Lífeyrissjóður starfsmanna sveitarfélaga

Ársreikningur

2006

Lífeyrissjóður starfsmanna sveitarfélaga
Vegmúla 2
108 Reykjavík
Kt. 491098-2529

Lífeyrissjóður starfsmanna sveitarfélaga

Ársreikningur

2006

Efnisyfirlit

Áritun endurskoðenda	2
Skýrsla stjórnar	3
Yfirlit um breytingu á hreinni eign	5
Efnahagsreikningur	6
Sjóðstreymi	7
Sérgreint yfirlit um séreignardeild	8
Skýringar	9-16
Kennitölur	17-20

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og sjóðfélaga Lífeyrissjóðs starfsmanna sveitarfélaga.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Lífeyrissjóðs starfsmanna sveitarfélaga fyrir árið 2006. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög og reglur um ársreikninga. Samkvæmt því ber þeim að skipuleggja, innleiða og viðhalda innra eftirliti sem varðar gerð og framsetningu ársreiknings, þannig að hann sé í meginatriðum án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Ábyrgð stjórnenda nær einnig til þess að beitt sé viðeigandi reikningsskilaaðferðum og reikningshaldslegu mati miðað við aðstæður.

Ábyrgð endurskoðenda

Ábyrgð okkar felst í því áliti sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum, skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg vissa fáist um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og skýringum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggir á faglegu mati endurskoðandans, meðal annars á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits lífeyrissjóðsins sem varðar gerð og framsetningu ársreikningsins, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits sjóðsins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á þeim reikningsskilaaðferðum og matsaðferðum sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins sem og mat á framsetningu hans í heild.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af breytingu á hreinni eign lífeyrissjóðsins á árinu 2006, efnahag hans 31. desember 2006 og breytingu á handbæru fé á árinu 2006 í samræmi við lög og reglur um ársreikninga.

Reykjavík, 24. apríl 2007.

Deloitte hf.

Knútur Þórhallsson
endurskoðandi

Skýrsla stjórnar

Iðgjöld
Fjöldi einstaklinga sem áunnu sér réttindi í samtryggingardeildum sjóðsins (A og V deildir) á árinu 2006 voru 13.252 í A deild og 6.370 í V deild. Samsvarandi tölur fyrir árið 2005 eru 13.009 og 4.808. Að meðaltali greiddu 8.118 einstaklingar iðgjöld í A deild á mánuði og 2.233 í V deild. Iðgjöld í A deild námu kr. 3.084 m. kr og jukust um 22%. Iðgjöld í V deild námu 450 m.kr og jukust þau um 68%.

Í árslok 2006 var 1.201 einstaklingur með samning um séreignasparnað (S deild) og hafði þeim fjölgað um 46 frá ársbyrjun. Iðgjöld í S deild námu 114 m.kr. og er það aukning um 26% frá fyrra ári.

Lífeyrir
Lífeyrir í A og V deildum nam 223 m.kr. á árinu 2006 og hækkaði um 41% á milli ára. Að meðaltali fengu 646 einstaklingar lífeyri á mánuði í A deild en 73 í V deild eða samtals 719 í samtryggingardeildum, samanborið við 552 árið 2005. Fjölgun einstaklinga sem fá lífeyri er þannig 167.

Fjárfestingar og ávöxtun
Sjóðurinn ráðstafaði 6.821 m.kr. til lánveitinga og verðbréfakaupa. Til sjóðfélaga voru veitt 240 lán samtals að fjárhæð 951 m.kr. eða 14% af fjárfestingum sjóðsins. Veðlán hafa lækkað lítillega milli ára þrátt fyrir að lántakendur voru nokkuð fleiri. Fjárfestingar skiptust þannig: verðbréf með föstum tekjum 2.882 m.kr. eða 42%, verðbréf með breytilegum tekjum 2.580 m.kr. eða 38%, veðskuldabréf 1.247 m.kr. eða 18% og innborganir á bundnar bankainnistæður 111 m.kr. eða 2%. Samsetning fjárfestinga er með þeim hætti að 75% er í íslenskum krónum og 25% í öðrum gjaldmiðlum og hefur þá ekki verið tekið tillit til gjaldeyrisvarna.

Ávöxtun einstakra flokka í eignasafni sjóðsins var mismunandi en í heild hækkuðu allflestir eignaflokkar í verði. Innlend hlutabréf voru með góða ávöxtun á árinu 2006 og hækkaði Úrvalsvísitalan um 15,8%. Erlendir hlutabréfamarkaðir hækkuðu allflestir og því til viðbótar veiktist krónan um 23% á árinu sem gerði það að verkum að ávöxtun umreiknuð í íslenskar krónur var með ágætum. Ávöxtun á skuldabréfamarkaði var góð en ávöxtunarkrafan hækkaði þar verulega á síðari hluta ársins.

Nafnávöxtun sjóðsins í heild var 15,1% og hrein raunávöxtun 7,6%. Sambærilegar tölur fyrir árið 2005 eru 11,5% nafnávöxtun og 7% raunávöxtun. Í kennitölum meðfylgjandi ársreikningi er að finna upplýsingar um ávöxtun einstakra deilda.

Lífeyrisgreiðslur, ráðstöfunarfé og hrein eign til greiðslu lífeyris
Lífeyrisgreiðslur námu alls 237 m.kr. og ráðstöfunarfé 6.821 m.kr. Hrein eign til greiðslu lífeyris nam í árslok 22.142 m.kr. í sameignardeildum og 727 m.kr. í þremur leiðum séreignardeildar.

Rekstur
Á árinu 2006 nam rekstrarkostnaður sem hlutfall af hreinni eign í árslok 0,2%, samanborið við 0,3% árið 2005. Starfsmenn sjóðsins í árslok voru 6 talsins í 5,8 stöðugildum. Tveir starfsmenn höfðu hætt á árinu og var ekki búið að ráða í stað þeirra fyrir árslok. Á árinu var tekið í notkun nýtt iðgjaldakerfi og var nokkur kostnaður því samfara. Sjóðurinn hefur með höndum rekstur Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar, Lífeyrissjóðs starfsmanna Húsavíkurkaupstaðar og Lífeyrissjóðs Neskaupstaðar. Í árslok var undirritaður samningur við Akraneskaupstað um að LSS tæki við rekstri Lífeyrissjóðs Akraneskaupstaðar frá áramótum.

Tryggingafræðileg athugun
Samkvæmt athugun Bjarna Guðmundssonar tryggingastærðfræðings sjóðsins á áunnum lífeyrisréttindum sjóðfélaga miðað við árslok 2006 nam áfallin skuldbinding lífeyrissjóðsins 20.689 m.kr. Mismunur á hreinni eign og áföllnum skuldbindingum nemur fyrir A deild 2.120 m.kr. eða 11,2% sem hlutfall skuldbindinga og fyrir V deild 201 m.kr. eða 11,3% sem hlutfall skuldbindinga. Í skýringum með ársreikningi er að finna frekari upplýsingar um tryggingafræðilega stöðu sjóðsins.

Skýrsla stjórnar

Að áliti stjórnar og framkvæmdastjóra Lífeyrissjóðs starfsmanna sveitarfélaga koma fram í ársreikningi þessum allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á breytingu á hreinni eign lífeyrissjóðsins á árinu 2006, efnahag hans 31. desember 2006 og breytingu á handbæru fé á árinu 2006.

Stjórn og framkvæmdastjóri Lífeyrissjóðs starfsmanna sveitarfélaga staðfesta hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2006 með undirritun sinni.

Reykjavík, 24. apríl 2007.

Í stjórn

Karl Björnsson
stjórnarformaður

Halldóra Friðjónsdóttir

Gunnar Rafn Sigurbjörnsson

Kristbjörg Stepensen

Elín Björg Jónsdóttir

Garðar Hilmarsson

Framkvæmdastjóri

Jón G. Kristjánsson

Yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris 2006

	Skýr.	A deild	V deild	S deild	Samtals 2006	Samtals 2005
Iðgjöld						
Iðgjöld sjóðfélaga		793.386.364	150.305.258	76.078.642	1.019.770.264	803.507.239
Iðgjöld launagreiðenda		2.281.887.664	347.199.343	45.161.383	2.674.248.390	2.092.630.553
Réttindaflutningur og endurgreiðslur		8.667.978	(47.284.991)	(87.341)	(38.704.354)	(5.979.606)
Sérstök aukaframlög		0	0	(7.219.222)	(7.219.222)	(2.091.396)
		3.083.942.006	450.219.610	113.933.462	3.648.095.078	2.888.066.790
Lífeyrir						
Lífeyrir	3	(210.845.716)	(4.957.377)	(14.489.064)	(230.292.157)	(165.806.634)
Annar beinn kostnaður vegna örorkulífeyris		(6.369.357)	(597.929)	0	(6.967.286)	(1.110.086)
		(217.215.073)	(5.555.306)	(14.489.064)	(237.259.443)	(166.916.720)
Fjárfestingartekjur						
Tekjur af eignarhlutum	4	236.705.494	22.220.943	2.411.508	261.337.945	304.832.364
Vaxtatekjur og gengismunur	4	2.283.240.843	214.341.310	98.179.289	2.595.761.443	1.354.739.731
		2.519.946.337	236.562.254	100.590.797	2.857.099.388	1.659.572.095
Fjárfestingargjöld						
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	10	(9.692.407)	(909.884)	0	(10.602.291)	(8.493.926)
Önnur fjárfestingargjöld		(16.504.673)	(1.549.390)	(1.739.751)	(19.793.814)	(26.276.962)
		(26.197.080)	(2.459.274)	(1.739.751)	(30.396.105)	(34.770.888)
Rekstrarkostnaður						
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	10	(43.880.045)	(4.119.279)	(300.000)	(48.299.324)	(48.132.248)
Hækkun á hreinni eign á árinu		5.316.596.145	674.648.005	197.995.444	6.189.239.594	4.297.819.029
Hrein eign frá fyrra ári		14.925.337.044	1.225.581.879	529.085.022	16.680.003.945	12.382.184.917
Hrein eign í árslok til greiðslu lífeyris		20.241.933.189	1.900.229.884	727.080.466	22.869.243.539	16.680.003.946

Efnahagsreikningur 31. desember 2006

	Skýr.	A deild	V deild	S deild	Samtals 31.12.2006	Samtals 31.12.2005
Fjárfestingar						
Verðbréf með breytilegum tekjum	5	8.685.468.056	815.356.211	573.012.836	10.073.837.104	7.707.624.221
Verðbréf með föstum tekjum	6	7.175.860.440	673.640.424	103.433.970	7.952.934.834	5.233.872.865
Veðlán	7	3.123.444.069	293.216.152	0	3.416.660.221	2.442.240.306
Bankainnistæður		865.456.914	81.245.555	49.321.228	996.023.697	884.777.031
		19.850.229.480	1.863.458.342	725.768.034	22.439.455.856	16.268.514.423
Kröfur						
Kröfur á launagreiðendur		220.114.867	20.663.483	0	240.778.350	175.451.470
Aðrar kröfur		596.247	55.973	1.072.842	1.725.062	24.508.952
		220.711.114	20.719.457	1.072.842	242.503.412	199.960.422
Aðrar eignir						
Rekstrarfjármunir og aðrar efnislegar eignir	11	5.567.876	522.689	0	6.090.565	8.020.614
Sjóður og veltiinnlán		169.749.853	15.935.422	5.955.164	191.640.439	216.117.377
		175.317.729	16.458.111	5.955.164	197.731.004	224.137.991
Eignir		20.246.258.322	1.900.635.910	732.796.040	22.879.690.272	16.692.612.836
Viðskiptaskuldir						
Aðrar skuldir		4.325.133	406.026	5.715.574	10.446.733	12.608.890
Skuldir		4.325.133	406.026	5.715.574	10.446.733	12.608.890
Hrein eign til greiðslu lífeyris		20.241.933.189	1.900.229.884	727.080.466	22.869.243.539	16.680.003.946
Mat á áunnum lífeyrisskuldbindingum	13					

Sjóðstreymi 2006

	Skýr.	A deild	V deild	S deild	Samtals 2006	Samtals 2005
Inngreiðslur						
Iðgjöld		3.171.140.992	297.693.744	113.933.462	3.582.768.198	2.885.036.024
Fjárfestingartekjur		570.137.674	53.522.193	9.842.751	633.502.617	1.180.627.799
Afborganir verðbréfa		893.185.410	83.848.593	4.043.310	981.077.313	822.099.364
Seld verðbréf með breytilegum tekjum		878.296.466	82.450.879	322.424.525	1.283.171.870	794.186.756
Seld verðbréf með föstum tekjum		579.955.964	54.443.894	675.611	635.075.469	634.360.674
Aðrar inngreiðslur		(6.729.478)	(631.736)	2.090.723	(5.270.491)	523.282
		6.085.987.028	571.327.566	453.010.382	7.110.324.976	6.316.833.899
Útgreiðslur						
Lífeyrir		(203.652.331)	(19.118.048)	(14.489.064)	(237.259.443)	(166.916.720)
Fjárfestingargjöld		(26.197.079)	(2.459.275)	(1.852.348)	(30.508.702)	(34.498.603)
Rekstarkostnaður án afskrifta		(42.115.632)	(3.953.643)	0	(46.069.275)	(42.502.634)
		(271.965.042)	(25.530.966)	(16.341.412)	(313.837.420)	(243.917.957)
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu		5.814.021.985	545.796.601	436.668.970	6.796.487.556	6.072.915.942
Kaup á verðbréfum og önnur fjárfesting						
Kaup á verðbréfum með breytil. tekjum		(1.995.639.320)	(187.342.456)	(397.300.781)	(2.580.282.557)	(2.755.129.156)
Kaup á verðbréfum með föstum tekjum		(2.601.748.800)	(242.058.686)	(38.387.152)	(2.882.194.638)	(1.863.625.028)
Ný veðlán og útlán	7	(1.140.203.036)	(107.037.597)	0	(1.247.240.633)	(1.353.844.276)
Aðrar fjárfestingar		0	0	0	0	(13.388.350)
Hækkun á bankainnistæðum		(92.270.034)	(8.661.933)	(10.314.698)	(111.246.665)	(27.114.012)
		(5.829.861.190)	(545.100.672)	(446.002.631)	(6.820.964.493)	(6.013.100.822)
Hækkun á sjóði og veltiinnlánum		(15.839.205)	695.928	(9.333.661)	(24.476.938)	59.815.120
Sjóður og veltiinnlán frá fyrra ári		185.589.058	15.239.494	15.288.825	216.117.377	156.302.257
Sjóður og veltiinnlán í árslok		169.749.853	15.935.422	5.955.164	191.640.439	216.117.377

Sérgreint yfirlit um séreignardeild 2006

Yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris

	Skýr.	Leið 1	Leið 2	Leið 3	Samtals 2006	Samtals 2005
Iðgjöld		84.485.316	19.917.696	9.530.450	113.933.462	90.485.475
Lífeyrir	3	(9.945.869)	(673.463)	(3.869.732)	(14.489.064)	(9.065.100)
Fjárfestingartekjur	4	86.625.178	8.539.945	5.425.674	100.590.797	64.649.883
Fjárfestingargjöld		(1.514.885)	(224.866)	0	(1.739.751)	(833.505)
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		(100.000)	(100.000)	(100.000)	(300.000)	0
Hækkun á hreinni eign á árinu		159.549.740	27.459.312	10.986.392	197.995.444	145.236.753
Hrein eign frá fyrra ári		429.367.375	60.872.427	38.845.220	529.085.022	383.848.269
Hrein eign í árslok til greiðslu lífeyris		588.917.115	88.331.739	49.831.612	727.080.466	529.085.022

Efnahagsreikningur

		Leið 1	Leið 2	Leið 3	Samtals 31.12.2006	Samtals 31.12.2005
Verðbréf með breytilegum tekjum	5	485.852.810	87.160.026	0	573.012.836	412.195.130
Verðbréf með föstum tekjum	6	103.433.970	0	0	103.433.970	64.846.543
Bankainnistæður		0	0	49.321.228	49.321.228	39.006.529
Aðrar kröfur		537.251	107.115	428.476	1.072.842	935
Sjóður og veltiinnlán		4.671.861	1.283.303	0	5.955.164	13.558.854
Aðrar skuldir		(5.578.777)	(218.707)	81.910	(5.715.574)	(522.969)
Hrein eign til greiðslu lífeyris		588.917.115	88.331.737	49.831.614	727.080.466	529.085.022

Sjóðstreymi

	Leið 1	Leið 2	Leið 3	Samtals 2006	Samtals 2005
Inngreiðslur	392.320.858	45.733.399	14.956.125	453.010.382	236.257.711
Útgreiðslur	(10.715.231)	(984.754)	(4.641.427)	(16.341.412)	(7.966.023)
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum	381.605.627	44.748.645	10.314.698	436.668.970	228.291.688
Kaup á verðbréfum og önnur fjárfesting	(392.043.262)	(43.644.671)	(10.314.698)	(446.002.631)	(217.513.965)
Hækkun á sjóði og veltiinnlánum	(10.437.635)	1.103.974	0	(9.333.661)	10.777.723
Sjóður og veltiinnlán frá fyra ári	15.109.158	179.667	0	15.288.825	4.511.102
Sjóður og veltiinnlán í árslok	4.671.523	1.283.641	0	5.955.164	15.288.825

Skýringar

1. Starfsemi

Lífeyrissjóður starfsmanna sveitarfélaga starfar samkvæmt lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 og hefur til þess fullgilt starfsleyfi. Starfsemi sjóðsins felst í rekstri þriggja deilda. Annars vegar tveggja samtryggingadeilda, þ.e. A-deild sem veitir föst réttindi óháð aldri og V-deild sem veitir aldurstengd réttindi og býður sjóðfélögum sínum ýmsa valmöguleika í samtryggingu. Hins vegar séreignardeildar, þ.e. S-deild sem býður upp á þrjár leiðir í séreignarsparnaði.

Sjóðurinn veitir viðtöku iðgjaldi til greiðslu lífeyris vegna elli til æviloka, örorku eða andláts samkvæmt nánari ákvæðum áðurnefndra laga. Skylduaðild er að samtryggingadeildum sjóðsins og er kveðið á um iðgjald til hans í kjarasamningum aðildarfélaga Bandalags starfsmanna ríkis og bæja, Félags leikskólakennara og aðildarfélaga Bandalags háskólamanna við Launanefnd sveitarfélaga eða viðkomandi sveitarfélög. Stéttarfélögin sem aðild eiga að sjóðnum eru 44 talsins. Launamönnum félaganna ber að greiða 4% af heildarlaunum sínum til sjóðsins á móti 11,5% framlagi atvinnurekenda eða samtals 15,5%. Öðrum launamönnum sem ekki er skylt að greiða lágmarksiðgjöld til annars lífeyrissjóðs er einnig heimilt að greiða iðgjöld til V-deildar, en þar er lágmarksiðgjald 10%.

Með iðgjaldagreiðslum til öflunar lífeyrisréttinda í sameign ávinnur sjóðfélagi sér, maka sínum og börnum, eftir því sem við á, rétt til elli-, örorku-, maka- og barnalífeyris. Réttur til töku ellilífeyris hefst þegar sjóðfélagi er orðinn 65 ára. Sjóðfélaga er þó heimilt að flýta töku lífeyris gegn skerðingu á réttindum og ennfremur að fresta töku lífeyris gegn aukningu á réttindum. Sjóðfélagi á rétt á örorkulífeyri ef hann verður fyrir orkutapi sem metið er 40% eða meira. Andist sjóðfélagi eiga eftirlifandi maki og börn rétt á lífeyri úr sjóðnum. Í samþykktum sjóðsins eru nánari ákvæði um ávinnslu réttinda. Sjóðurinn ábyrgist lífeyrisskuldbindingar sínar með eignum sínum. Árlega er gerð tryggingafræðileg athugun á stöðu sjóðsins. Í A-deild ábyrgjast launagreiðendur að greiða það iðgjald sem þarf til að standa undir skilgreindum réttindum deildarinnar, nú 11,5%, og getur því mótframlagið bæði hækkað eða lækkað eftir afkomu sjóðsins. Í V-deild hins vegar er skylt að auka eða skerða lífeyrisréttindi sjóðfélaga fari munur milli eigna og lífeyrisskuldbindinga sjóðsins fram yfir tiltekin mörk sem getið er um í samþykktum hans.

2. Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Við gerð ársreikningsins er í öllum meginatriðum fylgt sömu reikningsskilaaðferðum og á fyrra ári. Ársreikningurinn er gerður eftir kostnaðarverðsaðferð.

Verðbréfaeign sjóðsins skiptist í verðbréf með breytilegum tekjum, verðbréf með föstum tekjum, veðlán og bundnar bankainnstæður. Skilgreiningar á framangreindri flokkun ásamt matsaðferðum sem beitt er við hvern lið fjárfestinga eru eftirfarandi:

- Verðbréf með breytilegum tekjum eru framseljanleg verðbréf svo sem hlutabréf, hlutdeildarskírteini og önnur slík verðbréf með breytilegum tekjum eða verðbréf sem háð eru afkomu útgefanda. Þau verðbréf með breytilegum tekjum sem skráð eru á skipulegum verðbréfamarkaði eru eignfærð á markaðsverði í árslok, en það telst vera verðið á síðasta skráningardegi ársins. Óskráð bréf eru metin á kaupverði eða áætluðu markaðsverði hvort sem lægra er.

- Verðbréf með föstum tekjum eru framseljanleg skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum sem gefin eru út af lánastofnunum, opinberum aðilum eða öðrum félögum. Hér er átt við bréf sem t.d. eru bundin við vísitölu eða gengi gjaldmiðla hvort sem vextir eru fastir eða hafa tiltekna vaxtaviðmiðun. Verðbréf með föstum tekjum eru færð til eignar miðað við ávöxtunarkröfu þeirra á kaupdegi.

- Veðlán eru útlán til sjóðfélaga sem veitt voru gegn veði í fasteignum. Sjóðfélagabréf eru færð til eignar með áföllnum vöxtum miðað við vaxtakjör þeirra. Útlánaáhætta veðlána er metin óveruleg og því er ekki færð varúðarniðurfærsla.

- Varanlegir rekstrarfjármunir eru afskrifaðir um fastan árlegan hundraðshluta af kostnaðarverði miðað við eignarhaldstíma á árinu.

Eignir og skuldir sem bundnar eru vísitölu eða gengi erlendra gjaldmiðla eru færðar upp miðað við verðlag eða gengi í árslok.

Séreignardeild er gerð upp á daggengi og kennitölur við það miðaðar.

Tap vegna veðlána hafa verið óveruleg, auk þess sem vanskil eru nánast engin. Því er ekki talin nauðsyn á niðurfærslu vegna veðlána.

3. Lífeyrir

Lífeyrisgreiðslur sundurliðast þannig:

	Sameignar-deildir	Séreignar-deild	Samtals 2006	Samtals 2005
Barnalífeyrir	15.766.884	0	15.766.884	11.187.813
Ellilífeyrir	104.731.844	14.489.064	119.220.908	96.040.359
Makalífeyrir	9.119.119	0	9.119.119	6.257.229
Örorkulífeyrir	86.185.246	0	86.185.246	52.321.233
	215.803.093	14.489.064	230.292.157	165.806.634
Meðal fjöldi lífeyrisþega	719	32	751	478

4. Fjárfestingartekjur

Tekjur af eignarhlutum greinast þannig:

	Sameignar-deildir	Séreignar-deild	Samtals 2006	Samtals 2005
Af innlendum hlutabréfum	263.409.398	1.057.194	264.466.592	308.559.745
Af erlendum hlutabréfum	(4.482.961)	1.354.314	(3.128.647)	(3.727.381)
	258.926.437	2.411.508	261.337.945	304.832.364

Vaxtatekjur og gengismunur greinast þannig:

	Sameignar-deildir	Séreignar-deild	Samtals 2006	Samtals 2005
Bankainnistæður	146.580.112	6.887.492	153.467.604	107.785.098
Dráttarvextir og innheimtuk	3.928.167	0	3.928.167	3.477.638
Erlend hlutdeildarskírteini	1.088.474.266	25.191.801	1.113.666.067	365.203.026
Erlend skuldabréf	346.912.939	0	346.912.939	5.847.341
Framvirkir samningar	(138.909.663)	195.383	(138.714.280)	65.574.697
Iðgjöld og kröfur	1.677.782	0	1.677.782	1.582.584
Innlend hlutdeildarskírteini	237.689.427	59.826.236	297.515.663	188.979.848
Innlend skuldabréf	468.773.938	4.664.147	473.438.085	414.757.124
Lántökugjöld	9.366.114	0	9.366.114	10.335.450
Veðlán	333.089.071	0	333.089.071	190.130.033
Aðrar tekjur	0	1.414.230	1.414.230	1.066.892
	2.497.582.154	98.179.289	2.595.761.443	1.354.739.731

5. Verðbréf með breytilegum tekjum

Verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	Sameignar-deildir	Séreignar-deild	Samtals 31.12.2006	Samtals 31.12.2005
Innlendir verðbréfasjóðir	3.388.159.246	357.062.519	3.745.221.765	3.691.928.157
Erlendir verðbréfasjóðir	5.455.632.301	212.324.796	5.667.957.097	3.305.795.053
Innlend félög	651.968.762	3.600.321	655.569.083	640.515.594
Erlend félög	5.063.958	25.200	5.089.158	69.385.417
	9.500.824.268	573.012.836	10.073.837.104	7.707.624.221

Hlutdeildarskírteini í innlendum verðbréfasjóðum greinast þannig:

	Sameignar-deildir	Séreignar-deild	Samtals 31.12.2006
Skráðir sjóðir:			
Glitnir hf. - Íslensk skuldabréf	105.502.476	0	105.502.476
Glitnir hf. - Löng ríkisskuldabréf	1.026.875.411	0	1.026.875.411
Glitnir hf. - Löng skuldabréf	179.472.597	0	179.472.597
Íslensk verðbréf hf. - Alþjóðlegur skuldabréfasjóður	231.489.926	0	231.489.926
Íslensk verðbréf hf. - Peningamarkaðssjóður	208.150.494	0	208.150.494
Kaupþing banki hf. - Alþjóða fasteignasjóðurinn	14.152.500	0	14.152.500
Kaupþing banki hf. - Einingarbréf 9	96.209.649	13.468.188	109.677.837
Kaupþing banki hf. - Erlend skuldabréf	0	1.000.748	1.000.748
Kaupþing banki hf. - Fixed income	0	2.305.656	2.305.656
Kaupþing banki hf. - Hávaxtasjóður	30.465.516	29.310.404	59.775.920
Kaupþing banki hf. - ICEQ	0	10.136.348	10.136.348
Kaupþing banki hf. - ÍS-15	539.384.161	65.896.147	605.280.308
Kaupþing banki hf. - Peningamarkaðssjóður	42.356.738	22.769.261	65.125.999
Kaupþing banki hf. - Ríkisverðbréfasjóður, langur	813.386.414	212.153.282	1.025.539.696
Kaupþing banki hf. - Skammtímasjóður	0	22.485	22.485
Kaupþing banki hf. - Úrvalsvísitölusjóður	100.713.364	0	100.713.364
	3.388.159.246	357.062.519	3.745.221.765

Hlutdeildarskírteini í erlendum verðbréfasjóðum greinast þannig:

	Sameignar-deildir	Séreignar-deild	Samtals 31.12.2006
Skráðir sjóðir:			
Alliance - Global Growth Trends Fund	204.381.484	0	204.381.484
Alliance - Global Value Part A	156.318.714	0	156.318.714
Alliance - Technology Fund A	1.469.040	0	1.469.040
Altjoda Framtakssjodurinn Fund LP	264.871.577	0	264.871.577
Artemis Holding - USD Class	52.618.959	0	52.618.959
Axa Rosenberg - Japan Equity Alpha Fund	64.565.175	0	64.565.175
DWS Investment - China	239	0	239
Fidelity - Active Strategy Sicav Fund - Europe	218.688.571	0	218.688.571
Fidelity - European Aggressive Fund	192.727.245	0	192.727.245
Fidelity - European Growth Fund	280.974	0	280.974
Fidelity - European Mid Cap Fund	220.694.715	0	220.694.715
Gartmore Investment - Global Focus	141.752.108	0	141.752.108
Glitnir - Global Equities	76.876.764	0	76.876.764
JPMorgan Flemming - Global Dynamic Fund	155.650.035	0	155.650.035
JPMorgan Flemming - India Fund	231.807	0	231.807
JPMorgan Flemming - Japan Select Equity Fund	96.304.188	0	96.304.188
Kaupthing Liquity Fund EUR	128.069.105	0	128.069.105
Kaupþing banki hf. - Manager Selections Global Styles	0	190.119.485	190.119.485
Kaupþing SICAV Asian	227.926.254	0	227.926.254
Landsbanki Absolute Return Strategies	71.751.301	0	71.751.301
Legg Mason Global Funds Plc	211.765.273	0	211.765.273
Montanaro European Smaller Companies	73.000.127	0	73.000.127
Morgan Stanley - 09/12/29	15.620.445	0	15.620.445
Pioneer Funds - Top European Players	141.821.916	0	141.821.916
Sparinvest - Global Value	84.659.010	0	84.659.010
State Street - North America Enhanced Fund	630.595.821	0	630.595.821
State Street - Pacific Enhanced Fund	161.962.611	0	161.962.611
Stryx Growth Equity Fund	241.483.314	0	241.483.314
Templeton Growth Fund	602.549.057	0	602.549.057
UBS - LUX Asian Technology	624.027	0	624.027
UBS - LUX Global Value Class	105.611.802	9.973.152	115.584.954
Vanguard - European Stock Index Inv	77.227.755	0	77.227.755
Vanguard - US Diskov. Fund	62.843.943	0	62.843.943
Vanguard - US Fundam. Fund	139.153.019	0	139.153.019
Vanguard - US Opp. Fund	193.778.284	0	193.778.284
W. P. Stewart Funds Plc	119.678.828	0	119.678.828
Wegelin Instl. Eqty Act Idx-c - Glitnir	31.313.682	0	31.313.682
	5.168.867.170	200.092.637	5.368.959.807
Óskráðir sjóðir:			
Health Holding S.A	17.898.180	0	17.898.180
Kaupþing - FX	189.836.582	6.934.909	196.771.491
Kaupþing - GIR Capital Investment	79.030.370	5.297.250	84.327.620
	286.765.132	12.232.159	298.997.291
	5.455.632.302	212.324.796	5.667.957.098

Eignarhlutar í innlendum félögum greinast þannig:

	Sameignar-deildir	Séreignar-deild	Samtals 31.12.2006
Skráð félög:			
Actavis Group hf.	47.196.928	0	47.196.928
Atorka Group hf.	5.624.320	0	5.624.320
Bakkavör Group hf.	56.282.063	0	56.282.063
FL Group hf.	43.656.944	0	43.656.944
Flaga Group hf.	3.170.200	0	3.170.200
Glitnir hf.	95.806.385	0	95.806.385
Kaupþing banki hf.	207.048.313	3.600.321	210.648.634
Landsbanki Íslands hf.	106.582.603	0	106.582.603
Mosaic Fashions hf.	10.369.469	0	10.369.469
Straumur fjárfestingarbanki hf.	57.197.959	0	57.197.959
Exista hf.	18.955.035	0	18.955.035
	651.890.219	3.600.321	655.490.540
Óskráð félög:			
Eignarhaldsfélag lífeyrissjóða um verðbréfaþing ehf.	78.553	0	78.553
	651.968.772	3.600.321	655.569.083

Eignarhlutar í erlendum félögum greinast þannig:

	Sameignar-deildir	Séreignar-deild	Samtals 31.12.2006
Skráð félög:			
Uppspretta Icelandic Capital Venture S.A.	5.063.958	25.200	5.089.158
	5.063.958	25.200	5.089.158

6. Verðbréf með föstum tekjum

Verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Sameignar-deildir	Séreignar-deild	Samtals 31.12.2006	Samtals 31.12.2005
Erlend skuldabréf	328.134.552	0	328.134.552	109.412.664
Húsbréf	81.707.971	0	81.707.971	113.117.460
Húsnæðisbréf	27.368.544	0	27.368.544	37.416.442
Íbúðabréf	2.956.653.086	82.642.025	3.039.295.111	2.482.123.093
Skuldabréf fyrirtækja	1.951.609.933	15.309.645	1.966.919.578	739.439.901
Skuldabréf lánastofnana	2.146.802.352	5.482.300	2.152.284.652	1.397.472.104
Skuldabréf sveitarfélaga	357.224.426	0	357.224.426	354.891.201
	7.849.500.864	103.433.970	7.952.934.834	5.233.872.865
Áætlað markaðsverð	7.740.516.274	103.433.970	7.843.950.244	5.250.132.854

7. Veðlán

Veðlán greinast þannig:

	31.12.2006	31.12.2005
Sjóðfélagar	3.052.163.704	2.057.089.263
Önnur veðlán	364.496.517	385.151.043
	3.416.660.221	2.442.240.306

Ný veðlán á árinu greinast þannig:

	31.12.2006	31.12.2005
Veitt veðlán til sjóðfélaga	951.000.000	1.029.795.000
Veitt önnur veðlán	296.240.633	324.049.276
	1.247.240.633	1.353.844.276

8. Skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum

Fjárfestingar skiptast þannig eftir gjaldmiðlum, án gjaldeyrisvarna:

	Sameignar- deildir	Séreignar- deild	Samtals 31.12.2006	Samtals 31.12.2005
Íslensk króna (ISK)	16.202.483.463	516.984.207	16.719.467.670	12.893.294.623
Bandaríkjadollar (USD)	2.621.125.629	0	2.621.125.629	1.926.272.681
Evra (EUR)	2.307.865.262	208.783.827	2.516.649.089	956.969.971
Aðrir gjaldmiðlar	582.213.468	0	582.213.468	491.977.148
	21.713.687.822	725.768.034	22.439.455.856	16.268.514.423

9. Kröfur

Kröfur á launagreiðendur eru vegna óinnheimtra iðgjalda.

10. Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður

Skipting skrifstofu- og stjórnunarkostnaðar milli fjárfestingargjalda og rekstrarkostnaðar er byggð á mati stjórnenda að 18% af rekstrarkostnaði sjóðsins sé vegna vinnu við fjárfestingar hans.

11. Rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Tölvu-búnaður	Áhöld og innréttingar	Samtals 31.12.2006	Samtals 31.12.2005
Stofnverð	22.084.859	8.738.912	30.823.771	29.636.971
Afskrifað	(15.574.650)	(7.228.507)	(22.803.157)	(17.173.543)
Bókfært verð í ársbyrjun	6.510.209	1.510.405	8.020.614	12.463.428
Viðbót	4.747.200	0	4.747.200	1.186.800
Afskrifað	(5.366.412)	(1.310.837)	(6.677.249)	(5.629.614)
Bókfært verð í árslok	5.890.997	199.568	6.090.565	8.020.614
Afskriftarhlutföll	20%	15%		15% - 20%

12. Þóknanir

Laun stjórnar greinast þannig:

	2006
Elín Björg Jónsdóttir, stjórnarmaður	615.840
Garðar Hilmarsson, stjórnarmaður	157.788
Gunnar R. Sigurbjörnsson, stjórnarmaður	615.840
Halldóra Friðjónsdóttir, stjórnarmaður	615.840
Helga Jónsdóttir, stjórnarmaður	458.052
Jón G. Kristjánsson, framkvæmdastjóri	10.340.441
Karl Björnsson, stjórnarformaður	694.734
Kristbjörg Stephensen, stjórnarmaður	157.788
Sjöfn Ingólfsdóttir, stjórnarformaður	687.078
	14.343.401

Þóknun til endurskoðanda greinist þannig:

	2006
Endurskoðun ársreiknings	2.056.742
Innri endurskoðun	641.964
	2.698.706

13. Tryggingafræðileg athugun

Tryggingafræðileg athugun miðað við lok árslok 2006 greinist þannig (í milljónum króna):

A deild:	Áfallin skuldbinding	Framtíðar skuldbinding	Samtals 31.12.2006	Samtals 31.12.2005
Hrein eign til greiðslu lífeyris	20.242	0	20.242	14.925
Endurmat	1.004	0	1.004	685
Fjárfestingarkostnaður	(213)	0	(213)	(179)
Framtíðariðgjöld	0	40.821	40.821	35.252
Eignir samtals	21.033	40.821	61.854	50.683
Ellilífeyrir	15.954	41.069	57.023	45.532
Örorkulífeyrir	1.807	4.463	6.271	5.219
Makalífeyrir	827	1.696	2.524	2.112
Barnalífeyrir	133	551	683	633
Kostnaður	192	907	1.098	998
Skuldbindingar samtals	18.913	48.685	67.598	54.494
Eignir umfram skuldbindingar	2.120	(7.864)	(5.744)	(3.811)
Í hlutfalli af skuldbindingum	11,2%	-16,2%	-8,5%	-7,0%

V deild:	Áfallin skuldbinding	Framtíðar skuldbinding	Samtals 31.12.2006	Samtals 31.12.2005
Hrein eign til greiðslu lífeyris	1.900	0	1.900	1.226
Endurmat	94	0	94	56
Fjárfestingarkostnaður	(18)	0	(18)	(14)
Framtíðariðgjöld	0	8.802	8.802	5.032
Eignir samtals	1.977	8.802	10.778	6.300
Ellilífeyrir	1.510	7.588	9.098	5.203
Örorkulífeyrir	211	1.125	1.336	711
Makalífeyrir	40	214	254	165
Barnalífeyrir	6	93	100	65
Kostnaður	8	85	94	77
Skuldbindingar samtals	1.776	9.105	10.880	6.220
Eignir umfram skuldbindingar	201	(303)	(102)	80
Í hlutfalli af skuldbindingum	11,3%	-3,3%	-0,9%	1,3%

Kennitölur LSS

	2006	2005	2004	2003	2002
Ávöxtun					
Nafnávöxtun	15,1%	11,5%	9,3%	12,4%	(0,4%)
Hrein raunávöxtun	7,6%	7,0%	5,2%	9,4%	(2,4%)
Hrein raunávöxtun (5 ára meðaltal)	6,9%	3,1%	(0,3%)	(1,3%)	(3,1%)
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga					
Verðbréf með breytilegum tekjum, skráð	43,6%	46,8%	44,1%	44,6%	46,9%
Verðbréf með breytilegum tekjum, óskráð	1,3%	0,5%	0,7%	3,0%	2,3%
Verðbréf með föstum tekjum, skráð	28,8%	27,5%	30,1%	28,4%	23,3%
Verðbréf með föstum tekjum, óskráð	6,6%	4,7%	4,0%	2,6%	2,5%
Veðlán	15,2%	15,0%	14,0%	17,6%	19,8%
Bankainnistæður	4,4%	5,4%	7,1%	3,9%	5,2%
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum					
Eignir í íslenskum krónum	74,5%	79,3%	81,3%	84,5%	88,1%
Eignir í erlendum gjaldmiðlum	25,5%	20,7%	18,7%	15,5%	11,9%
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Fjöldi					
Fjöldi þeirra sem áunnu sér réttindi á árinu	20.286	18.268	17.919	16.548	15.899
Meðaltal virkra sjóðfélaga	9.283	9.879	9.274	8.066	7.143
Meðaltal lífeyrisþega	719	478	330	181	89
Hlutfallsleg skipting lífeyris					
Barnalífeyrir	6,8%	6,7%	8,6%	13,1%	17,8%
Ellilífeyrir	51,8%	57,9%	51,1%	31,2%	22,7%
Makalífeyrir	4,0%	3,8%	3,5%	4,6%	8,6%
Örorkulífeyrir	37,4%	31,6%	36,8%	51,1%	50,9%
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Rekstur					
Rekstrarkostnaður í hlutfalli af hreinni eign	0,2%	0,3%	0,4%	0,5%	0,8%

Kennitölur A deildar

	2006	2005	2004	2003	2002
Ávöxtun					
Nafnávöxtun	15,0%	11,3%	9,2%	12,2%	(0,2%)
Hrein raunávöxtun	7,5%	6,9%	5,1%	9,2%	(2,2%)
Hrein raunávöxtun (5 ára meðaltal)	6,8%	3,0%	(0,3%)	(1,9%)	(4,6%)
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga					
Verðbréf með breytilegum tekjum, skráð	42,4%	45,8%	43,1%	44,6%	46,9%
Verðbréf með breytilegum tekjum, óskráð	1,3%	0,5%	0,7%	3,0%	2,3%
Verðbréf með föstum tekjum, skráð	29,3%	28,0%	30,6%	28,4%	23,3%
Verðbréf með föstum tekjum, óskráð	6,8%	4,8%	4,2%	2,6%	2,5%
Veðlán	15,7%	15,5%	14,4%	17,6%	19,8%
Bankainnistæður	4,4%	5,4%	7,1%	3,9%	5,2%
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum					
Eignir í íslenskum krónum	74,6%	79,5%	81,6%	84,5%	88,1%
Eignir í erlendum gjaldmiðlum	25,4%	20,5%	18,4%	15,5%	11,9%
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Fjöldi					
Fjöldi þeirra sem áunnu sér réttindi á árinu	13.252	13.009	12.430	10.929	10.068
Meðaltal virkra sjóðfélaga	8.118	7.843	7.469	6.718	5.871
Meðaltal lífeyrisþega	646	426	284	167	79
Hlutfallsleg skipting lífeyris					
Barnalífeyrir	7,1%	7,0%	8,7%	13,8%	18,5%
Ellilífeyrir	49,1%	56,0%	49,1%	21,3%	15,8%
Makalífeyrir	4,3%	4,1%	3,9%	5,5%	9,1%
Örorkulífeyrir	39,5%	32,9%	38,3%	59,4%	56,6%
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Fjárhagsstaða skv. tryggingafræðilegri úttekt					
Hrein eign umfram heildarskuldbindingar	(8,5%)	(7,0%)	(7,9%)	(5,1%)	(6,3%)
Hrein eign umfram áfallnar skuldbindingar	11,2%	15,1%	14,0%	27,7%	23,7%
Rekstur					
Rekstrarkostnaður í hlutfalli af hreinni eign	0,2%	0,3%	0,4%	0,5%	0,8%

Kennitölur V deildar

	2006	2005	2004	2003	2002
Ávöxtun					
Nafnávöxtun	15,9%	11,7%	8,9%	13,2%	(0,5%)
Hrein raunávöxtun	8,4%	7,3%	4,8%	10,1%	(2,5%)
Hrein raunávöxtun (5 ára meðaltal)	7,3%	3,1%	(0,1%)	2,4%	0,5%
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga					
Verðbréf með breytilegum tekjum, skráð	42,4%	45,8%	43,1%	44,6%	46,9%
Verðbréf með breytilegum tekjum, óskráð	1,3%	0,5%	0,7%	3,0%	2,3%
Verðbréf með föstum tekjum, skráð	29,3%	28,0%	30,6%	28,4%	23,3%
Verðbréf með föstum tekjum, óskráð	6,8%	4,8%	4,2%	2,6%	2,5%
Veðlán	15,7%	15,5%	14,4%	17,6%	19,8%
Bankainnistæður	4,4%	5,4%	7,0%	3,9%	5,2%
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum					
Eignir í íslenskum krónum	74,6%	79,5%	81,6%	84,5%	88,1%
Eignir í erlendum gjaldmiðlum	25,4%	20,5%	18,4%	15,5%	11,9%
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Fjöldi					
Fjöldi þeirra sem áunnu sér réttindi á árinu	6.370	4.808	4.652	4.684	4.976
Meðaltal virkra sjóðfélaga	2.233	1.585	1.413	1.348	1.272
Meðaltal lífeyrisþega	73	48	34	14	6
Hlutfallsleg skipting lífeyris					
Barnalífeyrir	15,4%	13,7%	18,6%	40,8%	21,8%
Ellilífeyrir	24,4%	24,2%	39,7%	13,6%	51,6%
Makalífeyrir	0,6%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%
Örorkulífeyrir	59,5%	62,0%	41,7%	45,6%	26,6%
	100,0%	100,0%	100,0%	100,1%	100,0%
Fjárhagsstaða skv. tryggingafræðilegri úttekt					
Hrein eign umfram heildarskuldbindingar	(0,9%)	1,3%	1,9%	4,5%	0,1%
Hrein eign umfram áfallnar skuldbindingar	11,3%	9,3%	7,7%	17,7%	11,4%
Rekstur					
Rekstrarkostnaður í hlutfalli af hreinni eign	0,2%	0,3%	0,4%	0,5%	0,6%

Kennitölur S deildar

	2006	2005	2004	2003	2002
Leið 1					
Ávöxtun					
Nafnávöxtun	13,7%	17,1%	15,5%	16,3%	(5,7%)
Hrein raunávöxtun	7,5%	12,4%	11,2%	13,2%	(7,6%)
Hrein raunávöxtun (5 ára meðaltal)	7,3%	6,4%	2,0%	3,2%	1,2%
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga					
Verðbréf með breytilegum tekjum, skráð	80,5%	83,1%	80,0%	78,1%	67,0%
Verðbréf með breytilegum tekjum, óskráð	2,0%	1,3%	1,1%	1,2%	0,0%
Verðbréf með föstum tekjum, skráð	17,6%	15,6%	18,9%	18,6%	30,0%
Verðbréf með föstum tekjum, óskráð	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Bankainnistæður	0,0%	0,0%	0,0%	2,1%	3,0%
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Fjöldi					
Fjöldi þeirra sem áunnu sér réttindi á árinu	501	428	764	753	703
Meðaltal virkra sjóðfélaga	411	343	319	-	-
Leið 2					
Ávöxtun					
Nafnávöxtun	8,6%	8,3%	14,0%	13,3%	(5,7%)
Hrein raunávöxtun	3,2%	4,0%	9,7%	10,3%	8,4%
Hrein raunávöxtun (frá stofnun)	7,1%	8,1%	9,5%	9,4%	-
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga					
Verðbréf með breytilegum tekjum, skráð	99,3%	99,2%	99,1%	98,3%	86,3%
Verðbréf með breytilegum tekjum, óskráð	0,7%	0,8%	0,9%	0,7%	0,0%
Verðbréf með föstum tekjum, skráð	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	11,3%
Verðbréf með föstum tekjum, óskráð	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Bankainnistæður	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	2,4%
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Fjöldi					
Fjöldi þeirra sem áunnu sér réttindi á árinu	103	92	-	-	-
Meðaltal virkra sjóðfélaga	89	69	36	111	47
Leið 3					
Ávöxtun					
Nafnávöxtun	7,5%	8,9%	10,3%	10,0%	7,5%
Hrein raunávöxtun	2,2%	4,6%	6,1%	7,1%	5,6%
Hrein raunávöxtun (frá stofnun)	5,1%	5,8%	6,3%	6,3%	-
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga					
Bankainnistæður	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Fjöldi					
Fjöldi þeirra sem áunnu sér réttindi á árinu	60	59	-	-	-
Meðaltal virkra sjóðfélaga	50	45	37	71	45