

LÍFEYRISSJÓÐUR VERZLUNARMANNA

Upplýsingar um starfsemi á árinu 2000

EIGNIR VAXA UM 10,1 MILLJARD

Lífeyrissjóður verzlunarmanna er stærsti lífeyrissjóður landsins með 85,7 milljarða eignir og hækkaði eignin um 10,1 milljarð á árinu eða um rúm 13%. Á árinu 2000 greiddu 40.309 sjóðfélagar til sjóðsins og fjölgaði þeim um 2.882 eða um 8% frá fyrra ári. Iðgjaldagreiðslur til sjóðsins námu 5.854 mkr. og er það aukning um rúm 22%. Jafnframt greiddu 5.341 fyrirtæki til sjóðsins vegna starfsmanna sinna og fjölgaði fyrirtækjum um 314 eða um rúm 6%.

ÁVÖXTUN

Ávöxtun sjóðsins á árinu 2000 var 5,4% sem samsvarar 1,2% raunávöxtun samanborið við 11,9% raunávöxtun á árinu 1999. Með hækkingu hlutfalls innlendra og erlendra hlutabréfa í verðbréfasafni sjóðsins mun verða vart meiri sveiflna í ávöxtun sjóðsins á komandi árum. Til lengri tíma lítið mun hærra hlutfall hlutabréfa skila sjóðnum betri raunávöxtun en ef eingöngu hefði verið fjárfest í skuldabréfum. Það má til að mynda sjá af raunávöxtun hlutabréfaeignar lífeyrissjóðsins á liðnum árum.

Meðalraunávöxtun sjóðsins síðustu 5 árin er 7,6%. Ávöxtun sjóðsins skiptist þannig eftir verðbréfaflokkum:

Innlend hlutabréf: Raunávöxtun innlendu hlutabréfaeignarinnar var -12,4% og nafnávöxtun -8,8% en til samantburðar lækkaði heildarvísitala aðallista Verðbréfafings Íslands um -13,8% á árinu 2000. Heildararðsemi innlendu hlutabréfaeignarinnar yfir tímabilið 1980 til árslok 2000 er 14,3% en var 18,0% í árslok 1999.

Erlend hlutabréf: Raunávöxtun erlendu hlutabréfaeignar sjóðsins var -6,8% á árinu 2000. Raunávöxtun erlendu hlutabréfaeignarinnar frá árinu 1994, þ.e. frá upphafi fjárfestinga sjóðsins í erlendum hlutabréfum, var 8,9% samanborið við 19,3% í árslok 1999.

Skuldabréf: Raunávöxtun innlendar skuldabréfaeignar nam 6,1% á liðnu ári í samanburði við 5,8% á árinu 1999.

VERÐBRÉFAVIÐSKIPTI OG RÁÐSTÖFUNARFÉ

Ráðstöfunarfé sjóðsins á árinu 2000 var 15.585 mkr. og nemur aukningin 6% frá fyrra ári. Hlutabréfaviðskipti

námu 5.222 mkr. Þar af voru keypt hlutabréf fyrir 3.729 mkr. og seld hlutabréf fyrir 1.493 mkr. Skuldabréfaviðskipti sjóðsins námu 9.248 mkr. Þar af námu kaup skuldabréfa 6.531 mkr. og sala skuldabréfa 2.717. Erlend hlutabréfakaup námu 5.229 mkr.

LÍFEYRISRETTINDI

Sjóðurinn skiptist í sameignar- og séreignardeild. Sameignardeild sjóðsins greiðir ellilífeyrir, örorkulífeyrir og maka- og barnalífeyrir. Greiðsla í séreignardeild sjóðsins veitir góða viðbót við þau réttindi sem sameignardeildin veitir.

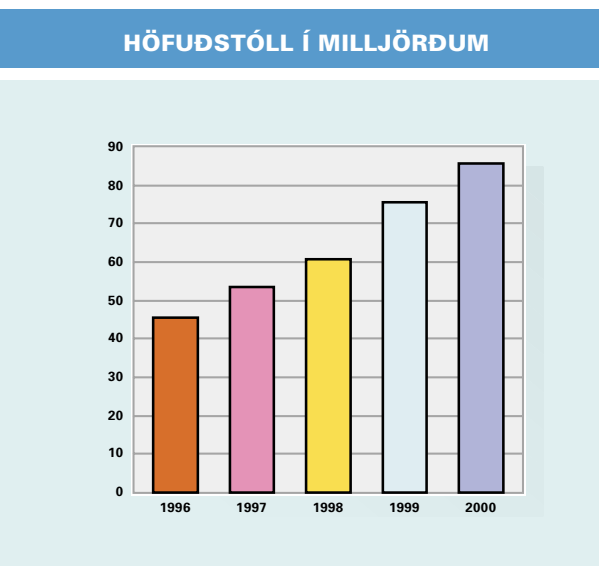
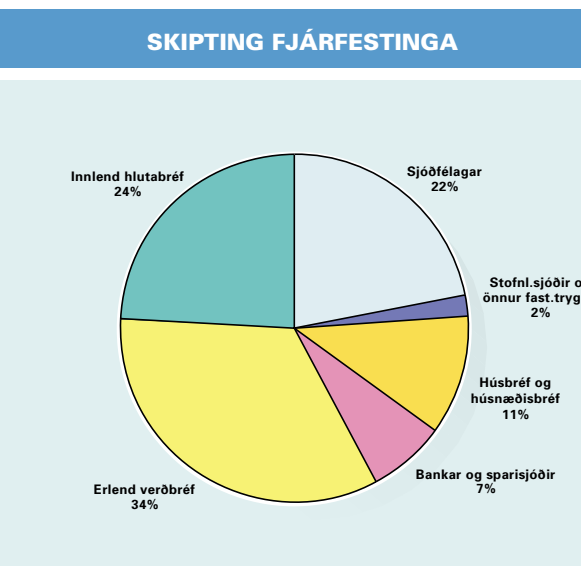
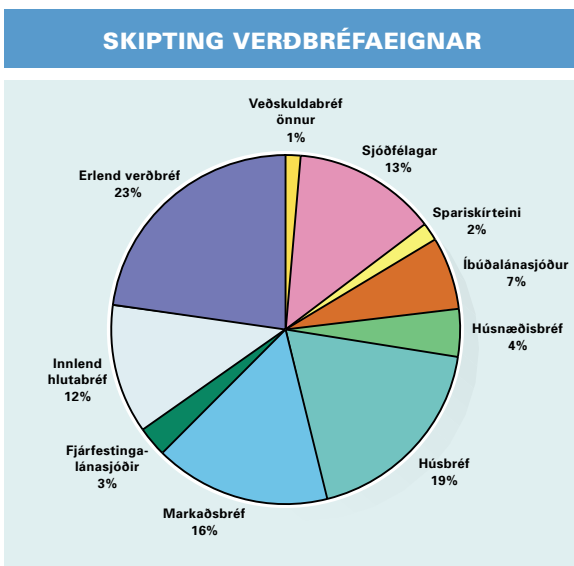
SÉREIGNARDEILD

Séreignardeild sjóðsins hefur nú starfað í 2 ár. Á árinu 2000 námu iðgjöld til séreignardeildarinnar 201 milljón sem er aukning um 47% frá fyrra ári og nema eignir sjóðfélaga hennar í árslok 351 milljón. Ávöxtun séreignardeildarinnar nam 5,4% á liðnu ári sem svarar til 1,2% raunávöxtunar.

EFNAHAGSREIKNINGUR 31.12.2000			
Í milljónum króna	2000	1999	
Verðtryggð innlend skuldabréf	44.057	43.674	
Sjóðfélagalán	11.337	8.515	
Innlend hlutabréf	10.233	9.035	
Erlend hlutabréf	19.256	14.319	
Verðbréf samtals	84.883	75.543	
Bankainnistæður	411	314	
Eignarhluti í Húsi verslunarinnar	223	222	
Rekstrarfjármunir og aðrar eignir	67	65	
Skammtímaskuldur	715	514	
Skammtímaskuldur	-612	-1.054	
Hrein eign sameignardeild	85.336	75.459	
Hrein eign séreignardeild	351	145	
Samtals hrein eign	85.687	75.604	

YFIRLIT YFIR BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS 2000			
Í milljónum króna	2000	1999	
Iðgjöld	5.854	4.773	
Lífeyrir	-1.562	-1.342	
Fjárfestingartekjur	4.355	11.437	
Fjárfestingargjöld	-87	-79	
Rekstrarkostnaður	-95	-86	
Aðrar tekjur	32	26	
Endurmatshækkun rekstrarfjárm.	12	15	
Eignir frá Lsj. blaðam. Lsj. Sjóvá	1.574	0	
Hækkun á hreinni eign á árinu	10.083	14.744	
Hrein eign frá fyrra ári	75.604	60.860	
Hrein eign til greiðslu lífeyris	85.687	75.604	

KENNITÖLUR			
	2000	1999	
Raunávöxtun	1,2%	11,9%	
Hrein raunávöxtun	1,1%	11,8%	
Hrein raunávöxtun (5 ára meðaltal)	7,6%	8,8%	
Rekstrarkostnaður í % af iðgjöldum	1,12%	1,28%	
Rekstrarkostnaður í % af eignum	0,08%	0,09%	
Lífeyrir í % af iðgjöldum	27,5%	28,9%	
Fjöldi greiðandi sjóðfélaga	40.309	37.427	
Fjöldi lífeyrisþega	4.676	4.289	
Fjöldi greiðandi fyrirtækja	5.341	5.027	
Stöðugildi	21,3	21,3	



EIGNIR UMFRA SKULDBINDINGAR

Tryggingafræðileg úttekt sem miðast við árslok 2000 sýnir að eignir nema 2,7 milljörðum umfram skuldbindingar.

LÍFEYRISGREIÐSLUR OG VERÐTRYGGING LÍFEYRIS

Á árinu 2000 nutu 4.985 lífeyrisþegar lífeyrisgreiðslna úr sjóðnum að fjárhæð 1.562 milljónir samanborið við 1.342 milljónir árið áður, en það er hækking um 16%. Allar lífeyrisgreiðslur sjóðsins eru verðtryggðar og taka mánaðarlega breytingum vísitölu neysluverðs.

Ellí-, örorku og makalífeyrisgreiðslur eru í réttu hlutfalli við þau iðgjöld sem sjóðfélagarnir greiddu til sjóðsins, þ.e. hærrí iðgjöld gefa hærrí lífeyri.



LÍFEYRISSJÓÐUR VERZLUNARMANNA

Húsi verslunarinnar, 4. og 5. hæð
Sími 580-4000, myndsendir 580-4099
Afgreiðslutími er frá kl. 8:30 - 16:30
Netfang: skrifstofa@live.is

Heimasíða: www.live.is

ÁRSFUNDUR

Ársfundur sjóðsins verður haldinn mánudaginn 7. maí nk. kl. 17 í Gullteigi á Grand Hótel. Fundurinn verður nánar auglýstur síðar.

Stjórn Lífeyrissjóðs verzlunarmanna 2000

Víglundur Þorsteinsson, formaður
Magnús L. Sveinsson, varaformaður
Benedikt Kristjánsson
Birgir R. Jónsson
Guðmundur H. Garðarsson
Ingibjörg R. Guðmundsdóttir
Kolbeinn Kristinsson
Pétur A. Maack

Forstjóri sjóðsins er Þorgeir Eyjólfsson