

Poročilo o poslovanju kritnega sklada na dan 31. 07. 2024

Kritni sklad izplačevanja pokojninskih rent Pokojninske družbe A, d.d.

Ko izberemo dodatno pokojninsko rento, se naši prihranki iz sklada varčevanja prenesejo v sklad izplačevanja pokojninskih rent, iz katerega se nam izplačuje dodatna pokojnina. Naložbeni cilj sklada izplačevanja rent je doseganje tehnične obrestne mere ob sprejetem izredno nizkem naložbenem tveganju.

Vse dodatne pokojninske rente Pokojninske družbe A so variabilne, kar v praksi pomeni, da ob izračunu prve rente upoštevamo določeno tehnično obrestno mero (0,50% po trenutno veljavnem pokojninskem načrtu SPAI-3), višina vseh nadaljnjih izplačil pa je odvisna od vsakokratnega donosa sklada izplačevanja rent in je lahko višja od prve izplačane rente. Pred znižanjem višine rente štiti zavarovance zajamčeni donos sklada izplačevanja rent, ki znaša 0,50% letno.

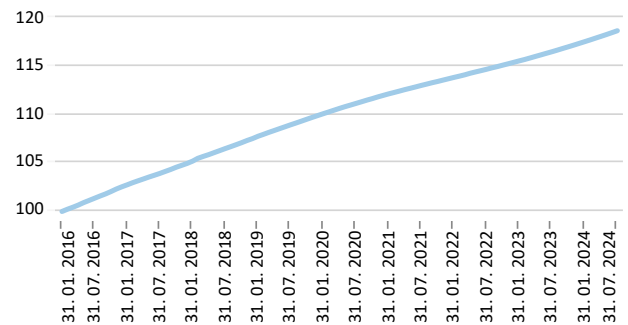
Pretekla kumulativna donosnost

| 1-mesečna | 12-mesečna |
|-----------|------------|
| +0,17% | +1,85% |

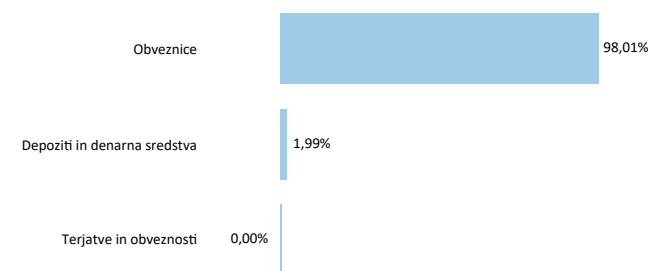
Osnovni podatki

| | 31. december 2023 | 31. julij 2024 |
|-------------------------------|-------------------|----------------|
| Čista vrednost sredstev (ČVS) | 30.433.502 € | 33.551.324 € |
| Tehnična obrestna mera | 0,50% | |
| Zajamčeni donos | 0,50% | |

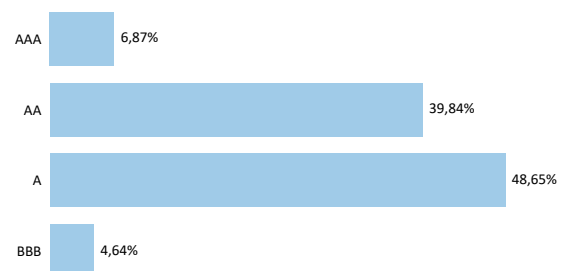
Gibanje indeksa



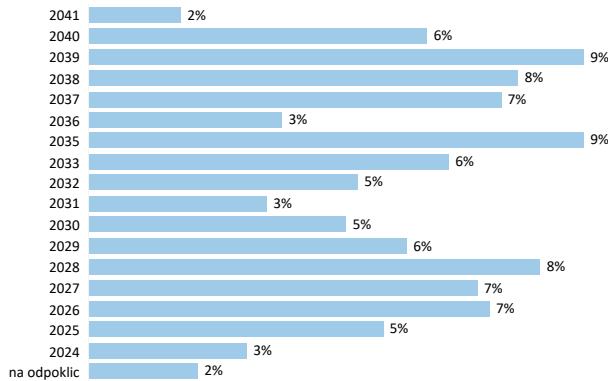
Sestava naložb po naložbenih kategorijah



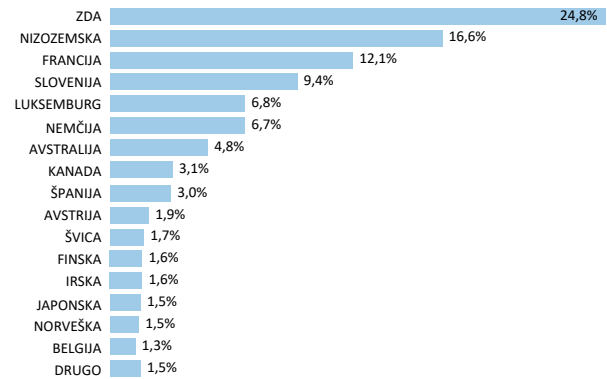
Sestava obveznic glede na boniteto



Ročnost obveznic in depozitov



Državna porazdelitev vseh naložb



Deset največjih naložb kritnega sklada

| Št. | Oznaka | Izdajatelj | Vrsta naložbe | Država | Procent |
|-----|-----------------------|-------------------------------|---------------|------------|---------|
| 1 | SLOREP 4 5/8 09/09/24 | REPUBLIKA SLOVENIJA | Obveznice | SLOVENIJA | 2,79% |
| 2 | SLOREP 5 1/8 03/30/26 | REPUBLIKA SLOVENIJA | Obveznice | SLOVENIJA | 2,79% |
| 3 | SLOREP 1 1/2 03/25/35 | REPUBLIKA SLOVENIJA | Obveznice | SLOVENIJA | 2,59% |
| 4 | DEPOZIT NA ODPOKLIC | BKS BANK AG BANČNA PODRUŽNICA | Depoziti | AVSTRILIJA | 1,94% |
| 5 | BMW 1 1/8 01/10/28 | BMW FINANCE NV | Obveznice | NIZOZEMSKA | 1,76% |
| 6 | MBGGR 2 1/8 07/03/37 | MERCEDES-BENZ GROUP AG | Obveznice | NEMČIJA | 1,70% |
| 7 | UBS 0 5/8 02/24/33 | UBS GROUP AG | Obveznice | ŠVICA | 1,69% |
| 8 | VZ 2 7/8 01/15/38 | VERIZON COMMUNICATIONS INC | Obveznice | ZDA | 1,68% |
| 9 | DBHNGR 1 5/8 08/16/33 | DEUTSCHE BAHN FIN GMBH | Obveznice | NEMČIJA | 1,68% |
| 10 | NOVNVX 1 3/8 08/14/30 | NOVARTIS FINANCE SA | Obveznice | LUKSEMBURG | 1,67% |