

Odprtih že 10.000 individualnih naložbenih računov (INR)

26.5.2026 - | gov.si

S 5. marcem 2026 se je začel uporabljati Zakon o individualnih naložbenih računih, ki uvaja novo obliko dolgoročnega vlaganja fizičnih oseb. Individualni naložbeni računi (INR) tako prinašajo novo možnost dolgoročnih naložb v finančnih instrumentih z ugodnejšo davčno obravnavo in poenostavljenimi postopki za vlagatelje.

V nadaljevanju podajamo nekaj osnovnih informacij, ki se nanašajo na obdavčitev INR.

Evidenca INR

Finančna uprava vzpostavlja in vodi evidenco individualnih naložbenih računov, torej INR.

Podatke za vpis v evidenco bo finančni upravi posredoval ponudnik računa (na primer banka ali borzni posrednik) po sklenitvi pogodbe o odprtju INR. Evidenca bo vsebovala podatke o imetniku računa, o ponudniku ter osnovne podatke o računu – na primer datum odprtja, morebitno mirovanje in datum zaprtja.

Pogoj rezidentstva

INR lahko odpre le fizična oseba, ki je rezident Slovenije.

Če imetnik računa preneha biti rezident (se bo na primer za stalno preselil v tujino), bo Finančna uprava o tem obvestila ponudnika INR.

Kako je dohodek obdavčen?

Dohodek iz INR se šteje med dohodke iz kapitala in se obdavčuje po Zakonu o dohodnini.

Ti dohodki so obdavčeni ločeno od drugih dohodkov. To pomeni, da je davek dokončen in se ne všteva v letno odmero dohodnine.

Kaj se obdavči in kdaj?

Obdavči se donos – to je razlika med vrednostjo sredstev na računu in skupnim zneskom vplačil.

Davek se obračuna ob izplačilu sredstev na transakcijski račun. Davčna stopnja znaša 15 odstotkov in se plača od izplačanega donosa. To pomeni, da donosi (obresti, dividende, dobiček iz kapitala), doseženi na podlagi finančnih instrumentov v okviru INR niso obdavčeni. Obdavčeni so šele, ko so izplačani iz INR. Pri primerljivih dohodkih izven INR pa velja 25-odstotna davčna stopnja.

Če je prvo izplačilo opravljeno po najmanj 15 letih od odprtja računa, je dohodek oproščen plačila davka. Vsa preostala izplačila pa so obdavčena po 15-odstotni stopnji na donos.

Ali je treba oddati napoved davka?

Davek ob izplačilu obračuna in odvede ponudnik INR kot davčni odtegljaj. Imetniku INR oziroma vlagatelju ni treba oddati davčne napovedi, za vse poskrbi borzni posrednik ali banka.

Ponudnik INR mora vsako leto do 31. januarja finančni upravi posredovati podatke o vplačilih, izplačilih in stanju na računu. Ti podatki se uporabljajo izključno za nadzor pravilnega izpolnjevanja davčnih obveznosti.

Individualni naložbeni računi | Avtor: Canva

<https://www.gov.si/novice/2026-05-26-odprtih-ze-10-000-individualnih-nalozbenih-racunov-inr>