



ZAJAMČENI SKLAD

Kritni sklad življenjskega cikla zamčenega donosa Pokojninske družbe A, d.d.

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

Mesečna	Znotraj leta	Enoletna	Troletna	Petletna
+0,58%	-2,64%	-1,90%	+5,05%	+9,42%

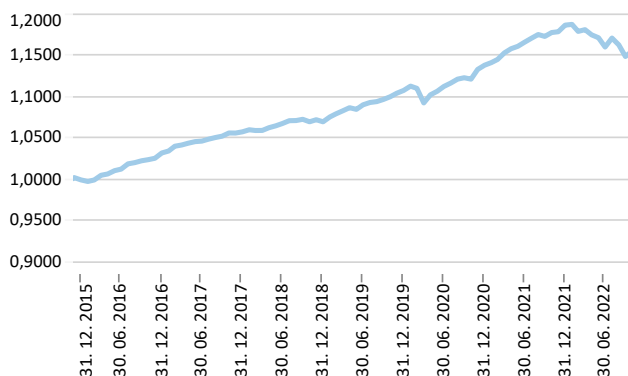
Osnovni podatki

	31. december 2021	31. oktober 2022
Vrednost enote premoženja (VEP)	1,1880 €	1,1566 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	314.714.521 €	311.534.842 €

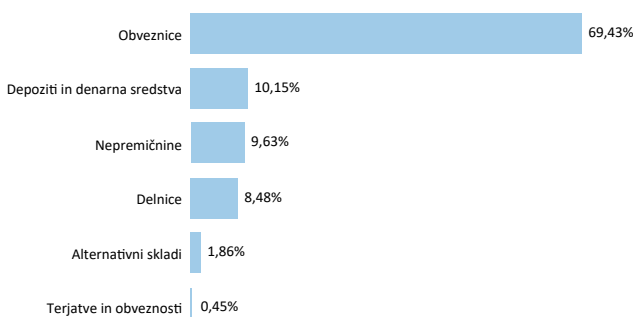
Stroški vlagatelja

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

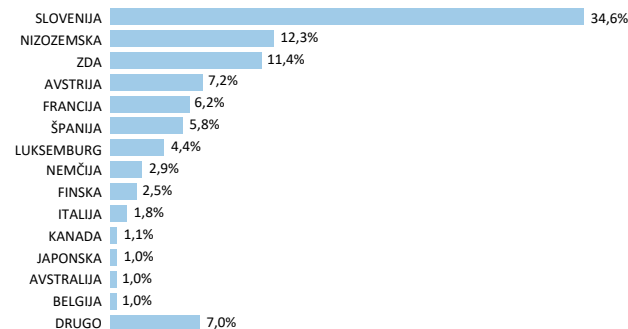
Gibanje VEP



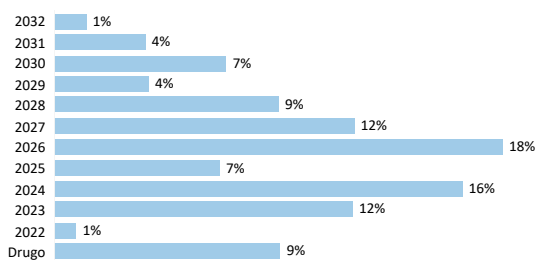
Sestava naložb po naložbenih kategorijah



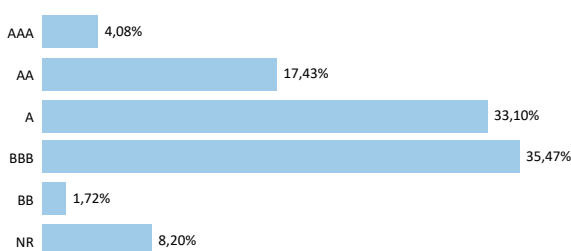
Državna porazdelitev vseh naložb



Ročnost obveznic in depozitov



Sestava obveznic glede na boniteto



Deset največjih naložb kritnega sklada

Št.	Oznaka	Izdajatelj	Vrsta naložbe	Država	Procent
1	DEPOZIT NA ODPOKLIC	BKS BANK AG BANČNA PODRUŽNICA	Depoziti	AVSTRIJA	6,36%
2	SLOREP 4 5/8 09/09/24	REPUBLIKA SLOVENIJA	Obveznice	SLOVENIJA	4,63%
3	PARKIRNA HIŠA TRDINOVA	PARKIRNA HIŠA TRDINOVA	Nepremičnine	SLOVENIJA	4,60%
4	ZLATA PALAČA	ZLATA PALAČA	Nepremičnine	SLOVENIJA	3,69%
5	SLOREP 5 1/8 03/30/26	REPUBLIKA SLOVENIJA	Obveznice	SLOVENIJA	3,20%
6	SPY US	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	Delnice	ZDA	1,62%
7	NOVAKR 1 7/8 01/27/25	NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR D.D.	Obveznice	SLOVENIJA	1,44%
8	XSX6 GY	XTRACKERS	Delnice	LUKSEMBURG	1,42%
9	DARSDD 5.1 07/28/24	DARS D.D.	Obveznice	SLOVENIJA	1,21%
10	STANOVANJA DUNAJSKA VERTIKALA	STANOVANJA DUNAJSKA VERTIKALA	Nepremičnine	SLOVENIJA	1,21%

V primeru izbire kritnega sklada zamčenega donosa zavarovanec prevzema naložbeno tveganje le nad višino zamčenega donosa. Navedeni podatki o pretekli donosnosti kritnega sklada ne predstavljajo napovedi prihodnjih donosov. Več o naložbeni politiki Kritnega sklada življenjskega cikla zamčenega donosa lahko preberete v Pravilih upravljanja in v Izjavi o naložbeni politiki dostopni na spletni strani družbe www.pokojninskad-a.si.