



## ZAJAMČENI SKLAD

### 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 obveznice 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

Mesečna	Znotraj leta	Enoletna	Triletna	Petletna
-0,09%	+2,21%	+1,91%	+5,68%	+10,64%

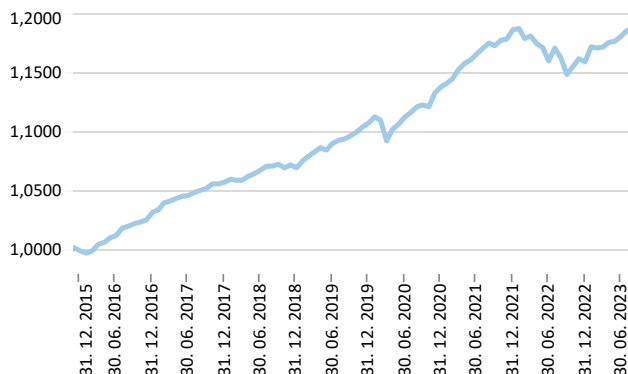
### Osnovni podatki

	31. december 2022	31. avgust 2023
Vrednost enote premoženja (VEP)	1,1606 €	1,1862 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	309.598.017 €	320.542.116 €

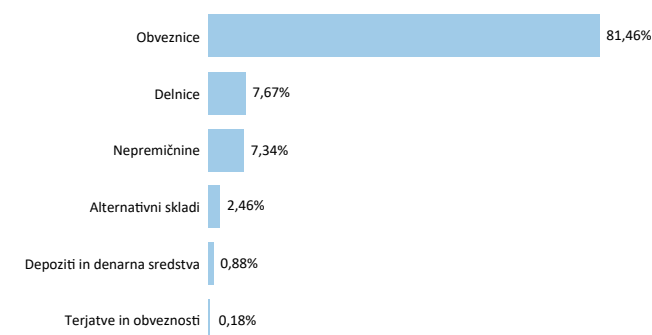
### Stroški vlagatelja

Letna upravljaljska provizija	0,55%
Najvišji vstopni stroški	3,00%
Najvišji izstopni stroški	1,00%

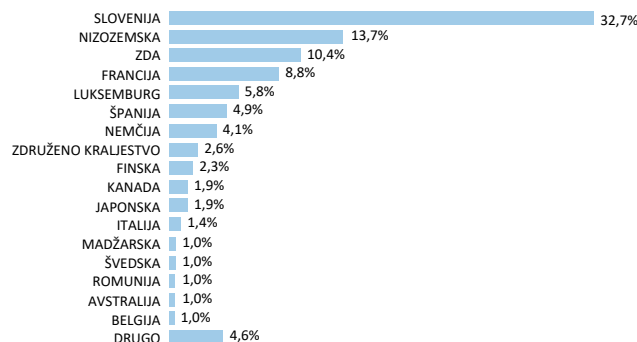
### Gibanje VEP



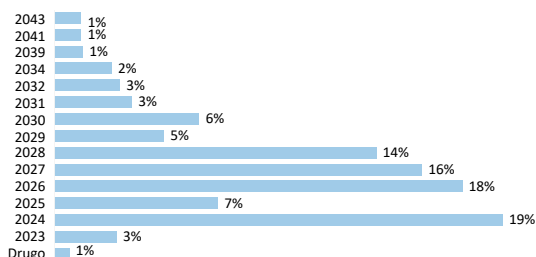
### Sestava naložb po naložbenih kategorijah



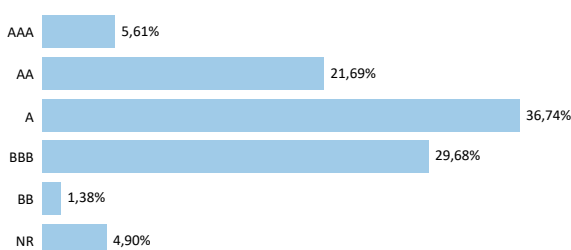
### Državna porazdelitev vseh naložb



### Ročnost obveznic in depozitov



### Sestava obveznic glede na boniteto



### Deset največjih naložb kritnega sklada

Št.	Oznaka	Izdajatelj	Vrsta naložbe	Država	Procent
1	SLOREP 4 5/8 09/09/24	REPUBLIKA SLOVENIJA	Obveznice	SLOVENIJA	4,25%
2	PARKIRNA HIŠA TRDINOVA	PARKIRNA HIŠA TRDINOVA	Nepremičnine	SLOVENIJA	3,87%
3	SLOREP 5 1/8 03/30/26	REPUBLIKA SLOVENIJA	Obveznice	SLOVENIJA	3,08%
4	ZLATA PALAČA	ZLATA PALAČA	Nepremičnine	SLOVENIJA	3,06%
5	SPY US	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	Delnice	ZDA	1,67%
6	XSX6 GY	XTRACKERS	Delnice	LUKSEMBURG	1,57%
7	NOVAKR 1 7/8 01/27/25	NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR D.D.	Obveznice	SLOVENIJA	1,54%
8	DARSDD 5.1 07/28/24	DARS D.D.	Obveznice	SLOVENIJA	1,15%
9	BKNG 4 3/4 11/15/34	BOOKING HOLDINGS INC	Obveznice	ZDA	1,03%
10	SOCGEN 4 1/4 11/16/32	SOCIETE GENERALE SA	Obveznice	FRANCIJA	1,00%

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-a.si](http://www.pokojninskad-a.si).