

Yfirlit um afkomu 2012

Efnahagsreikningur (í þús. kr.)	31.12.2012	31.12.2011
Verðbréf með breytilegum tekjum	33.556.693	25.295.415
Verðbréf með föstum tekjum	68.705.041	56.852.271
Veðlán	2.429.817	2.418.231
Innlán og bankainnistæður	857.781	790.054
Kröfur	912.908	923.143
Aðrar eignir og rekstrarfjármunir	179.055	184.837
	<hr/>	<hr/>
	106.641.295	86.463.951
Skuldir	-227.775	-356.653
Séreignarsjóður, Söfnunarleið I og II	2.345.598	2.296.371
Samtals	<hr/>	<hr/>
	108.759.118	88.403.669

Yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris

lögjöld	3.004.791	2.769.686
Lífeyrir	-2.594.721	-1.857.145
Fjárfestingartekjur	11.892.386	6.907.017
Fjárfestingargjöld	-154.251	-113.757
Rekstrarkostnaður	-120.839	-89.101
Hækkun á hreinni eign á tímabilinu	<hr/>	<hr/>
	12.027.366	7.616.700
Sjóðir sameinaðir sjóðnum 2012	8.328.083	0
Hrein eign frá fyrra ári	88.403.669	80.786.969
Samtals	<hr/>	<hr/>
	108.759.118	88.403.669

Lífeyrisskuldbindingar skv. niðurstöðu tryggingafræðings

Eignir umfram áfallnar skuldbindingar	-1.620.670	-3.188.272
Í hlutfalli af áföllnum skuldbindingum	-1,5%	-3,5%
Eignir umfram heildarskuldbindingar	-3.838.235	-5.206.676
Í hlutfalli af heildarskuldbindingum	-2,5%	-4,0%

Sjóðurinn hefur ekki þurft að skerða réttindi vegna falls bankanna haustið 2008 né nokkru sinni áður.

Kennitölur

Nafnávöxtun	12,1%	8,4%
Hrein raunávöxtun	7,3%	3,0%
Hrein raunávöxtun 5 ára meðaltal	0,8%	0,7%
Hrein raunávöxtun 10 ára meðaltal	4,5%	4,1%
Fjöldi virkra sjóðfélaga	6.925	7.232
Fjöldi lífeyrisþega	9.427	8.095
Rekstrarkostnaður í % af eignum	0,11%	0,10%
Eignir í íslenskum krónum	81,3%	82,1%
Eignir í erlendum gjaldmiðlum	18,7%	17,9%

Ávöxtun séreignardeildar 2012

Nafnávöxtun Söfnunarleiðar I sem er innlánsreikningur var 6,4% eða 1,8% raunávöxtun. Nafnávöxtun Söfnunarleiðar II sem inniheldur ýmis verðbréf nam 9,7% eða 5,0% raunávöxtun. Er þetta sú ávöxtun sem rétthafar njóta. Heildareignir séreignardeildarinnar eru 2.345,6 milljónir króna í árslok 2012 og vaxa um 2,1%.

Sjóðfélagar

Sjóðurinn er ætlaður öllum launþegum og sjálfstætt starfandi mönnum sem eiga ekki kjarasamningsbundna aðild að öðrum lífeyrissjóðum. Hann getur því verið góður kostur fyrir ýmsa aðila sem þurfa að velja sér lífeyrissjóð. Sjóðurinn byggir á samtryggingu og séreign.

Ársfundur 2013

Ársfundur sjóðsins verður haldinn þriðjudaginn 14. maí, kl. 16.30. Verður hann auglýstur nánar síðar.

Í stjórn sjóðsins eru

Guðmundur Árnason formaður, Hrafn Magnússon varaformaður, Aðalbjörg Lúthersdóttir, Einar Sveinbjörnsson, Svana H. Björnsdóttir, Púriður Einarsdóttir, Þórunn H. Sveinbjörnsdóttir.

Framkvæmdastjóri er

Sigurbjörn Sigurbjörnsson



Söfnunarsjóður
lífeyrisréttinda

Traustur sjóður,
trygg framtíð