

# Poročilo o poslovanju kritnega sklada na dan 31. 08. 2024

## 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
+0,42%	+3,86%	+5,69%	+6,55%	+14,48%

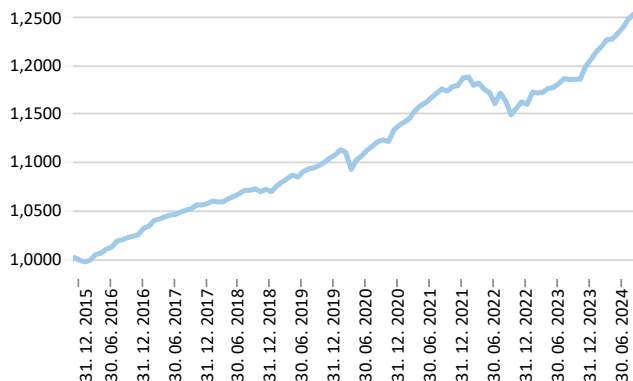
### Osnovni podatki

	31. december 2023	31. avgust 2024
Vrednost enote premoženja (VEP)	1,2071 €	1,2537 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	328.412.871 €	343.622.398 €

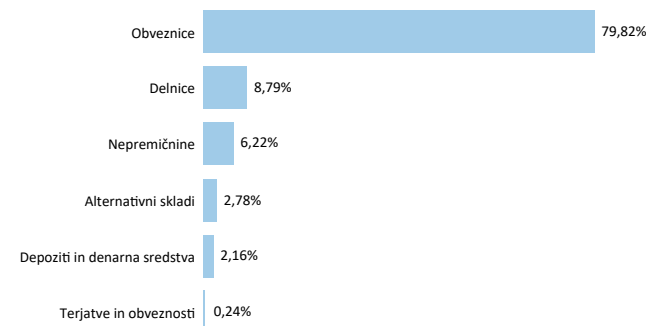
### Stroški vlagatelja

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

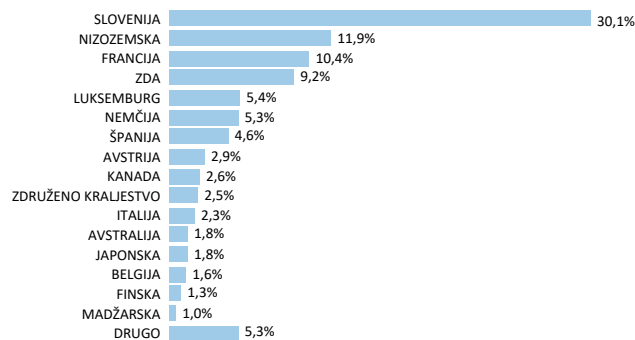
### Gibanje VEP



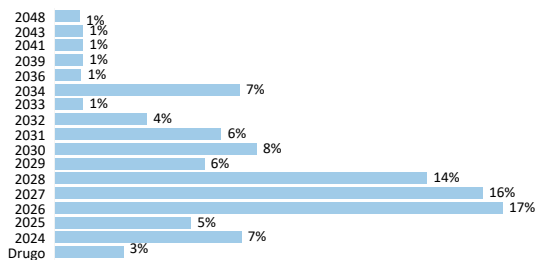
### Sestava naložb po naložbenih kategorijah



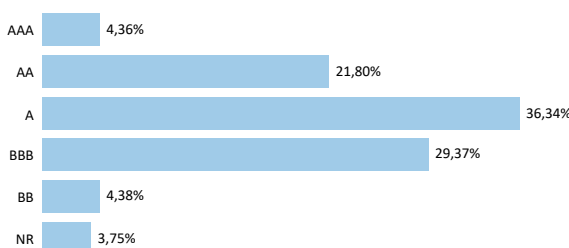
### Državna porazdelitev vseh naložb



### 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	3,93%
2	PARKIRNA HIŠA TRDINOVA	PARKIRNA HIŠA TRDINOVA	Nepremičnine	SLOVENIJA	3,64%
3	SLOREP 5 1/8 03/30/26	REPUBLIKA SLOVENIJA	Obveznice	SLOVENIJA	2,87%
4	ZLATA PALAČA	ZLATA PALAČA	Nepremičnine	SLOVENIJA	2,50%
5	SPY US	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	Delnice	ZDA	1,91%
6	DEPOZIT NA ODPOKLIC	BKS BANK AG BANČNA PODRUŽNICA	Depoziti	AVSTRILIJA	1,75%
7	XSX6 GY	XTRACKERS	Delnice	LUKSEMBURG	1,73%
8	PETG	PETROL D.D., LJUBLJANA	Delnice	SLOVENIJA	1,19%
9	SLOREP 3 03/10/34	REPUBLIKA SLOVENIJA	Obveznice	SLOVENIJA	1,18%
10	GB02	GORENJSKA BANKA D.D., KRANJ	Obveznice	SLOVENIJA	1,05%

V primeru izbire kritnega sklada zajamčenega donosa zavarovavec 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).