



## ZAJAMČENI SKLAD

### Kritni sklad življenjskega cikla zamamčenega donosa Pokojninske družbe A, d.d.

Naložbeni cilj kritnega sklada življenjskega cikla zamamčenega donosa je najmanj doseganje zamamčene donosnosti na čisto vplačilo v višini polovice povprečne donosnosti, izračunane v skladu z metodologijo za izračun in višino minimalne zamamčene donosnosti, ki jo predpiše minister, pristojen za finance, ob sprejetem izredno nizkem naložbenem tveganju. Kritni sklad življenjskega cikla zamamčenega 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 - zamamčeni

Mesečna	Znotraj leta	Enoletna	Triletna	Petletna
+0,06%	+1,08%	-0,79%	+7,28%	+10,66%

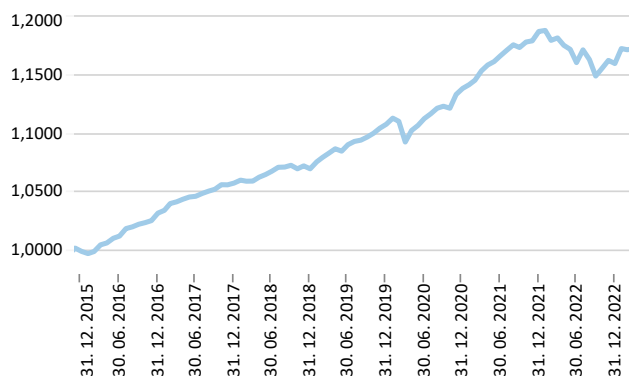
### Osnovni podatki

	31. december 2022	31. marec 2023
Vrednost enote premoženja (VEP)	1,1606 €	1,1731 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	309.598.017 €	314.243.347 €

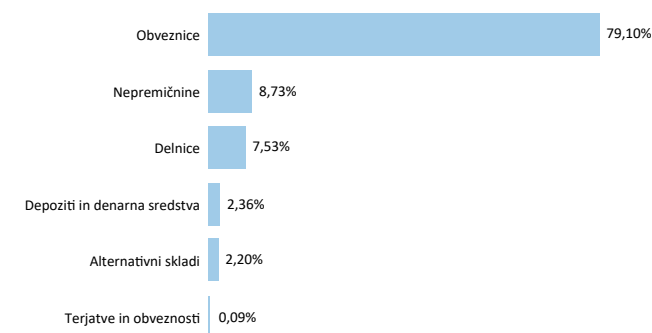
### Stroški vlagatelja

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

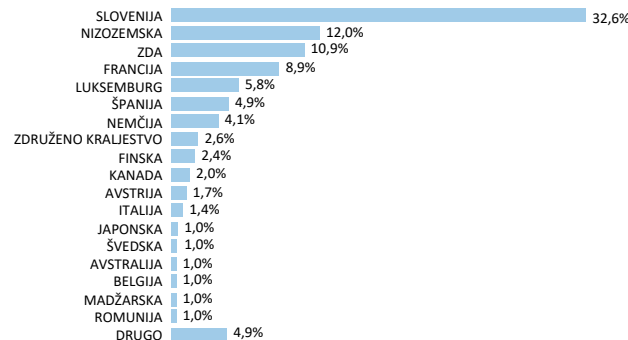
### Gibanje VEP



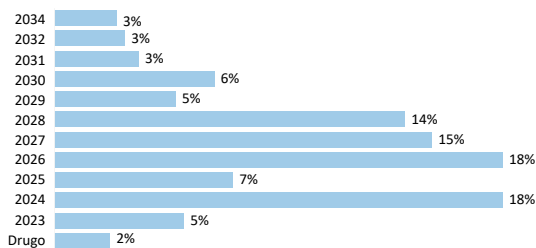
### Sestava naložb po naložbenih kategorijah



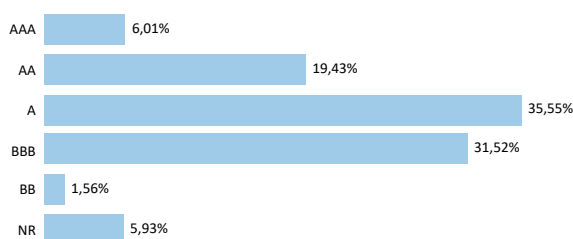
### Državna porazdelitev vseh naložb



### Ročnost obveznic in depozitov



### Sestava obveznic glede na boniteto



### Deset največjih naložb kritnega sklada

Št.	Oznaka	Izdajatelj	Vrsta naložbe	Država	
1	PARKIRNA HIŠA TRDINOVA	PARKIRNA HIŠA TRDINOVA	Nepremičnine	SLOVENIJA	4,30%
2	SLOREP 4 5/8 09/09/24	REPUBLIKA SLOVENIJA	Obveznice	SLOVENIJA	4,28%
3	ZLATA PALAČA	ZLATA PALAČA	Nepremičnine	SLOVENIJA	3,45%
4	SLOREP 5 1/8 03/30/26	REPUBLIKA SLOVENIJA	Obveznice	SLOVENIJA	3,08%
5	XSX6 GY	XTRACKERS	Delnice	LUKSEMBURG	1,58%
6	SPY US	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	Delnice	ZDA	1,55%
7	NOVAKR 1 7/8 01/27/25	NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR D.D.	Obveznice	SLOVENIJA	1,48%
8	DEPOZIT NA ODPOKLIC	BKS BANK AG BANČNA PODRUŽNICA	Depoziti	AVSTRILIJA	1,23%
9	DARSDD 5.1 07/28/24	DARS D.D.	Obveznice	SLOVENIJA	1,22%
10	BKNG 4 3/4 11/15/34	BOOKING HOLDINGS INC	Obveznice	ZDA	1,04%

V primeru izbire kritnega sklada zamamčenega donosa zavarovanec prevzema naložbeno tveganje le nad višino zamamčenega donosa. Navedeni podatki o pretekli donosnosti kritnega sklada ne predstavljajo napovedi prihodnjih donosov. Več o naložbeni politiki Kritnega sklada življenjskega cikla zamamčenega 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).