

Slika 1: Logotip Ministrstva za finance

OMEJITVE

- En račun na osebo (omogočen je prenos na drugega ponudnika)
- Skupna omejitev vseh vplačil: 150.000 EUR
- Letna višina vplačil: 5.000 EUR
- V prvem koledarskem letu odprtja INR: do 20.000 EUR
- Dodatno za slovenske finančne instrumente: 5.000 EUR letno

OPOZORILO

Vlaganje vključuje tveganje, vrednost sredstev na INR lahko pade pod skupni znesek vplačil. Država ne jamči za donos ali vrednost sredstev na INR.

Slika 2: Logotip Ministrstva za finance

PONUĐNIKI INR

INR se odpre pri ponudniku, ki:

- Ima dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev (banka, borznoposredniška družba, družba za upravljanje)
- Je vpisan v register ponudnikov INR

Seznam ponudnikov bo objavljen na spletnih straneh Agencije za trg vrednostnih papirjev www.atvp.si.

OD KDAJ JE MOŽEN INR?

Od 5. marca 2026

Ministrstvo za finance, Župančičeva ulica 3, 1000 Ljubljana, telefon 01 369 63 00, gp.mf@gov.si, <https://www.gov.si/drzavni-organi/ministrstva/ministrstvo-za-finance/>

Slika 3: Logotip Ministrstva za finance

Slika 4: Logotip INR Individualni naložbeni računi

Dolgoročno varčevanje z davčnimi ugodnostmi

Slika 5: Logotip Ministrstva za finance

KAJ JE INR?

INR je poseben račun za dolgoročnejše vlaganje denarnih sredstev fizičnih oseb v finančne instrumente na kapitalskem trgu.

Z njim varčujete in investirate za različne življenjske cilje z davčnimi spodbudami.

PREDNOSTI

- Ugodnejša davčna obravnava
- Možnost bolj aktivnega upravljanja portfelja
- Administrativna razbremenitev
- Nižji stroški upravljanja

Slika 6: Logotip Ministrstva za finance

DOVOLJENE NALOŽBE

Imetnik INR lahko vlaga v finančne instrumente:

- Delnice
- Obveznice
- ETF skladi, ki vlagajo v finančne instrumente izdajateljev iz EU, EGP ali OECD držav, s katerimi se trguje na organiziranem trgu
- Vzajemne sklade (KNPVP/UCITS), ki vlagajo v finančne instrumente izdajateljev iz EU, EGP ali OECD držav

Ponudniki INR samostojno določajo nabor instrumentov in trgov znotraj tega zakonskega okvira in jih javno objavijo.

Slika 7: Logotip Ministrstva za finance

DAVČNA OBRAVNAVA

- Davčni dogodek nastane samo ob izplačilu sredstev z INR
- Davčna stopnja: 15 %
- Popolna oprostitvev: Pri prvem izplačilu po 15 letih, če v vmesnem obdobju ni bilo izplačil
- Odlog davka: Od dividend in dobičkov iz odsvojitve se ne plačuje dohodnina v času, ko so doseženi. Davčni dogodek nastane šele ob izplačilu na transakcijski račun.
- Davčni odtegljaj: Izvede ponudnik INR