

**ZAJAMČENI SKLAD**

**Poročilo o poslovanju kritnega sklada na dan 30.6.2021**

**Kritni sklad življenjskega cikla zajamčenega donosa Pokojninske družbe A, d.d.**

Naložbeni cilj kritnega sklada življenjskega cikla zajamčenega donosa je najmanj doseganje zajamčene donosnosti na čisto vplačilo v višini polovice povprečne donosnosti, izračunane v skladu z metodologijo za izračun in višino minimalne zajamčene donosnosti, ki jo predpiše minister, pristojen za finance, ob sprejetem izredno nizkem naložbenem tveganju. Kritni sklad življenjskega cikla zajamčenega donosa nalaga sredstva predvsem v obveznicke naložbenega razreda, instrumente denarnega trga, depozite ter nepremičnine. Sklad bo nalagal sredstva predvsem v naložbe izdajateljev s sedežem v Evropi.

**Pretekla kumulativna donosnost naložbe v PDA - Zajamčeni**

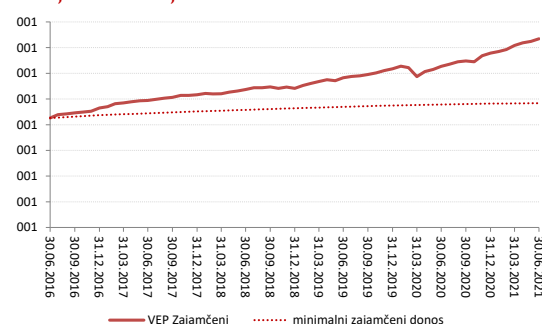
v zadnjem mesecu	+0,42%
v zadnjih 12 mesecih	+4,82%
v zadnjih 60 mesecih	+15,21%

Osnovni podatki	31.12.2020	30.06.2021
Vrednost enote premoženja (VEP)	1,1393 €	1,1672 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	293.646.800 €	304.853.967 €

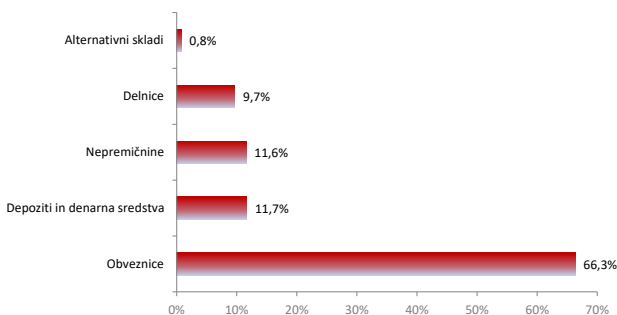
**Stroški vlagatelja**

Letna upravljalška provizija	0,55%
Najvišji vstopni stroški	3%
Najvišji izstopni stroški	1%

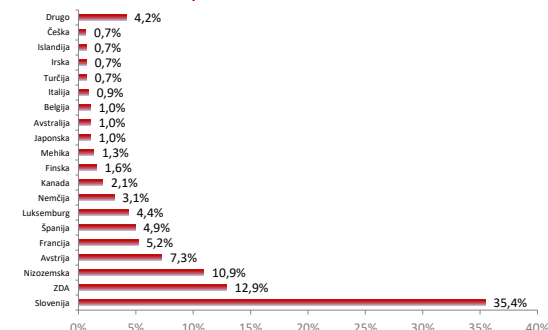
**Gibanje VEP - zadnjih 5 let**



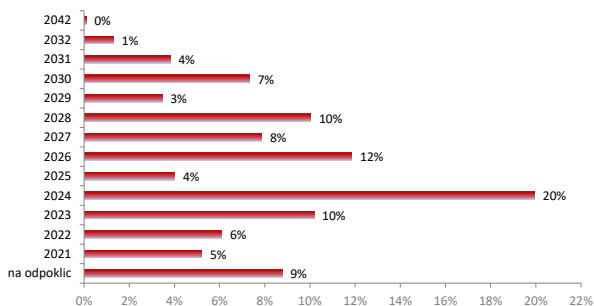
**Sestava naložb po naložbenih kategorijah**



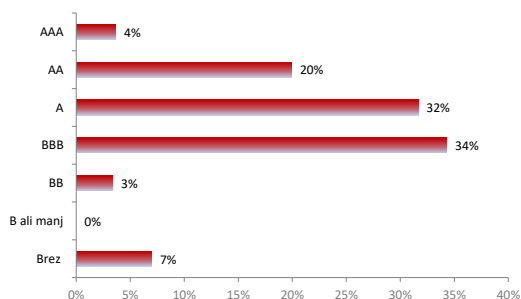
**Vse naložbe - državna porazdelitev**



**Obveznice, depoziti - porazdelitev glede na ročnost**



**Obveznice - bonitetna porazdelitev**



**Deset največjih naložb kritnega sklada**

Št.	Oznaka	Izdajatelj	Vrsta naložbe	Država	Delež v ČVS
1	Depozit na odpoklic	BKS Bank AG	Depozit	Avstrija	6,50%
2	Parkirna hiša Trdinova	Parkirna hiša Trdinova	Nepremičnina	Slovenija	5,33%
3	SLOREP 4 5/8 09/09/24	Republika Slovenija	Obveznica	Slovenija	4,97%
4	Zlata palača	Zlata palača	Nepremičnina	Slovenija	4,25%
5	SLOREP 5 1/8 03/30/26	Republika Slovenija	Obveznica	Slovenija	3,23%
6	Dunajska vertikalna	Dunajska vertikalna stanovanja	Nepremičnina	Slovenija	1,83%
7	XSX6 GY	Xtrackers Stoxx Europe 600 UCITS ETF	Delniški indeksi sklad	Luksemburg	1,54%
8	SPY US	SPDR S&P500 ETF Trust	Delniški indeksi sklad	ZDA	1,53%
9	DARSDD 5.1 07/28/24	Družba za avtoceste v Republiki Sloveniji d.d.	Obveznica	Slovenija	1,51%
10	UNANA 1 3/4 05/25/30	Unilever Finance Netherlands BV	Obveznica	Nizozemska	1,06%

\*Deset največjih naložb predstavlja 31,57 % čiste vrednosti sredstev kritnega sklada.

V primeru izbire kritnega sklada zajamčenega donosa zavarovanec prevzema naložbeno tveganje le nad višino zajamčenega donosa. Navedeni podatki o pretekli donosnosti kritnega sklada ne predstavljajo napovedi prihodnjih donosov. Več o naložbeni politiki Kritnega sklada življenjskega cikla zajamčenega donosa lahko preberete v Pravilih upravljanja in v Izjavi o naložbeni politiki dostopni na spletni strani družbe [www.pokojninskad-asi](http://www.pokojninskad-asi).

