

Lífeyrissjóður starfsmanna

Akureyrarbæjar

Ársreikningur 31. desember 2000

Efnisyfirlit

bls.

Áritun stjórnar og framkvæmdastjóra	2
Áritun endurskoðenda og skoðunarmanna	3
Áritun tryggingastærðfræðings	4
Yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris	5
Efnahagsreikningur	6
Yfirlit um sjóðstreymi	7
Reikningsskilaaðferðir	8
Skýringar	9-12
Kennitölur	13

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Lífeyrissjóður starfsmanna Akureyrarbæjar er tryggingasjóður sem skiptist í tvær deildir, A-deild og B-deild.

Alls greiddu 369 sjóðfélagar hjá 3 launagreiðendum iðgjöld til sjóðsins á árinu. Iðgjöldin námu samtals 99,4 millj. króna sem er hækkun um 1,3% frá fyrra ári.

Lífeyrisgreiðslur sjóðsins á árinu námu 103 milljónum króna og hækkuðu um 4,4% frá fyrra ári. Fjöldi lífeyrisþega í desember var 225 og hafði þeim fjölgað um 35 frá árinu áður.

Ráðstöfunarfé sjóðsins til nýrra fjárfestinga á árinu nam kr. 120,7 millj. króna. Nýjar fjárfestingar námu samtals 128 millj. króna og lækkaði handbært fé því um 7,4 millj. kr. Sjóðurinn festi fé sitt í innlendum og erlendum skulda- og hlutabréfum. Skuldabréfaeign sjóðsins nam í árslok kr. 803,2 millj. króna og hlutabréfaeign sjóðsins nam 223,5 millj. króna.

Hrein eign sjóðsins til greiðslu lífeyris nam 1.057,4 milljónum króna og hækkað um 71,3 milljónir króna frá fyrra ári eða um 7,2%.

Nafnávöxtun sjóðsins á árinu var 7,6% og hrein raunávöxtun var 3,3%. Sambærilegar tölur fyrir árið í fyrra voru 15,3% og 9,5%. Meðalraunávöxtun sl. 5 ár er 6,3%.

Tryggingafræðileg úttekt hefur verið framkvæmd á stöðu sjóðsins miðað við árslok 2000. Samkvæmt matinu nema áfallnar skuldbindingar sjóðsins kr. 4.765,2 millj. kr. og eignir til tryggingafræðilegs uppgjörs kr. 1.142,7 millj. Áfallnar skuldbindingar nema því kr. 3.622,5 millj. umfram eignir. Eignir sjóðsins duga því fyrir 24% af áföllnum skuldbindingum miðað við 3,5% ársvexti. Bæjarsjóður Akureyrar er ábyrgur fyrir skuldbindingum sjóðsins.

Stjórn og framkvæmdastjóri Lífeyrissjóðs starfsmanna Akureyrarbæjar staðfesta hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2000 með undirskrift sinni.

Akureyri, 14. mars 2001.

Kristján Þór Júlíusson
Ólafur Þór Þorvaldsson
Þorsteinn Thordarson
Alna Júlíanna Björnsdóttir
Ólafur Jónsson
Kristján Þór Júlíusson

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og sjóðfélaga Lífeyrissjóðs starfsmanna Akureyrarbæjar:

Við höfum endurskoðað ársreikning Lífeyrissjóðs starfsmanna Akureyrarbæjar fyrir árið 2000. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar nr. 1-11. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum sjóðsins og á ábyrgð þeirra í samræmi við lög og reglur. Ábyrgð okkar felst í því álit sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar.

Endurskoðað var í samræmi við góða endurskoðunarvenju. Samkvæmt því ber okkur að skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að leitt sé í ljós að ársreikningurinn sé í meginatriðum án annmarka. Endurskoðunin felur meðal annars í sér greiningaraðgerðir, úrtakskannanir og athuganir á gögnum til að sannreyna fjárhæðir og aðrar upplýsingar sem fram koma í ársreikningnum. Endurskoðunin felur einnig í sér athugun á þeim reikningsskilaaðferðum og matsreglum sem notaðar eru við gerð ársreikningsins og mat á framsetningu hans í heild. Við teljum að endurskoðunin sé nægjanlega traustur grunnur til að byggja álit okkar á.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á árinu 2000, efnahag hans 31. desember 2000 og breytingu á handbæru fé á árinu 2000 í samræmi við lög, samþykktir sjóðsins og góða reikningsskilavenju.

Akureyri, 14. mars 2001.

KPMG Endurskoðun Akureyri hf.


Arnar Arnason
lögiltur endurskoðandi.

✕ ✕

Áritun tryggingastærðfræðings

Til stjórnar og sjóðfélaga Lífeyrissjóðs starfsmanna Akureyrarbæjar:

Undirritaður hefur metið lífeyrisskuldbindingar Lífeyrissjóðs starfsmanna Akureyrarbæjar í árslok 2000. Matið er framkvæmt í samræmi við ákvæði reglugerðar nr. 391/1998 um tryggingafræðilegar athuganir á lífeyrissjóðum og forsendur fyrir þeim. Meðal annars er miðað við lífslíkur árána 1991-1995 og 2,0% vexti p.a. umfram laun. Það er áli mitt að þessar forsendur eigi vel við varðandi mat á lífeyrisskuldbindingum Lífeyrissjóðs starfsmanna Akureyrarbæjar.

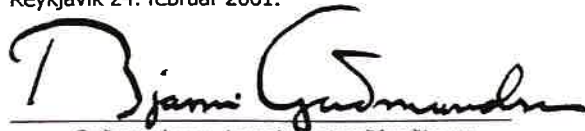
Yfirlit yfir helstu niðurstöður matsins er að finna í skýringu nr. 11.

Skuldbindingar sjóðsins eru reiknaðar á grundvelli upplýsinga úr iðgjalda- og lífeyrisbókhalda sjóðsins um áunnin stig virkra og óvirkra sjóðfélaga skipt eftir aldri þeirra og lífeyrisgreiðslur til einstakra sjóðfélaga í árslok 2000. Miðað er við réttindaákvæði í samþykktum sjóðsins.

Í matinu eru reiknaðar út áfallnar skuldbindingar vegna þeirra sjóðfélaga, sem þegar eiga réttindi í sjóðnum og áætlaðar framtíðarskuldbindingar vegna þeirra iðgjalda, sem ætla má að virkir sjóðfélagar greiði til sjóðsins þar til þeir hefja töku lífeyris. Þessi áætluðu framtíðariðgjöld svo og áætlaður rekstarkostnaður og fjármagnsgjöld í framtíðinni eru núvirt miðað við árslok 2000. Þá er í matinu tekið tillit til endurmats á skulda-bréfaeign sjóðsins, en hún hefur verið núvirt miðað við sömu ávöxtunarkröfu og skuldbindingarnar eða 2,0% ársvexti umfram breytingar launa.

Það er álit mitt að þessi tryggingafræðilega athugun gefi góða mynd af fjárhagsstöðu sjóðsins í árslok 2000 þegar lítið er til þeirra skuldbindinga sem á honum hvíla. Niðurstaða mín er sú að verulega skorti á að Lífeyrissjóður starfsmanna Akureyrarbæjar geti staðið við þessar skuldbindingar, bæði þær sem þegar eru áfallnar og þær sem til stofnast í framtíðinni, miðað við viðurkenndar forsendur um tryggingafræðilegar athuganir á fjárhagsstöðu lífeyrissjóða. Það mun því lenda á ábyrgðaraðila sjóðsins að greiða mjög stóran hluta af skuldbindingum sjóðsins með framlögum til viðbótar við venjubundnar iðgjaldagreiðslur.

Reykjavík 24. febrúar 2001.



Bjarni Guðmundsson, tryggingastærðfræðingur

Yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris árið 2000

	Skýringar	2000	1999
Iðgjöld			
Iðgjöld	1	99.376.502	98.138.789
Lífeyrir			
Lífeyrir	2	103.017.043	98.706.733
Fjárfestingartekjur	3		
Tekjur af hlutabréfum og eignarhlutum		83.538	52.340.371
Tekjur af skuldabréfum		77.810.877	84.277.954
Aðrar fjárfestingartekjur		1.571.703	0
Reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga		(41.707.695)	(50.176.592)
		37.758.423	86.441.733
Fjárfestingagjöld	4		
Skrifstofu og stjórnunarkostnaður		1.048.395	1.440.051
Rekstrarkostnaður	5		
Skrifstofu og stjórnunarkostnaður		3.474.065	1.967.974
Hækkun á hreinni eign án matsbreytinga		29.595.422	82.465.764
Matsbreytingar			
Reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga		41.707.695	50.176.592
Hækkun á hreinni eign á árinu		71.303.117	132.642.356
Hrein eign frá fyrra ári		986.069.700	853.427.344
Hrein eign í árslok til greiðslu lífeyris		1.057.372.817	986.069.700

Efnahagsreikningur 31. desember 2000

Eignir	Skýringar	2000	1999
Verðbréf með breytilegum tekjum	6		
Hlutabréf og eignarhlutir		223.502.016	175.018.282
Verðbréf með föstum tekjum	7		
Markaðsskuldabréf		663.183.687	657.339.328
Veðskuldabréf		140.028.041	136.479.336
Skuldabréf samtals		803.211.729	793.818.664
Aðrar fjárfestingar	8	28.495.408	7.632.080
Fjárfestingar alls		1.055.209.154	976.469.026
Kröfur			
Iðgjaldakröfur		7.739.498	2.966.312
Aðrar skammtímakröfur		630.726	0
		8.370.224	2.966.312
Aðrar eignir			
Bankainnistæður		2.868.752	10.262.626
Eignir alls		1.066.448.130	989.697.964
Skuldir			
Aðrar skammtímaskuldir	9	9.075.313	3.628.264
Hrein eign til greiðslu lífeyris		1.057.372.817	986.069.700

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2000

	Skýringar	2000	1999
Inngreiðslur			
Innborguð iðgjöld		92.520.598	105.201.140
Innborgaðar fjárfestingatekjur		61.569.640	20.114.291
Afborganir útlána		74.065.127	145.716.954
Aðrar inngreiðslur		43.137	0
		<u>228.198.502</u>	<u>271.032.385</u>
Útgreiðslur			
Lífeyrir		103.017.043	98.706.733
Fjárfestingargjöld án afskrifta		1.048.395	1.440.051
Rekstrargjöld án afskrifta		3.474.065	1.967.974
		<u>107.539.503</u>	<u>102.114.758</u>
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu		120.658.999	168.917.627
Kaup á verðbréfum			
	10		
Skuldabréfakaup, nettó		59.129.980	164.275.425
Kaup á innlendum hlutabréfum, nettó		(11.170.239)	(23.182.580)
Kaup á erlendum hlutabréfum, nettó		60.093.132	24.273.966
Kaup á skammtímbréfum, nettó		20.000.000	0
Verðbréfakaup samtals		<u>128.052.873</u>	<u>165.366.811</u>
Breyting á handbæru fé á árinu		(7.393.874)	3.550.816
Handbært fé í ársbyrjun		<u>10.262.626</u>	<u>6.711.810</u>
Handbært fé í lok ársins		<u>2.868.752</u>	<u>10.262.626</u>

Reikningsskilaaðferðir

Framsetning ársreiknings

Ársreikningurinn er saminn í samræmi við nýjar reglur, sem settar hafa verið á grundvelli laga um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 og reglur um ársreikninga frá 7. janúar 2000.

Áhrif verðlagsbreytinga á peningalegar eignir og skuldir

Áhrif verðlagsbreytinga á peningalegar eignir og skuldir eins og þær voru í byrjun reikningsársins og á breytingu þeirra innan ársins eru reiknuð og færð í ársreikninginn. Útreikningurinn byggist á breytingu á vísitölu neysluverðs innan ársins og er ætlað að endurspegla þá raunvirðisrýrnun sem verður á peningalegum eignum og skuldum vegna verðlagsbreytinga. Færslan á sér mótvægi í vaxta- og verðbótatekjum og er færð til frádráttar fjárfestingartekjum. Staða peningalegra eigna og skulda í árbyrjun og árslok er reiknuð til meðalverðlags. Mismunurinn á þannig umreiknaðri stöðu í árbyrjun að viðbættri breytingu á árinu annars vegar og stöðunni í lok ársins hins vegar myndar reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga að fjárhæð kr. 41.707.695 og er sú fjárhæð færð til frádráttar fjárfestingatekjum. Vísitala neysluverðs var 194,0 stig í árbyrjun og 202,1stig í árslok. Meðaltal tímabilsins er 198,5.

Verðbréfaeign, verðtryggðar eða gengistryggðar eignir og skuldir

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á því gengi sem síðast var skráð á árinu. Verðtryggðar eignir og skuldir eru umreiknaðar miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2001.

Skuldabréf eru eignfærð í lok ársins, miðað við virka vexti og ávöxtunarkröfu þegar kaupin fóru fram.

Eignarhlutir í skráðum félögum eru eignfærðir á markaðsverði. Eignarhlutir í erlendum verðbréfasjóðum eru færðir á skráðu markaðsgengi, eins og það var síðasta virka dag ársins.

Skýringar

1. Iðgjöld

Iðgjöld sundurliðast þannig:	2000	1999
Iðgjöld A-deildar	45.425.644	38.848.718
Iðgjöld B-deildar	6.867.084	15.953.932
Viðbótariðgjöld stofnana	47.007.624	42.994.363
	<u>99.300.352</u>	<u>97.797.013</u>
Réttindaflutningur til sjóðsins	409.040	
Réttindaflutningur frá sjóðnum	(77.694)	
Endurgreidd iðgjöld	(468.371)	
Verðbætur af réttindaflutningum til sjóðs	567.296	
Verðbætur af réttindafl. og endurgr. frá sjóði	(282.782)	
Vextir á endurgreidd iðgjöld	(71.340)	
	<u>76.150</u>	<u>341.776</u>
Iðgjöld ársins	<u>99.376.502</u>	<u>98.138.789</u>

0

2. Lífeyrir

Sundurliðun eftir tegundum:	2000	1999
Ellilífeyrir	68.863.896	65.088.652
Örorkulífeyrir	2.858.542	6.367.627
Makalífeyrir	30.295.129	26.780.784
Barnalífeyrir	770.737	469.670
	<u>102.788.304</u>	<u>98.706.733</u>
Kostnaður við úrskurði	228.739	0
Lífeyrisútgjöld ársins	<u>103.017.043</u>	<u>98.706.733</u>

3. Fjárfestingartekjur

Fjárfestingartekjur sundurliðast þannig:	2000	1999
Tekjur af hlutabréfum og eignarhlutum:		
Tekjur af innlendum hlutabréfum	(11.188.980)	
Tekjur af erlendum hlutabréfum	11.272.518	
	<u>83.538</u>	<u>52.340.371</u>
Tekjur af skuldabréfum:		
Tekjur af markaðsbréfum	62.842.171	
Tekjur af veðskuldabréfum	14.393.786	
Tekjur af öðrum útlánum	574.920	
	<u>77.810.877</u>	<u>84.277.954</u>
Aðrar fjárfestingartekjur:		
Tekjur af öðrum fjárfestingum	845.521	
Tekjur af bankainnistæðum	678.374	
Dráttavaxtatekjur af iðgjöldum	47.809	
	<u>1.571.703</u>	<u>0</u>
Fjárfestingartekjur samtals	79.466.118	136.618.325
Reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga	(41.707.695)	(50.176.592)
Fjárfestingartekjur ársins	<u>37.758.423</u>	<u>86.441.733</u>

Skýringar

4. Fjárfestingargjöld

Fjárfestingargjöld, sundurliðast þannig:

	2000	1999
Hlutdeild í rekstrarþóknun.....	1.048.395	0
Hlutdeild í óskiptum kostnaði	0	1.291.286
Vaxtagjöld	0	148.765
	<u>1.048.395</u>	<u>1.440.051</u>

5. Rekstrarkostnaður:

Rekstrarkostnaður sundurliðast þannig:

	2000	1999
Laun og launatengd gjöld	241.375	1.291.286
Rekstrarþóknun	3.145.187	950.000
Annar rekstrarkostnaður	<u>1.135.898</u>	<u>1.017.974</u>
	4.522.460	3.259.260
Fært á fjárfestingargjöld	<u>(1.048.395)</u>	<u>(1.291.286)</u>
	<u>3.474.065</u>	<u>1.967.974</u>

6. Hlutabréf og eignahlutir

Sundurliðun á hlutabréfum er sem hér segir:

Innlend hlutabréf:

Einstök félög:

	Eignar-%	2000	1999
Búnaðarbanki Íslands hf.	0,00%	71.250	0
Landsbanki Íslands hf.	0,00%	432.920	0
Marel hf.	0,00%	421.978	435.653
Skinnaíðnaður hf.	0,21%	111.075	414.680
Sæplast hf.	0,00%	537.552	684.095
Össur hf.	0,00%	177.870	107.800
Útgerðarfélag Akureyringa hf.	0,00%	412.804	586.034
Þormóður Rammi - Sæberg hf.	0,04%	1.664.000	3.094.000
Nýherji hf.	0,01%	534.352	574.428
Skýrr hf.	0,00%	139.356	119.946
TækniVal hf.	0,07%	1.192.607	1.251.096
Hlutabréfasjóður Íslands hf.		0	31.058.649
Sjávarútvegssjóður Íslands hf.		0	7.397.150
Innlend hlutabréf í einstökum félögum alls		<u>5.695.764</u>	<u>45.723.531</u>

Hlutabréfasjóðir:

Úrvalsbréf, Landsbréfa	23.704.494	
Einingarbréf 9, Kaupþing	14.823.465	
Sjóður 6, VÍB	<u>7.597.015</u>	
Innlendir hlutabréfasjóðir alls.....	<u>46.124.974</u>	<u>28.979.123</u>
Innlend hlutabréf alls	51.820.738	74.702.654

Erlend hlutabréf:

Erlendir hlutabréfasjóðir	<u>171.681.278</u>	<u>100.315.628</u>
Hlutabréf og eignarhlutir alls	<u>223.502.016</u>	<u>175.018.282</u>

0

Skýringar

7. Skuldabréfasafn

Skuldabréfasafn sjóðsins greinist þannig í einstaka flokka skuldabréfa:

	2000	1999
Markaðsbréf:		
Ríkisbréf	401.316.252	400.790.866
Skuldabréf banka og fjármálafyrirtækja	86.319.212	86.797.267
Skuldabréf sveitarfélaga	141.815.596	152.918.632
Önnur markaðsskuldabréf	13.074.554	16.832.563
Erlendir skuldabréfasjóðir	20.658.074	0
	<u>663.183.687</u>	<u>657.339.328</u>
Veðskuldabréf:		
Veðskuldabréf sjóðfélaga	<u>140.028.041</u>	<u>136.479.336</u>
Skuldabréf samtals	<u>803.211.729</u>	<u>793.818.664</u>

8. Aðrar fjárfestingar

	2000	1999
Skammtímafrétt	<u>28.495.408</u>	<u>7.632.080</u>

9. Skuldir

	2000	1999
Skuld við lánastofnanir:		
Skuldir við lánastofnanir	<u>7.380.961</u>	<u>0</u>
Aðrar skammtímaskuldir:		
Skuld við Akureyrarbæ	0	3.628.264
Aðrar skammtímaskuldir	<u>1.694.352</u>	<u>0</u>
	<u>1.694.352</u>	<u>3.628.264</u>
Skuldir samtals	<u>9.075.313</u>	<u>3.628.264</u>

10

11

12

Skýringar

10. Ráðstöfun

Kaup og sala verðbréfa á árinu greinist þannig:

Verðbréfaflokkar:	Kaup	Sala	Ráðstöfun ársins
Skuldabréf:			
Ríkisbréf	19.797.740	0	19.797.740
Erlendir skuldabréfasjóðir	20.992.240		
Markaðsbréf samtals	40.789.980	0	19.797.740
Veðskuldabréf	18.340.000	0	18.340.000
Önnur skuldabréf	18.340.000	0	18.340.000
Skuldabréf alls	59.129.980	0	38.137.740
Hlutabréf:			
Innlend hlutabréf	30.600.699	(41.770.938)	(11.170.239)
Erlend hlutabréf	60.093.132	0	60.093.132
Hlutabréf alls	90.693.831	(41.770.938)	48.922.893
Kaup á skulda- og hlutabréfum nettó	149.823.811	(41.770.938)	108.052.873
Samtals kaup á skammtímaþréfum, nettó			20.000.000
Verðbréfakaup og sala ársins, nettó			128.052.873

11. Tryggingafræðileg úttekt

Samkvæmt tryggingafræðilegri úttekt sem gerð var á stöðu sjóðsins í árslok 2000 námu áfallnar skuldbindingar 3.622,5 millj. króna hærri fjárhæð en eignir og heildarskuldbindingar námu um 4.453 millj. hærri fjárhæð en eignir. Matíð var framkvæmt í samræmi við ákvæði reglugerðar nr. 391/1998 og er miðað við 2,0% ársvexti umfram laun. Auk greiðslu iðgjalda ber þeim stofnunum sem greitt hafa til sjóðsins að endurgreiða honum allar hækkanir sem verða á lífeyri eftir að hann hefur verið úrskurðaður. Er verðmæti þessara greiðslna vegna áfallinna skuldbindinga metið 2.573,1 millj. kr. miðað við sömu forsendur og notaðar hafa verið í tryggingafræðilegum úttektum sjóðsins síðustu ár. Akureyrarbær er stærsti launagreiðandi sjóðsins og ber mestan hluta endurgreiðsluskyldu. Skuldbindingar sjóðsins eru þannig verulega hærri en eignir og allar líkur eru á því að Akureyrarbær, sem er ábyrgðar-aðili sjóðsins muni þurfa að greiða stóran hluta þessara skuldbindinga með framlögum umfram hefðbundnar iðgjalda-greiðslur.

Niðurstaða matsins bendir einnig til þess að framtíðariðgjöld sjóðsins leiði til skuldbindinga sem eru mun hærri en það sem iðgjöldin og ávöxtun þeirra getur staðið undir miðað við núverandi samþykktir sjóðsins.

Sjóðnum hefur verið lokað fyrir nýjum félögum.

Niðurstaða matsins er sem hér segir (í millj. króna):

	Áfallin skuldbinding	Framtíðar skuldbinding	Heildar- skuldbinding
Eignir:			
Hrein eign til greiðslu lífeyris	1.057,4	0,0	1.057,4
Endurmat skuldabréfaeignar mv. 3,5% ársvexti	117,8	0,0	117,8
Fjárfestingarkostnaður	(32,5)	0,0	(32,5)
Núvirði framtíðariðgjalda	0,0	651,2	651,2
Eignir samtals	1.142,7	651,2	1.793,9
Skuldbindingar:			
Ellilífeyrir	3.381,3	1.126,1	4.507,4
Örorkulífeyrir	250,4	90,9	341,3
Makalífeyrir	1.060,0	248,0	1.308,0
Barnalífeyrir	20,0	0,0	20,0
Rekstrarkostnaður	53,5	16,7	70,2
Skuldbindingar samtals	4.765,2	1.481,7	6.246,9
Skuldbindingar umfram eignir	(3.622,5)	(830,5)	(4.453,0)
Eignir sem hlutfall af skuldbindingum	24,0%	43,9%	28,7%
Skuldb. umfr. eignir sem hlutfall af skuldbindingum	76,0%	56,1%	71,3%

Kennitölur

Skýring:	2000	1999	1998	1997	1996
Nafnávöxtun	7,61%	15,32%	12,73%	6,87%	8,49%
Nafnávöxtun - 5 ára meðaltal	10,20%	10,45%	9,04%	8,49%	9,12%
Raunávöxtun 1	3,30%	9,48%	6,74%	5,53%	6,34%
Raunávöxtun - 5 ára meðaltal	6,28%	6,96%	6,36%	6,33%	6,63%
Rekstrarkostnaður sem hlutfall af eignum 2	0,34%	0,21%	0,24%	0,29%	0,37%
Fjárfestingargjöld sem hlutfall af eignum 2	0,10%	0,16%	0,13%	0,16%	0,10%
Heildarkostnaður sem hlutfall af eignum 2	0,44%	0,37%	0,37%	0,45%	0,47%
Samsetning eigna: 3					
Skráð verðbréf með breytilegum tekjum	21%	18%	15%	e.t.	e.t.
Skráð verðbréf með föstum tekjum	48%	23%	22%	e.t.	e.t.
Óskráð verðbréf með föstum tekjum	18%	45%	49%	e.t.	e.t.
Veðlán	13%	14%	15%	e.t.	e.t.
Skipting eigna eftir gjaldmiðlum: 4					
Eignir í íslenskum krónum	81%	89%	92%	93%	98%
Eignir í erlendum gjaldmiðlum	19%	11%	8%	7%	2%
Hlutfallsleg skipting lífeyris: 5					
Ellilífeyrir	67,0%	65,9%	62,1%	62,7%	60,6%
Örorkulífeyrir	2,8%	6,5%	6,3%	7,1%	7,6%
Makalífeyrir	29,5%	27,1%	30,9%	29,8%	31,1%
Barnalífeyrir	0,7%	0,5%	0,7%	0,4%	0,7%
Lífeyrisbyrði 6	104%	101%	87%	89%	89%
Heildarfjöldi launagreiðenda á árinu	3	4	e.t.	e.t.	e.t.
Virkir sjóðfélagar 7	353	413	464	464	423
Heildarfjöldi greiðandi sjóðfélaga 8	369	e.t.	e.t.	e.t.	e.t.
Fjöldi lífeyrisþega í desember	225	188	176	164	145
Hækkun iðgjalda frá fyrra ári	1,3%	2,5%	15,3%	14,9%	38,1%
Hækkun lífeyrisútgjalda	4,4%	18,5%	12,2%	15,0%	15,8%
Hækkun á hreinni eign til greiðslu lífeyris	7,2%	15,5%	9,8%	8,7%	9,8%
Hækkun á áföllnum lífeyriskuldbindingum	2%	4%	17%	e.t.	e.t.
Eignir í hlutfalli við heildarskuldbindingar 8	29%	30%	28%	30%	e.t.
Eignir í hlutfalli við áfallnar skuldbindingar 9	24%	24%	22%	26%	e.t.
Starfsmannafjöldi 10	0	1	1	1	1
Hækkun vísitölu neysluverðs	4,18%	5,33%	5,61%	1,27%	2,02%

= kennitala ekki tiltæk

Skýringar:

1. Raunávöxtun á meðaltali hreinnar eignar miðað við vísitölu neysluverðs.
2. Rekstrarkostnaður, fjármagnsgjöld og heildarkostnaður í hlutfalli af meðaltali hreinnar eignar.
3. Hlutfallsleg skipting á eignum sjóðsins í mismunandi eignaflokkum í árslok.
4. Skipting á öllum eignum sjóðsins í íslenskar krónur og erlenda gjaldmiðla.
5. Hlutfallsleg skipting á lífeyrisgreiðslum sjóðsins milli einstakra lífeyristegunda.
6. Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum.
7. Meðalfjöldi greiðandi sjóðfélaga í hverjum mánuði ársins.
8. Heildarfjöldi sjóðfélaga, sem greiddi til sjóðsins á árinu.
9. Heildareignir sjóðsins (eign í árslok + verðmæti framtíðariðgjalda) í hlutfalli við heildarskuldbindingar hans skv. tryggingafræðilegri úttekt.
10. Eignir í árslok í hlutfalli við áfallnar skuldbindingar í árslok skv. tryggingafræðilegri úttekt.
11. Fjöldi slysatryggðra vinnuvikna deilt með 52

100

100

100