

# Poročilo o poslovanju kritnega sklada na dan 30. 11. 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
+0,69%	+5,96%	+6,61%	+8,39%	+15,72%

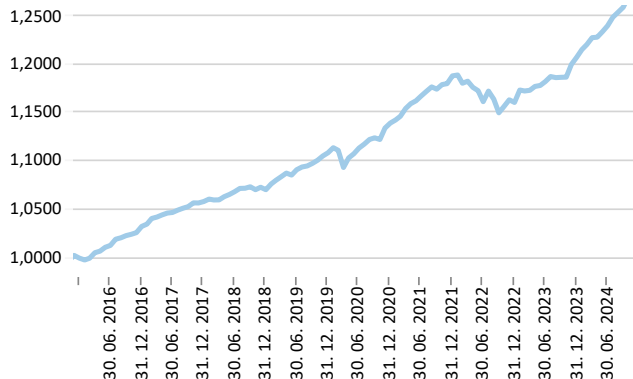
### Osnovni podatki

	31. december 2023	30. november 2024
Vrednost enote premoženja (VEP)	1,2071 €	1,2790 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	328.412.871 €	351.948.546 €

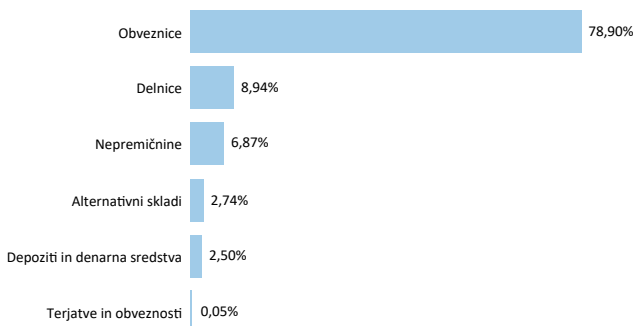
### Stroški vlagatelja

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

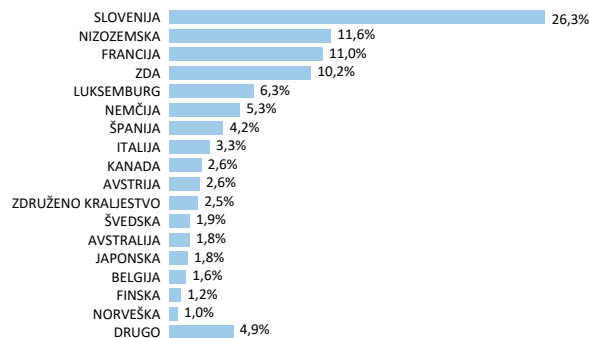
### Gibanje VEP



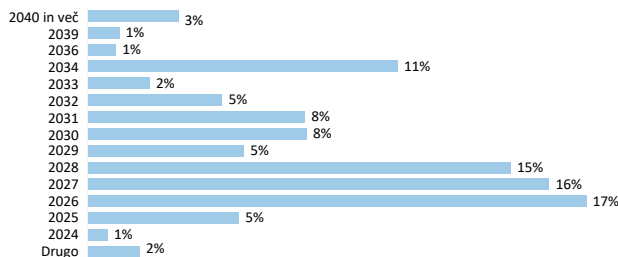
### Sestava naložb po naložbenih kategorijah



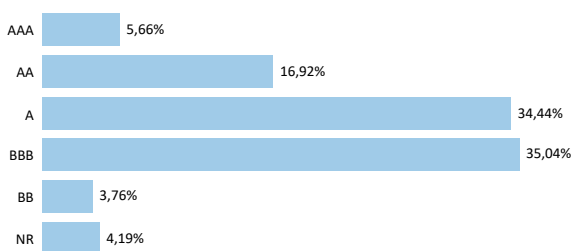
### Državna porazdelitev vseh naložb



### 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	3,65%
2	ZLATA PALAČA	ZLATA PALAČA	Nepremičnine	SLOVENIJA	3,11%
3	SLOREP 5 1/8 03/30/26	REPUBLIKA SLOVENIJA	Obveznice	SLOVENIJA	2,83%
4	SPY US	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	Delnice	ZDA	2,10%
5	XSX6 GY	XTRACKERS	Delnice	LUKSEMBURG	1,65%
6	DEPOZIT NA ODPOKLIC	BKS BANK AG BANČNA PODRUŽNICA	Depoziti	AVSTRIJA	1,47%
7	PETG	PETROL D.D., LJUBLJANA	Delnice	SLOVENIJA	1,26%
8	SLOREP 3 03/10/34	REPUBLIKA SLOVENIJA	Obveznice	SLOVENIJA	1,18%
9	SRGIM 3 7/8 02/19/34	SNAM SPA	Obveznice	ITALIJA	1,04%
10	AKERBP 4 05/29/32	AKER BP ASA	Obveznice	NORVEŠKA	1,03%

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).