

SPOROČILO ZA JAVNOST

Ljubljana, 21. september 2026

Dolgoživost na novo piše pravila upravljanja osebnih financ

Štirje premiki - prilagodljivo življenje, deljena odgovornost, vnaprejšnje načrtovanje in prilagodljivi prihodki - ustvarjajo nove zahteve za banke, delodajalce in podjetja, usmerjena k potrošnikom.

Ljudje živijo dlje, vendar finančni sistemi, katerih del so, še vedno večinoma temeljijo na predpostavkah o linearni karierni poti, tradicionalnih gospodinjstvih in enkratnem prehodu v upokojitev, ugotavljajo avtorji novega poročila UniCredit z naslovom Prihodnost osebnih financ, pripravljenege v sodelovanju z britanskim National Innovation Centre for Ageing.

Poročilo poudarja, da dolgoživost ni dolgoročno demografsko vprašanje, temveč izziv, ki že danes zahteva prenovu pristopov. Daljše življenje pomeni daljšo izpostavljenost prekinitvam prihodkov, pretresom, povezanim z zdravjem, obveznostim oskrbe in naraščajočim stroškom, hkrati pa so ključne finančne odločitve pogostejše in bolj medsebojno povezane. Poslovne posledice so jasne: organizacije, ki svoje rešitve oblikujejo glede na ponavljajoče se življenjske prehode, skupno odločanje, zgodnejše ukrepanje in spremenljive prihodke, lahko ohranjajo relevantnost ter gradijo zaupanje skozi bistveno daljši odnos s stranko.

Izzivi so veliki. Svetovna pričakovana življenjska doba je **leta 2025 dosegla 73,5 leta**, medtem ko je le **34 % odraslih** v sodelujočih državah OECD doseglo minimalni cilj finančne pismenosti. Poročilo izpostavlja tudi, da **16,2 % prebivalstva EU** ogroža revščina ali socialna izključenost, kar kaže, da koristi daljšega življenja morda niso enakomerno porazdeljene.

Štirje premiki, ki jih podjetja ne morejo več obravnavati kot obrobne

Prilagodljivo življenje nadomešča ustaljena življenjska obdobja

Življenje postaja vse manj linearno, vendar velik del osebnih financ še vedno temelji na predpostavki predvidljivega življenjskega poteka od izobraževanja do zaposlitve, lastništva doma in upokojitve. Posledice so že vidne: 40 % ljudi po svetu poroča o finančni nestabilnosti po nenačrtovani prekinitvi kariere, vključno s kariernim premorom, boleznijo ali nepričakovano upokojitvijo. Spreminjajo se tudi drugi mejniki. Na Hrvaškem se na primer mladi od starševskega doma odselijo pri povprečni starosti 31,1 leta, kar je skoraj pet let pozneje od povprečja EU.

Za posameznike lahko to neskladje običajne življenjske spremembe, kot so prekvalifikacija, skrb za bližnjega, vrnitev na delo ali postopni prehod v upokojitev, spremeni v finančno breme. Finančna odpornost je vse bolj odvisna od ohranjanja prihrankov in zaščite, ob hkratnem ohranjanju svobode za drugačne odločitve, ko se okoliščine spremenijo. Za banke, zavarovalnice, delodajalce in potrošniške znamke je zato priložnost v oblikovanju modelov upravičenosti, odplačevanja, varčevanja in ugodnosti, ki se prilagajajo spremembam dela, prihodkov in razmer v gospodinjstvu.

UniCredit se na te potrebe odziva z rešitvami, kot je storitev *buddy* (dostopna v nekaterih državah), ki združuje digitalne samopostrežne storitve s človeško podporo 24 ur na dan, vse dni v tednu, video sestanki in osebnim svetovanjem. Tudi modularno zavarovanje *My Care Famiglia* (dostopno v nekaterih državah) se lahko prilagaja spreminjajočim se potrebam na področju doma, družine, osebne zaščite, prihodkov, hišnih ljubljencev in kibernetских tveganj.

Upravljanje denarja je vse bolj skupna odgovornost gospodinjstev in generacij

Tudi posameznikove finance postajajo vse bolj prepletene. V EU je 45 % prebivalstva vključenega v neplačano oskrbo, vsak deseti posameznik pa opravlja več kot eno vlogo oskrbovalca. Poročilo tudi ugotavlja, da je 25 % poročenih evropskih parov z otroki sestavljenih družin. Ti podatki jasno kažejo, kako se stroški oskrbe, bivanja in

UniCredit Banka Slovenija d.d.

Ameriška ulica 2
SI-1000 Ljubljana
Slovenija
Tel.: +386 1 5876 600
Faks: +386 1 5876 684

Registrirana pri Okrožnem sodišču v
Ljubljani št.reg.vl. 1/10521/00, Osnovni
kapital družbe 20.383.764,81 EUR, Matična
številka 5446546000, ID številka za DDV
SI59622806, Transakcijski račun (IBAN)
SI56 2900 0190 0030 037, SWIFT: BACSI22.

vsakdanjega življenja vse pogostejše porazdeljujejo med generacije, odnose in gospodinjstva, namesto da bi ostajali odgovornost enega samega imetnika računa.

Za posameznike lahko neformalni dogovori pomenijo ključno podporo, vendar lahko hkrati prikrijejo dejansko porazdelitev odgovornosti. Oskrbovalci, med katerimi je nesorazmerno veliko žensk, se lahko soočajo z nižjimi zasluži, manjšimi pokojninskimi prispevki in slabšo finančno varnostjo v poznejšem življenjskem obdobju. To ustvarja poslovne in družbene razloge za varen delegiran dostop, skupno načrtovanje, pooblastila več oseb ter produkte, ki vključujejo več sodelujočih, ne da bi pri tem ogrozili zasebnost ali nadzor posameznika. Tudi delodajalci bi morali oskrbo obravnavati kot predvidljiv finančni pritisk na zaposlene, ne pa kot izredno odsotnost.

Odziv UniCredit izhaja iz celovitejšega razumevanja posameznika ter mreže ljudi, ki stoji za posamezno finančno odločitvijo. Poročilo poudarja, da nobena institucija teh potreb ne more obravnavati sama: učinkovitejša podpora bo zahtevala usklajevanje med bankami, zavarovalnicami, delodajalci, izvajalci zdravstvenih storitev, vladami in organizacijami, ki povezujejo skupnost.

Predvidevanje postaja pomembna finančna sposobnost

Ker ljudje živijo vse dlje, postaja zgodnje prepoznavanje tveganj vse pomembnejše. Kljub temu je 1,3 milijarde odraslih še vedno izključenih iz formalnega finančnega sistema, pri čemer jih je več kot polovica skoncentriranih v osmih državah. Hkrati je ozaveščenost o nepredvidenih finančnih izzivih očitna: 41 % anketirancev v raziskavi N26 je navedlo, da vsak mesec daje denar na stran, tretjina vseh anketirancev pa je povedala, da varčuje za nujne primere ali večje nakupe.

Posameznikom lahko pametne naprave, finančne nadzorne plošče in napovedna orodja pomagajo težave odkriti prej, vendar lahko več podatkov prav tako hitro povzroči zmedo. Prava vrednost je v tem, da posamezniki prejmejo jasne in pravočasne informacije, na podlagi katerih lahko sami sprejemajo odločitve in ukrepajo, še preden težave prerastejo v krizo. Za podjetja lahko pravočasna podpora strankam, ob njihovem predhodnem soglasju, prepreči stopnjevanje težav in prispeva k boljšim rezultatom. Za vzpostavljanje zaupanja mora biti takšna podpora jasna, pravična in dostopna vsem. Orodja, zasnovana le za ljudi z dovolj denarja, časa in finančnega znanja, lahko povečajo prav tiste neenakosti, ki naj bi jih odpravljala.

Poročilo kot primer vnaprejšnjega načrtovanja izpostavlja *UniCredit My Care Autonomia* (dostopno v nekaterih državah). Dolgoročni zavarovalni produkt posameznikom omogoča, da se na morebitno prihodnjo odvisnost od pomoči drugih pripravijo, ko so še aktivni in samostojni. Če pride do trajne izgube samostojnosti, zagotavlja začetno enkratno izplačilo in nato doživljenjski mesečni prihodek.

Prilagodljivost postaja nova oblika varnosti

Finančna varnost se vse pogostejše oblikuje iz več virov, namesto da bi jo zagotavljala ena sama stalna zaposlitev. Leta 2025 se je 72 % anketiranih delavcev v ZDA zanašalo na vsaj en dodaten vir dohodka, medtem ko je 59 % anketiranih zaposlenih po svetu odgovorilo, da bi imeli raje večji nadzor nad svojim delovnim časom kot višjo plačo. Posledično portfeljske kariere, projektno delo, različne zaposlitvene ugodnosti in nagrade ter postopno upokojevanje brišejo tradicionalne meje med ustvarjanjem dohodka, varčevanjem in porabo prihrankov.

Za posameznike neredni prihodki ne bi smeli samodejno pomeniti slabšega dostopa do financiranja, zavarovalne zaščite ali dolgoročnega ustvarjanja premoženja. Za podjetja to ustvarja potrebo po plačilnih sistemih, ki lahko združujejo več različnih prejemkov, blažijo nihanja ter razporejajo denar med porabo, varčevanje, zavarovanja in davčne obveznosti. Delodajalci lahko konkurenčnost krepijo tudi s prenosljivo socialno zaščito, podporo pri prekvalifikaciji, postopnim upokojevanjem in ugodnostmi, ki ostajajo v veljavi tudi ob spremembah kariere.

Kombinacija osebnega svetovanja, digitalnega dostopa, zavarovanj in dolgoročnega načrtovanja, ki jo ponuja UniCredit, predstavlja temelj za takšne bolj prilagodljive odnose. Poročilo usmerja pozornost k produktom in svetovanju, oblikovanim glede na to, kako ljudje dejansko živijo in ustvarjajo prihodke, namesto glede na fiksne demografske oznake ali eno samo pričakovano karierno pot.

UniCredit Banka Slovenija d.d.

Ameriška ulica 2
SI-1000 Ljubljana
Slovenija
Tel.: +386 1 5876 600
Faks: +386 1 5876 684

Registrirana pri Okrožnem sodišču v
Ljubljani št.reg.vl. 1/10521/00, Osnovni
kapital družbe 20.383.764,81 EUR, Matična
številka 5446546000, ID številka za DDV
SI59622806, Transakcijski račun (IBAN)
SI56 2900 0190 0030 037, SWIFT: BACSIZ22.

»Zdrava dolgoživost se nanaša na širino življenja, ne le na njegovo dolžino. Ta raziskava kaže, zakaj morajo osebne finance danes delovati kot življenjska infrastruktura: ljudem morajo pomagati ohranjati odprte možnosti, ko se učijo, ustvarjajo prihodke, skrbijo za druge, okrevajo in se skozi daljše življenje na novo razvijajo. Uspešne bodo organizacije, ki bodo ljudem olajšale obvladovanje kompleksnosti, ne da bi jim pri tem odvzele možnost samostojnega odločanja,« je povedal **Nic Palmarini**, direktor britanskega National Innovation Centre for Ageing.

»Daljše življenje ni zgolj izziv posameznika, temveč na novo oblikuje finančne odločitve v družinah in med generacijami. Pri UniCredit se na to odzivamo s predvidevanjem potreb, namesto da bi se nanje odzivali šele, ko nastanejo. Strankam stojimo ob strani skozi celoten potek njihovega finančnega ciklusa, z namenom krepiti njihovo varnost, samozavest in priložnosti,« je dodal **Richard Burton**, vodja Group Client Solutions, UniCredit.

Poziv k prenovi rešitev za daljše življenje

Poročilo ugotavlja, da prihodnost osebnih financ ni zgolj v kopičenju večjega premoženja. Gre za to, da ljudem omogočimo samozavestno, odporno in svobodno krmarjenje skozi daljše in kompleksnejše življenje. Za organizacije to pomeni oblikovanje rešitev, ki temeljijo na prilagodljivosti, predvidevanju, medsebojni povezanosti in sposobnosti prilagajanja, ter sodelovanje med področji financ, zaposlovanja, zavarovalništva, zdravstva, tehnologije in javnih storitev.

Celotno poročilo ***The Future of Personal Finance*** je na voljo na [UniCredit Longevity Knowledge Hub](#)

O poročilu: Prihodnost osebnih financ je del širše serije raziskav in vpogledov, ki jih je britanski National Innovation Centre for Ageing pripravil za UniCredit Longevity Economic Forum in Longevity Knowledge Hub. Poročilo združuje dokaze tretjih virov, spremljanje prihodnjih trendov, študije primerov in kvalitativno vključevanje skupnosti; podatke je treba pripisati njihovim izvirnim virom.

O UniCredit: UniCredit je vseevropska komercialna banka, ki posluje v Italiji, Nemčiji, Avstriji ter srednji in vzhodni Evropi. Njen Longevity Knowledge Hub združuje raziskave o ekonomskih, družbenih in naložbenih posledicah podaljševanja življenjske dobe.

Viri podatkov

- [World Economic Forum, Longevity Economy Principles 2024](#)
- [Eurofound, unpaid care in the EU 2025](#)
- [World Bank, Global Findex Database 2025](#)
- [MyPerfectResume, Secondary Income Sources 2026](#)
- [Randstad, Talent trade-offs 2025](#)
- [OECD INFE International Survey of Adult Financial Literacy 2023](#)
- [Eurostat, poverty and social exclusion](#)

Za vire posameznik delov teksta si oglejte izvirnik sporočila za medije, ki se nahaja v [angleškem medijskem središču UniCredit Bank](#). Dodatne informacije: comm@unicreditgroup.si