

Poročilo o poslovanju kritnega sklada na dan 31. 08. 2024

URAVNOTEŽENI SKLAD

Kritni sklad življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d. s srednjo delniško izpostavljenostjo

Naložbeni cilj sklada življenjskega cikla s srednjo delniško izpostavljenostjo je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti nizki ravni tveganja. Kritni sklad življenjskega cikla s srednjo delniško izpostavljenostjo nalaga pretežno v obveznice, a tudi v bolj tvegane delnice. Visoko stopnjo razpršitve tveganj dodatno zagotavlja regijska in sektorska razpršenost sklada, ki sicer nalaga pretežno na razvite trge in pokriva vse najpomembnejše dejavnosti iz vseh najpomembnejših gospodarskih regij.

Pretekla kumulativna donosnost naložbe v PDA - uravnoteženi

Mesečna	Znotraj leta	Enoletna	Triletna	Petletna
+0,50%	+6,10%	+10,29%	+8,26%	+17,60%

Osnovni podatki

	31. december 2023	31. avgust 2024
Vrednost enote premoženja (VEP)	1,2392 €	1,3148 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	31.906.674 €	38.575.909 €

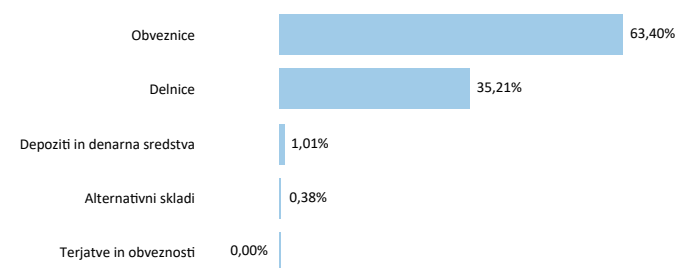
Stroški vlagatelja

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

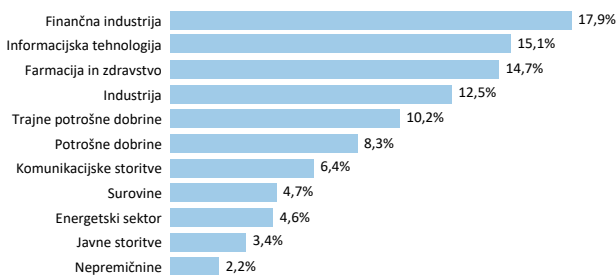
Gibanje VEP



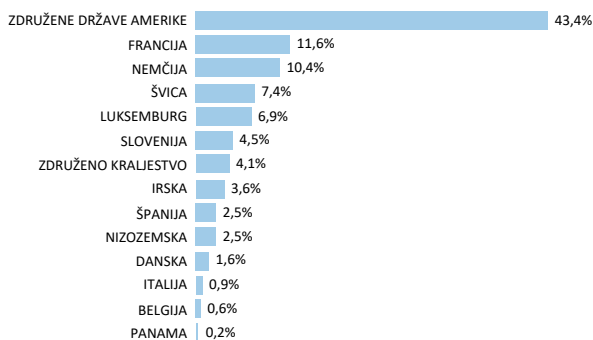
Sestava naložb po naložbenih kategorijah



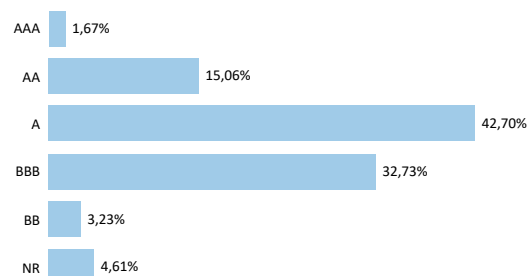
Delnice - sektorska porazdelitev



Delnice - državna porazdelitev



Sestava obveznic glede na boniteto



Deset največjih naložb kritnega sklada

Št.	Oznaka	Izdajatelj	Skupina dejavnosti	Država	Vrsta naložbe	Procent
1	XSX6 GY	XTRACKERS		LUKSEMBURG	Delnice	2,44%
2	SPY US	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY		ZDA	Delnice	2,16%
3	BKNG 4 3/4 11/15/34	BOOKING HOLDINGS INC	Trajne potrošne dobrine	ZDA	Obveznice	1,46%
4	SOCGEN 4 1/4 11/16/32	SOCIETE GENERALE SA	Finančna industrija	FRANCIJA	Obveznice	1,40%
5	MQGAU 4.7471 01/23/30	MACQUARIE GROUP LTD	Finančna industrija	AVSTRALIJA	Obveznice	1,40%
6	ACAFF 3 7/8 11/28/34	CREDIT AGRICOLE SA	Finančna industrija	FRANCIJA	Obveznice	1,38%
7	RY 2 1/8 04/26/29	ROYAL BANK OF CANADA	Finančna industrija	KANADA	Obveznice	1,37%
8	UNANA 1 3/4 03/25/30	UNILEVER FINANCE NETHERLANDS BV	Potrošne dobrine	NIZOZEMSKA	Obveznice	1,35%
9	AYVFP 4 01/24/31	AYVENS SA	Industrija	FRANCIJA	Obveznice	1,34%
10	ENIIM 3 7/8 01/15/34	ENI SPA	Energetski sektor	ITALIJA	Obveznice	1,34%

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