



# Fjármálablinda - þörf á framtíðarsýn



EfNAHAGS- OG VIÐSKIPTARÁÐUNEYTIÐ



SAMTÖK ATVINNULÍFSINS



Arion banki



Íbúðalánasjóður

Stofnun um  
fjármálalæsi

# Stofnun um fjármálalæsi

---

- **Vettvangur umræðu og athafna**
  - Erlent samstarf (INFE, Aflatoun, ChildFinance)
  - Ráðstefnur um fjármálalæsi
  - Fjölmiðlar
- **Menntun**
  - Ferð til fjár (Kennslubók fyrir framhaldsskólanema)
  - Ferð til fjár (Sjónvarpsþættir í RÚV í uphafi 2010)
  - Aflatún (í undirbúningi)
- **Rannsóknir**
  - Fjármálalæsi framhaldsskólanema á Íslandi 2005
  - Fjármálalæsi Íslendinga 2009
    - Ný rannsókn 2011

Arion banki er aðalstyrktaraðili Stofnunarinnar

# Ný fræðigrein?

---

## Við höfum...

Þjóðhagfræði

Macro

Rekstrarhagfræði

Micro

## Er þörf á?

Heimilishagfræði

Nano?



# Skilgreining á fjármálalæsi

Fjármálalæsi er getan til að lesa, greina, stjórna og fjalla um fjármálalega þætti sem hafa áhrif á efnahagslega velferð einstaklingsins



# Staðan á Íslandi

---

Fyrri rannsóknir:

Rannsókn á fjármálalæsi framhaldsskólanema 2005 og 2009

Meðaleinkunn 4,67 (2005) og 5,11 (2009)

Marktækur munur

Á skjön við þróun víða erlendis

46% framhaldsskólanema hafa mikinn áhuga á frekari fjármálakennslu

# Rannsókn á fjármálalæsi Íslendinga 2009

---

Unnin af Stofnun um fjármálalæsi og Rannsóknnum og greiningu  
fyrir Viðskiptaráðuneytið og Samtök fjárfesta

Breki Karlsson  
Forstöðumaður Stofnunar um fjármálalæsi  
M.Sc. hagfræði og alþjóðaviðskipti, CBS

Bryndís Björk Ásgeirsdóttir  
Rannsóknnum og greiningu  
Phd. Sálfræði, King 's College London

# Aðferðafræði

---

Tilviljanaúrtak 966 Íslendinga 18-80 ára

Símakönnun framkvæmd í desember 2008

65% þátttaka

Góð dreifing milli kynja og búsetu

16 þekkingarspurningar

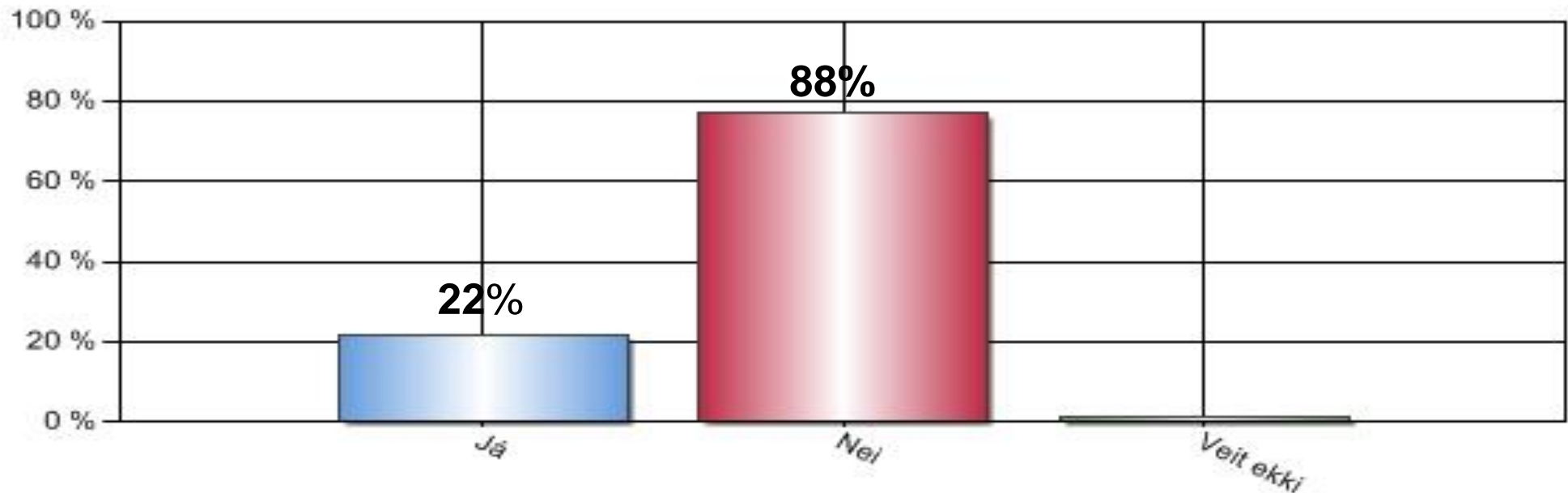
16 spurningar um hegðun

4 spurningar um viðhorf

8 bakgrunnsbreytur

# Dæmi um spurningu

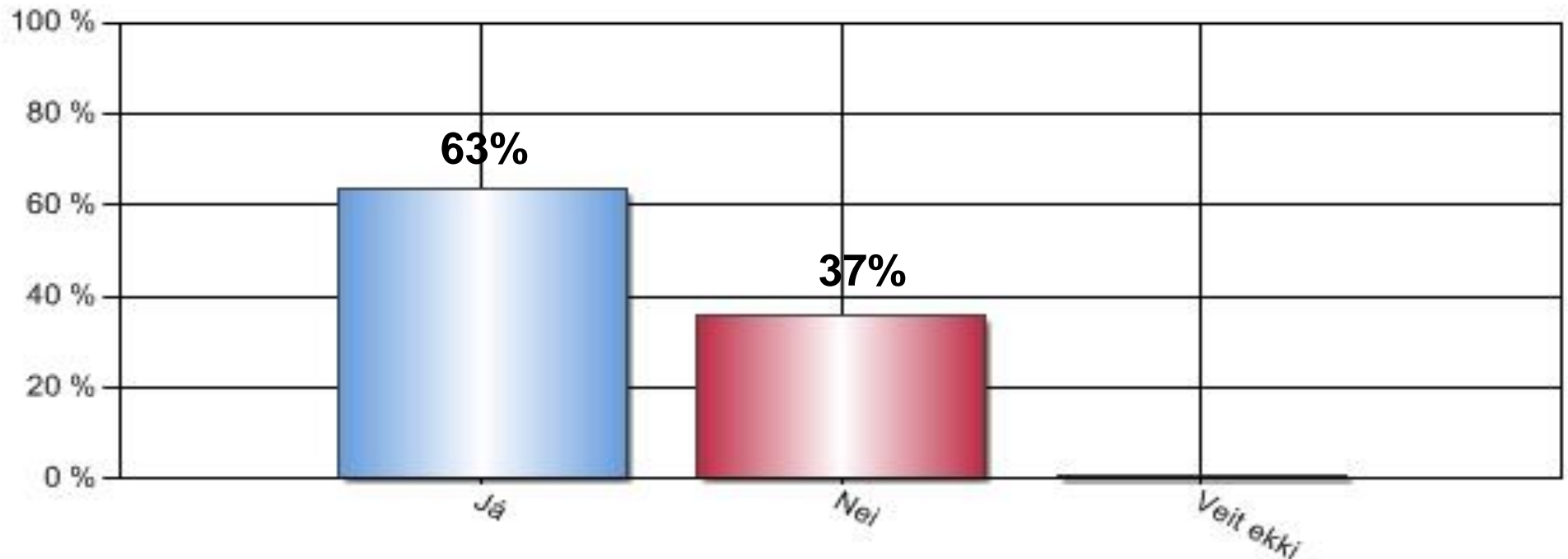
Heldur þú eða einhver á heimilinu heimilisbókhald?





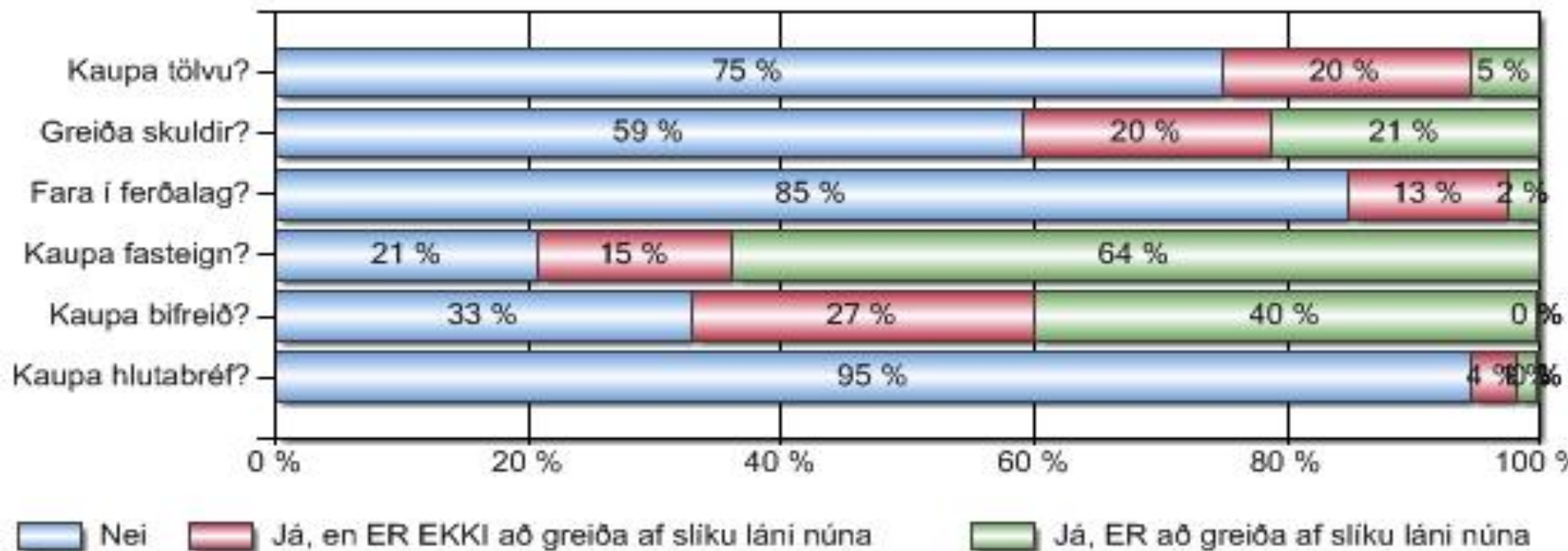
# Dæmi um spurningu

Leggur þú fyrir í séreignarlífeyrissparnað?



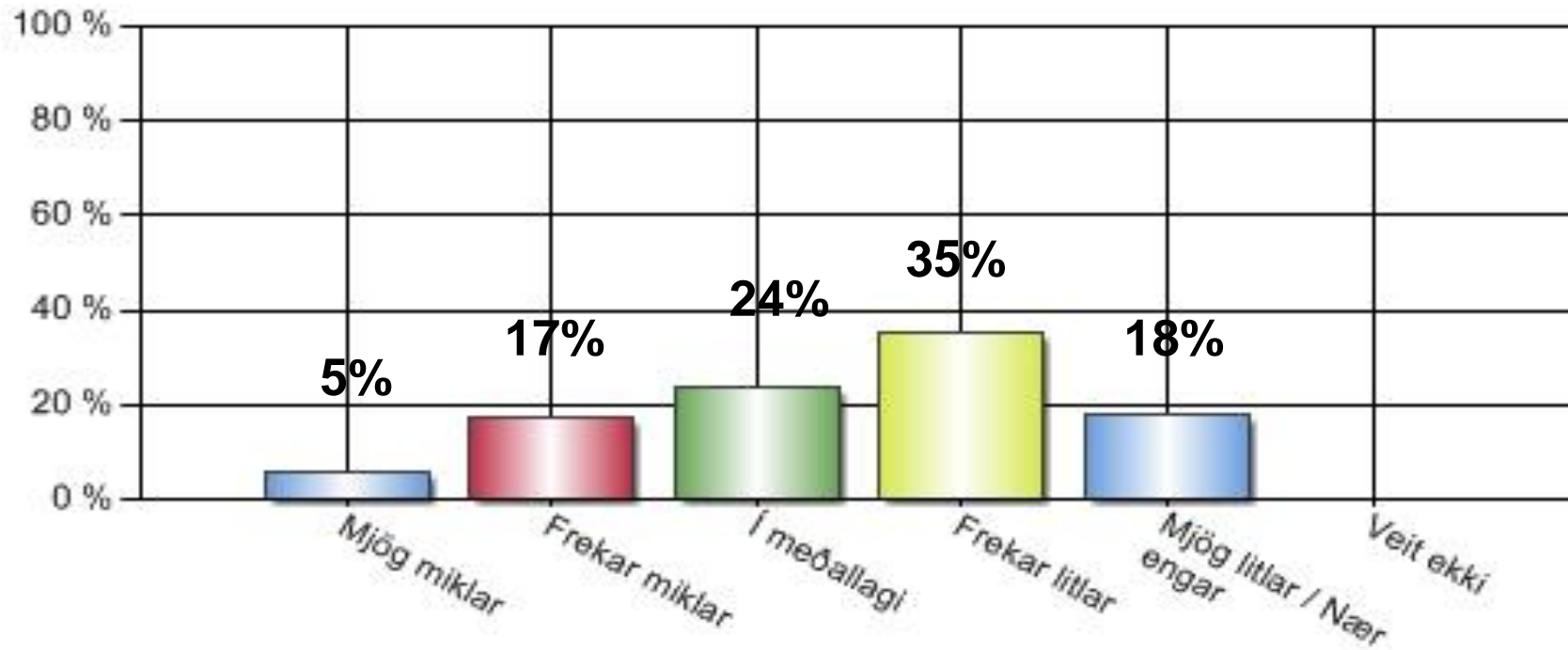
# Dæmi um spurningu

Hefur þú tekið lán til að...



# Dæmi um spurningu

Hefur þú miklar eða litlar áhyggjur af eigin fjármálum?



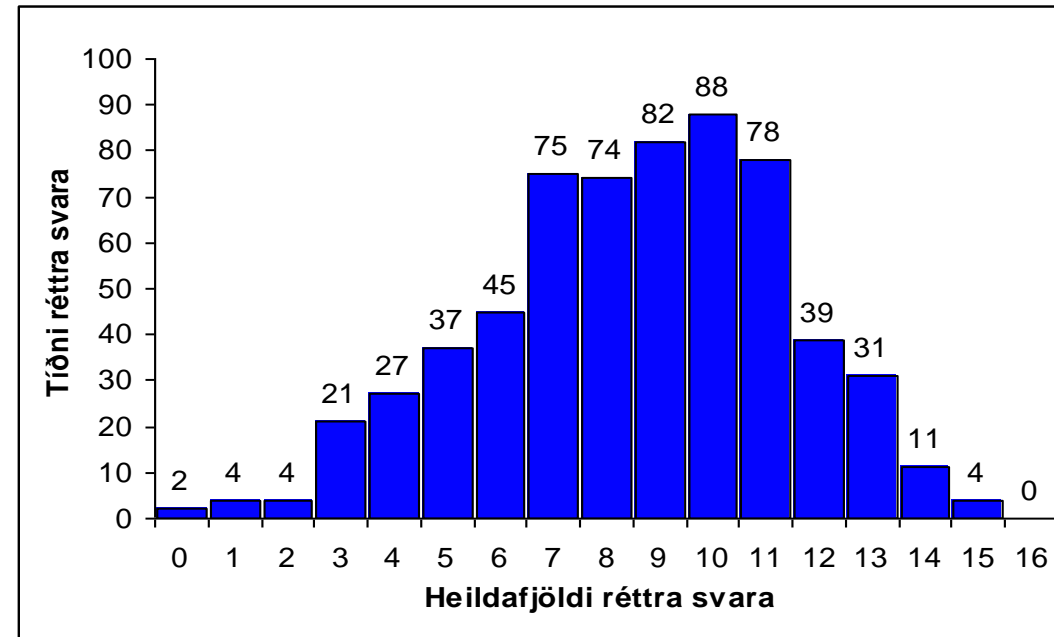
# Þekking

Meðaltal: 8,6 rétt svör

“Meðaleinkunn”: 5,3 ef ekki er dregið frá fyrir röng svör

Miðgildi: 9 rétt svör

Algengast: 10 rétt svör



# Hvað hefur áhrif á fjármálalæsi

Breytur	B	SE B	B
Menntun	.68	.13	.22***
Tekjur	.67	.14	.23***
Kyn	.67	.23	.12**
Yngri aldursflokkur	.28	.28	.04
Eldri aldursflokkur	-.82	.28	-.12**
Hjúskaparstaða	.89	.24	.15***
Búseta	.39	.23	.06
$R^2$ F=25,42 (df=7,528)***			.24

\* $p < 0,05$ , \*\* $p < 0,01$ , \*\*\* $p < 0,001$ .

# Er hægt að breyta hegðun?

---



# Framtíðarsýn

---

Að Íslendingar:

-geti tekið upplýstar ákvarðanir er varða efnahagslega velferð sína og hugsað fyrir ólíkum þörfum eftir æviskeiðum.

-verði meðvitaðir um árangursríkar leiðir í stjórnun eigin fjármála og sníði sér stakk eftir vexti.

-hafi ástæðu til að vera ánægðir með fjárhagslegar ákvarðanir sínar og dragi þannig úr fjárhagsáhyggjum.

-búi í haginn fyrir efnahagslega velferð sína og þar með lífshamingju.

# Takk fyrir!

## Stofnun um fjármálalæsi

Breki Karlsson, forstöðumaður  
brekik@ru.is / breki@breki.com  
sími 599 6540