

Finančni petek: Pokojninska zavarovalna vrzel

8.5.2026 - | gov.si

Tokrat osvetljujemo enega ključnih izzivov sodobne družbe: pokojninsko zavarovalno vrzel. Gre za razliko med prihodki posameznika pred upokojitvijo in dejansko pokojnino, ki jo bo prejemal.

Medtem ko je v preteklosti prvi steber (obvezno pokojninsko zavarovanje) zagotavljal visoko stopnjo socialne varnosti, se že več desetletij razmerje med zaposlenimi in upokojenci vztrajno krči. Leta 1990 je na enega upokojenca prispevalo 2,3 aktivnega zavarovanca, leta 2025 pa le še 1,53. Pokojnino prejema že več kot tretjina državljanov Republike Slovenije.

Da bi ohranili svoj življenjski standard tudi po koncu delovne dobe, se ne moremo več zanašati le na prvi steber. Rešitev se skriva v osebni odgovornosti in uporabi vseh treh stebrov:

1. steber (Obvezno pokojninsko zavarovanje): Vanj so obvezno vključeni vsi zaposleni, samozaposleni in kmetje. Temelji na medgeneracijski solidarnosti – današnji zaposleni plačujemo prispevke za današnje upokojence.

2. steber (Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje): Za svoje zaposlene ga organizira delodajalec (za nekatere poklice je obvezno), ki tudi plačuje premijo, lahko pa jo doplačuje tudi zaposleni sam. Vplačane premije znižujejo davčno osnovo (olajšava), kar dela ta steber finančno privlačen. Sredstva se upravljajo v pokojninskih skladih (zavarovalnice, banke). Višina dodatne pokojnine je odvisna od vplačane premije, donosa naložb in starosti ob začetku prejetja pokojnine.

3. steber (Individualno dodatno pokojninsko zavarovanje): Zajema vse oblike prostovoljnega varčevanja za starost. Posameznik ga sklene sam pri zavarovalnici ali pokojninski družbi. Ko se upokoji, pridobi pravico do pokojninske rente. Pri izbiri izplačevalca zavarovanec ni vezan na tistega, pri katerem je varčeval. Sredstva lahko združiti in poišče najboljšo ponudbo na trgu. Pri izplačilu rente je obdavčena le polovica prihodka.

Vključitev v dodatno pokojninsko zavarovanje (drugi in tretji steber) je ključen mehanizem za krepitev finančne varnosti, saj posamezniku prek dolgoročnih vplačil zagotavlja pokojninsko rento, ki ima tudi ugodno davčno obravnavo. Vsak evro, ki ga namenite za varčevanje danes, bo v prihodnosti zmanjšal vašo pokojninsko zavarovalno vrzel.

<https://www.gov.si/novice/2026-05-08-financni-petek-pokojninska-zavarovalna-vrzel>