



## 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	Troletna	Petletna
+0,94%	-1,32%	+0,03%	+7,16%	+11,70%

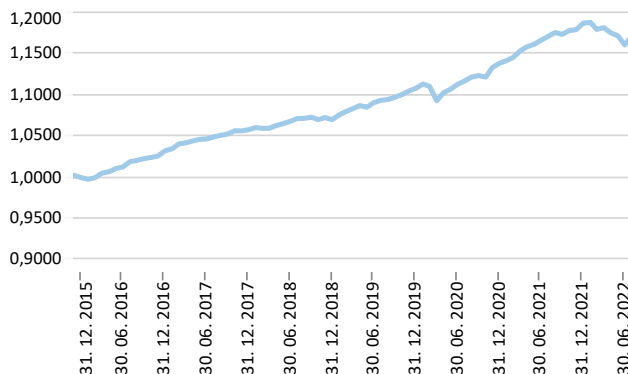
### Osnovni podatki

	31. december 2021	31. julij 2022
Vrednost enote premoženja (VEP)	1,1880 €	1,1723 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	314.714.521 €	313.340.210 €

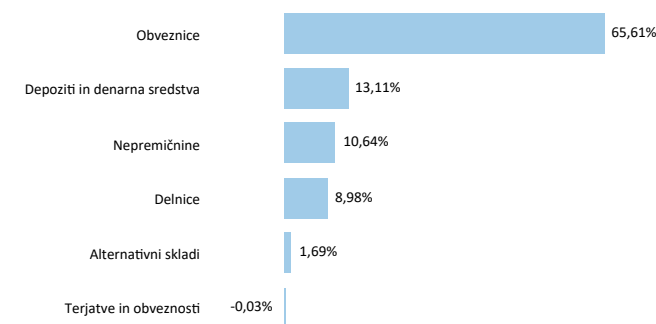
### Stroški vlagatelja

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

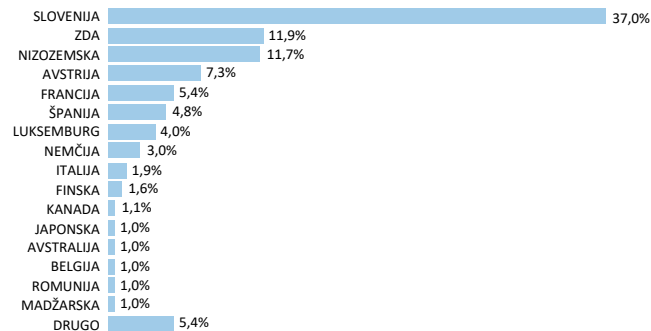
### Gibanje VEP



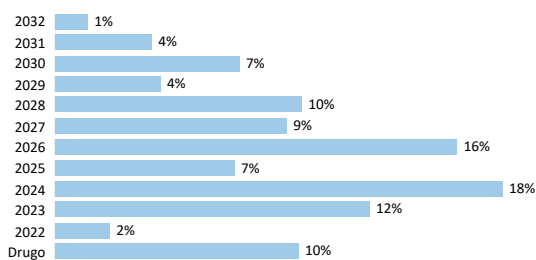
### Sestava naložb po naložbenih kategorijah



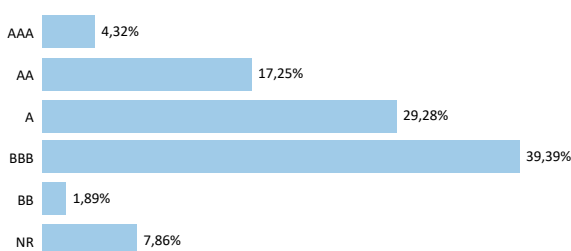
### Državna porazdelitev vseh naložb



### Ročnost obveznic in depozitov



### Sestava obveznic glede na boniteto



### Deset največjih naložb kritnega sklada

Št.	Oznaka	Izdajatelj	Vrsta naložbe	Država	
1	DEPOZIT NA ODPOKLIC	BKS BANK AG BANČNA PODRUŽNICA	Depoziti	AVSTRIJA	6,32%
2	PARKIRNA HIŠA TRDINOVA	PARKIRNA HIŠA TRDINOVA	Nepremičnine	SLOVENIJA	4,85%
3	SLOREP 4 5/8 09/09/24	REPUBLIKA SLOVENIJA	Obveznice	SLOVENIJA	4,78%
4	ZLATA PALAČA	ZLATA PALAČA	Nepremičnine	SLOVENIJA	3,92%
5	SLOREP 5 1/8 03/30/26	REPUBLIKA SLOVENIJA	Obveznice	SLOVENIJA	3,15%
6	STANOVANJA DUNAJSKA VERTIKALA	STANOVANJA DUNAJSKA VERTIKALA	Nepremičnine	SLOVENIJA	1,73%
7	SPY US	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	Delnice	ZDA	1,67%
8	XSX6 GY	XTRACKERS	Delnice	LUKSEMBURG	1,49%
9	NOVAKR 1 7/8 01/27/25	NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR D.D.	Obveznice	SLOVENIJA	1,46%
10	DARSDD 5.1 07/28/24	DARS D.D.	Obveznice	SLOVENIJA	1,20%

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).