



URAVNOTEŽENI SKLAD

Kritni sklad življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d. s srednjo delniško izpostavljenostjo

Naložbeni cilj sklada življenjskega cikla s srednjo delniško izpostavljenostjo je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti nizki ravni tveganja. Kritni sklad življenjskega cikla s srednjo delniško izpostavljenostjo nalaga pretežno v obveznice, a tudi v bolj tvegane delnice. Visoko stopnjo razpršitve tveganj dodatno zagotavlja regijska in sektorska razpršenost sklada, ki sicer nalaga pretežno na razvite trge in pokriva vse najpomembnejše dejavnosti iz vseh najpomembnejših gospodarskih regij.

Pretekla kumulativna donosnost naložbe v PDA - uravnoteženi

Mesečna	Znotraj leta	Enoletna	Troletna	Petletna
-2,43%	-9,19%	-9,19%	-1,28%	+4,37%

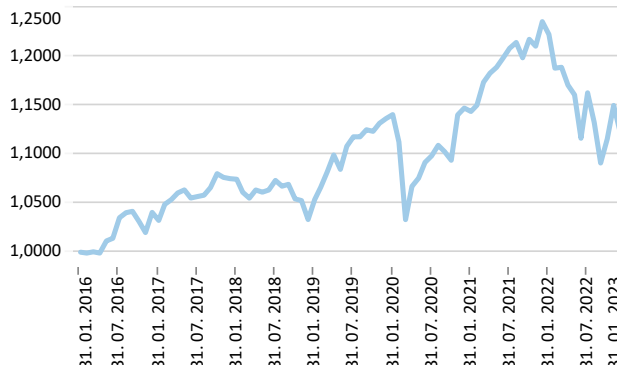
Osnovni podatki

	31. december 2021	31. december 2022
Vrednost enote premoženja (VEP)	1,2358 €	1,1222 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	16.729.101 €	22.562.409 €

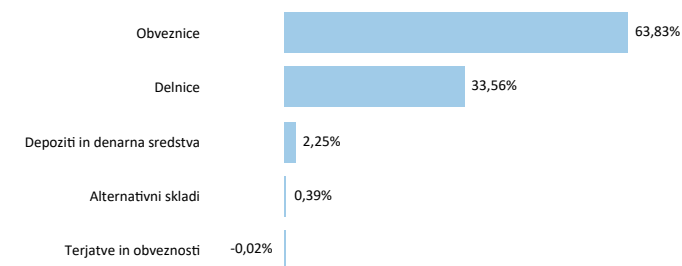
Stroški vlagatelja

Letna upravljaljska provizija	1,00%
Najvišji vstopni stroški	3,00%
Najvišji izstopni stroški	1,00%

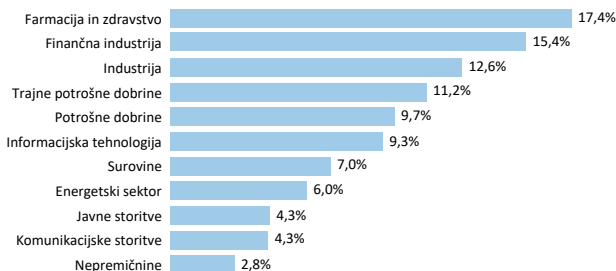
Gibanje VEP



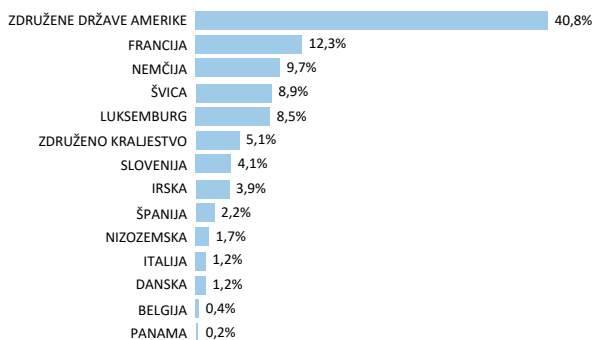
Sestava naložb po naložbenih kategorijah



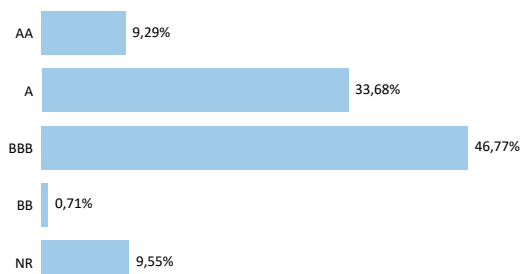
Delnice - sektorska porazdelitev



Delnice - državna porazdelitev



Sestava obveznic glede na boniteto



Deset največjih naložb kritnega sklada

Št.	Oznaka	Izdajatelj	Skupina dejavnosti	Država	Vrsta naložbe	
1	XSX6 GY	XTRACKERS		LUKSEMBURG	Delnice	2,86%
2	BKNG 4 3/4 11/15/34	BOOKING HOLDINGS INC	Trajne potrošne dobrine	ZDA	Obveznice	1,81%
3	SOCGEN 4 1/4 11/16/32	SOCIETE GENERALE SA	Finančna industrija	FRANCIJA	Obveznice	1,77%
4	DEPOZIT NA ODPOKLIC	BKS BANK AG BANČNA PODRUŽNICA		AVSTRIJA	Depoziti	1,77%
5	VW 1 5/8 01/16/30	VOLKSWAGEN INTL FIN NV	Trajne potrošne dobrine	NIZOZEMSKA	Obveznice	1,70%
6	ACAFF 3 7/8 11/28/34	CREDIT AGRICOLE SA	Finančna industrija	FRANCIJA	Obveznice	1,70%
7	SPY US	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY		ZDA	Delnice	1,67%
8	EUNS GY	BLACKROCK INC.		IRSKA	Obveznice	1,54%
9	COF 0.8 06/12/24	CAPITAL ONE FINANCIAL CORPORATION	Finančna industrija	ZDA	Obveznice	1,48%
10	RABOBK 1 1/4 03/23/26	COOPERATIEVE RABOBANK UA	Finančna industrija	NIZOZEMSKA	Obveznice	1,47%

V primeru izbire kritnega sklada s srednjo delniško izpostavljenostjo naložbeno tveganje v celoti prevzema zavarovanec. Navedeni podatki o pretekli donosnosti kritnega sklada ne predstavljajo napovedi prihodnjih donosov. Več o naložbeni politiki Kritnega sklada življenjskega cikla s srednjo delniško izpostavljenostjo lahko preberete v Pravilih upravljanja in v Izjavi o naložbeni politiki dostopni na spletni strani družbe www.pokojninskad-a.si.