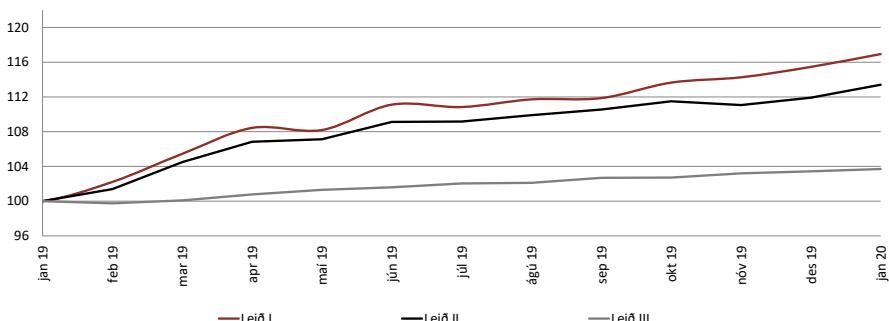


UPPLÝSINGAYFIRLIT SÉREIGNAR LSR 31.01.2020

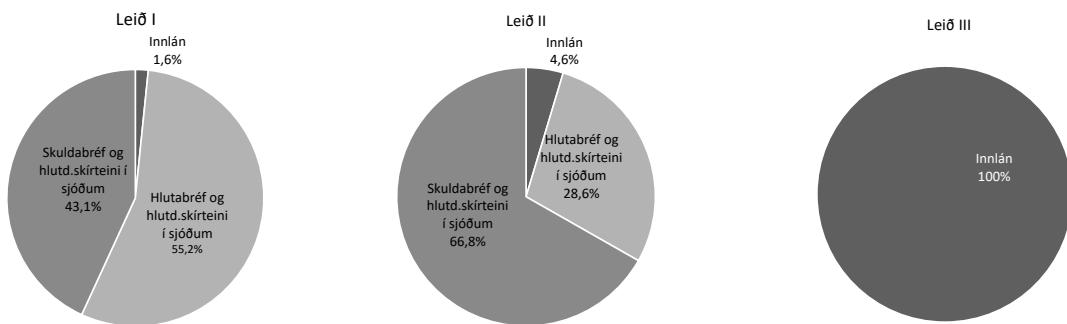
Ávöxtun, eignasamsetning og gengisþróun

	Leið I	Leið II	Leið III
Gengisbreyting í janúar	1,3%	1,3%	0,3%
Nafnávöxtun sl. 1 ár	16,9%	13,4%	3,7%
Nafnávöxtun sl. 3 ár	11,5%	9,7%	4,5%
Nafnávöxtun sl. 5 ár	8,1%	7,3%	4,3%
<i>Ávöxtun er á ðasgrunndvelli fyrir tímabil lengra en 1 ár</i>			
Eignir í lok janúar (m.kr.)	8.777,8	2.400,5	8.501,4
Hlutfall verðtrygginga eigna	28,4%	44,7%	100,0%
Hlutfall gengisbundinna eigna	43,4%	22,7%	0,0%

Gengisþróun síðustu 12 mánuði



Eignasamsetning



Fjárfestingarstefna

	Leið I		Leið II		Leið III	
Eignaflokkar	Stefna	Víkmörk	Stefna	Víkmörk	Stefna	
Skuldabréf með ríkisábyrgð	5%	0%	20%	10%	0%	30%
Skuldabréf með ábyrgð sveitarfélaga	2%	0%	10%	5%	0%	10%
Innlán	5%	0%	20%	5%	0%	20%
Sértryggð skuldabréf	2%	0%	5%	5%	0%	10%
Skuldabréf lánastofnana	1%	0%	5%	2%	0%	5%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	55%	30%	80%	43%	20%	80%
Skuldabréf fyrirtækja	0%	0%	5%	2%	0%	5%
Hlutabréf	15%	10%	20%	8%	0%	20%
Hlutt.skírt. sjóða um sameiginlega fjárf.	15%	0%	30%	20%	0%	40%
þar af gengisbundnar eignir	44%	35%	55%	27%	20%	40%
						0%

Fjárfestingaleiðir Séreignar

Leið I - Meiri sveiflur í ávöxtun

Leið I er verðbréfaleið með áherslu á hlutabréf sem þyðir að sveiflur í ávöxtun geta örði nokkrar. Leið I hentar best þeim sem eiga mörg ár til starfsloka og hafa því tímann fyrir sér til að fara út sveiflurnar.

Leið II - Minni sveiflur í ávöxtun

Leið II er verðbréfaleið með áherslu á skuldabréf sem þýðir minni sveiflur í ávoxtun en í Leið I og áhættan þ.a.l. minni. Leið II hentar vel þeim sem eiga þó nokkur ár til starfsloka eða vilja taka miðlungsáhættu.

Leið III - Lágmarkssveiflur í ávöxtun

Leið III er innlánaleið og er sparnaðurinn ávaxtaður að öllu leyti á verðtryggðum innlánsreikningum. Þessi leið hentar einkum þeim sem eiga skammt í lífeyristöku eða þeim sem vilja lágmarka áhættu og sveiflur í ávoxtun.

Sér-leið

Sér-leið hefur það að markmiði að fjárfestingarstefna fylgi aldryr og áhættaðu sjóðfélaga. Það er eðilegt að draga úr vægi áhætumæti fjárfestinga eftir því sem fólk eldist og nær dregur lífeyrisgreiðslum. Sjóðfélagar hafa val um tvær fjárfestingsaleiðir til 55 ára aldurs en flyttast þá í leið I til sem ávaxtar séreignarsparnaðinn á innlánsreikningum.

Séreign LSR

Engjateigur 11, 105 Reykjavík

Sími 510 6100
www.lsr.is/se

Fax 510 6150
sereign@lsr.i

Áskilinn réttur til leiðréttинга

