

UPPLÝSINGAYFIRLIT SÉREIGNAR LSR 31.07.2019

Ávöxtun, eignasamsetning og gengisþróun

| | Leið I | Leið II | Leið III |
|--|---------|---------|----------|
| Gengisbreyting í júlí | -0,2% | 0,0% | 0,4% |
| Gengisbreyting frá áramótum | 16,4% | 12,4% | 3,0% |
| Nafnávöxtun sl. 1 ár | 17,5% | 14,7% | 5,2% |
| Nafnávöxtun sl. 3 ár | 10,3% | 9,4% | 4,5% |
| Nafnávöxtun sl. 5 ár | 8,8% | 8,0% | 4,2% |
| Ávöxtun er óársgrunndelli fyrir timabil lengra en 1 ár | | | |
| Eignir í lok júlí (m.kr.) | 8.309,9 | 2.226,2 | 8.145,9 |
| Hlutfall verðtryggðra eigna | 30,5% | 44,2% | 100,0% |
| Hlutfall gengisbundina eigna | 42,2% | 23,8% | 0,0% |

Fjárfestingaleiðir Séreignar

Leið I - Meiri sveiflur í ávöxtun

Leið I er verðbréfaleið með áherslu á hlutabréf sem þýðir að sveiflur í ávöxtun geta orðið nokkrar. Leið I hentar best þeim sem eiga mörög ár til starfsloka og hafa því tímann fyrir sér til að jafna út sveiflurnar.

Leið II - Minni sveiflur í ávöxtun

Leið II er verðbréfaleið með áherslu á skuldabréf sem þýðir minni sveiflur í ávöxtun 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.

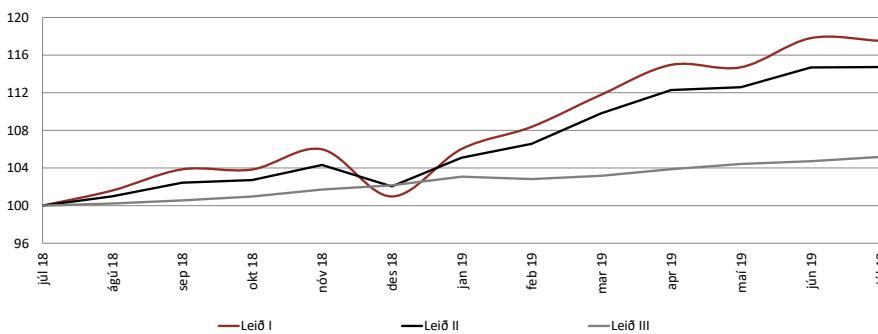
Leið III - Lágmarkssveiflur í ávöxtun

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

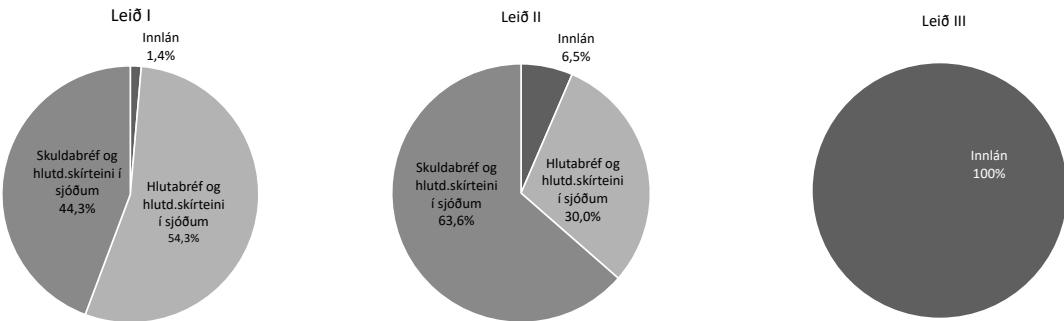
Sér-leið

Sér-leið hefur það að markmiði að fjárfestingarstefna fylgi aldri og áhættuvali sjófélaga. Það er eðlilegt að draga úr vægi áhættumeiri fjárfestinga eftir því sem fólk eldist og nær dregur lífeyrisgreiðslum. Sjófélagar hafa val um tvær fjárfestingaleiðir til 55 ára aldurs en flyttast þá í leið III sem ávaxtar séreignarsparnaðinn á innlánsreikningum.

Gengisþróun síðustu 12 mánuði



Eignasamsetning



Fjárfestingarstefna

| Eignaflokkar | Leið I | | Leið II | | Leið III | |
|---|--------|---------|---------|---------|----------|-----|
| | Stefna | Víkmörk | Stefna | Víkmörk | Stefna | |
| Skuldabréf með ríkisábyrgð | 10% | 0% | 20% | 18% | 0% | 30% |
| Skuldabréf með ábyrgð sveitarfélaga | 3% | 0% | 10% | 5% | 0% | 10% |
| Innlán | 5% | 0% | 20% | 5% | 0% | 20% |
| Sértryggð skuldabréf | 0% | 0% | 5% | 0% | 0% | 5% |
| Skuldabréf lántofnana | 2% | 0% | 5% | 2% | 0% | 5% |
| Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða | 50% | 30% | 80% | 40% | 20% | 80% |
| Skuldabréf fyrirtækja | 0% | 0% | 5% | 0% | 0% | 5% |
| Hlutabréf | 15% | 10% | 20% | 10% | 0% | 20% |
| Hlutd.skírt. sjóða um sameiginlega fjárf. | 15% | 0% | 30% | 20% | 0% | 40% |
| Þar af gengisbundnar eignir | 44% | 35% | 55% | 27% | 20% | 40% |

Fjárfestingarstefna Séreignar

Í fjárfestingarstefnu LSR eru tilgreindar megináherslur sem unnið er eftir við ávöxtun á fjármunum sjóðanna. Þær miða að því að tryggja góða ávöxtun en jafnframt að takmarka áhættu eftir því sem kostur er. Til að ná þessu marki er eignasamsetning ákvæðin samkvæmt fyrirframmóðaðri fjárfestingarstefnu, eignir tryggðar sem best og vandað til allra ákvæðana um fjárfestingar og vörlu á eignum sjóðanna.



Séreign LSR

Engjateigur 11, 105 Reykjavík

Sími 510 6100

Fax 510 6150

www.lsr.is/sereign

sereign@lsr.is

Áskilinn réttur til leiðréttингa