Poročilo o poslovanju kritnega sklada na dan 31. 10. 2026

Pokojninska družba A, d.d.
Partnerstvo v korist zavarovancev

Kritni sklad izplačevanja pokojninskih rent Pokojninske družbe A, d.d.

Ko izberemo dodatno pokojninsko rento, se naši prihranki iz sklada varčevanja prenesejo v sklad izplačevanja pokojninskih rent, iz katerega se nam izplačuje dodatna pokojnina. Naložbeni cilj sklada izplačevanja rent je doseganje tehnične obrestne mere ob sprejetem izredno nizkem naložbenem tveganju.

Vse dodatne pokojninske rente Pokojninske družbe A so variabilne, kar v praksi pomeni, da ob izračunu prve rente upoštevamo določeno tehnično obrestno mero (1,75 % po trenutno veljavnem pokojninskem načrtu SPAI-4), višina vseh nadaljnjih izplačil pa je odvisna od vsakokratnega donosa sklada izplačevanja rent in je lahko višja ali nižja od prve izplačane rente.

Pretekla kumulativna donosnost

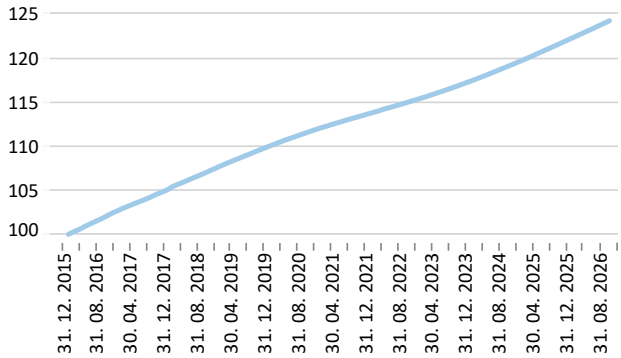
1-mesečna	12-mesečna
+0,19%	+2,17%

Osnovni podatki

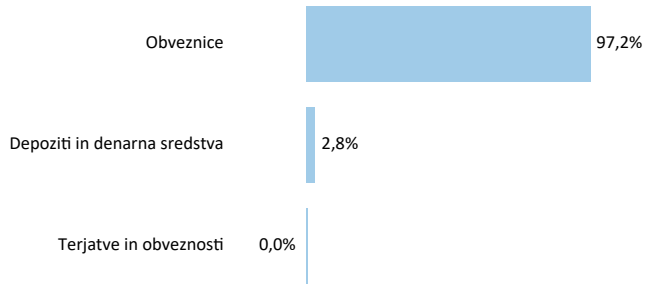
	31. december 2025	31. oktober 2026
Čista vrednost sredstev (ČVS)	43.363.619 €	47.678.939

Tehnična obrestna mera	1,75%
Zajamčeni donos	0,50%

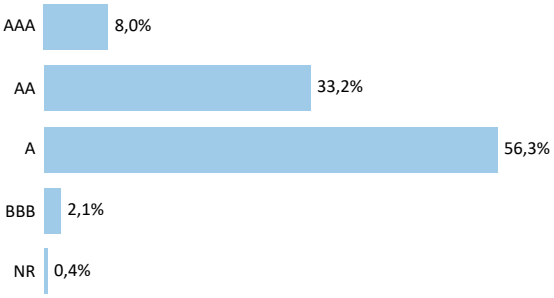
Gibanje indeksa



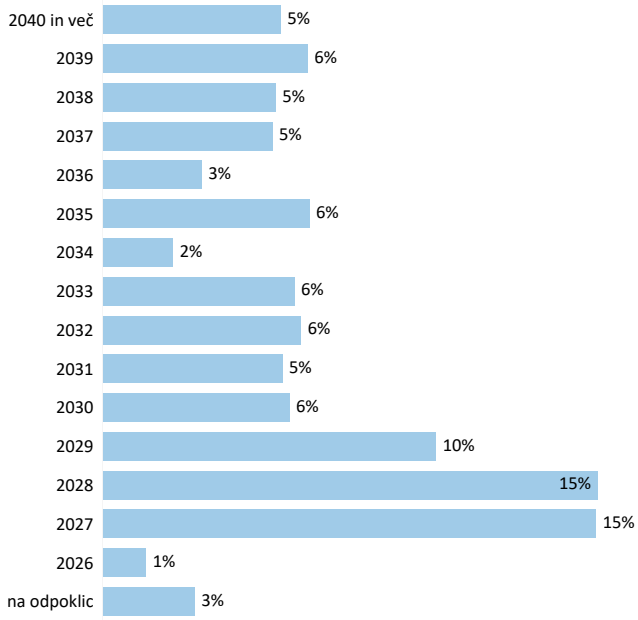
Sestava naložb po naložbenih kategorijah



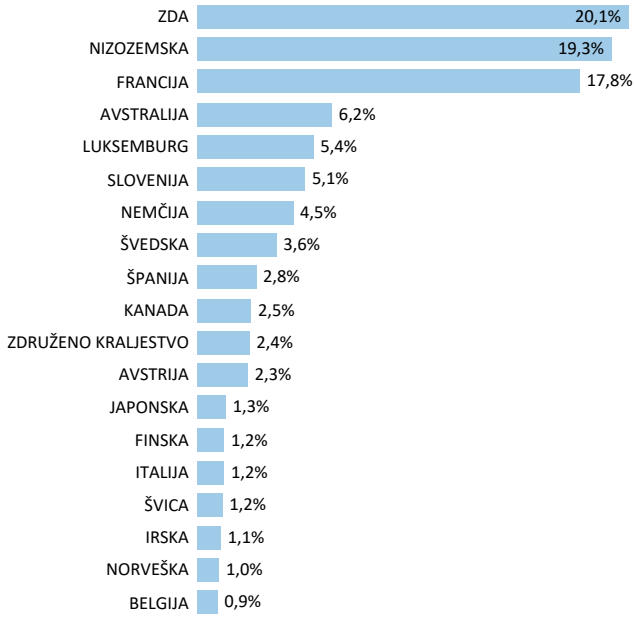
Sestava obveznic glede na boniteto



Ročnost obveznic in depozitov



Državna porazdelitev vseh naložb



Vse naložbe kritnega sklada

Št.	Oznaka	Izdajatelj	Skupina dejavnosti	Država	Vrsta naložbe	
1	DEPOZIT SPARKASSE	BANKA SPARKASSE D.D.		SLOVENIJA	Depozit	2,80%
2	SLOREP 1 1/2 03/25/35	REPUBLIKA SLOVENIJA	Država	SLOVENIJA	Obveznica	1,84%
3	NAB 0 5/8 03/16/27	NATIONAL AUSTRALIA BANK	Finančna industrija	AVSTRALIJA	Obveznica	1,35%
4	EJRAIL 3.976 09/05/32	EAST JAPAN RAILWAY CO	Industrija	JAPONSKA	Obveznica	1,33%
5	AYVFP 4 3/8 11/23/26	AYVENS SA	Industrija	FRANCIJA	Obveznica	1,31%
6	BBVASM 4 3/8 10/14/29	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA SA	Finančna industrija	ŠPANIJA	Obveznica	1,31%
7	SEB 3 3/4 02/07/28	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB	Finančna industrija	ŠVEDSKA	Obveznica	1,30%
8	MA 1 02/22/29	MASTERCARD INC	Finančna industrija	ZDA	Obveznica	1,29%
9	ABBNVX 3 1/4 01/16/27	ABB FINANCE BV	Industrija	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,29%
10	MCFP 2 3/4 11/07/27	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SE	Trajne potrošne dobrine	FRANCIJA	Obveznica	1,29%
11	RY 4 1/8 07/05/28	ROYAL BANK OF CANADA	Finančna industrija	KANADA	Obveznica	1,29%
12	BPLN 3.773 05/12/30	BP CAPITAL MARKETS BV	Energetski sektor	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,29%
13	SCMNVX 3 1/2 08/29/28	SWISSCOM FINANCE BV	Komunikacijske storitve	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,29%
14	SOCGEN 4 1/8 06/02/27	SOCIETE GENERALE SA	Finančna industrija	FRANCIJA	Obveznica	1,28%
15	MRK 2 1/2 10/15/34	MERCK & CO INC	Farmacija in zdravstvo	ZDA	Obveznica	1,28%
16	BHP 3 1/8 04/29/33	BHP BILLITON FINANCE LTD	Surovine	AVSTRALIJA	Obveznica	1,28%
17	EFFP 3 03/05/32	ESSILORLUXOTTICA SA	Farmacija in zdravstvo	FRANCIJA	Obveznica	1,28%
18	ORFP 2 7/8 05/19/28	L´OREAL SA	Potrošne dobrine	FRANCIJA	Obveznica	1,28%
19	ROSW 3.204 08/27/29	ROCHE FINANCE EUROPE BV	Farmacija in zdravstvo	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,27%
20	ACAFP 3 3/8 07/28/27	CREDIT AGRICOLE SA	Finančna industrija	FRANCIJA	Obveznica	1,27%
21	CAT 3.023 09/03/27	CATERPILLAR FINANCIAL SERVICES CORP	Industrija	ZDA	Obveznica	1,27%
22	VLVY 3 1/8 02/08/29	VOLVO TREASURY AB	Industrija	ŠVEDSKA	Obveznica	1,27%
23	BPCEGP 1 3/4 04/26/27	BPCE SA	Finančna industrija	FRANCIJA	Obveznica	1,27%
24	NWG 1 3/8 03/02/27	NATWEST MARKETS PLC	Finančna industrija	ZDRUŽENO KRALJESTVO	Obveznica	1,27%
25	ASML 1 5/8 05/28/27	ASML HOLDING NV	Informacijska tehnologija	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,26%
26	OMVAV 1 7/8 12/04/28	OMV AG	Energetski sektor	AVSTRIJA	Obveznica	1,26%
27	BMW 1 1/8 01/10/28	BMW FINANCE NV	Trajne potrošne dobrine	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,26%
28	ABNANV 2 5/8 01/16/29	ABN AMRO BANK NV	Finančna industrija	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,26%
29	NDAFH 0 1/2 05/14/27	NORDEA BANK ABP	Finančna industrija	FINSKA	Obveznica	1,24%
30	ENIIM 1 1/8 09/19/28	ENI SPA	Energetski sektor	ITALIJA	Obveznica	1,23%
31	ENFP 1 1/8 07/24/28	BOUYGUES SA	Industrija	FRANCIJA	Obveznica	1,23%
32	TOYOTA 0 1/8 11/05/27	TOYOTA MOTOR CREDIT CORPORATION	Trajne potrošne dobrine	ZDA	Obveznica	1,22%
33	MQGAU 0.35 03/03/28	MACQUARIE GROUP LTD	Finančna industrija	AVSTRALIJA	Obveznica	1,22%
34	TLSAU 1 3/8 03/26/29	TELSTRA CORP LTD	Komunikacijske storitve	AVSTRALIJA	Obveznica	1,22%
35	LSELN 0 1/4 04/06/28	LSEG NETHERLANDS BV	Finančna industrija	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,21%
36	AAPL 1 3/8 05/24/29	APPLE INC	Informacijska tehnologija	ZDA	Obveznica	1,21%
37	UBS 0 5/8 02/24/33	UBS GROUP AG	Finančna industrija	ŠVICA	Obveznica	1,21%
38	SIEGR 1 3/4 02/28/39	SIEMENS FINANCIERINGSMAATSCHAPPIJ NV	Industrija	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,19%
39	MBGGR 2 1/8 07/03/37	MERCEDES-BENZ GROUP AG	Trajne potrošne dobrine	NEMČIJA	Obveznica	1,19%
40	BNS 0 1/4 11/01/28	BANK OF NOVA SCOTIA	Finančna industrija	KANADA	Obveznica	1,18%
41	AZN 0 3/8 06/03/29	ASTRAZENECA PLC	Farmacija in zdravstvo	ZDRUŽENO KRALJESTVO	Obveznica	1,18%
42	UPS 1 1/2 11/15/32	UNITED PARCEL SERVICE, INC.	Industrija	ZDA	Obveznica	1,18%
43	VZ 2 7/8 01/15/38	VERIZON COMMUNICATIONS INC	Komunikacijske storitve	ZDA	Obveznica	1,17%
44	BRK 0 1/2 01/15/41	BERKSHIRE HATHAWAY INC	Finančna industrija	ZDA	Obveznica	1,17%
45	UNANA 1 5/8 02/12/33	UNILEVER FINANCE NETHERLANDS BV	Potrošne dobrine	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,17%
46	TCLAU 1 3/4 03/29/28	TRANSURBAN FINANCE CO	Industrija	AVSTRALIJA	Obveznica	1,17%
47	PM 1 7/8 11/06/37	PHILIP MORRIS INTL INC	Potrošne dobrine	ZDA	Obveznica	1,17%
48	DBHNGR 1 5/8 08/16/33	DEUTSCHE BAHN FINANCE GMBH	Trajne potrošne dobrine	NEMČIJA	Obveznica	1,17%
49	AIFP 0 5/8 06/20/30	AIR LIQUIDE FINANCE SA	Surovine	FRANCIJA	Obveznica	1,17%
50	NOVNVX 1 3/8 08/14/30	NOVARTIS FINANCE SA	Farmacija in zdravstvo	LUKSEMBURG	Obveznica	1,16%
51	TTEFP 1.535 05/31/39	TOTALENERGIES CAPITAL INTERNATIONAL SA	Energetski sektor	FRANCIJA	Obveznica	1,16%
52	JNJ 1.65 05/20/35	JOHNSON & JOHNSON	Farmacija in zdravstvo	ZDA	Obveznica	1,15%
53	LIN 1 5/8 03/31/35	LINDE PLC	Surovine	IRSKA	Obveznica	1,13%
54	CMCSA 1 1/4 02/20/40	COMCAST CORP	Komunikacijske storitve	ZDA	Obveznica	1,12%
55	GS 3 02/12/31	GOLDMAN SACHS GROUP INC	Finančna industrija	ZDA	Obveznica	1,12%
56	MDT 1 3/8 10/15/40	MEDTRONIC GLOBAL HOLDINGS SCA	Farmacija in zdravstvo	LUKSEMBURG	Obveznica	1,11%
57	SANFP 1 7/8 03/21/38	SANOFI SA	Farmacija in zdravstvo	FRANCIJA	Obveznica	1,11%
58	CL 0 7/8 11/12/39	COLGATE-PALMOLIVE COMPANY	Potrošne dobrine	ZDA	Obveznica	1,09%
59	RDSALN 1 7/8 04/07/32	SHELL INTERNATIONAL FINANCE BV	Energetski sektor	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,09%
60	SLB 2 05/06/32	SCHLUMBERGER FINANCE BV	Energetski sektor	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,09%

Vse naložbe kritnega sklada

Št.	Oznaka	Izdajatelj	Skupina dejavnosti	Država	Vrsta naložbe	
61	NESNVX 1 3/4 11/02/37	NESTLE FINANCE INTERNATIONAL LTD	Potrošne dobrine	LUKSEMBURG	Obveznica	1,09%
62	ARRFP 1 7/8 01/06/31	APRR SA	Industrija	FRANCIJA	Obveznica	1,09%
63	ADSGR 0 5/8 09/10/35	ADIDAS AG	Trajne potrošne dobrine	NEMČIJA	Obveznica	1,08%
64	AXASA 3 3/4 10/12/30	AXA SA	Finančna industrija	FRANCIJA	Obveznica	1,08%
65	GSK 2 7/8 11/19/31	GSK CAPITAL BV	Farmacija in zdravstvo	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,08%
66	SHBASS 3 1/4 08/27/31	SVENSKA HANDELSBANKEN AB	Finančna industrija	ŠVEDSKA	Obveznica	1,07%
67	EIB 1 1/8 09/15/36	EUROPEAN INVESTMENT BANK	Država	LUKSEMBURG	Obveznica	1,07%
68	VERAV 3 1/4 05/17/31	VERBUND AG	Javne storitve	AVSTRIJA	Obveznica	1,07%
69	IBM 1.2 02/11/40	INTERNATIONAL BUSINESS MACHINES CORP	Informacijska tehnologija	ZDA	Obveznica	1,06%
70	BASGR 1 5/8 11/15/37	BASF SE	Surovine	NEMČIJA	Obveznica	1,05%
71	PEP 0 7/8 10/16/39	PEPSICO, INC.	Potrošne dobrine	ZDA	Obveznica	1,04%
72	TENNNL 1 1/2 06/03/39	TENNET NETHERLANDS BV	Javne storitve	NIZOZEMSKA	Obveznica	1,03%
73	CABKSM 4 1/8 03/24/36	CAIXABANK SA	Finančna industrija	ŠPANIJA	Obveznica	1,03%
74	EQNR 1 5/8 02/17/35	EQUINOR ASA	Energetski sektor	NORVEŠKA	Obveznica	1,01%
75	MLFP 2 1/2 09/03/38	CIE GENERALE DES ETABLISSEMENTS MICHELIN SCA	Trajne potrošne dobrine	FRANCIJA	Obveznica	1,01%
76	VW 4 1/8 11/16/38	VOLKSWAGEN INTL FIN NV	Trajne potrošne dobrine	NIZOZEMSKA	Obveznica	0,99%
77	PG 1 7/8 10/30/38	PROCTER & GAMBLE CO	Potrošne dobrine	ZDA	Obveznica	0,96%
78	EFSF 1 1/4 05/24/33	EUROPEAN FINANCIAL STABILITY FACILITY	Država	LUKSEMBURG	Obveznica	0,95%
79	EDF 4 5/8 04/26/30	ELECTRICITE DE FRANCE SA	Javne storitve	FRANCIJA	Obveznica	0,94%
80	KO 0.8 03/15/40	THE COCA-COLA CO	Potrošne dobrine	ZDA	Obveznica	0,92%
81	ABIBB 2 3/4 03/17/36	ANHEUSER-BUSCH INBEV SA/NV	Potrošne dobrine	BELGIJA	Obveznica	0,91%
82	NOVOB 3 3/8 05/21/34	NOVO NORDISK FINANCE NETHERLANDS BV	Farmacija in zdravstvo	NIZOZEMSKA	Obveznica	0,85%
83	JABHOL 2 1/4 12/19/39	JAB HOLDINGS BV	Finančna industrija	NIZOZEMSKA	Obveznica	0,64%
84	GE 2 1/8 05/17/37	GENERAL ELECTRIC CO	Industrija	ZDA	Obveznica	0,64%
85	NORTEG 2.065 09/28/27	NORTEGAS ENERGIA GRUPO SL	Javne storitve	ŠPANIJA	Obveznica	0,42%
86	TDV08	T - 2 D.O.O.	Komunikacijske storitve	SLOVENIJA	Obveznica	0,41%
87	Denarna sredstva				Denarna sredstva	0,04%
88	Drugo (terjatve in obveznosti)				Drugo	0,00%