | <p>Etablering af et sikkerhedsnet</p> <p>Ved, hvordan man:</p> <p>372. Skaber et finansielt sikkerhedsnet, f.eks. opsparing til dårlige tider</p> <p>373. Beregner, hvor lang tid det vil tage at opbygge et sikkerhedsnet, som kan dække tre måneders indkomst</p> <p>374. Forstår, hvordan forsikring kan bruges til at styre risici</p> | <p>375. Opbygger og opretholder et tilstrækkeligt finansielt sikkerhedsnet ved hjælp af opsparing, forsikring og andre finansielle produkter, alt efter behov</p> | <p>Er motiveret til at:</p> <p>376. Skabe et finansielt sikkerhedsnet</p> <p>377. Tegne eller opdatere forsikring mod utilsigtede hændelser eller begivenheder med finansielle konsekvenser [hvis relevant]</p> |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>Valg af forsikring</p> <p>378. Forstår, hvornår finansielle risici kan håndteres mest hensigtsmæssigt med eller uden forsikring</p> <p>379. Er klar over risikoen ved at være underforsikret og omkostningerne ved at være overforsikret</p> <p>Har kendskab til</p> <p>380. hvornår forsikring er en retlig forpligtelse</p> <p>381. hvilke forsikringsprodukter der er udformet til hvilke situationer</p> <p>382. forskellen mellem livsforsikring og skadesforsikring</p> <p>383. Er klar over, at forsikringstilbud og forsikringspræmier kan være baseret på visse personoplysninger, som behandles via big data og andre dataanalyser</p> | <p>384. Overvejer fordelene ved forsikring, når der er konstateret risici</p> <p>385. Anvender hensigtsmæssige forsikringsprodukter</p> <p>386. Kontrollerer regelmæssigt, om den tegnede forsikring stadig yder tilstrækkelig dækning</p> <p>387. Gør krav på den relevante forsikring, hvis det er nødvendigt</p> <p>388. Tegner forsikring mod begivenheder med lav sandsynlighed og høje omkostninger</p> <p>389. Tager hensyn til, hvordan visse handlinger og adfærd vil påvirke forsikringsdækning og forsikringspræmier (herunder handlinger, der overvåges ved hjælp af big data, hvis det er relevant)</p> | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|---|---|--|
| | Digitale forsikringsudbydere 390. Er klar over, at der findes digitale forsikringsudbydere, og har kendskab til de nye typer forsikringer, de tilbyder (f.eks. peer-to-peer-forsikring, on-demand-forsikring, brugsbaseret forsikring osv.) 391. Er klar over, at digitale forsikringsudbydere og de produkter, de tilbyder, muligvis fungerer på en anden måde end traditionelle forsikringsselskaber | | |
| | Forsikring mod klimarelaterede risici 392. Har kendskab til, hvordan man kan forsikre sig mod klimarelaterede risici | 393. Kan vurdere de personlige klimarelaterede risici og kan forsikre sig mod dem, hvis det er relevant | |
| | Offentlig støtte 394. Har kendskab til enkeltpersoners eller husstandes muligheder for at få offentlige støtte i tilfælde af økonomiske problemer og betingelserne for at få sådan støtte | | |

| | | | |
|---------------------------------------|---|--|--|
| 3.3 Afbalancering af risiko og afkast | <p>Forholdet mellem risiko og afkast</p> <p>395. Forstår forholdet mellem risiko og potentielt afkast, dvs. at hvis der er en stor chance for at tjene penge på en investering, er der sandsynligvis også en stor risiko for at miste penge</p> <p>396. Formålet med investeringsdiversificering som en strategi til at mindske risikoen</p> | <p>397. Identificerer de potentielle finansielle risici og afkast i forbindelse med en beslutning, der skal træffes</p> <p>398. Sammenligner risikoen og afkastet i forbindelse med forskellige finansielle investeringer</p> <p>399. Tager hensyn til behovet for vækst i aktiver, finansiell sikkerhed og egne bæredygtighedspræferencer, når investeringsrisici overvejes</p> <p>400. Overvejer risikoen ved at anvende kredit til lejlighedsvist forbrug</p> | |
| | <p>Betydningen af bæredygtighed for risiko og afkast</p> <p>401. Forstår, at bæredygtighedsfaktorer og statens klimapolitikker kan have en indvirkning på risikoniveauet og investeringsafkastet</p> <p>402. Er klar over, at miljømæssige, sociale eller ledelsesmæssige risici kan påvirke et selskabs finansielle resultater negativt</p> | | |

4. Det finansielle landskab

| Emne | Bevidsthed, viden og forståelse | Færdigheder og adfærd | Tillid, motivation og holdninger |
|--|---|--|--|
| 4.1 Regulering og forbrugerbeskyttelse | <p>Bestemmelser om forbrugerbeskyttelse</p> <p>403. Forstår, at forbrugerbeskyttelsesforanstaltninger i EU også gælder for regulerede enheders finansielle transaktioner, uanset om de gennemføres digitalt eller fysisk</p> <p>404. Ved, at udbydere af finansielle tjenesteydelser har pligt til at behandle forbrugerne retfærdigt og sikre, at oplysningerne er klare og gennemsigtige</p> <p>405. Forstår de relevante finanstillsynsmyndigheders og finansmyndigheders rolle</p> <p>406. Er bekendt med muligheden for at kontrollere, om en udbyder er godkendt af de relevante kompetente nationale myndigheder</p> <p>407. Er klar over, at visse finansielle produkter og tjenesteydelser ikke er reguleret og omfattet af tilsyn på EU-plan eller nationalt plan</p> <p>408. Forstår, at visse aspekter af forbrugerbeskyttelse afhænger af, at forbrugeren tager de oplysninger, der gives, til efterretning</p> | <p>409. Kontrollerer, at en udbyder af finansielle tjenesteydelser, uanset om det er en fysisk eller digital udbyder, er godkendt/registreret/reguleret af de kompetente nationale myndigheder til at levere en sådan tjenesteydelse</p> <p>410. Læser og kontrollerer produktoplysninger og oplysningsdokumenter, også når de leveres elektronisk</p> <p>411. Kontrollerer oplysninger om udbydere af finansielle tjenesteydelser, der har overtrådt lovgivningen eller behandlet forbrugerne urimeligt</p> <p>412. Kontrollerer ændringer i finansielle bestemmelser og forbrugerbeskyttelse og deres potentielle virkninger</p> | <p>413. Er motiveret til at vælge passende og troværdige udbydere af finansielle tjenesteydelser</p> <p>414. Er motiveret til at finde ud af, hvilke oplysninger rådgivere, udbydere af finansielle tjenesteydelser og selskaber er retligt forpligtede til at udlevere til finansielle forbrugere</p> |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | <p>Klager</p> <p>415. Er klar over, at der findes klagemekanismer, og hvordan man får adgang til dem, hvis det er nødvendigt</p> <p>416. Er klar over, at der findes udenretslige tvistbilæggelsesmekanismer, herunder alternative onlinetvistbilæggelsesværktøjer, og hvordan man vælger den mest hensigtsmæssige</p> <p>417. Har kendskab til det relevante organ i vedkommendes jurisdiktion, hvor man kan indgive klager over produkter og tjenesteydelser, herunder varer og tjenesteydelser, der sælges online</p> | <p>418. Indgiver en klage til den relevante afdeling hos en finansiel udbyder og dernæst til det relevante eksterne organ, hvis det er nødvendigt</p> | <p>419. Kan vurdere kvaliteten af de tjenesteydelser og den beskyttelse, som en udbyder af finansielle tjenesteydelser leverer</p> <p>420. Er klar til at søge erstatning, hvis noget går galt</p> |
| | <p>Beskyttelse af <i>personoplysninger</i></p> <p>421. Forstår, at forbrugere af finansielle tjenesteydelser har rettigheder med hensyn til deres <i>personoplysninger</i>, og at de har skønsømmæssig kontrol over disse</p> <p>422. Er klar over, at der findes nationale myndigheder med ansvar for databeskyttelse, og deres rolle i forbindelse med finansielle tjenesteydelser</p> <p>423. Er klar over de sikkerhedsmæssige konsekvenser for <i>personoplysninger</i> af onlinelagring af finansielle dokumenter</p> <p>424. Forstår, at udbydere af finansielle tjenesteydelser og virksomheder kan lagre personoplysninger:</p> <p>— med henblik på at tilpasse tilbud baseret på kundens lagrede profil, som anvendes til at udlede kundens prisenfølsomhed, produktpræferencer og relevante (f.eks. i forbindelse med telematikforsikring)</p> | <p>426. Kan beskytte sine <i>personoplysninger</i> online</p> <p>427. Vurderer anmodninger om <i>personoplysninger</i> fra udbydere af finansielle tjenesteydelser med henblik på at afgøre, om det er relevant at give sådanne oplysninger</p> <p>428. Forvalter så vidt muligt sit eget digitale fodaftryk på en hensigtsmæssig måde i en finansiel kontekst</p> <p>429. Undgår risikobetonet adfærd, hvor egne <i>personoplysninger</i> skal angives i en finansiel kontekst</p> | <p>430. Er fortrolig med at tilbagekalde godkendelser til at få adgang til, bruge eller lagre <i>personoplysninger</i> fra udbydere af finansielle tjenesteydelser og virksomheder, når det er nødvendigt</p> |

| | | | |
|----------------------------------|---|--|--|
| | <p>— med henblik på at spore kundernes relevante handlinger og adfærd i kontraktperioden (f.eks. tidligere tilbagebetaling af lån og kørselsadfærd baseret på telematik i forbindelse med bilforsikring)</p> <p>425. Forstår de økonomiske konsekvenser og risici, der er forbundet med at dele eller videregive <i>personoplysninger</i> (herunder CPR-nummer, kontoplysninger eller andre identificerende oplysninger som f.eks. adresse, fødselsdato eller andre identifikationsnumre), uanset om det sker digitalt eller via andre kanaler</p> | | |
| 4.2 Rettigheder og ansvar | <p>Forbrugerrettigheder og -ansvar</p> <p>431. Har kendskab til egne rettigheder og forpligtelser i forbindelse med køb af et finansielt produkt eller en finansiell tjenesteydelse</p> <p>432. Har kendskab til egne forbrugerrettigheder i forbindelse med e-handel og onlinetransaktioner, f.eks. angivelse af fuld pris og betingelser for ombytning, returnering og refusion</p> <p>433. Har kendskab til egne rettigheder i tilfælde af uautoriserede eller ukorrekt gennemførte betalinger</p> <p>434. Kender og forstår rettigheder og forpligtelser for forbrugere, der ikke betaler bestemte regninger, herunder afgifter og forsyningstjenester</p> <p>435. Har kendskab til retten til at anfægte en afgørelse truffet af en algoritme</p> | <p>436. Tager hensyn til individuelle rettigheder og ansvar som finansiell forbruger</p> <p>437. Læser det, der er skrevet med småt, når finansielle produkter vælges</p> <p>438. Underretter udbydere af finansielle tjenesteydelser om ændringer i omstændighederne, hvis dette er relevant eller påkrævet i henhold til kontrakt</p> <p>439. Opbevarer opgørelser og kontrakter og registrerer samtaler og handlinger i forbindelse med eventuelle fejl begået af udbydere af finansielle tjenesteydelser</p> <p>440. Sikrer, at kreditorer er bekendt med alle relevante faktorer, som kan påvirke tilbagebetalingerne</p> | <p>442. Værdsetter de finansielle forbrugeres rettigheder</p> <p>443. Er motiveret til at undersøge og udøve egne rettigheder som finansiell forbruger</p> |

| | | | |
|---|--|---|---|
| | | 441. Ansøger om hjælp til at betale eller udskyde bestemte regninger i perioder med behov [hvis det er muligt] | |
| 4.3 Finansiell uddannelse, finansielle oplysninger og finansiell rådgivning | Finansielle oplysninger 444. Forstår, at der findes forskellige kilder til oplysninger om finansielle produkter og tjenesteydelser 445. Er klar over, at alle informationskilder bør kontrolleres, inden de anvendes 446. Forstår, at oplysninger, der gives af udbydere af finansielle tjenesteydelser og virksomheder om deres produkter og tjenesteydelser, kan være markedsføringsoplysninger eller partiske oplysninger 447. Ved, at det er muligt at forbedre sin <i>finansielle forståelse</i> og økonomiske velfærd 448. Ved, hvor man kan finde pålidelige oplysninger om finansielle spørgsmål | 449. Yder en aktiv indsats for at være en informeret forbruger og kontrollerer finansielle oplysninger, inden de anvendes 450. Udvikler personlige strategier og anvender værktøjer til at minimere træk, der hæmmer den økonomiske velfærd 451. Bruger værktøjer, der er udviklet til at tilvejebringe oplysninger, når der træffes finansielle beslutninger 452. Finder, lærer og husker vigtige fakta og oplysninger om finansielle spørgsmål | 453. Har tillid til sin egen evne til at genkende troværdige informationskilder 454. Kan undersøge finansielle spørgsmål og foretage en kritisk vurdering af de indhentede oplysninger |
| | Uddannelse i finansiell forståelse 455. Ved, hvor man kan uddanne sig selv i finansielle spørgsmål 456. Er klar over, at nogle kilder til <i>uddannelse i finansiell forståelse</i> ikke er <i>uvildige</i> og kan være skjult reklame | 457. Udvikler en vane med livslang læring for at forbedre alle aspekter af <i>finansiell forståelse</i> og økonomisk velfærd 458. Bruger værktøjer, der er udviklet til at forbedre personers <i>finansielle forståelse</i> og støtte den finansielle beslutningstagning | 459. Er motiveret til at anvende eksisterende værktøjer (f.eks. realkreditberegner, budgetberegner osv.) som grundlag for finansielle beslutninger og for at forbedre sin egen finansielle adfærd |

| | | | |
|--|---|---|--|
| | | | <p>460. Har tillid til sin egen evne til at genkende troværdige kilder til uddannelse</p> <p>461. Kan videregive egen viden om økonomiske forhold [hvor det er relevant]</p> <p>462. Kan udnytte egne erfaringer, når der træffes nye finansielle beslutninger</p> |
| | <p>Finansiell rådgivning</p> <p>Har kendskab til</p> <p>463. at der kan indhentes finansiell rådgivning, når der træffes økonomiske valg, og ved, hvornår finansiell rådgivning kan være nyttig</p> <p>464. forskellen mellem <i>uafhængig</i> og ikke-uafhængig <i>investeringsrådgivning</i> (som defineret i EU-retten)</p> <p>465. at finansiell rådgivning kan indhentes via forskellige kilder</p> <p>466. eksistensen af digitale rådgivningsværktøjer, herunder robotrådgivning og hybride rådgivningsværktøjer, som kombinerer personlig rådgivning og robotrådgivning</p> <p>467. at rådgivning ikke altid er <i>uafhængig</i></p> | <p>469. Bruger i nødvendigt omfang værktøjer, der er udviklet til at yde rådgivning, når der træffes finansielle beslutninger</p> | <p>470. Har tillid til sin egen evne til at genkende troværdige kilder til rådgivning</p> |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | 468. Er klar over, at finansielle rådgivere har pligt til at spørge kunderne om deres bæredygtighedspræferencer, inden de yder rådgivning | | |
| | Drøftelse af finansielle spørgsmål 471. Er klar over fordelene ved at tale om finansielle spørgsmål med forskellige personer, som man har tillid til | 472. Drøfter økonomiske spørgsmål med betroede personer på en åben og ærlig måde 473. Drøfter relevante finansielle spørgsmål med fagfolk | 474. Er tryk ved at drøfte økonomiske spørgsmål med andre 475. Bygger på forskellige oplysninger, inden der drages konklusioner |
| 4.4. Finansielle produkter og tjenesteydelser | Karakteristika ved finansielle produkter og tjenesteydelser 476. Har kendskab til de forskellige typer finansielle produkter og tjenesteydelser, der findes (herunder produkter og tjenesteydelser, der leveres digitalt, og produkter og tjenesteydelser, der kun er tilgængelige i bestemte regioner eller medlemsstater) 477. Ved, hvilke elementer der er vigtigst at tage i betragtning, når finansielle produkter og tjenesteydelser vælges 478. Ved, at finansielle tjenesteydelser ændrer sig med tiden 479. Ved, at beslutningen om, hvilket finansielt produkt eller hvilken finansiell tjenesteydelse der er mest hensigtsmæssig for en person, afhænger af en række personlige og familiemæssige forhold, herunder økonomiske, bæredygtighedsmæssige eller kulturelle præferencer | 481. Tager hensyn til personlige præferencer, herunder bæredygtighedspræferencer, når forskellige finansielle produkter eller tjenesteydelser og deres karakteristika overvejes 482. Indhenter aktivt oplysninger om de vigtigste karakteristika ved et finansielt produkt, når en beslutning skal træffes 483. Anvender sammenligningsværktøjer til at vurdere omkostninger og andre karakteristika ved finansielle produkter og tjenesteydelser 484. Kontrollerer, om et finansielt produkt er omfattet af en garanti, inden det erhverves | 489. Er motiveret til regelmæssigt at revurdere den service, der ydes, og skifte udbyder af finansielle tjenesteydelser, hvis det er relevant 490. Forespørger udbydere af finansielle tjenesteydelser om deres produkter og tjenesteydelser 491. Kan vurdere den tillid, der kan næres til en bestemt udbyder af finansielle tjenesteydelser 492. Kan forhandle vilkår med udbydere af finansielle tjenesteydelser, når det er nødvendigt |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | <p>480. Ved, at visse finansielle produkter og tjenesteydelser er udformet for at imødekomme specifikke økonomiske, bæredygtighedsmæssige eller kulturelle præferencer</p> | <p>485. Revurderer regelmæssigt, om de erhvervede finansielle produkter er hensigtsmæssige</p> <p>486. Tager hensyn til de potentielle omkostninger ved indfrielse af finansielle produkter i tilfælde af ændrede omstændigheder</p> <p>487. Kræver finansielle produkter og tjenesteydelser af høj kvalitet</p> <p>488. Skifter udbyder i tilfælde af dårlig service eller priser, der ikke er konkurrencedygtige</p> | <p>493. Er motiveret til at få indsigt i, hvordan udbydere af finansielle tjenesteydelser definerer bæredygtighed og indarbejder bæredygtighed i visse produkter og tjenesteydelser, der tilbydes</p> |
| | <p>Tilbud fra ikkefinansielle enheder</p> <p>Har kendskab til</p> <p>494. at visse finansielle produkter, f.eks. opsparing, kredit, pension eller forsikring (afhængigt af nationale forhold), kan tilbydes gennem ikkefinansielle organisationer såsom arbejdsgivere, butikker, religiøse grupper, fritidsklubber og ikkefinansielle selskaber</p> | <p>496. Noterer sig relevante finansielle produkter og tjenesteydelser, der tilbydes gennem ikkefinansielle organisationer, og træffer en informeret beslutning om deres egnethed</p> | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | 495.de potentielle risici ved at anvende finansielle produkter, der tilbydes af ikkefinansielle organisationer, og hvordan disse risici kan reduceres, hvis det er nødvendigt | | |
| | Bæredygtighedspræferencer 497.Kan fastlægge sine bæredygtighedspræferencer ved brug af pålidelige og regulerede oplysninger | 498.Kan forklare egne præferencer med hensyn til finansielle produkter (f.eks. med hensyn til risiko eller præferencer, herunder bæredygtighedspræferencer) | 499.Ønsker at vælge finansielle produkter og tjenesteydelser, der er i overensstemmelse med egne bæredygtighedspræferencer |
| | Bæredygtighedsmærker og -standards 500.Har kendskab til eksistensen og betydningen af forskellige produktstandards og -mærker for bæredygtighed 501.Er klar over, at der ud over de standards, der er fastsat i EU-retten, kan findes standards, der er fastsat i forretningspraksis, som muligvis er eller ikke er i overensstemmelse med de standards, der er fastsat i EU-retten 502.Har kendskab til eksistensen af et EU-klassificeringssystem for bæredygtige økonomiske aktiviteter | 503.Træffer informerede beslutninger i overensstemmelse med egne bæredygtighedspræferencer baseret på pålidelige standards og mærker for finansielle produkter | 504.Er motiveret til at undersøge eksisterende standards og mærker og til at forstå deres betydning |
| | Oplysningskrav 505.Har kendskab til eksistensen af oplysningskrav for selskaber, fonde og andre finansielle produkter og tjenesteydelser, herunder bæredygtighedsrelaterede oplysningskrav Ved, hvor disse oplysninger kan findes | 508.Kan undersøge oplysninger, der er fremlagt om et finansielt produkt, herunder oplysninger om bæredygtighedsaspekter | 511.Er tryk ved at anmode om flere oplysninger, hvis de ikke er umiddelbart tilgængelige |

| | | | |
|---------------------|--|---|---|
| | <p>506. Har kendskab til kilder til oplysninger om overvågning af en fonds resultater og bæredygtighed</p> <p>507. Forstår dokumenter med oplysninger om selskaber, fonde og andre finansielle produkter og tjenesteydelser, herunder bæredygtighedsrelaterede oplysningsdokumenter</p> | <p>509. Kan træffe informerede beslutninger i overensstemmelse med egen risikoprofil, bæredygtighedspræferencer og andre præferencer på grundlag af de fremlagte oplysninger om en fond, et selskab, et finansielt produkt eller en finansiell tjenesteydelse</p> <p>510. Holder fondene ansvarlige for deres tilsagn om engagement, f.eks. ved at kontrollere deres stemmeafgivelse på de årlige generalforsamlinger</p> | |
| 4.5 Svindel og svig | <p>Svindel og svig</p> <p>512. Er opmærksom på risikoen for finansiell svindel og svig, når finansielle tjenesteydelser vælges og anvendes, og når finansielle transaktioner gennemføres</p> <p>513. Har kendskab til eksistensen af svigagtige investeringsordninger</p> <p>514. Ved, hvordan man spotter tegn på, at noget eller nogen måske ikke er ægte</p> <p>515. Ved, hvor man kan få oplysninger om advarsler om svindel og svig</p> <p>516. Ved, hvilken myndighed man skal indberette svindel og svigagtig adfærd til</p> | <p>517. Holder sig orienteret om nye former for svindel og svig</p> <p>518. Undersøger grundigt meddelelser, tilbud og anbefalinger og overvejer, om de er ægte</p> <p>519. Taler kun med verificerede repræsentanter for finansielle institutioner</p> | <p>520. Kan stille spørgsmål vedrørende meddelelser, tilbud og anbefalinger, hvis de ser ud til at være svigagtige</p> <p>521. Er omhyggelig ved gennemførelsen af finansielle onlinetransaktioner for at undgå at blive offer for svig</p> <p>522. Kan træffe de nødvendige foranstaltninger over for mistænkelige anmodninger om oplysninger eller handlinger (blokering af bankkort, underretning af myndigheder osv.)</p> <p>523. Er motiveret til at lære, hvordan man opdager og undgår svindel og svig</p> |

| | | | |
|--|---|---|--|
| | <p>Grønvaskning</p> <p>524. Forstår begrebet <i>grønvaskning</i> og konsekvenserne heraf</p> | <p>525. Tilpasser investeringsbeslutninger, når man bliver opmærksom på tilfælde af <i>grønvaskning</i></p> | |
| | <p>Svindel og svig med <i>personoplysninger</i></p> <p>Forstår</p> <p>526. Betydningen af at beskytte sine <i>personoplysninger</i>, finansielle oplysninger og sikkerhedsoplysninger (herunder adgangskoder og PIN-koder)</p> <p>527. Har kendskab til de typer risici, der er forbundet med digitalisering, f.eks. misbrug af personlige finansielle data, cyberkriminalitet, phishing, pharming og hacking</p> <p>528. Forstår, hvordan online/digital svindel og svig, f.eks. phishing og pharming, fungerer</p> <p>529. Begrebet onlineidentitetstyveri og konsekvenserne heraf</p> <p>530. Forstår, at der findes procedurer for kundeautentifikation/godkendelse for både onlinebetalinger og fysiske betalinger, som har til formål at beskytte mod svig</p> | <p>531. Træffer praktiske foranstaltninger for at beskytte alle <i>personoplysninger</i>, finansielle oplysninger, adgangskoder og PIN-koder</p> <p>532. Foretager ikke betalinger til liftprodukter eller konti, der er blokeret af ransomware</p> | |

| | | | |
|--|---|---|--|
| | <p>Indberetning af svindel og svig</p> <p>533. Ved, hvem mistanke om svindel og svig skal indberettes til</p> <p>534. Identificerer de kilder, der er tilgængelige for oplysninger om indberettede svindel og svig</p> | <p>535. Indberetter mulige tilfælde af svindel og svig til de relevante organer, selv om man ikke selv er offer</p> | <p>536. Kan udpege finansielle situationer, hvor man kan blive udsat for svindel eller svig, og kan træffe foranstaltninger for at undgå at blive offer for svindel eller svig</p> <p>537. Kan udpege en situation, som er mistænkelig, og hvor der måske er begået svindel eller svig</p> |
| <p>4.6 Skatter og offentlige udgifter</p> | <p>Skatter og beskatning</p> <p>538. Forstår, hvorfor der opkræves skat, og hvordan skatter anvendes</p> <p>539. Forstår, hvad der kan ske, hvis der ikke betales skat</p> <p>540. Ved, hvordan skatteforpligtelser kontrolleres</p> <p>541. Har kendskab til forekomsten af udskudte skatteforpligtelser, hvis det er relevant</p> <p>542. Har kendskab til de grundlæggende skatter, f.eks. indkomstskat og moms</p> <p>543. Har kendskab til den skattemæssige behandling af forskellige finansielle produkter, f.eks. realkreditlån, pensioner eller opsparing</p> <p>544. Er bekendt med muligheden for onlinebehandling af visse skattespørgsmål</p> | <p>545. Betaler skatter og/eller kræver tilbagebetaling af skat, alt efter hvad der er relevant</p> <p>546. Overvåger personlige forpligtelser og rettigheder med hensyn til skat</p> <p>547. Holder alle skattemæssige forpligtelser for øje i forbindelse med budgetlægning og udarbejdelse af langsigtede finansieringsplaner</p> <p>548. Tager hensyn til den skattemæssige behandling ved valg af finansielle produkter</p> <p>549. Kan anvende den onlinetjeneste, som skattemyndigheder tilbyder til behandling af skattespørgsmål</p> | <p>550. Accepterer, at det er vigtigt at betale skyldige skatter</p> |

| | | | |
|---------------------------|--|--|--|
| | | | |
| 4.7 Eksterne påvirkninger | Eksterne påvirkninger 551. Forstår, hvordan økonomiske faktorer, f.eks. en recession eller høj inflation, og andre faktorer (f.eks. vedrørende klima, miljø eller pandemiske sygdomme) kan påvirke visse aspekter af den personlige finansielle situation, herunder formue | 552. Følger nyheder om begivenheder, der kan påvirke den personlige økonomiske sikkerhed eller velfærd | 553. Kan ændre sine finansielle planer, hvis det er nødvendigt på grund af eksterne faktorer |
| | Makroøkonomisk indvirkning på privatøkonomien 554. Forstår, at ændringer af politikker vedrørende f.eks. offentlige ydelser, renter, pensionsreformer eller beskæftigelseslovgivning kan have indvirkning på personlige finansielle beslutninger og planer 555. Har kendskab til de vigtigste organer med indflydelse på det økonomiske og finansielle system | 556. Ændringer efter behov sine finansielle planer efter en vurdering af virkningen af eksterne faktorer 557. Identificerer strategier til sikring af finansielle aktivers modstandsdygtighed over for mellem- til langsigtede faktorer og risici (herunder klimarelaterede risici) | |
| | Markedsføring 558. Anerkender, at markedsføringspraksis, fremlæggelse af oplysninger, medierne, gruppepres og sociale medier kan have indflydelse på personlige finansielle beslutninger 559. Forstår, at onlinereklamer kan være personligt tilpasset | 561. Udvikler strategier for at minimere utilsigtede konsekvenser af markedsføringspraksis, partisk præsentation af oplysninger og socialt pres på personlige finansielle beslutninger | 563. Er motiveret til at gribe ind i tilfælde af falsk reklame |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | 560. Er bevidst om den rolle, som reklamer spiller med hensyn til at fremme visse typer produkter eller tjenesteydelser, og virkningen af det personlige digitale fodaftryk på den type reklamer, der vises online | 562. Bestræber sig aktivt på at træffe objektive beslutninger om værdien af et annonceret finansielt produkt eller en annonceret finansiell tjenesteydelse | |
| | <p>Bredere bæredygtighedsvirkninger af personlige finansielle beslutninger</p> <p>564. Forstår, at en persons økonomiske beslutninger har konsekvenser for økonomiens og samfundets bæredygtighed som helhed Forstår, at virkningen varierer afhængigt af det indkøbte produkts eller tjenesteydelses bæredygtighed</p> | | |