



Velkomin á fulltrúaráðsfund  
Lífeyrissjóðs verzlunarmanna  
3. desember 2024

Lífeyrissjóður  
verzlunarmanna

—  
live.is



# Dagskrá

1. Lykiltölur um afkomu sjóðsins
2. Framvinda fjárfestingarstefnu
3. Önnur mál
  - a) Upplýsingar og fræðsla til sjóðfélaga



# 1. Lykiltölur um afkomu sjóðsins

Guðmundur Þ. Þórhallsson,  
framkvæmdastjóri

Lífeyrissjóður  
verzlunarmanna

—  
live.is





# Árið 2024

## Samantekt til 31. október 2024

- Hæstiréttur staðfesti nýverið lögmæti samþykktabreytingar LV. Breytingarnar varða viðbrögð vegna innleiðingu á nýjum lífslíkutöflum vegna hækkandi lífaldurs, þannig var heimilt að endurreikna áunnin lífeyrisréttindi eftir árgöngum.
- Einkennandi fyrir innlenda og erlenda verðbréfamarkaði eru hækkanir samhliða lækkandi verðbólgu og lækkandi vöxtum.
  - Heimsvísitala hlutabréfa 16,5% í USD og 17% í ISK.
  - Innlend hlutabréfavísitala OMXIGI 9,9%.
- Ávöxtun sameignardeildar.
  - Nafnávöxtun 9,8%.
  - Raunávöxtun 5,2%.
- Tryggingafræðileg staða þann 31. október 2024 áætluð -5,2%, -6,8% um sl. áramót.



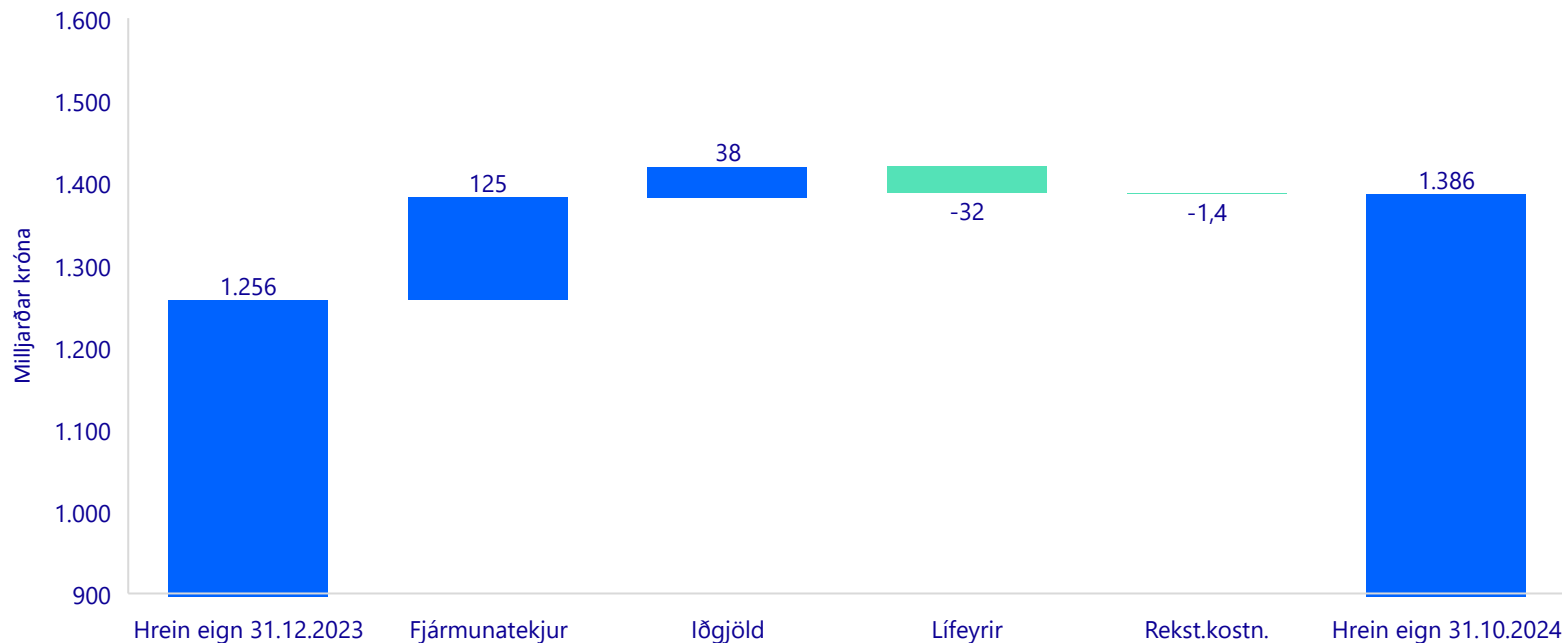
# Árið 2024

## Samantekt til 31. október 2024

- Ráðstafað 45,5 ma.kr til verðbréfa- og gjaldeyriskaupa
- Iðgjaldagreiðslur til sameignardeildar hafa aukist um 4% á milli ára. 17% aukning í séreign.
- Fjölgun sjóðfélaga á lífeyri hefur numið rúmlega 7% á árinu og eru nú um 26.500 á lífeyri.
- Lífeyrisgreiðslur úr sameignardeild hafa hækkað um 18% frá lokum árs 2023.
- Nettó lánveitingar til sjóðfélaga nema um 300 milljónum króna. Endurfjármagnanir um 16 milljarðar króna.
- Nýr vefur live.is nýtist vel: 30% fjölgun heimsóknna
- Bóka tíma í ráðgjöf nýtur vaxandi vinsælda: að meðaltali 60 bókuð viðtöl á mánuði, yfir 100 í okt/nóv.
- Markaðsherferðir á tímamótum: Til hamingju með útskriftina! Er kominn hálfleikur? Styttist í starfslok?

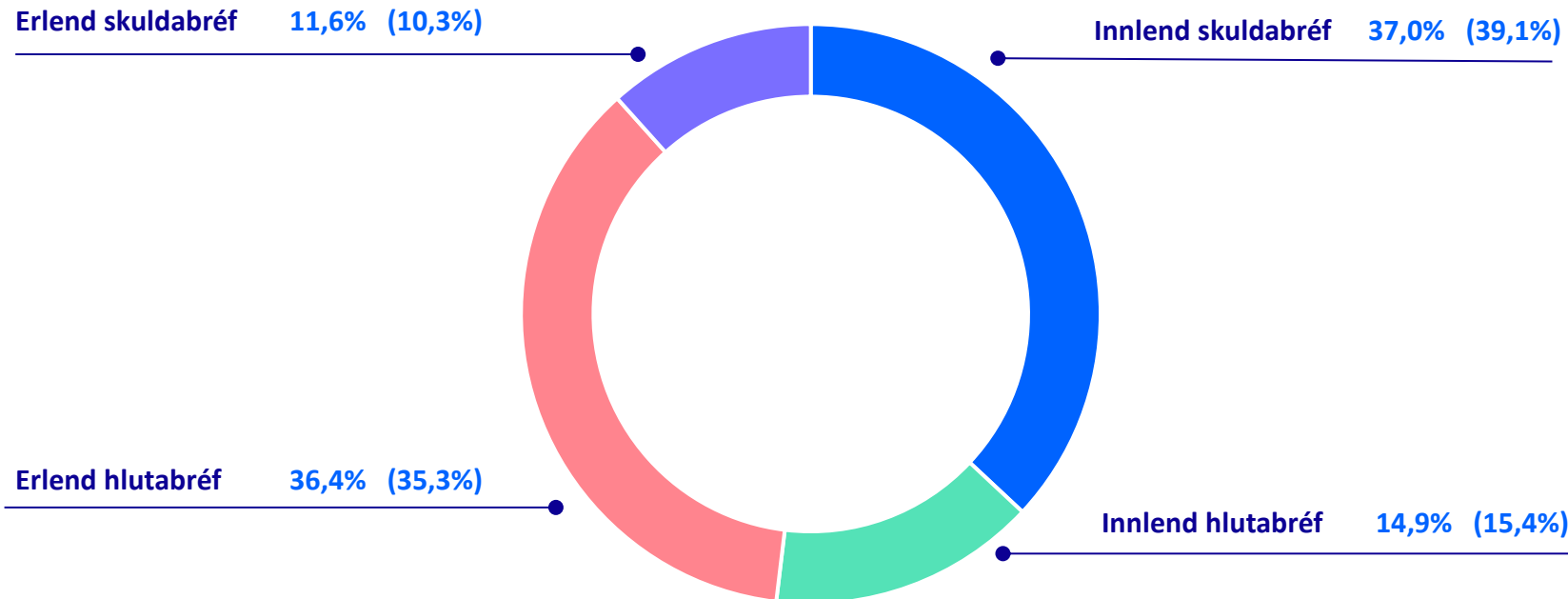
# Þróun hreinnar eignar til greiðslu lífeyris árið 2024

Sameignardeild - Í milljörðum króna



# Eignasamsetning sameignardeildar 31. október 2024

Hlutföll í árslok 2023 í sviga





# Fjármunatekjur

Sameignardeild - Í milljörðum króna

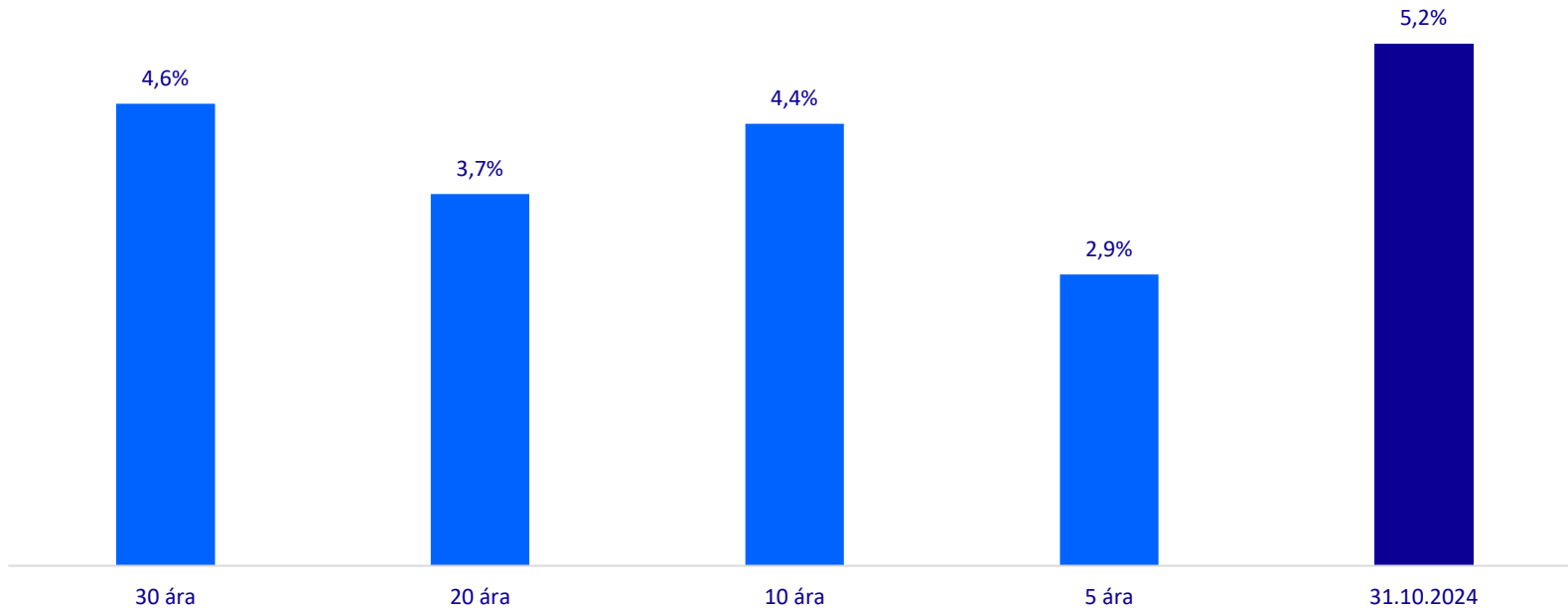
	31.10.2024		31.10.2023	
Sameign	Fjármunatekjur	Ávöxtun	Fjármunatekjur	Ávöxtun
Innlend skuldabréf	32,2	6,7%	32,7	7,4%
Innlend hlutabréf	16,8	8,5%	-20,6	-10,5%
Erlend verðbréf	75,9	13,2%	16,0	3,2%
<b>Samtals</b>	<b>124,9</b>	<b>9,8%</b>	<b>28,0</b>	<b>2,5%</b>





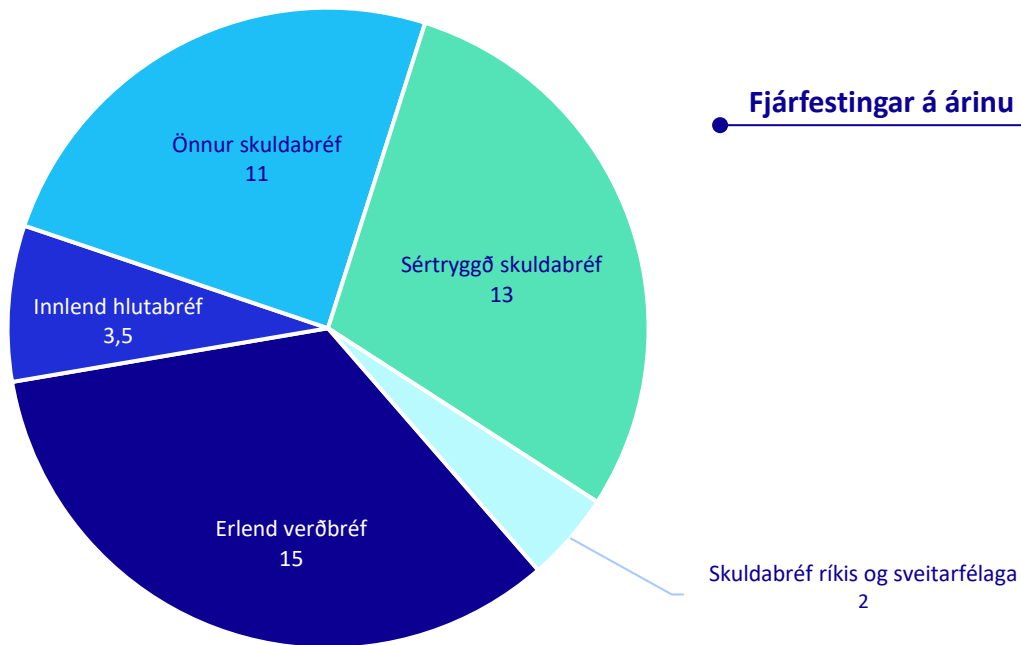
# Raunávöxtun sameignardeildar

Árleg meðalraunávöxtun



# Fjárfestingar 2024

Sameignardeild - í milljörðum króna  
Tölur miðast við 31.10.2024



**Fjárfestingar á árinu 2024 nema 45,5 ma.kr.**



# Iðgjöld

Sameignardeild og séreign - í milljörðum króna

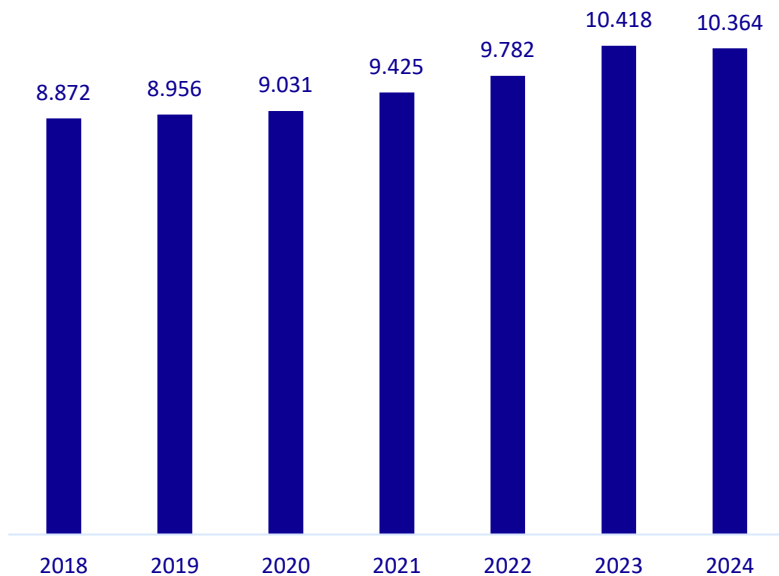
	31.10.2024	31.10.2023
Sameignardeild	37,8	36,2
Séreign	3,0	2,5
<b>Samtals</b>	<b>40,8</b>	<b>38,7</b>
Breyting milli ára	5,4%	

Um 48 þúsund einstaklingar hafa greitt til sameignardeildar á árinu

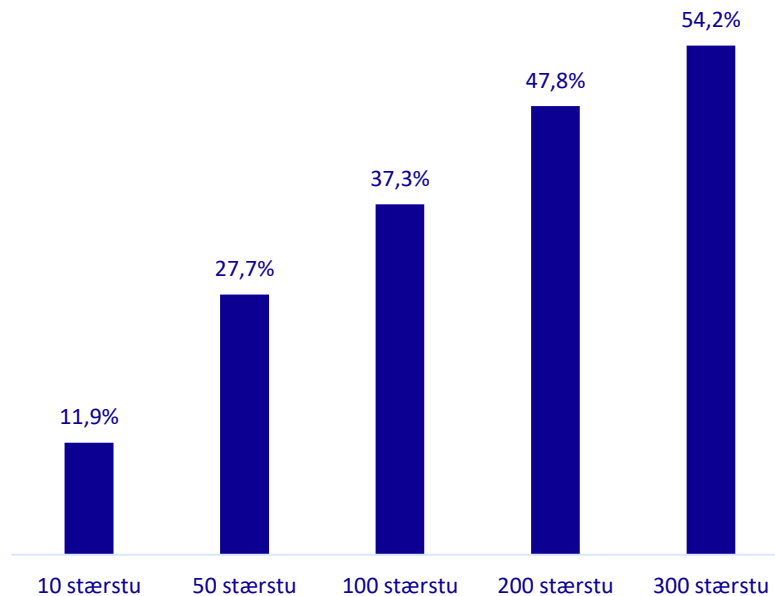
Um 8.600 einstaklingar hafa greitt í séreign á árinu

# Fjöldi iðgjaldagreiðenda í sameignardeild

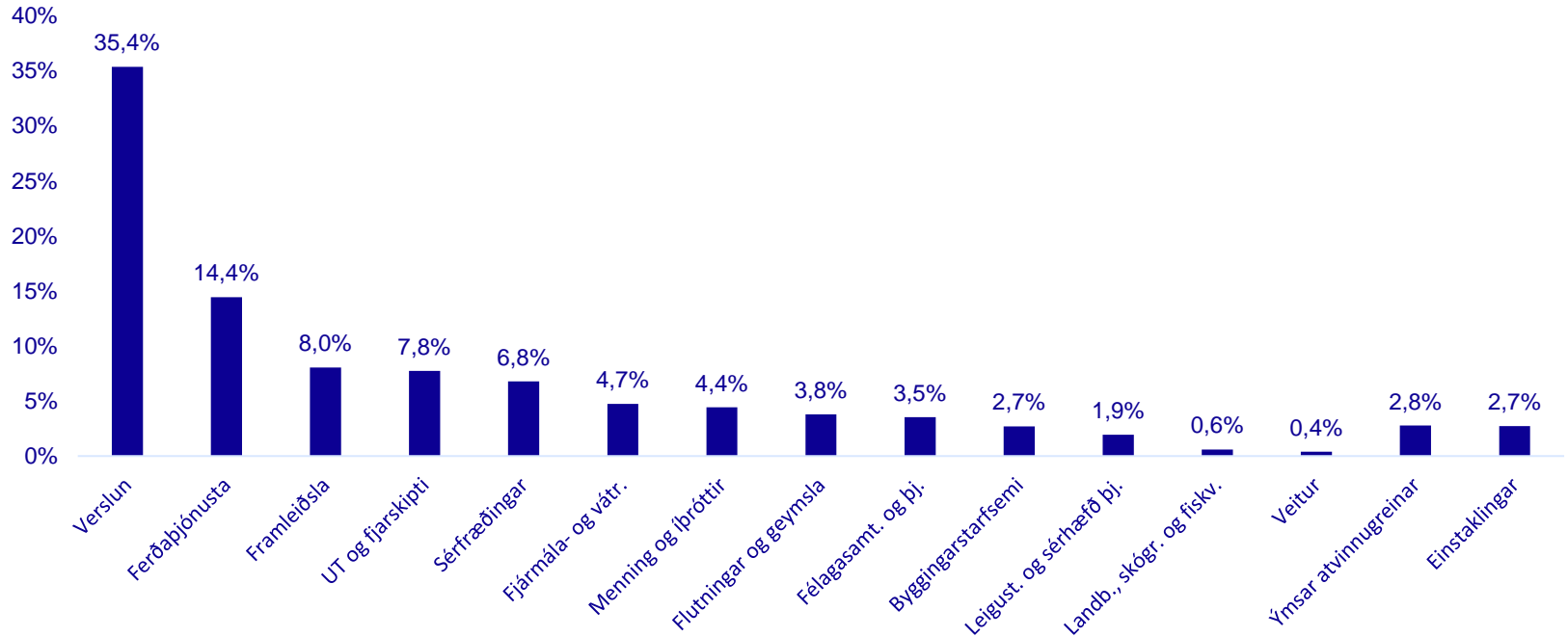
Heildar fjöldi greiðandi atvinnurekenda



Hlutdeild stærstu greiðenda í greiddum iðgjöldum



# Úr hvaða atvinnugreinum koma iðgjöld í sameignardeild



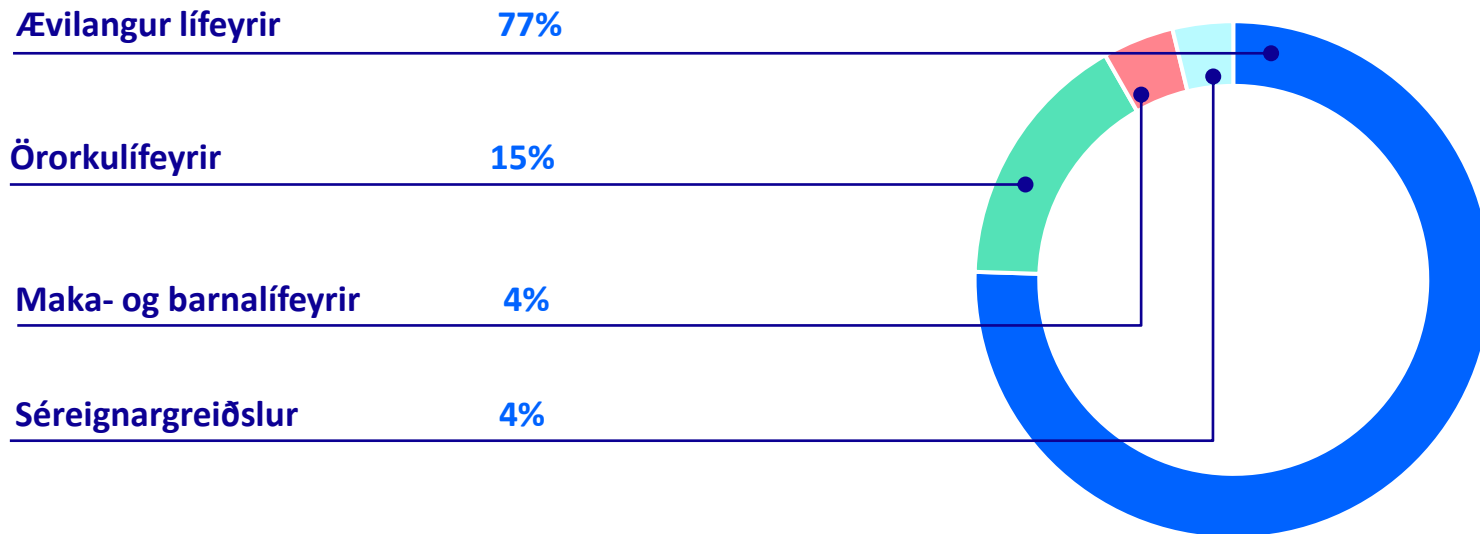


# Lífeyrisgreiðslur

Sameignardeild og séreign - Í milljörðum króna

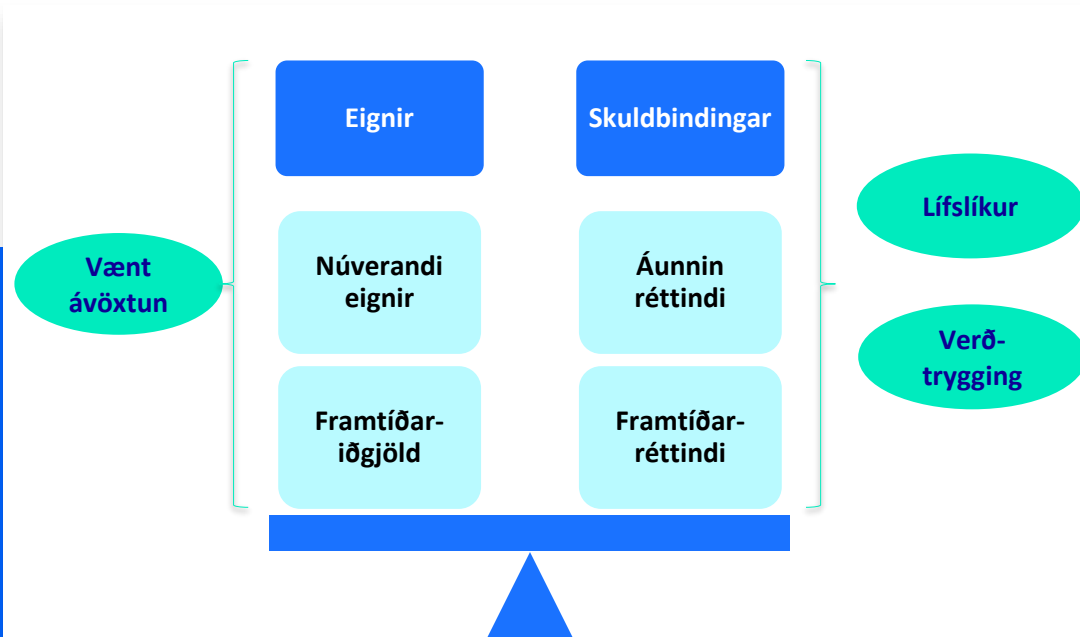
	31.10.2024	31.10.2023
Ævilangur lífeyrir	25,7	21,5
Örorkulífeyrir	5,0	4,6
Maka- og barnalífeyrir	1,4	1,3
Séreignargreiðslur	1,1	1,1
<b>Samtals</b>	<b>33,2</b>	<b>28,4</b>
Breyting milli ára	17,1%	31,7%
Fjöldi einstaklinga á lífeyri í sameignardeild	26,6	24,8

## Skipting lífeyrisgreiðslna 2024





# Hvað er tryggingafræðileg staða?



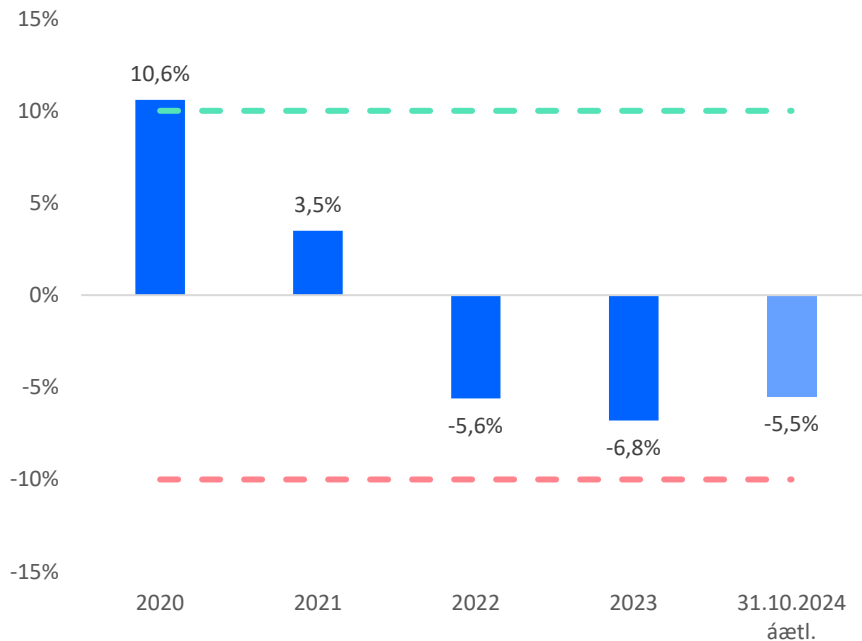
## Mat á eignum og skuldbindingum sjóðsins

Helstu forsendur:

- Ávöxtunarviðmið; 3,5% raunávöxtun
- Dánar- og eftirlifendatöflur (lífslíkur)  
Hversu lengi lifa sjóðfélagar?
- Örorkutíðni
- Ef neðangreindur munur er á eignum og skuldbindingum þarf að hækka eða lækka áunnin lífeyrisréttindi:
  - +/- 5% yfir 5 ára tímabil
  - +/- 10% í árslok

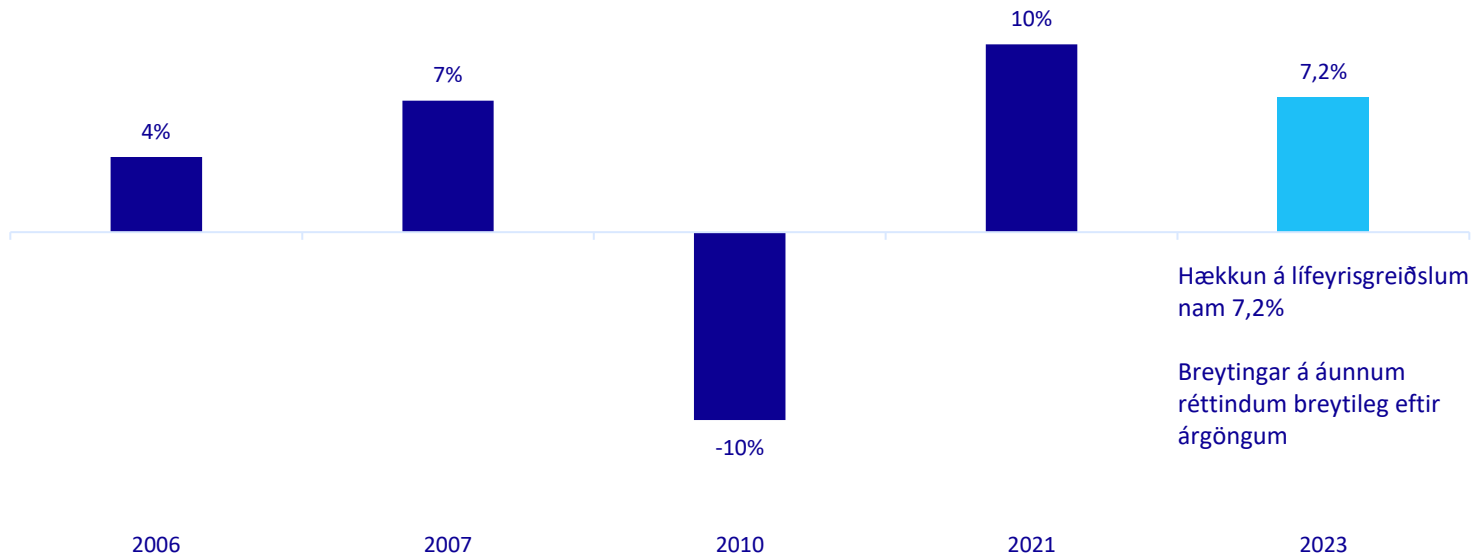


## Tryggingafræðileg staða



- Tryggingafræðileg staða er metin ár hvert í tryggingafræðilegri athugun sem framkvæmd er af tryggingastærðfræðingi sjóðsins
- Tryggingafræðileg staða er mælikvarði á hve vel sjóðurinn er í stakk búinn til að standa undir skuldbindingum sínum
- Hafa ber í huga að sjóðfélagi ber áhættu vegna ávöxtunar eigna sjóðsins sem og lýðfræðilega áhættu

## Breytingar á áunnum lífeyrisréttindum 2006 - 2023

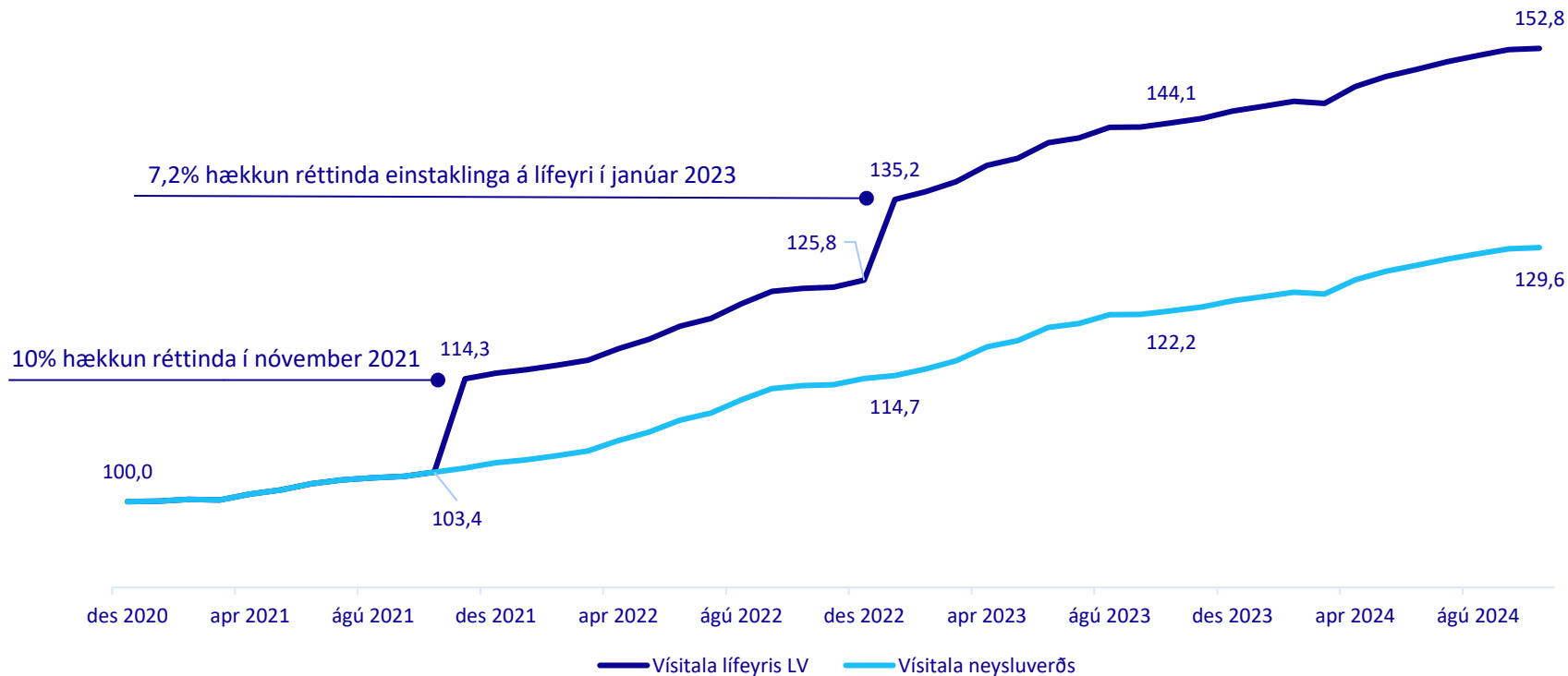




# Hækkun lífeyrisgreiðslna

Lífeyrisgreiðslur hafa hækkað um 53% frá desember 2020 til október 2024 vegna hækkunar réttinda og verðtryggingar

Á sama tíma hefur vísitala neysluverðs hækkað um 30%



# Dómur Hæstaréttar nr. 11/2024 – Hækkandi lífaldur

Ellilífeyrir – Lífeyrisréttindi – Skerðing – Eignarréttur – Stjórnarskrá – Meðalhóf – Jafnræði

## Tilefni samþykktabreytinga

- Breyttar forsendur fyrir mati á lífaldir, framsýn spá fyrir hvern árgang – Grundvallarbreyting að mati Hæstaréttar
- 77 milljarða hækkun á skuldbindingum vegna áunninna réttinda

## Álitamálin

- **Aldur:** Var heimilt að breyta samþykktum LV með þeim hætti að lækka áunninn mánaðarlegan ellilífeyri yngri sjóðfélaga meira en þeirra eldri
- **Stjórnarskrá og MSE:** Var breyting á áunnum lífeyrisréttindum ólögmæt skerðing á eignarréttindum stefnda sem njóti verndar stjórnarskrár og mannréttindasáttmála Evrópu.

## Skilyrði fyrir breytingu á réttindum, virkum og óvirkum

- Lagastoð
- Málefnalegar forsendur
- Jafnræði & Meðalhóf

# Dómur Hæstaréttar nr. 11/2024 – Hækkandi lífaldur

Ellilífeyrir – Lífeyrisséttindi – Skerðing – Eignarréttur – Stjórnarskrá – Meðalhóf – Jafnræði

„Sem fyrr segir höfðu breytingar á samþykktum [Lífeyrissjóðs verzlunarmanna] það sjálfstæða markmið að **heildargreiðslur ellilífeyris allra sjóðfélaga lækkuðu hlutfallslega jafn mikið** vegna nýs reiknigrunns um lífslíkur. Þessu markmiði var náð með því að lækka áunninn mánaðarlegan ellilífeyri yngri sjóðfélaga meira en þeirra eldri **í ljósi þess að yngri árgangar kæmu til með að ná hærri aldri og þar af leiðandi njóta ellilífeyris í lengri tíma.**“

„Fallist er á með [Lífeyrissjóði verzlunarmanna] að þessar breytingar séu til þess fallnar **að eldri sjóðfélagar taki ekki á sig hluta af skuldbindingum yngri sjóðfélaga sem hefði orðið raunin ef áunnum rétti til mánaðarlegs ellilífeyris hefði verið breytt hlutfallslega jafnt.** Breytingarnar studdust því við **málefnaleg sjónarmið.**“

„Samkvæmt öllu framangreindu var breytingin í 6. tölulið viðauka B við samþykktir áfrýjanda, sem hafði í för með sér lækkun áunnins mánaðarlegs ellilífeyris stefnda, innan þess svigrúms sem áfrýjandi naut. **Átti hún næga stoð í lögum og fól ekki í sér skerðingu á áunnum en óvirkum lífeyrisséttindum** hans í andstöðu við 72. gr. stjórnarskrárinnar og 1. gr. 1. viðauka mannréttindasáttmála Evrópu. Áfrýjandi verður því sýknaður af kröfum stefnda.“



# Fulltrúaráðsfundur

3. desember 2024

Lífeyrissjóður  
verzlunarmanna

—  
live.is



## 2. Framvinda fjárfestingarstefnu

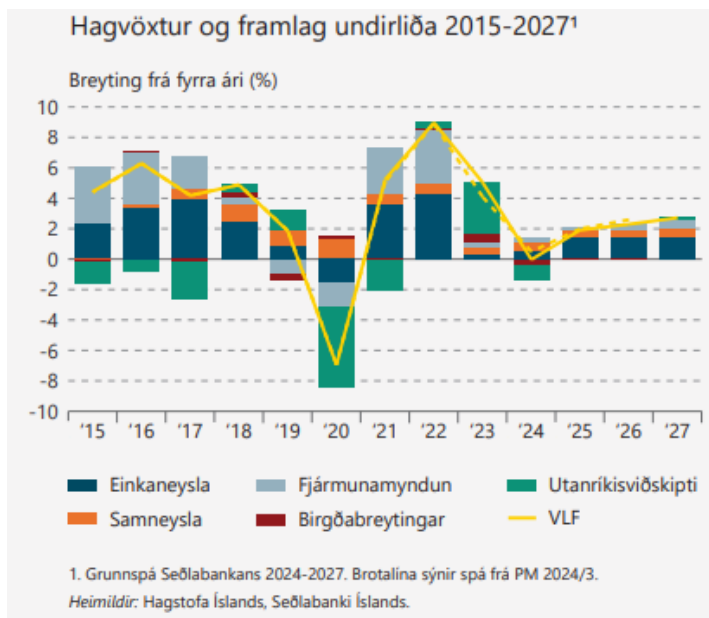
Arne Vagn Olsen,  
forstöðumaður eignastýringar

Lífeyrissjóður  
verzlunarmanna

—  
live.is



# Í hvaða efnahagsumhverfi hefur ávöxtun farið fram? Hægt hefur á hagvexti...

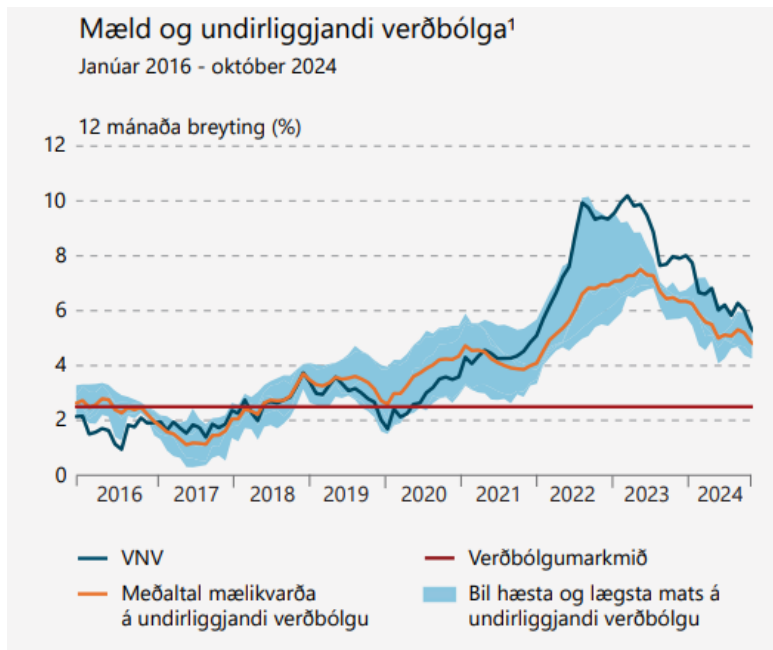


Heimild: Seðlabanki Íslands

- Eftir sterkan hagvöxt undanfarin ár tók að hægja á efnahagssumsvifum í lok ársins 2023. **Hagvöxtur mældist 5,0% í fyrra en 1,9% samdráttur var á fyrri hluta ársins 2024** sem helst má rekja til loðnubrests.
- Áfram er gert ráð fyrir vexti í einkaneyslu og fjárfestingu sem mun drífa áfram hagvöxt en þó hóflegri vexti og má rekja það að hluta til **aukins taumhalds peningastefnunnar** eftir þráláta verðbólgu undanfarin ár.
- Á þessu ári vega á móti neikvæð áhrif utanríkisviðskipta og loðnubrests og því **spáir Seðlabanki Íslands að landsframleiðsla standi í stað á þessu ári.**
- Helstu óvissuþættir horft fram á við eru þróun ferðaþjónustunnar næstu misseri og hvort uppsafnaður sparnaður í hagkerfinu fari í einkaneyslu þegar taumhald peningastefnunnar minnkar.
- Efnahagsspár gera ráð fyrir að **landsframleiðsla verði um 2% á ári næstu tvö árin.**



## ...og dregið hefur úr verðbólguþrýstingi...

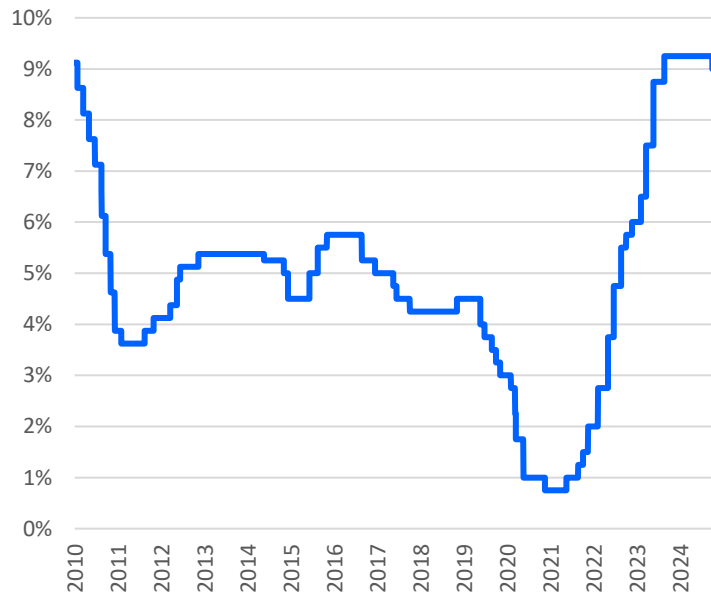


Heimild: Seðlabanki Íslands

- Eftir þráláta verðbólgu undanfarin ár hefur nú **dregið úr verðbólguþrýstingi og hefur ársverðbólga ekki mælst minni í þrjú ár.**
- Segja má að **verðbólga sé að hjaðna á breiðum grunni** þar sem fleiri undirliðir vísitölu neysluverðs nálgast verðbólguþrýsting Seðlabankans.
- Ársverðbólgan fór hæst í 6,8% í mars á þessu ári en hjaðnaði í **5,1% í október.**
- Verðbólga án húsnæðisliðar er farin að nálgast markmið og mældist **2,8% í október.**
- Horft fram á við skiptir því máli að það haldi áfram að hægja á hækkun húsnæðis- og leiguverðs en það myndi hjálpa til við að ná verðbólgunni í markmið á næsta ári.
- Á markaði hafa **verðbólguvæntingar lækkað** samhliða hjöðnun verðbólgu og nálgast þær nú 3% til næstu tveggja ára. Jafnframt **spáir Seðlabanki Íslands 3,4% verðbólgu að meðaltali á næsta ári.**

## ...sem Seðlabankinn bregst við með lækkun stýrivaxta

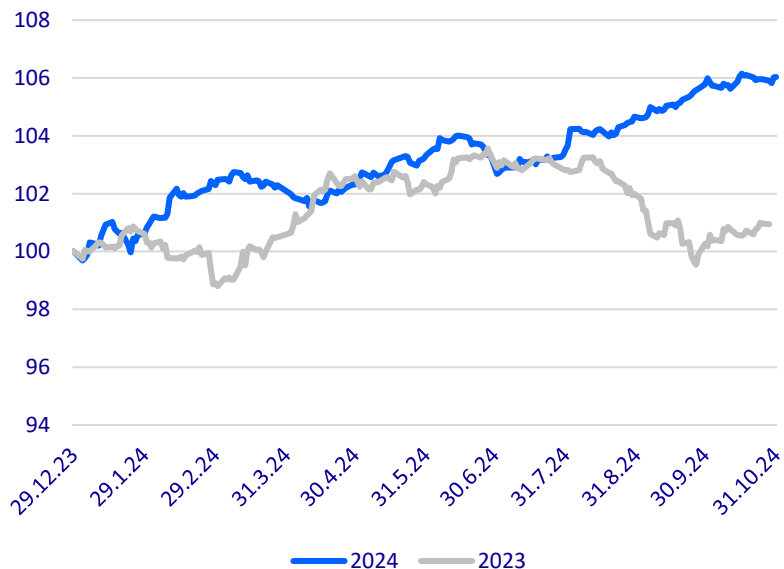
Meginvextir Seðlabanka Íslands



- Peningastefnunefnd Seðlabanka Íslands hefur **lækkað stýrivexti tvisvar** á þessu ári um samtals 0,75 prósentustig og standa meginvextir bankans nú í **8,50%**.
- Samhliða lækkandi verðbólgu hefur taumhald peningastefnunnar aukist og **raunvextir hækkað undanfarin misseri**.
- Líklegt er að Seðlabanki Íslands muni áfram lækka vexti á nýju ári ef hjöðnun verðbólgunnar heldur áfram líkt og spár gera ráð fyrir.
- Seðlabanki Íslands og greiningaraðilar spá lækkandi verðbólgu á næsta ári og **ef horft er til verðlagningar ríkisbréfa á markaði gerir markaðurinn ráð fyrir frekari lækkun stýrivaxta árið 2025**.

# Lækkun stýrivaxta hefur jákvæð áhrif á ávöxtun skuldabréfa...

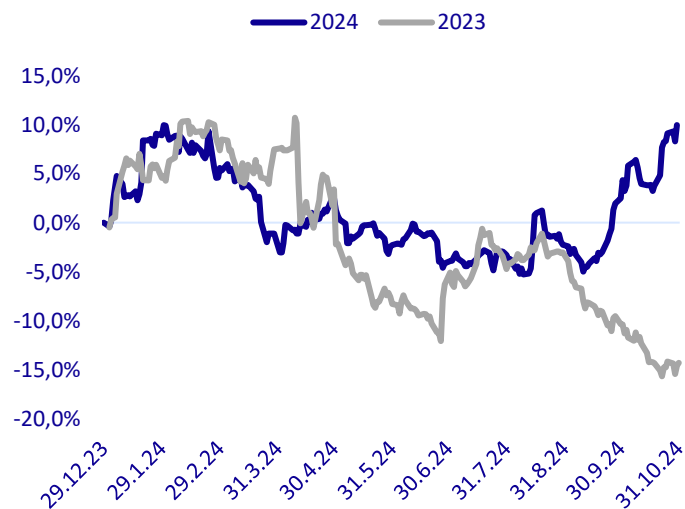
Ávöxtun ríkisskuldabréfavísitölu frá áramótum árin 2022 og 2023



- Á skuldabréfamarkaði hefur **ávöxtunarkrafa óverðtryggðra ríkisskuldabréfa lækkað** aðeins það sem af er ári samhliða hjöðnun verðbólgunnar og eftir að vaxtalækkunarferlið hófst. **Ávöxtunarkrafa verðtryggða skuldabréfa hefur staðið í stað eða hækkað fyrir styttri ríkisbréf.**
- Nafnávöxtun innlendra skuldabréfa hefur því verið ágæt það sem af er ári en skuldabréfavísitala innlendra ríkisbréfa hefur hækkað um **6,0% á árinu.**
- Ávöxtunin er betri en á sama tíma í **fyrri en þá hafði vísitalan aðeins hækkað um 0,9%.**
- Slök ávöxtun skuldabréfa í fyrri skýrist af vaxtahækkunarferli Seðlabankans þar sem bæði nafnvextir og raunvextir hafa hækkað umtalsvert á markaði.
- Vænta má þess að viðsnúningur verði í ávöxtun skuldabréfa nú þegar vaxtalækkunarferlið er hafið og að ávöxtun skuldabréfa verði betri í ár og á næsta ári en undanfarin ár.

## ...og ávöxtun innlendra hlutabréfa hefur tekið við sér

Ávöxtun OMXIGI vísitölunnar YTD árin 2024 og 2023



- Ávöxtun innlendra hlutabréfa á árinu var nokkuð álíka þróuninni 2023 **þar til nú í haust** þegar hlutabréfamarkaðurinn tók við sér og **ávöxtun það sem af er árs 2024 er um 10%**. En það er töluvert betri ávöxtun en á sama tíma í fyrra (um -15%).
- **Lægri verðbólguvæntingar og vaxtalækkningar** eru helsti drifkraftur viðsnúnings á íslenskum hlutabréfum. Auk þess sem nokkrar **flæðisstærðir hafa jákvæð áhrif**, helst ber þar að nefna **hátt hlutfall sparnaðar í innlánnum** sem gæti farið á hreyfingu við vaxtalækkningar auk **Marel og TM sölur** (eftirspurnarþættir) og frestun á **Íslandsbankasölu** (framboðspáttur).
- Á árunum 2023 og fram eftir miðju ári 2024 sátu íslensk hlutabréf eftir í ávöxtun m.v. marga erlenda markaði en eftir hækkun haustsins er ávöxtun innlendra hlutabréfamarkaðarins vel samanburðarhæfur og **m.a. á pari við MSCI World til 5 ára**.

# Heimshagkerfið hefur haldist nokkuð sterkt...

## Samhliða lækkun verðbólgu

Figure 1.12. Growth Outlook

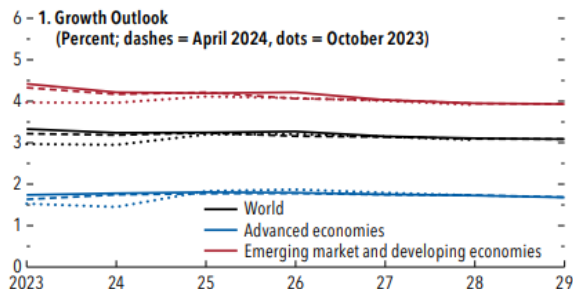
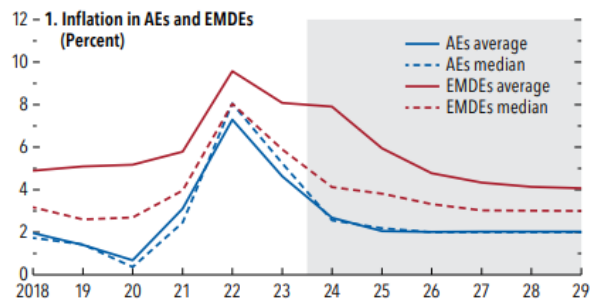


Figure 1.13. Inflation Outlook

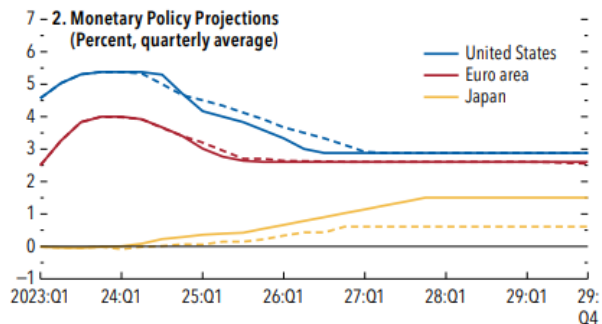


- **Þrátt fyrir aukna pólitíska áhættu á heimsvísu** (e. geopolitical risk) það sem af er ári, sérstaklega í ljósi aukinnar stríðsátaka í Mið-Austurlöndum, **hefur heimshagkerfið verið nokkuð stöðugt**. Hagvaxtarspá Alþjóðargjaldeyrissjóðsins (AGS) fyrir heimshagkerfið hefur farið hækkandi og stendur í dag í 3,2% fyrir árið 2024 en AGS spáði 2,9% hagvexti fyrir árið 2024 í fyrra .
- **Í Bandaríkjunum var til að mynda 2,8% hagvöxtur á þriðja ársfjórðungi** þessa árs en aukningin þar í landi hefur verið aðallega knúin áfram af sterki einkaneyslu og fjárfestingu. **Á Evrusvæðinu var hagvöxtur 0,4%** og fyrst og fremst drifinn áfram af vexti í þjónustugeiranum á meðan framleiðslugeirinn hefur dregist saman.
- **Á sama tíma og hagvaxtarhorfur hafa haldist góðar hefur verðbólga farið lækkandi á heimsvísu**, samhliða því að aðfangakeðjur hafa komist í jafnvægi og hrávöruverð lækkað. Í Evrópu er til að mynda samræmd verðbólga komin í markmið og stóð í 2,0% í lok október og í Bandaríkjunum er verðbólgan aðeins yfir markmiði eða 2,6% .

## ... á sama tíma hafa vextir lækkað...

Þó ekki jafn mikið og væntingar stóðu og ávöxtun skuldabréfa því slök á árinu

Ávöxtun Global Agg skuldabréfavísitölu

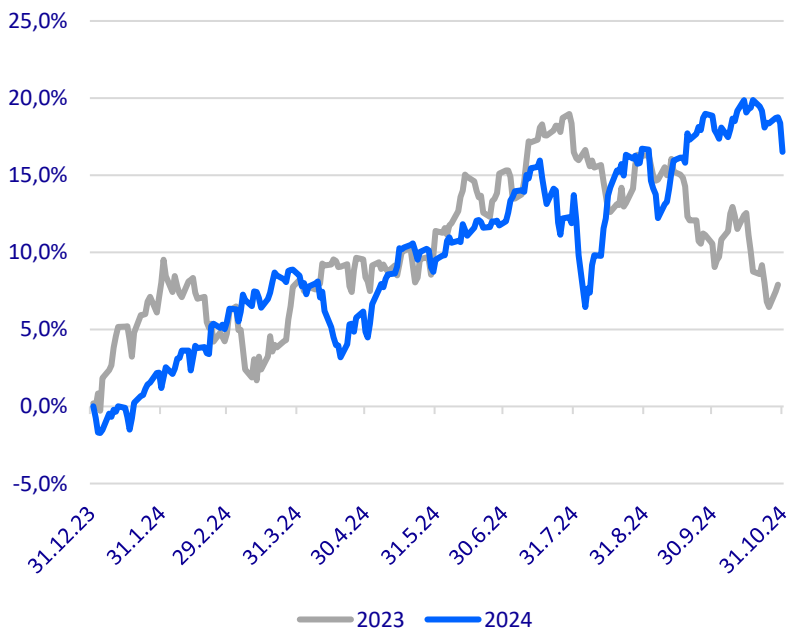


- **Evrópski seðlabankinn hóf vaxtalækkunarferlið sitt í júní og eru stýrivextir í Evrópu í dag 3,25%.** Markaðsaðilar vænta frekari vaxtalækkana enda gefa hagtölur vísbendingar um að hagkerfið sé að kólna og eru auknar áhyggjur um samdrátt í hagkerfinu.
- **Bandaríski seðlabankinn hóf sitt vaxtalækkunarferli í september og standa stýrivextir þar í landi í 4,5%-4,75%.** Samanborið við Evrópu sýna hagtölur í Bandaríkjunum að hagkerfið sé töluvert sterkara þar en bandaríski seðlabankinn hefur lagt aukna áherslu á að viðhalda sterkum vinnumarkaði samanborið við að ná verðbólgu í markmið.
- Töluvert flökt hefur verið á ávöxtunarkröfu ríkisskuldabréfa það sem af er ári en krafan hefur almennt þróast í takt við nýjustu hagtalna. **Fjárfestar bjuggust í upphafi árs við að stýrivextir myndu lækka mun hraðar en raunin varð, sér í lagi í Bandaríkjunum. Ávöxtun skuldabréfa á heimsvísu hefur því verið undir væntingum eða einungis 0,12% í Bandaríkjadal.**

# ...sem hefur m.a. leitt til hækkunar á hlutabréfum

## Uppgjör einnig verið góð og væntingar um aukinn meðbyr með kjöri Trump

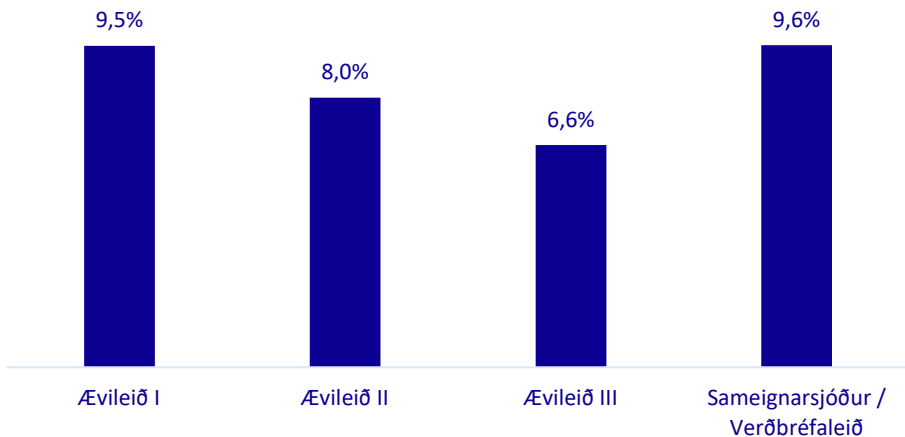
Ávöxtun MSCI World YTD árin 2023 og 2024



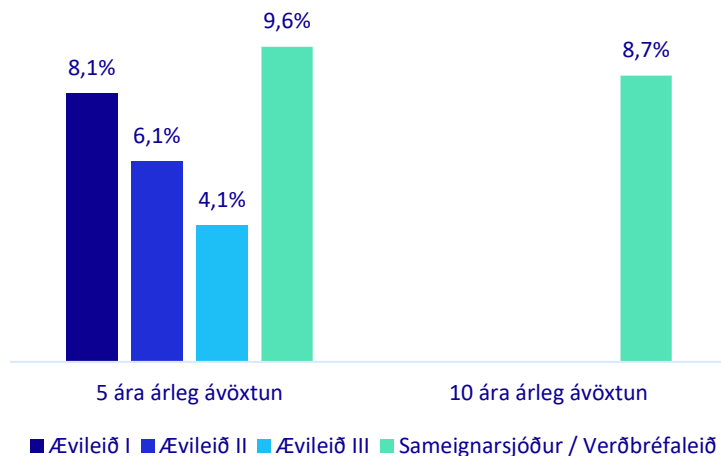
- Á sama tíma hafa hlutabréf á heimsvísu verið í nokkuð stöðugum hækkunarfasa og tekið vaxtalækkunum ásamt tiltölulega sterkum hagtölum fagnandi. **Vísitala heimshlutabréfa, MSCI World, hefur hækkað um 16,5% í Bandaríkjadal það sem af er ári og kemur sú hækkun í kjölfar 23,8% hækkunar í fyrra.**
- Ávöxtunin hefur verið nokkuð dreifð þvert á landssvæði og atvinnugreinar þar sem öll landssvæði og atvinnugreinar hafa skilað jákvæðri ávöxtun það sem af er ári. Þó hefur bandaríski markaðurinn og þá sérstaklega stóru tæknifyrirtækin skilað hæstu ávöxtuninni og leitt markaðinn áfram. Sterkt gengi þeirra heldur áfram að vera drifið áfram af væntingum um áhrif gervigreindar á viðskiptalíkön fyrirtækjanna.
- Einnig höfðu fjárfestar væntingar um aukinn meðbyr fyrir hlutabréf ef Trump yrði kosinn þar sem talið var að skattalækkanir hans auk stuðnings við bandarískt atvinnulíf myndi styðja við verðlagningu hlutabréfa.

# Ávöxtun eignasafna hefur verið með ágætum í þessu markaðsumhverfi...

Nafnávöxtun frá áramótum



Árleg nafnávöxtun 5 og 10 ár

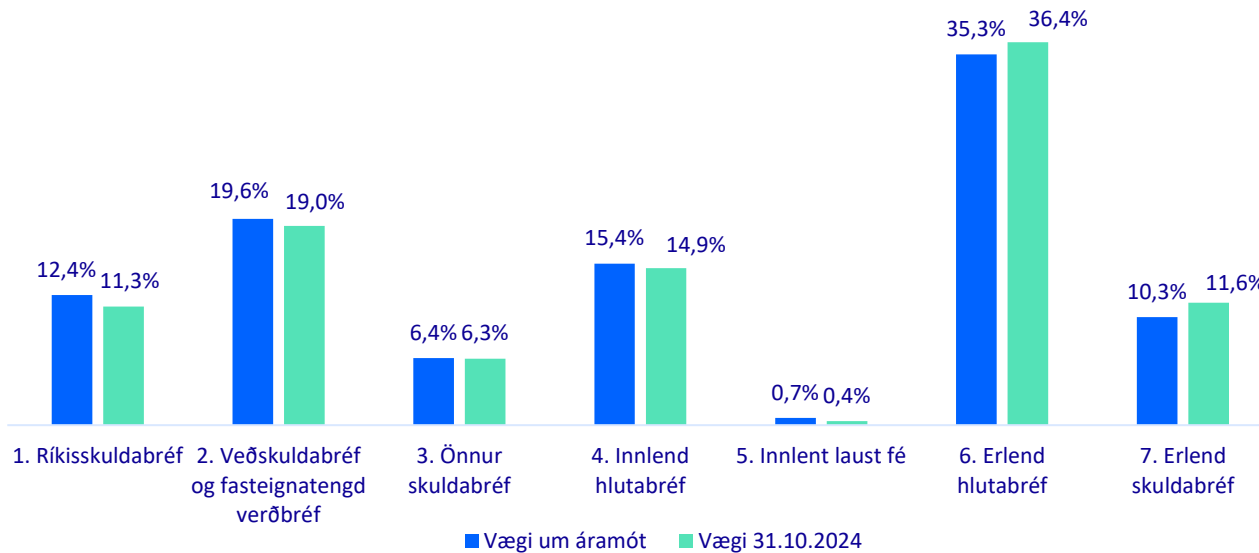




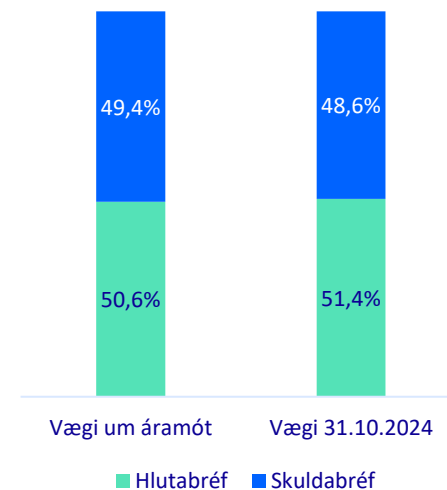


# ...og tiltölulega litlar breytingar gerðar á eignasöfnum á árinu

Breyting á vægi eignaflokka frá áramótum



Vægi hluta- og skuldabréfa



# Fjárfestingarstefna sameignardeildar fyrir 2024

Núverandi staða samanborið við markmið í fjárfestingarstefnu

Eignaflokkur	Vægi 31.12.2023	Stefna 2024	Vægi 31.10.2024
1. Ríkisskuldabréf	12.4%	13.5%	11.3%
2. Veðskuldabréf og fasteignatengd verðbréf	19.6%	20.3%	19.0%
3. Önnur skuldabréf	6.4%	6.8%	6.3%
4. Innlend hlutabréf	15.4%	14.2%	14.9%
5. Innlent laust fé	0.7%	0.3%	0.4%
6. Erlend hlutabréf	35.3%	22.4%	36.4%
7. Erlend skuldabréf	10.3%	22.4%	11.6%
<b>Samtals</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

- Lagt var upp með töluverða aukningu á erlendum skuldabréfum á árinu (horft til 5 ára).
  - Þróun markaða hefur verið töluverð ólík því sem markaðsaðilar bjuggust við. LV ákvað að bíða með frekari breytingar á vægi erlendra skuldabréfa.
  - Niðurstaðan er töluverður munur á vægi erlendra hlutabréfa og skuldabréfa m.v. Það sem lagt var upp með í fjárfestingarstefnu.
- Aðrir eignaflokkar eru nálægt þeim mörkum sem stefnt var að.
- Mikilvægt að hafa í huga að stefna til ársloka 2024 er mörgum forsendum háð.
  - Breytingar á mörkuðum hafa áhrif á innbyrðis vægi eignaflokka.



# Fjárfestingarstefna Ævileiða fyrir árið 2024

Núverandi staða samanborið við markmið í fjárfestingarstefnu

Eignaflokkur	Ævileið I			Ævileið II			Ævileið III		
	Vægi 31.12.2023	Stefna 2024	Vægi 31.10.2024	Vægi 31.12.2023	Stefna 2024	Vægi 31.10.2024	Vægi 31.12.2023	Stefna 2024	Vægi 31.10.2024
1. Ríkisskuldabréf	9.7%	10%	11.2%	24.1%	20%	21.1%	49.1%	40%	42.7%
2. Veðskuldabréf og fasteigna. vbr.	23.7%	20.4%	20.7%	32.5%	36%	34.4%	30.8%	33.1%	31.7%
3. Önnur skuldabréf	14.6%	15%	12.4%	14.1%	15%	13.4%	0.0%	6,9%	4.2%
4. Innlend hlutabréf	18.8%	24.6%	22.9%	8.9%	14%	13.2%	0.0%	0%	0.0%
5. Innlent laust fé	3.2%	0%	3.7%	5.5%	0%	3.1%	20.0%	20%	21.3%
6. Erlend hlutabréf	26.6%	15%	26.4%	12.2%	7,5%	12.6%	0.0%	0%	0.0%
7. Erlend skuldabréf	3.5%	15%	2.7%	2.7%	7,5%	2.2%	0.0%	0%	0.0%
<b>Samtals</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Líkt og í sameignardeild var lagt var upp með töluverða aukningu á erlendum skuldabréfum á árinu (horft til 5 ára). Þróun markaða hefur verið töluverð ólík því sem markaðsaðilar bjuggust við. LV ákvað að bíða með frekari breytingar á vægi erlendra skuldabréfa



# Fulltrúaráðsfundur

3. desember 2024

Lífeyrissjóður  
verzlunarmanna

—  
live.is



## 4. Önnur mál

Lífeyrissjóður  
verzlunarmanna

—  
live.is





# Upplýsingar og fræðsla til sjóðfélaga

Hildur H. Daðadóttir,  
forstöðumaður rekstrarsviðs

Lífeyrissjóður  
verzlunarmanna

—  
[live.is](https://live.is)





# Það sem við erum að gera til að auka þekkingu á lífeyrismálum

- Nýr vefur live.is
- Nýjar og uppfærðar reiknivélar
- Efni sett fram á myndrænan hátt og myndbönd nýtt til að útskýra nánar
- Hægt að bóka tíma hjá ráðgjafa á vefnum
- Viðtöl við sjóðfélaga og starfsfólk birt á vef og auglýst



## Taktu stöðuna í hálfleik

Timinn flýgur. Við miðjan aldur er skynsamiðgi að kanna réttindi þín og gera ráðstafanir í tíma svo þú getur haft það eins og þú vilt eftir vinnu.

Nánar



## Ertu að huga að starfelokum?

Hagrýtar upplýsingar um upphaf lífeyristöku, hverju það breytir hvernig lífeyristaka byrjar, hvernig er gott að bera sig að við að hefja lífeyristöku o.fl.

Nánar



## Fyrsta vinnan?

Byrjaðu ferlinn með allt á hreinu! Smelltu til að kynna þér það heila sem þú þarft að vita um lífeyrismál þegar þú tekur fyrstu skrefin á vinnumarkað.

Nánar



## Til hamingju með útskriftinal

Varstu að útskrifa? Leggðu grunn að góðri framtíð með okkur.

Nánar



## Fyrstu kaup?

Sérgagnarsparnaðurinn þinn getur hjálpað þér til við að fjármagna þína fyrstu líbuð - og það skattfrjálst! Nýttu þér hagkvæmasta sparnaðarformið.

Nánar



## Makamissir

Makamissir hefur óhjákvæmilega miklar breytingar í för með sér. Makalífeytir er mikilvægur þáttur í fjárhagslegu öryggi fjölskyldunnar við slíkar aðstæður.

Nánar



## Ertu óvinnufær?

Þú átt rétt á örorkulífeyri ef starfsgeita þín skerðist vegna sjúkdóms eða slyss þannig að trúnaðarlæknir sjóðsins meti skerðinguna til a.m.k. 50% bronku.

Nánar



## Sjálfstætt starfandi

Sjálfstætt starfandi greiða bæði framlag atvinnurekenda og launþegans í lífeyrisjóð og þurfa að þekkja báðar hliðar. Við veitum upplýsingar og góð ráð.

Nánar



## Varstu að byrja í nýrri vinnu?

Ertu að byrja á nýjum vinnustaði eða fara í nýtt starf? Hér eru nokkrar ábendingar sem getu gagnast þér.

Nánar



## Breytingar hjá fjölskyldunni?

Við breytingar hjá fjölskyldunni er oft rík ástæða til að skoða hvaða áhrif þær hafa á réttindi þín eða annarra í fjölskyldunni.

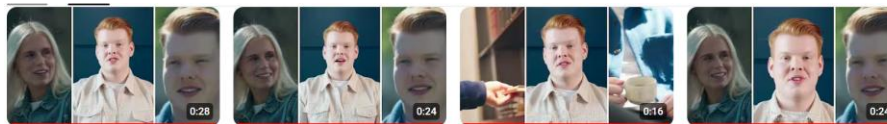
Nánar



## Velkominn í sjóðinn

Samantekt á því heila sem máli skiptir um réttindi sjóðfélaga og skipulag sjóðsins.

Nánar



Húsnæðislán og greiðsluhlé í fæðingarorlofi

1.8K views • 11 months ago

Ef ég lendi í slysi eða alvarlegum sjúkdómi?

2.9K views • 11 months ago

Finndu öll þín lífeyrisséttindi í gegnum live.is

22K views • 11 months ago

Snilld að nýta séreignarsparnað

24K views • 1 year ago

Lífeyrissjóður  
verzlunarmanna

## Sérstök áhersla á að ná til ungs fólks

- Aukin miðlun á samfélagsmiðlum: Facebook, Tiktok, Instagram, LinkedIn
- Fræðandi kviss fyrir samfélagsmiðla og tölvupósta
- Stutt myndbönd til að útskýra afurðir
- Fyrsta bréf til nýrra sjóðfélaga – sent rafrænt á pósthólfið á island.is
- Lánamöguleikar og þjónustur sem henta ungu fólki

Lífeyrissjóður  
verzlunarmanna

Greiðsluhlé á  
húsnæðislánnum  
í fæðingarorlofi

Nánar

Já, það er rétt. Þú getur sparað allt að 4% af launum og fengið 2% frá launagreiðanda á móti. Sparnaðinn má svo nota upp í útborgun á fyrstu kaupum á íbúð upp að vissu marki.

Viltu vita meira um fyrstu kaup?

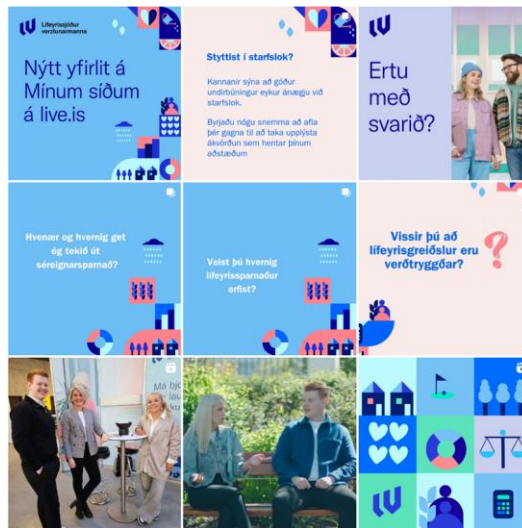






## Tökum þátt í viðburðum og erum sýnileg

- Kynningar í fyrirtækjum og fyrir hópa s.s. starfstengda hópa, félagasamtök o.fl.
- Fræðslutorg fyrir mannauðsfólk og stjórnendur (11 myndbönd)- gjaldfrjáls aðgangur
- Tökum þátt í viðburðum: Framadagar háskólanna, Mannauðsdagurinn, málstofur og hlaðvörp





# Lífeyrismál og vinnustaðurinn

- Starfsfólk LV með kynningar á vinnustöðum
  - Nýta sérfræðipækkingu ráðgjafa LV í þágu starfsfólks
  - Upplýsingar og fræðsla til mannauðsstjóra og launafulltrúa
- Stuðla að góðu aðgengi starfsfólks að upplýsingum og fræðslu um lífeyrismál reglulega yfir starfsævina
- Tryggja að starfsfólk þekki og nýti séreignarsparnaðinn

Við óskum þér innleiga til hamingju með fimmtugsafmæli á árinu.

Okkur langar að hvetja þig til að nýta þessi tímamót til að taka stöðuna á þínum lífeyrismálum svo þú njótir lífsins eftir vinnu.

Skoðuðu ábendingar okkar á [live.is/halfleikur](https://live.is/halfleikur) eða bókaðu tíma hjá ráðgjöfum okkar.

**Timinn flýgur.**  
Hafðu það gott eftir vinnu.

Lífeyrissjóður verzlunarmanna



## Veldu það sem þér hentar

**Ávlingar lífeyris frá 60 ára aldri**  
Þú getur valið að byrja að fá greiddan lífeyri frá 60 ára aldri. Lífeyrin er verðtryggt og verður greiddur ávirlengt óháð því hversu lengi þú lifir. Mánaburgreittan fer eftir því hvenær þú byrtar.

**Veldu hálfan eða hálft lífeyri**  
Þú getur valið hvort þú byrtar á hálfum lífeyri eða heilum, hvort sem þú hefur að vinna, minnkar við þig eða sáttur fulla vinnu áfram. Ef þú vinnur áfram og greiðir til LV þá verður lífeyrin þinn hákkður árlega.

**Hafðu samband og fðu ráðgjöf**  
Við hvetjum þig til að skoða reitindi þín á [live.is](https://live.is) og hafa samband við ráðgjafa okkar ef þú vilt fá náðar upplýsingar um valiðni þína.

Hafðu það gott eftir vinnu

Lífeyrissjóður verzlunarmanna 880 0000 [live.is](https://live.is)

# 64%

## Á vinnustöðum

Lífeyrissjóður verzlunarmanna

## Hvað varst þú ánægðust/astur með?

Kynningin var mjög hnitmiðuð og ekki of flókin.

Hvað var snert á mörgum þáttum. Hvað þau höfðu svör á reidum höndum við öllum spurningum.

Að maður mátti spyrja spurninga í endang og að þau voru vel að sér í öllu sem maður spurði um.

Ekkí oft langt, skýrt og greinargott, mjög vel útskýrt og þau voru hress og skemmtileg

Skemmtilegir kynnar

## Góð grein fyrir sjóðfélaga - sérstaklega 60 ára og eldri

Jenný Ýr Jóhannsdóttir, deildarstjóri séreignardeildar sjóðsins birti [grein](https://grein.is) í vikunni um ástæður þess að launþegar ættu að nýta sér séreignarsparnað, ekki síst eftir 60 ára aldurinn.

Við hvetjum þig til að lesa greinina hér að neðan.



Takk fyrir

Lífeyrissjóður  
verzlunarmanna

—  
live.is