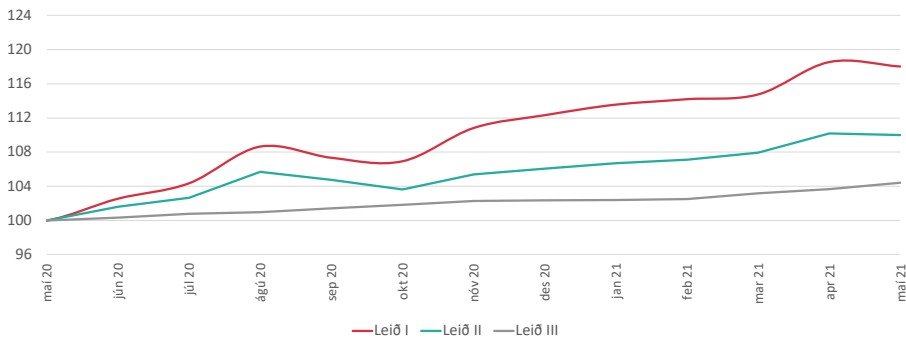


UPPLÝSINGAYFIRLIT SÉREIGNAR LSR 31.05.2021

Ávöxtun, eignasamsetning og gengisþróun

	Leið I	Leið II	Leið III
Gengisbreyting í maí	-0,5%	-0,2%	0,7%
Gengisbreyting frá áramótum	5,1%	3,7%	2,0%
Nafnávöxtun sl. 1 ár	18,0%	10,0%	4,4%
Nafnávöxtun sl. 3 ár	15,2%	11,4%	4,6%
Nafnávöxtun sl. 5 ár	11,1%	9,0%	4,4%
<i>Ávöxtun er á ársgrundvelli fyrir tímabil lengra en 1 ár</i>			
Eignir í lok maí (m.kr.)	10.531,2	3.032,1	9.484,3
Hlutfall verðtryggðra eigna	24,8%	46,0%	100,0%
Hlutfall gengisbundinna eigna	45,5%	21,3%	-
Meðalvextir	-	-	0,0%

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.

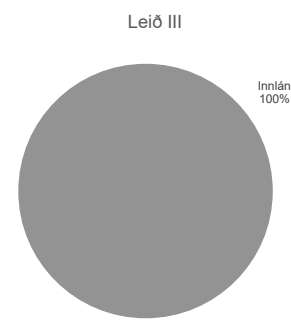
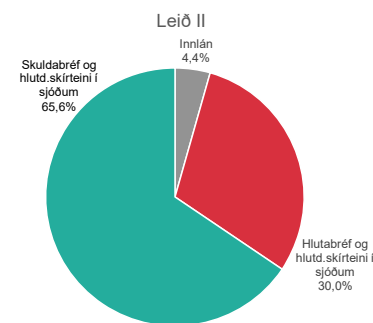
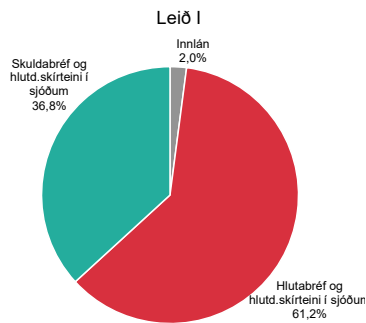
Leið III - Lágmarkssveiflur í ávöxtun

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 alders 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%	15%	8%	0%	15%
Skuldabréf með ábyrgð sveitarfélaga	2%	0%	10%	5%	0%	10%
Innlán	2%	0%	10%	2%	0%	100%
Sértrygð skuldabréf	2%	0%	5%	5%	0%	10%
Skuldabréf lánastofnana	0%	0%	5%	2%	0%	5%
Hlutdeildarskirteini verðbréfasjóða	70%	40%	90%	50%	20%	80%
Skuldabréf fyrirtækja	0%	0%	5%	2%	0%	5%
Hlutabréf	0%	0%	20%	0%	0%	20%
Hlutd.skirteini sjóða um sameiginlega fjárf.	19%	0%	35%	26%	0%	45%
Þar af gengisbundnar eignir	44%	35%	60%	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 ákveðin samkvæmt fyrirframséðri 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 Vaxtataækifæri	145.203.374	313.774.627
Arion Banki hf. CB 04.12.2024	-	21.777.884
Arion Banki hf CBI 15.10.2026	-	47.074.317
Fagfjárfestastjóðurinn Iceland Fixed Income Fund	239.880.538	50.883.540
IS Sértryggð skuldabréf VTR	262.409.289	91.841.471
Íbúðarb. 2.fl. 3,75% 15.04.2034	69.644.193	34.081.200
Íbúðarb. 3.fl. 3,75% 15.06.2044	48.761.028	78.441.657
Íslandssjóðir, IS Ríkisskuldabréf meðallöng	816.779.027	302.023.653
Kvika -Innlend skuldabréf	603.045.810	203.642.116
Kvika, Ríkisskuldabréfasjóður	749.576.115	210.368.625
Landsbanki Íslands CB 17.09.2025	20.357.889	-
Landsbanki Íslands CBI 20.11.2026	-	22.486.734
Landsbanki Íslands CBI 04.10.2028	54.339.319	54.339.319
Lánasjóður Sveitafélaga ohf. 15.04.2034	-	36.534.906
Lánasjóður Sveitafélaga ohf. 15.11.2055	-	29.750.536
Reykjavíkurborg 10.12.2053	122.260.352	81.506.901
Ríkissjóður Íslands 01.07.2030	250.312.666	37.504.398
Ríkissjóður Íslands 24.01.2031	34.737.261	43.421.576
Ríkissjóður Íslands 21.03.2033	55.598.009	46.861.179
Stefnir – Skuldabréfaval	400.772.189	193.678.393
Stefnir, Ríkisverðbréfasjóður millilangur	-	88.092.731
Innlend hlutabréf		
Arion banki hf	246.834.400	63.255.350
Brim hf	240.832.800	33.017.400
EIK fasteignafélag hf	6.506.280	891.990
Eimskipafélag Íslands hf	40.524.176	5.555.624
Festi hf	77.941.440	10.685.520
Hagar hf	97.301.560	13.339.730
Iceland Seafood International hf	19.533.720	2.678.010
Icelandair Group hf	30.962.602	4.193.245
Kvika banki hf	113.013.600	15.493.800
Marel hf	408.074.672	55.943.864
Reginn hf	67.834.200	9.299.850
Reitir fasteignafélag hf	82.538.740	11.315.795
Síminn hf	122.373.120	16.776.960
Sjóvá Almennar tryggingar hf	44.805.540	6.142.695
Sýn hf	13.570.560	1.860.480
Vátryggingafélag Íslands hf	32.241.240	4.420.170
Össur hf	237.255.100	32.526.909
Erlendir hlutabréfasjóðir		
JP Morgan Emerging Markets Equity	445.314.506	61.471.874
Jupiter European Growth	205.643.046	33.982.199
MFS FCP Global Equity	614.394.334	87.239.253
SSgA World Index Fund	790.038.123	98.514.280
Storebrand Global Indeks	725.098.995	102.621.653
T. Rowe Price US Large Growth	295.740.084	48.874.406
Vanguard Global Stock Index	828.634.949	96.512.892
Wellington Global Quality Growth	655.183.897	94.186.071
Laust fé		
Bankareikningar	215.349.581	133.170.538
Samtals verðbréfaeign	10.531.218.325	3.032.056.319