

# SVJETSKI DAN ŠTEDNJE 31. LISTOPAD

Značaj štednje za pojedinca,  
obitelj i gospodarstvo



# Građani Hrvatske povećali štednju u bankama za 18 milijardi kuna

Trend rasta štednje hrvatskih građana nastavljen je i tijekom 2021. godine. U godini u kojoj je i dalje prisutna pandemija koronavirusa, ali uz ostvaren oporavak gospodarske aktivnosti, depoziti kućanstava kod kreditnih institucija bilježe daljnji rast. Prema podacima HNB-a, ukupan iznos depozita u kolovozu 2021. dosegnuo je iznos od 232,96 milijardi kuna, što predstavlja porast od 18,02 milijarde kuna (+8,4 posto) u odnosu na isti mjesec prošle godine.

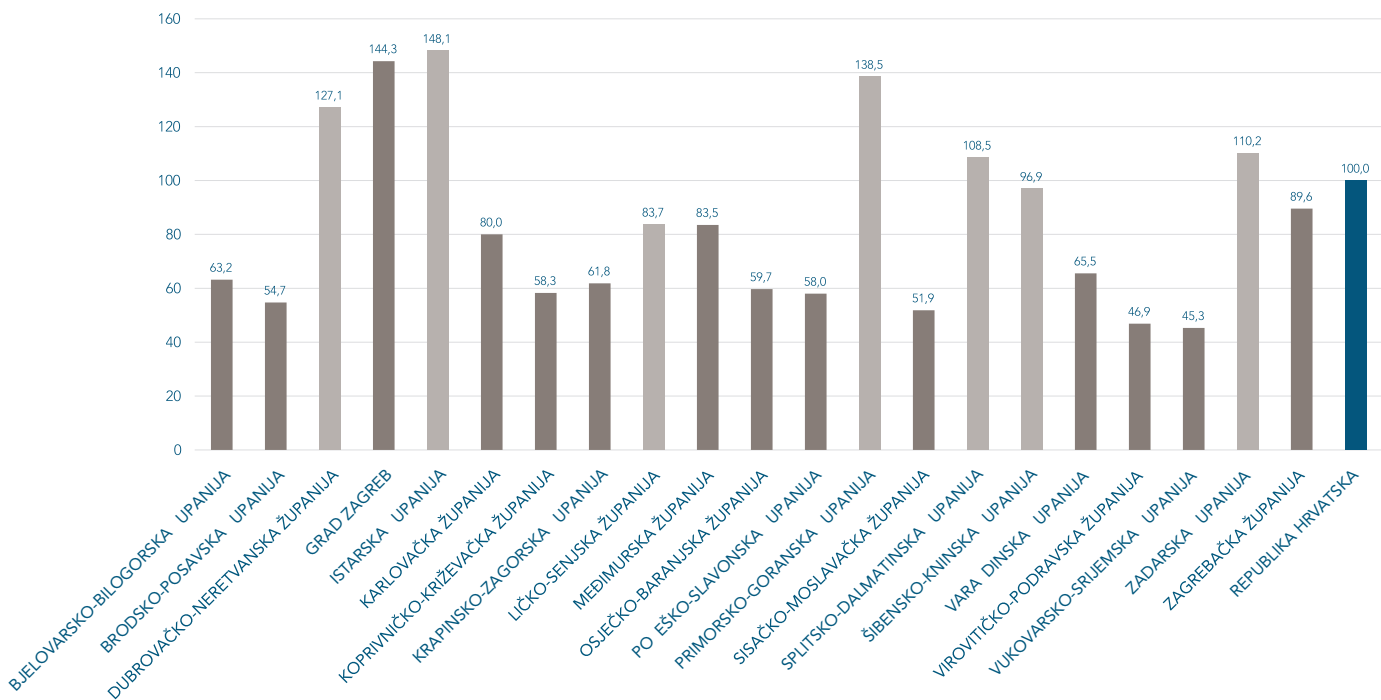
## DEPOZITI KUĆANSTAVA KOD KREDITNIH INSTITUCIJA PO ŽUPANIJAMA

na kraju razdoblja,  
u milijunima kuna

Županija	Vrijednost depozita u mil. HRK		Promjena u % 08.21./08.20.	Udio u RH, u % 08.21.
	08.20.	08.21.		
Grad Zagreb	61.288,0	67.208,9	9,7	28,8
Splitsko-dalmatinska županija	26.344,2	27.950,0	6,1	12,0
Primorsko-goranska županija	20.708,5	22.404,5	8,2	9,6
Istarska županija	16.489,5	17.909,3	8,6	7,7
Zagrebačka županija	14.355,1	15.953,7	11,1	6,8
Zadarska županija	9.789,5	10.647,6	8,8	4,6
Osječko-baranjska županija	8.549,2	9.261,2	8,3	4,0
Dubrovačko-neretvanska županija	8.603,5	8.965,3	4,2	3,8
Varaždinska županija	5.744,6	6.238,4	8,6	2,7
Šibensko-kninska županija	5.219,7	5.491,9	5,2	2,4
Karlovačka županija	4.936,9	5.262,6	6,6	2,3
Međimurska županija	4.914,7	5.231,0	6,4	2,2
Krapinsko-zagorska županija	3.936,5	4.416,0	12,2	1,9
Sisačko-moslavačka županija	3.751,0	4.285,9	14,3	1,8
Brodsko-posavska županija	4.082,6	4.268,5	4,6	1,8
Vukovarsko-srijemska županija	3.539,6	3.868,2	9,3	1,7
Bjelovarsko-bilogorska županija	3.546,0	3.817,1	7,6	1,6
Koprivničko-križevačka županija	3.317,3	3.536,4	6,6	1,5
Požeško-slavonska županija	2.059,6	2.173,7	5,5	0,9
Ličko-senjska županija	1.984,4	2.121,9	6,9	0,9
Virovitičko-podravska županija	1.784,7	1.951,8	9,4	0,8
<b>Ukupno Kontinentalna Hrvatska</b>	<b>125.805,8</b>	<b>137.473,4</b>	<b>9,3</b>	<b>59,0</b>
<b>Ukupno Jadranska Hrvatska</b>	<b>89.139,2</b>	<b>95.490,5</b>	<b>7,1</b>	<b>41,0</b>
<b>Ukupno Hrvatska</b>	<b>214.945,0</b>	<b>232.963,9</b>	<b>8,4</b>	<b>100,0</b>

Ako promatramo raspodjelu depozita kućanstava u kreditnim institucijama na regionalnoj odnosno županijskoj razini, vidljivo je da uz Grad Zagreb postoji koncentracija depozita u primorskim županijama. Među prvih deset županija prema ukupnoj vrijednosti depozita nalaze se sve primorske županije osim najmaloljudnije Ličko-senjske županije. Međutim, kada se uzme u obzir broj stanovnika, među prvih deset županija s najvećim depozitima *per capita* ulazi i najslabije naseljena hrvatska županija – Ličko-senjska. Tako su stanovnici sedam primorskih županija krajem kolovoza 2021. godine imali kod kreditnih institucija deponirano 95,49 milijardi kuna, odnosno 41 posto vrijednosti depozita svih hrvatskih kućanstava, a stanovnici kontinentalnih županija 137,47 milijardi kuna.

**DEPOZITI  
KUĆANSTAVA  
KOD KREDITNIH  
INSTITUCIJA,  
PER CAPITA,  
RH =100**

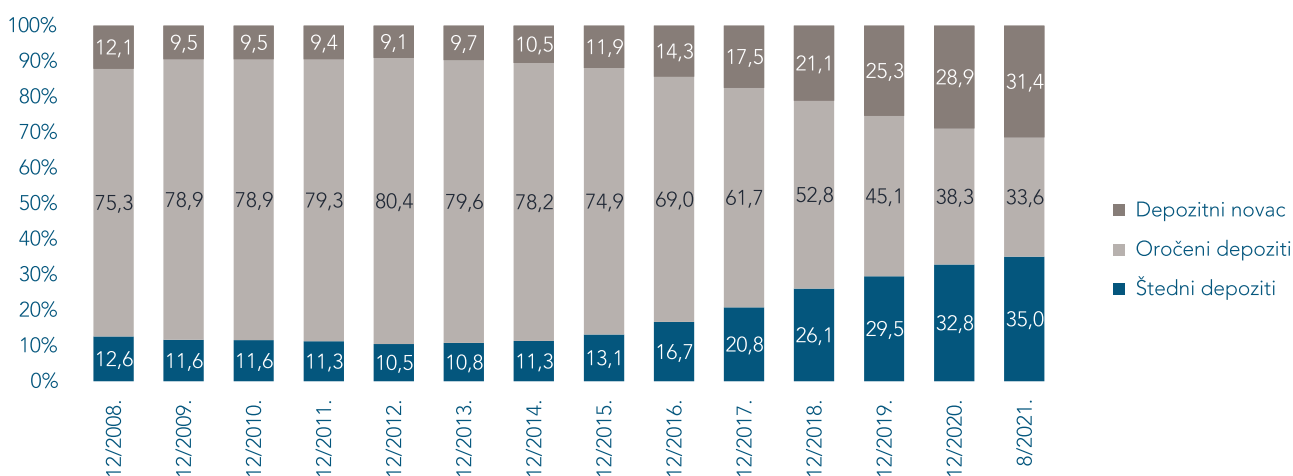


Izvor: HNB; obrada: HGK

Nadalje, ako promatramo depozite *per capita* po županijama, prema podacima HNB-a za kolovoz 2021., na razini iznad 50.000 kuna nalaze se županije Jadranske Hrvatske izuzevši Ličko-senjsku te Grad Zagreb i Zagrebačku županiju kao jedine među kontinentalnim županijama. Također, među prvih pet najbolje rangiranih županija po ovom pokazatelju nalazi se, od županija Kontinentalne Hrvatske, jedino Grad Zagreb (83.049 kuna) koji zauzima drugo mjesto iza Istarske županije (85.249 kuna). Raspon visine depozita *per capita* kreće se od 85.249 kuna koliko iznosi za Istarsku županiju do 26.068 kuna za Vukovarsko-srijemsku županiju, pri čemu na razini Hrvatske depoziti *per capita* iznose 57.555 kuna (što je iznad prošlogodišnjeg iznosa na razini Hrvatske od 53.103 kune).

Rast depozita na godišnjoj razini u kolovozu je zabilježen u svim županijama, u rasponu od 4,2 posto u Dubrovačko-neretvanskoj županiji do 14,3 posto u Sisačko-moslavačkoj. U regiji Kontinentalne Hrvatske ostvaren je rast od 9,3 posto, dok Jadranska Hrvatska bilježi nešto niži rast – od 7,1 posto. Ovakvome rastu vrijednosti depozita u županijama Jadranske Hrvatske pridonijela je vrlo dobra turistička sezona, za razliku od 2020. godine kada se slabiji rezultat turističkog sektora odrazio i na slabijoj akumulaciji depozita odnosno značajno nižoj stopi godišnjeg rasta depozita u jadranskim županijama. Kontinentalna Hrvatska i ove je godine zabilježila višu stopu rasta od jadranske regije i Hrvatske u cjelini, međutim, uz osjetno manju razliku nego u lanjskome kolovozu.

### STRUKTURA DEPOZITA KUĆANSTAVA KOD DRUGIH MONETARNIH FINACIJSKIH INSTITUCIJA PREMA STUPNJU LIKVIDNOSTI



Izvor: HNB; obrada: HGK

Napomena: Druge monetarne financijske institucije (DMFI) uključuju kreditne institucije (banke, štedne banke i stambene štedionice) i novčane fondove.

Ako promatramo strukturu depozita kućanstava prema vrstama depozita, vidljiv je nastavak trenda smanjenja udjela oročenih depozita uz porast udjela štednih depozita i depozitnog novca (tj. depozita na transakcijskim računima i depozita po videnju) što je posljedica niskih kamatnih stopa na oročenu štednju i posljedično povećanja sklonosti građana prema likvidnijim oblicima depozita. Prema podacima za kolovoz 2021., udio oročenih depozita iznosi 33,6 posto što predstavlja pad udjela za 4,7 postotnih bodova u odnosu na kraj 2020., dok je udio štednih depozita dosegnuo 35 posto (+2,2 postotna boda), a depozitnog novca 31,4 posto (+2,5 postotnih bodova).

## DEPOZITI KUĆANSTAVA PER CAPITA KOD KREDITNIH INSTITUCIJA

Depoziti kućanstava per capita kod kreditnih institucija	Depoziti per capita u HRK
<b>Županija</b>	<b>08.21.</b>
Istarska županija	85.249
Grad Zagreb	83.049
Primorsko-goranska županija	79.715
Dubrovačko-neretvanska županija	73.144
Zadarska županija	63.411
Splitsko-dalmatinska županija	62.466
Šibensko-kninska županija	55.782
Zagrebačka županija	51.553
Ličko-senjska županija	48.151
Međimurska županija	48.069
Karlovačka županija	46.055
Varaždinska županija	37.727
Bjelovarsko-bilogorska županija	36.386
Krapinsko-zagorska županija	35.581
Osječko-baranjska županija	34.363
Koprivničko-križevačka županija	33.556
Požeško-slavonska županija	33.373
Brodsko-posavska županija	31.506
Sisačko-moslavačka županija	29.842
Virovitičko-podravska županija	26.967
Vukovarsko-srijemska županija	26.068
<b>Ukupno Hrvatska</b>	<b>57.555</b>



**JOSIP ZAHER**  
potpredsjednik HGK  
za trgovinu i financijske  
institucije

Hrvatski građani ove su godine povećali štednju u bankama za 8,4 % što ne iznenađuje s obzirom na to da se u svakoj krizi, ovog puta uzrokovanoj pandemijom COVID-19 virusom, uvijek više štedi. Naime, depoziti kućanstava kod kreditnih institucija bilježe daljni rast. Prema podacima HNB-a ukupan iznos depozita u kolovozu 2021. dosegao je iznos od 232,96 milijardi kuna, što je za 18,02 milijardi kuna više u odnosu na isti mjesec prošle godine.

## Vedran Šošić,

glavni makroekonomist HNB-a

Za štednju u pandemiji s punim se pravom može reći da vrijedi ona *dickensovska*: „Bila su to najbolja vremena, bila su to najgora vremena...“

Oscilacije štednje bile su goleme. Potrošnja se strmoglavila nakon izbijanja pandemije, uglavnom zbog nedostupnosti dobara, a osobito usluga. U manjoj je mjeri padu potrošnje pridonio i rast neizvjesnosti, odnosno straha od gubitka posla ili smanjenja plaće. Štednja je, kao dio dohotka preostalog nakon potrošnje, njezina zrcalna slika, pa se pod utjecajem ograničenja i opreza preko noći udvostručila. Dok su na početku 2020. godine građani stavljali „sa strane“ otprilike desetinu dohotka, u drugom su tromjesečju uštedjeli gotovo svaku petu zarađenu kunu. Otključavanje gospodarstva i oporavak povjerenja omogućili su postupno vraćanje pretpandemijskim obrascima potrošnje i štednje, iako je štednja uglavnom i dalje nešto povišena u odnosu na uobičajene razine.

Glavninu novčanih viškova akumuliranih nakon izbijanja pandemije građani su polagali u banke u obliku depozita. Sklonost sigurnosti nisu omele ni nominalne kamatne stope koje su se čvrsto zalijepile za nulu, kao ni realno smanjenje vrijednosti uštedećevine nakon porasta inflacije. Cijene ostalih oblika imovine, poput dionica ili obveznica, dodatno su porasle i dostigle razmjerno visoke razine, premda više na svjetskim financijskim tržištima negoli u Hrvatskoj. Štednja se usmjeravala i u otplatu potrošačkog duga. Ulaganja u stambene nekretnine uvijek su u Hrvatskoj atraktivna, pa su i stambeni krediti rasli sve brže, uz sve očitije naznake precijenjenosti.

Distribucija dodatne štednje još je jedan *dickensovski* moment pandemije koji je djelovao diljem Unije – najviše su je akumulirali imućniji, koji nisu mogli putovati ili posjećivati restorane. Lošije su prošli zaposleni u zanimanjima ovisnima o društvenom kontaktu, u kojima dominiraju slabije obrazovani, mlađi i žene.

Sve dok je neizvjesnost glede budućih gospodarskih kretanja povišena, isto će biti i sa štednjom. A prevladamo li pandemiju, neki navješćuju razdoblje pretjerivanja u potrošnji nalik ludim dvadesetima prošlog stoljeća, vremenu velikog Gatsbyja, kada su “zabave bile veće, tempo užurbaniji, predstave šire, zgrade više...”



Otključavanje gospodarstva i oporavak povjerenja omogućili su postupno vraćanje pretpandemijskim obrascima potrošnje i štednje, iako je štednja uglavnom i dalje nešto povišena u odnosu na uobičajene razine. Glavninu novčanih viškova akumuliranih nakon izbijanja pandemije građani su polagali u banke u obliku depozita.

## Anto Mihaljević,

član Uprave Hrvatske poštanske banke d.d. i zamjenik  
predsjednika Udruženja banaka HGK

Štednja građana pretpostavka je sigurnije budućnosti, a banke po svome osnovnom poslovanju, ali i po društvenoj odgovornosti u tome imaju nezamjenjivu ulogu.

Ukupni depoziti građana u Hrvatskoj, koji bilježe kontinuirani rast i tijekom pandemije, odraz su ne samo stanja njihove financijske imovine i brige za budućnost nego i jedan od pokazatelja povjerenja u banke te potvrda značaja sustava osiguranja depozita.

Štednja kućanstava kao dominantna komponenta ukupnih depozita sustava predstavlja potencijal za kreditiranje i potporu razvoju zemlje. Značajnu ulogu i mjesto banaka vidim u oporavku našega gospodarstva i pružanju potpore daljnjem razvoju Hrvatske, čime stvaramo i pretpostavke da sve veći broj građana može štedjeti bez značajnog smanjenja potrošnje i velikih odricanja te u omogućavanju još bržeg rasta različitih oblika štednje za sigurnu budućnost.

Razumljivo je da se u razdoblju povijesno niskih kamatnih stopa povećava udjel *a vista* depozita u odnosu na štedne i oročene depozite te raste interes za različite oblike investiranja, ovisno o mogućnostima i preferencijama pojedinaca i kućanstava.

Financijske institucije, posebno banke kao najveće među njima, pritom imaju društvenu odgovornost stalnoga ulaganja u povećanje financijske pismenosti u Hrvatskoj.

Prethodne financijske krize osvijestile su važnost dobrog informiranja za odabir ulaganja, ali zbog novih naraštaja obvezni smo se stalno brinuti o financijskoj edukaciji. Kvalitetnim programima financijske pismenosti i cjelovitim informacijama, koje će biti dostupne svima, stvaramo preduvjete za donošenje adekvatnih i odgovornih financijskih odluka za ljude u različitim životnim situacijama te s različitim financijskim mogućnostima, planovima i očekivanjima.

Odluka o štednji, posebno o prvoj štednji, iznimno je važna, a još je važnije stvarati pretpostavke za odgovorno upravljanje novcem – potrošnjom, ulaganjima i zaduženjima, na čemu ustrajno radimo.



Značajnu ulogu i mjesto banaka vidim u oporavku našega gospodarstva i pružanju potpore daljnjem razvoju Hrvatske, čime stvaramo i pretpostavke da sve veći broj građana može štedjeti bez značajnog smanjenja potrošnje i velikih odricanja te u omogućavanju još bržeg rasta različitih oblika štednje za sigurnu budućnost.

## Branimir Čosić,

predsjednik Uprave PBZ stambene štedionice d. d.

Cilj stambene štednje jest potaknuti građane na štednju prema svojim mogućnostima, a sve više glavni motiv ulaganja u stambenu štednju postaje mogućnost dobivanja stambenoga kredita uz fiksnu kamatnu stopu za cijelo razdoblje otplate. Ugovor o stambenoj štednji dobar je početak rješavanja stambenih potreba i ima tri glavne prednosti: stvara kapital, osigurava mogućnost povoljnoga kredita uz fiksnu kamatnu stopu i omogućuje državni poticaj. Veliki je broj građana putem stambene štednje stekao kulturu štednje te redovito obnavlja svoje ugovore bez obzira na trenutačno mali iznos državnih poticaja. Iznos poticaja ovisi o prosječnoj kamatnoj stopi na depozite stanovništva kod kreditnih institucija, pa je na taj način u uvjetima niskih kamatnih stopa i iznos poticaja niži, dok će u slučaju rasta kamatnih stopa rasti i iznos poticaja. Stambene štedionice posebno su atraktivne za podizanje stambenih kredita uz povoljne fiksne kamatne stope tijekom cijelog razdoblja otplate kredita, a koji može biti i do 25 godina. Uvođenje eura donijet će dodatnu sigurnost i korist građanima zbog ukidanja valutnog rizika povezanog s tečajem kune prema euru, a ta sklonost i želja naših građana izražena je u činjenici da je većina ugovora o stambenoj štednji sklopljena uz valutnu klauzulu u eurima.



Vrlo je važno da se navike štednje počnu stjecati već od malih nogu, a putem stambene štednje mogu se stvoriti dobri temelji za rješavanje stambenih potreba u budućnosti.

## Hrvoje Krstulović,

predsjednik Uprave ZB Investa d.o.o. i predsjednik Udruženja investicijskih fondova HGK

Investicijski fondovi, a posebno UCITS (otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom) idealan su instrument za ulaganje, ali i dugoročnu štednju na tržištu kapitala. Fondovi UCITS namijenjeni su najširem krugu ulagatelja i cijeli regulatorni okvir oko njih postavljen je tako da su ulagatelji i njihovi interesi u fokusu. Investicijski savjet usluga je koja je već sada dostupna u velikom broju poslovnica domaćih banaka, ali i privatnih investicijskih društava te omogućuje građanima optimalnu individualnu košaricu fondova s obzirom na njihove osobne ciljeve i okolnosti. Fondovi UCITS, upravo zbog svoje ponude najširem krugu ulagatelja, investicijskim savjetom omogućuju ulaganje i štednju bez obzira na iznos, rokove ili sklonost riziku, osobito kroz investicijske planove. Investicijski planovi najpopularniji su oblik štednje putem investicijskih fondova. Mjesečne uplate tijekom dužeg niza godina, osim osobnog odvajanja sredstava na mjesečnoj razini, dobivaju dodatno na vrijednosti kroz ostvareni prinos fondova na tržištima kapitala. Takvi investicijski planovi zbog mjesečnih uplata, koje se uplaćuju od tekućih primanja i nisu dio već postojeće imovine, dopuštaju veću rizičnost fondova u koje se uplaćuje. Time na duži rok omogućavaju potencijalno i ostvarivanje većih prinosa (npr. dionički fondovi). Prednost štednje kroz investicijske planove jest i to što su sredstva uvijek dostupna bez dodatnih penala (napominjemo ipak da se prije pojedinačnog ulaganja upoznate s prospektom i karakteristikama pojedinog fonda kao što su investicijska politika ili naknade), a tijekom vremena, posebice kada se sredstva već akumuliraju, može se vrlo jednostavno zamijeniti za udjele drugog fonda (recimo, manje rizičnog) te time pred kraj roka štednje osigurati stabilnost i sigurnost akumuliranog iznosa. Usluga investicijskog savjetovanja uključuje i razgovore o svim mogućnostima korištenja fondovima za štednju i ulaganje na tržištu kapitala kao što su i navedeni investicijski planovi.



Investicijski planovi, tj. mjesečne uplate u investicijske fondove na duži niz godina, jedan su od osnovnih oblika štednje u razvijenim zemljama. Mjesečni iznosi, kao dio tekućih primanja, omogućavaju veću rizičnost fondova u koje se ulaže i time potencijalno veći prinos. Takva štednja uvijek je dostupna bez dodatnih ograničenja.



## Eva Horvat,

članica Uprave Raiffeisen društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.

O umirovljeničkim danima razmišlja gotovo svatko, čak i oni pred kojima se nalazi još dugo razdoblje rada prije odlaska u mirovinu. Za to postoji razlog. Hrvatska pripada zemljama koje su izložene demografskim pritiscima; s jedne strane to je starenje populacije uzrokovano kvalitetnijim načinom života i dužim životnim vijekom, a s druge emigracija mladog stanovništva. I po tome nismo jedinstveni – s navedenim izazovima suočene su gotovo sve razvijene zemlje i one u razvoju kao što je Hrvatska. Omjer umirovljenika i radno aktivnog stanovništva kontinuirano se pogoršava s tendencijom izjednačavanja broja umirovljenika i radno aktivnog stanovništva. U mirovinskom sustavu, u kojem smo i dalje većim dijelom oslonjeni na međugeneracijsku solidarnost u kojoj mladi naraštaji uplaćuju starijima, lako zaključujemo kako naša primanja u trenutku odlaska u mirovinu neće biti ni približno onolika kolika su bila dok smo radili te da je individualna štednja u 2. obveznom stupu, ali i u dobrovoljnome 3. stupu, nužan odgovor.

Štednja u 3. stupu ili u dobrovoljnome mirovinskom fondu jedina je štednja kojoj je svrha i namjena štednja za mirovinu i osiguranje boljega životnog standarda u starijoj životnoj dobi. Iz godine u godinu sve veći broj građana prepoznaje ovaj oblik štednje i započinje se brinuti o umirovljeničkim danima upravo na ovaj način. Gotovo 400.000 hrvatskih građana štedi u jednom od dobrovoljnih mirovinskih fondova, u kojima se nalazi imovina od 7,3 milijarde kuna. Od početka rada dobrovoljnih mirovinskih fondova isplaćeno je već više od dvije milijarde kuna što govori o tome kako su već brojni građani uživali uštedena sredstva.

Ova vrsta štednje ima brojne prednosti, koje dolaze do izražaja osobito u okruženju niskih kamatnih stopa. Jedno od najvažnijih u tom kontekstu svakako je prinos koji mirovinska društva ostvaruju svojim članovima upravljajući sredstvima fondova i ulažući ih na tržište kapitala. Prinosi dobrovoljnih mirovinskih fondova razlikuju se s obzirom na strategiju ulaganja i promatrano razdoblje, ali u prosjeku iznose više od pet posto u dužem razdoblju (prosjeck ostvarenih prinosa od osnutka svih otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova). Na svaku uplatu naših članova država odobrava i poticaj koji iznosi 15 posto od svake uplate u jednoj kalendarskoj godini, do maksimalno 750 kuna, što znači da je optimalni iznos štednje prilikom koje se ostvaruje pravo na maksimalni iznos poticaja 5000 kuna godišnje. Nadalje, poslodavci se mogu koristiti poreznom olakšicom ako uplaćuju dobrovoljnu mirovinsku štednju svojim djelatnicima, i to do 6000 kuna godišnje, na što ne plaćaju poreze i doprinose, nego je cijeli iznos rasterećen drugim davanjima u potpunosti. Prilikom isplate mirovine korisnik ne plaća porez, čak ni ako se njegov poslodavac koristio poreznom olakšicom. Štednja je u potpunosti fleksibilna u smislu visine i dinamike uplaćivanja te nasljedna kao jednokratna isplata u slučaju da član premine. Mirovinu iz 3. stupa moguće je koristiti već s navršenih 55 godina života na odabrani način, i to djelomično kao jednokratnu isplatu, a ostatak kao privremenu mirovinu na željeni rok.

I za kraj, jedno je sigurno – štednjom u dobrovoljnome mirovinskom fondu preuzimamo osobnu odgovornost za svoju budućnost koja će nam pružiti osjećaj sigurnosti i pouzdanja.



Gotovo 400.000 hrvatskih građana štedi u jednom od dobrovoljnih mirovinskih fondova, u kojima se nalazi imovina od 7,3 milijarde kuna. Ova vrsta štednje ima brojne prednosti koje dolaze do izražaja osobito u okruženju niskih kamatnih stopa. Štednjom u dobrovoljnome mirovinskom fondu preuzimamo osobnu odgovornost za svoju budućnost koja će nam pružiti osjećaj sigurnosti i pouzdanja.

# ŽIVOTNO OSIGURANJE – jedan od oblika štednje

Danas postoji mnoštvo različitih vrsta polica životnog osiguranja - *klasično i mješovito životno osiguranje, rentno ili investicijsko životno osiguranje koje uz pokrivanje rizika uključuje i ulaganje u investicijske fondove.*

Važno je istaknuti i druge koristi koje možete imati od životnog osiguranja s obzirom na vrstu police osiguranja koja je ugovorena jer životno osiguranje ima štednu, ali i zaštitnu komponentu. Štednja putem police životnog osiguranja može se iskoristiti i u druge svrhe, poput uzimanja pozajmice od osiguravajućeg društva ili kao jamstvo pri podizanju kredita u banci.

Dodatna prednost životnog osiguranja svakako je ugovaranje široke palete dopunskih pokrića od raznih nezgoda, teških bolesnih stanja, malignih bolesti i sl., ali i pravo na postotak od osigurane svote pri rođenju prvoga djeteta, što životno osiguranje čini dinamičnim i fleksibilnim proizvodom.

## Značaj financijske pismenosti i aktivnosti HGK

Od 2015. godine, kada je Vlada RH donijela prvi Nacionalni strateški okvir financijske pismenosti potrošača, HGK organizira i provodi različite edukativno-informativne aktivnosti koje su usmjerene na podizanje financijskih znanja hrvatskih građana, posebice mladih. Aktivnostima HGK obuhvaćeno je više od 5000 učenika, studenata i profesora u srednjim školama i na fakultetima širom Hrvatske. U ostvarivanju tih aktivnosti HGK uspješno surađuje sa svojim članicama: investicijskim i mirovinskim fondovima, bankama, društvima za osiguranje, investicijskim društvima te ostalim dionicima (Ministarstvo financija, HANFA, HNB i dr.). Tijekom 2020. i 2021. godine provođenje aktivnosti prilagođeno je aktualnoj epidemiološkoj situaciji te su se aktivnosti realizirale u vidu *online* predavanja, putem društvenih mreža i ostalih komunikacijskih kanala te prigodnih stručnih brošura.

U svim se aktivnostima ističe potreba donošenja primjerenih odluka i važnost dobrog informiranja prije donošenja svake financijske odluke te sagledavanja svoje cjelokupne imovine i vremenskog horizonta, trenutnih i budućih potreba za novčanim sredstvima, životnih ciljeva koji se žele postići te sklonosti preuzimanju rizika povezanih s određenom vrstom ulaganja.

U proteklih šest godina brojnim je aktivnostima svih uključenih dionika na nacionalnoj razini mnogo toga učinjeno na razvoju financijske pismenosti, što je pridonijelo blagom povećanju prosječne financijske pismenosti građana Hrvatske: 12,3 od ukupno 21 boda (krajem 2019.) u odnosu na 11,7 bodova iz 2015. godine. Rezultati su ohrabrujući, ali upućuju na to da još ima dosta prostora za unaprjeđenje financijskih znanja hrvatskih građana.

**Izdavač:**

Hrvatska gospodarska komora

**Za izdavača:**

dr. sc. Luka Burilović

**Pripremio:**

Sektor za trgovinu i financijske institucije

**Dizajn i prijelom:**

Intergrafika TTŽ, Zagreb

Zagreb, listopad 2021.

---

---