

UPPLÝSINGAYFIRLIT SÉREIGNAR LSR 30.06.2020

Ávöxtun, eignasamsetning og gengisþróun

	Leið I	Leið II	Leið III
Gengisbreyting í júní	2,5%	1,6%	0,3%
Gengisbreyting frá áramótum	7,1%	7,3%	2,1%
Nafnávöxtun sl. 1 ár	11,2%	10,0%	3,9%
Nafnávöxtun sl. 3 ár	12,4%	10,6%	4,5%
Nafnávöxtun sl. 5 ár	8,3%	7,6%	4,2%
<i>Ávöxtun er á ársgrundvelli fyrir tímabil lengra en 1 ár</i>			
Eignir í lok júní (m.kr.)	9.163,8	2.613,3	8.877,0
Hlutfall verðtryggðra eigna	30,5%	50,8%	100,0%
Hlutfall gengisbundinna eigna	44,4%	22,3%	-
Meðalvextir	-	-	0,4%

Gengisþróun síðustu 12 mánuði



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 mörg 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.

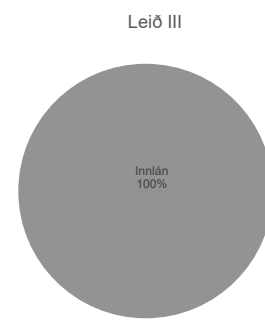
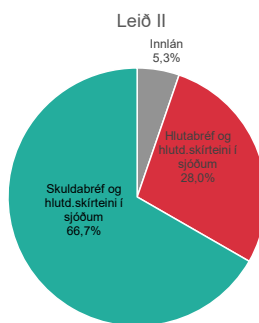
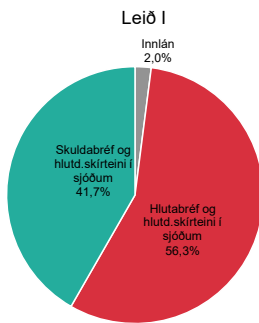
Leið III - Lágmarkssveiflur í ávöxtun

Leið III er innlánaeið 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 ávöxtun.

Sér-leið

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

Eignasamsetning



Fjárfestingarstefna

Eignaflokkar	Leið I		Leið II		Leið III		
	Stefna	Vikmörk	Stefna	Vikmörk	Stefna	Stefna	
Skuldabréf með ríkisábyrgð	5%	0%	20%	10%	0%	30%	0%
Skuldabréf með ábyrgð sveitarfélaga	2%	0%	10%	5%	0%	10%	0%
Innlán	5%	0%	20%	5%	0%	20%	100%
Sértryggð skuldabréf	2%	0%	5%	5%	0%	10%	0%
Skuldabréf lánastofnana	1%	0%	5%	2%	0%	5%	0%
Hlutdeildarskirteini verðbréfasjóða	55%	30%	80%	43%	20%	80%	0%
Skuldabréf fyrirtækja	0%	0%	5%	2%	0%	5%	0%
Hlutabréf	15%	10%	20%	8%	0%	20%	0%
Hlutd.skirt. sjóða um sameiginlega fjárf.	15%	0%	30%	20%	0%	40%	0%
Þar af gengisbundnar eignir	44%	35%	55%	27%	20%	40%	0%

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 ákveðin samkvæmt fyrirframmótáðri fjárfestingarstefnu, eignir tryggðar sem best og vandað til allra ákvarðana um fjárfestingar og vörslu á eignum sjóðanna.

EIGNAYFIRLIT

	Leið I	Leið II
Innlend skuldabréf og skuldabréfasjóðir		
Akta Vaxtatekifæri	138.451.698	216.219.562
IS Sértryggð skuldabréf VTR	254.801.845	89.178.917
Fagfjárfestisjóðurinn Iceland Fixed Income Fund	238.686.014	50.630.157
Íbúðarb. 3.fl. 3,75% 15.06.2044	52.531.366	84.506.985
Júpiter – Innlend skuldabréf	468.035.302	158.520.430
Stefnir, Ríkisverðbréfasjóður millilangur	-	53.626.712
Landsbanki Íslands CBI 04.10.2028	53.347.405	53.347.405
Íslandssjóðir, IS Ríkisskuldabréf meðallöng	822.318.705	288.824.666
Júpiter, Ríkisskuldabréfasjóður	858.817.029	246.939.602
Arion Banki hf CBI 15.10.2026	-	45.975.820
Lánasjóður Sveitafélaga ohf. 15.11.2055	-	30.944.911
Ríkissjóður 24.01.2031	39.006.163	48.757.704
Íbúðarb. 2.fl. 3,75% 15.04.2034	73.731.439	36.081.342
Ríkissjóður 01.07.2030	254.007.867	38.058.051
Ríkissjóður Íslands 21.03.2033	57.900.384	33.085.934
Reykjavíkurborg 10.12.2053	122.350.491	81.566.994
Stefnir – Skuldabréfaval	387.399.617	187.215.923
Innlend hlutabréf		
Arion banki hf	73.702.640	10.270.040
Brim hf	141.488.280	19.715.580
EIK fasteignafélag hf	21.081.600	2.937.600
Eimskipafélag Íslands hf	28.517.500	3.973.750
Festi hf	52.857.720	7.365.420
Hagar hf	103.882.695	14.475.458
Icelandair Group hf	9.936.290	1.384.565
Iceland Seafood International hf	10.507.860	1.464.210
Kvika banki hf	16.077.648	2.240.328
Marel hf	339.739.500	45.359.700
Össur hf	243.455.441	33.924.119
Reginn hf	47.952.832	6.681.952
Reitir fasteignafélag hf	65.898.300	9.182.550
Síminn hf	76.236.336	10.623.096
Sjóvá Almennar tryggingar hf	27.985.580	3.899.630
Skeljungur hf	1.027.240	143.140
Sýn hf	6.548.960	912.560
Tryggingamiðstöðin hf	29.602.385	4.124.923
Vátryggingafélag Íslands hf	23.062.758	3.213.663
Innlendir framtakssjóðir		
Auður I fagfjárfestisjóður slf	672.360	128.078
Frumtak slhf	6.623.643	1.261.645
Erlendir hlutabréfasjóðir		
Jupiter European Growth	183.303.467	30.290.617
JP Morgan Emerging Markets Equity	329.849.198	49.154.779
Storebrand Global Indeks	333.796.239	46.312.169
MFS FCP Global Equity	502.263.393	71.317.530
Schroder Global Active Value	408.565.498	59.234.737
T. Rowe Price US Large Growth	247.949.533	40.976.514
SSgA World Index Fund	599.626.647	81.427.505
Vanguard Global Stock Index	567.195.032	62.482.537
Wellington Global Quality Growth	578.003.003	83.090.918
Erlendir framtakssjóðir		
Alþjóða fasteignasjóðurinn	554.206	96.405
Landsbanki Private Equity II	1.665.487	832.790
Landsbanki Private Equity II - B	26.685.634	13.343.054
Morgan Stanley AIP EPMF I	7.888.680	197.289
Morgan Stanley AIP PMF IV	5.932.692	1.244.762
Morgan Stanley Private Markets Fund III	4.759.452	1.131.452
Partners Group Global Value 2006	1.599.068	246.011
Schroder Private Equity Fund of Funds III	11.363.633	1.748.259
Schroder Private Equity Fund of Funds IV	7.350.947	1.129.078
Aberdeen Asia Fund of Funds	7.461.650	3.730.827
Aberdeen Diamond Private Equity III	2.918.476	436.094
Franklin Templeton European Real Estate Fund of Fu	413.975	65.715
Laust fé		
Bankareikningar	186.438.046	138.088.575
Samtals verðbréfaeign	9.163.826.846	2.613.340.735

