



LÍFEYRISSJÓÐUR VERZLUNARMANNA

- » Ávöxtun 7,6%
- » Raunávöxtun 5,7%
- » Jákvæð tryggingafræðileg staða 6,4%
- » Tekjur af fjárfestingum 47 milljarðar
- » Eignir 665 milljarðar
- » 14 milljarðar í lífeyrisgreiðslur
- » 16 þúsund lífeyrisþegar
- » 52 þúsund sjóðfélagar greiddu iðgjöld

ÚR ÁRSREIKNINGI

EFNAHAGSREIKNINGUR Í ÁRSLOK

Í milljónum króna

| | 2017 | 2016 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Innlend skuldabréf | 242.356 | 244.091 |
| Sjóðfélagalán | 82.277 | 61.694 |
| Innlend hlutabr. og hlutd. skirteini | 115.712 | 129.732 |
| Erlend verðbréf | 215.932 | 158.920 |
| Verðbréf samtals | 656.277 | 594.437 |
| Bankainnstæður | 5.499 | 5.321 |
| Rekstrarfjármunir og aðrar eignir | 462 | 597 |
| Skammtímakröfur | 3.264 | 2.826 |
| Skammtímaskuldir | -729 | -796 |
| Eignir samtryggingardeildar | 652.285 | 591.276 |
| Eignir séreignardeildar | 12.488 | 11.109 |
| Eignir samtals | 664.773 | 602.385 |

BREYTING Á HREINNI EIGN

Í milljónum króna

| | 2017 | 2016 |
|----------------------|----------------|----------------|
| Iðgjöld | 29.797 | 25.650 |
| Lífeyrir | -13.609 | -12.281 |
| Fjárfestingartekjur | 47.106 | 6.164 |
| Rekstrarkostnaður | -906 | -824 |
| Breyting eigna | 62.388 | 18.709 |
| Eignir frá fyrra ári | 602.385 | 583.676 |
| Eign samtals | 664.773 | 602.385 |

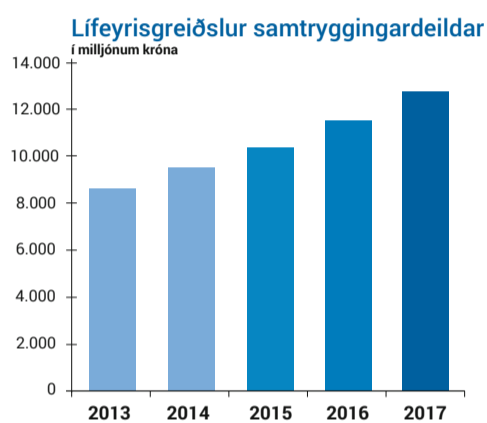
KENNITÖLUR

| | 2017 | 2016 |
|-------------------------------------|--------|--------|
| Ávöxtun | 7,6% | 0,9% |
| Hrein raunávöxtun | 5,7% | -1,2% |
| Hrein raunávöxtun (5 ára meðaltal) | 5,9% | 6,4% |
| Hrein raunávöxtun (10 ára meðaltal) | 1,7% | 1,2% |
| Hrein raunávöxtun (20 ára meðaltal) | 4,2% | 4,4% |
| Rekstrarkostnaður í % af eignum | 0,14% | 0,14% |
| Rekstrarkostnaður í % af iðgjöldum | 3,0% | 3,2% |
| Lífeyrir í % af iðgjöldum | 45,7% | 47,9% |
| Fjöldi virkra sjóðfélaga | 36.400 | 35.077 |
| Fjöldi lífeyrisþega | 15.820 | 14.672 |
| Stöðugildi | 40,8 | 41,0 |
| Ávöxtun verðbréfaeiddar | 7,6% | 0,9% |
| Hrein raunávöxtun verðbréfaeiddar | 5,7% | -1,2% |
| Ávöxtun innlánsleiðar | 3,0% | 3,8% |
| Hrein raunávöxtun innlánsleiðar | 1,3% | 1,6% |

STARFSEMI Á ÁRINU 2017

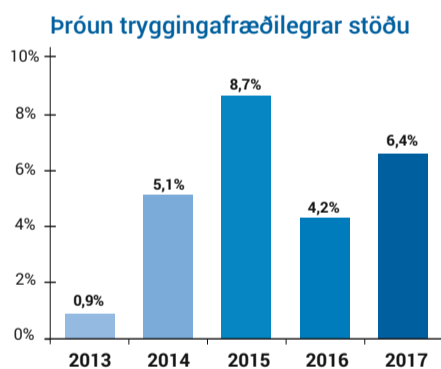
AFKOMA

Ávöxtun á árinu 2017, var 7,6% og hrein raunávöxtun 5,7%. Fjárfestingartekjur sjóðsins námu 47,1 milljarði. Raunávöxtun var að meðaltali 5,9% sl. 5 ár, 1,7% sl. 10 ár og 4,2% sl. 20 ár.



TRYGGINGAFRÆÐILEG STAÐA

Tryggingafræðileg staða styrktist á árinu. Staðan segir til um hlutfall heildareigna sjóðsins umfram heildarskuldbindingar. Hún var jákvæð um 6,4% í árslok 2017 samanborið við 4,2% árið áður.



LÍFEYRISGREIÐSLUR

Á árinu 2017 fengu að meðaltali 15.820 sjóðfélagar lífeyrisgreiðslur úr samtryggingardeild að fjárhæð 12.819 milljónir. Árið áður námu þær 11.570 milljónum og hækkuðu því um 11%.

SÉREIGNARDEILD

Séreign í árslok 2017 nam 12.488 milljónum. Lífeyrisgreiðslur úr séreignardeild voru 568 milljónir á árinu. Ávöxtun verðbréfaeiddar var 7,6% og hrein raunávöxtun 5,7%. Ávöxtun innlánsleiðar var 3,0% sem samsvarar 1,3% raunávöxtun. Ævleiðir sjóðsins sem stofnaðar voru í haust hafa mismunandi eignasamsetningu í þeim tilgangi að mæta ólíkum þörfum sjóðfélaga eftir aldri og áhættuþoli.

FJÁRFESTINGAR

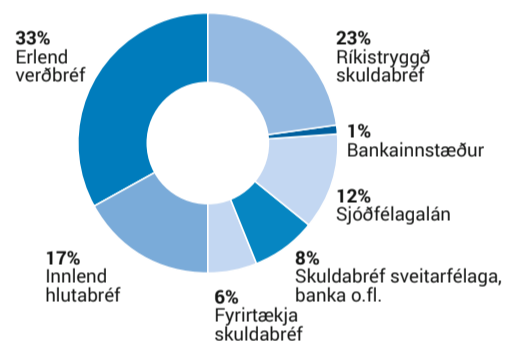
Kaup á innlendum skuldabréfum umfram sölu námu 36.943 milljónum á árinu og sala innlendra hlutabréfa og hlutdeildarskirteina umfram kaup 447 milljónum. Kaup erlendra verðbréfa umfram sölu námu 20.248 milljónum.

EIGNIR

Eignir sjóðsins námu 664,8 milljörðum í árslok samanborið við 602,4 milljarða árið áður og nemur hækkingu eigna því rúmum 62 milljörðum.

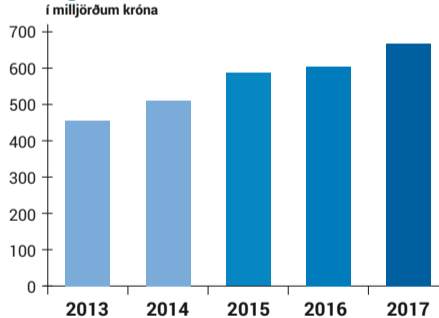
Eignasafnið er vel áhættudreift. Þannig eru um 33% af eignum sjóðsins í dreifðu safni erlendra verðbréfa, samanborið við 27% árið áður. Innlend hlutabréfaeign nemur 17% af eignum sjóðsins. Þá eru 23% í innlendum ríkistryggðum skuldabréfum, 14% í öðrum skuldabréfum, 12% í safni sjóðfélagalána og 1% í bankainnstæðum og öðrum eignum.

Skipting eignasafns



Eignir samtals

Í milljörðum króna



STJÓRN

Guðrún Hafsteinsdóttir, formaður
Ólafur Reimar Gunnarsson, varaformaður
Auður Árnadóttir
Árni Stefánsson
Benedikt K. Kristjánsson
Guðný Rósa Þorvarðardóttir
Ína Björk Hannesdóttir
Magnús Ragnar Guðmundsson

Framkvæmdastjóri,
Guðmundur Þ. Þórhallsson

live.is

ÁRSFUNDUR 2018

Ársfundur Lífeyrissjóðs verzlunarmanna verður haldinn miðvikudaginn 21. mars nk. kl. 18 á Grand Hótel Reykjavík.