

Ávöxtun

	Leið I	Leið II	Leið III	Tilgr.séreign
Gengisbreyting í apríl	-1,1%	-0,2%	0,9%	-0,5%
Gengisbreyting frá áramótum	4,7%	4,3%	2,9%	3,2%
Nafnávöxtun sl. 1 ár (á ársgrundvelli)	11,8%	9,2%	8,0%	
Nafnávöxtun sl. 3 ár (á ársgrundvelli)	4,3%	3,6%	8,2%	
Nafnávöxtun sl. 5 ár (á ársgrundvelli)	8,4%	6,3%	6,5%	
Eignir í lok apríl (m.kr.)	11.195	3.702	13.964	108
Hlutfall verðtryggðra eigna	22,5%	45,7%	89,5%	22,9%
Hlutfall gengisbundinna eigna	54,1%	28,3%		31,4%
Meðalvextir			1,70%	

Fjárfestingaleiðir Séreignar

Leið I - Meiri sveiflur í ávöxtun

Leið I er verðbréfaeið 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 verðbréfaeið 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 miðlungssáhettu.

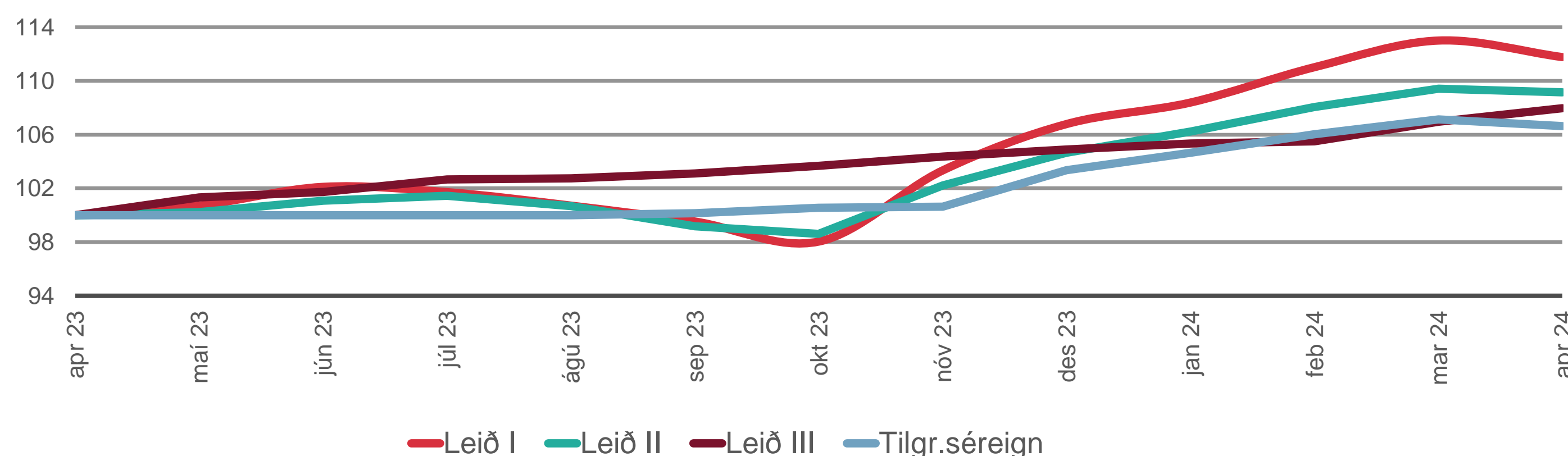
Leið III - Lágmarkssveiflur í ávöxtun

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 lágmarksaáhettu og sveiflur í ávöxtun.

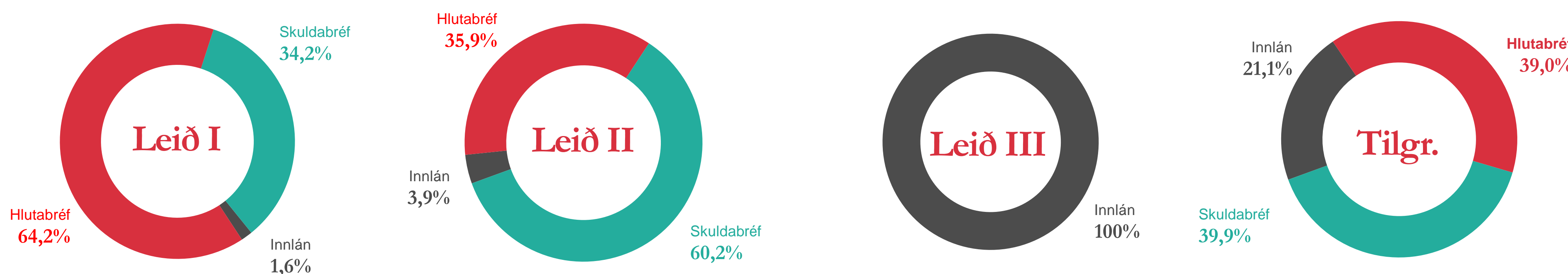
Fjárfestingarstefna Séreignar

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

Gengisþróun síðustu 12 mánuði



Eignasamsetning



Fjárfestingarstefna

Eignaflokkar	Leið I		Leið II		Leið III		Tilgreind séreign		
	Stefna	Vikmörk	Stefna	Vikmörk	Stefna	Vikmörk	Stefna	Vikmörk	
Ríkisbréf	3%	0%	15%	7%	0%	15%	10%	0%	100%
Sveitarfélagabréf	1%	0%	10%	4%	0%	10%	5%	0%	100%
Veðskuldabréf og -sjóðir	0%	0%	5%	0%	0%	0%	0%	0%	60%
Sértryggð bréf	1%	0%	5%	5%	0%	10%	8%	0%	100%
Erlend skuldabréf	0%	0%	0%	0%	0%	0%	5%	0%	80%
Fyrirtækjabréf	0%	0%	5%	0%	0%	5%	6%	0%	60%
Lánastofnanabréf	0%	0%	5%	0%	0%	5%	2%	0%	60%
Skuldabréfasjóðir	28%	0%	50%	47%	0%	70%	14%	0%	60%
Innlán	2%	0%	10%	2%	0%	10%	3%	0%	100%
Lausafjársgjóðir	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	60%
Innlend hlutabréf	15%	0%	30%	8%	0%	20%	12%	0%	60%
Erlend hlutabréf	50%	0%	65%	27%	0%	45%	35%	0%	80%
Þar af gengisbundnar eignir	50%	0%	65%	27%	0%	45%	40%	0%	50%

	Leið I	Leið II	Tilgr. Séreign
Innlend skuldabréf og skuldabréfasjóðir	3.826.408.817	2.227.308.494	39.146.833
Íslandssjóðir - Ríkisskuldabréf meðallöng	760.433.547	264.220.610	3.959.405
Kvika - Ríkisverðbréf	768.792.004	227.848.517	-
Kvika - Innlend skuldabréf	695.604.557	275.164.253	6.165.111
Akta Vaxtatækifæri	100.534.629	203.603.546	-
IS Sértryggð skuldabréf VTR	293.782.307	214.718.314	6.133.448
Ríkissjóður Íslands 01.07.2030	256.843.653	38.482.937	7.996.049
Ríkissjóður Íslands 15.11.2028	-	-	7.772.994
Reykjavíkurborg 10.12.2053	107.651.413	71.767.610	-
Kvika - Iceland Fixed Income Fund hs.	14.086.146	2.987.958	-
Íbúðarb. 3.fl. 3,75% 15.06.2044	42.279.409	68.014.707	-
Landsbankinn hf. CBI 28 04.10.2028	56.227.231	56.227.231	-
Landsbankinn hf. CBI 26 20.11.2026	-	24.874.616	-
Ríkissjóður Íslands 21.03.2033	57.345.232	48.333.838	-
Íbúðarb. 2.fl. 3,75% 15.04.2034	57.198.356	27.990.683	-
Stefnir - Ríkisverðbréfasjóður millilangur	-	230.746.043	-
Ríkissjóður Íslands 24.01.2031	27.334.350	34.167.937	-
Arion Banki hf CBI 15.10.2026	-	51.326.654	-
Lánasjóður sveitarfélaga ohf. 15.04.2034	-	30.761.191	-
Lánasjóður sveitarfélaga ohf. 15.11.2055	-	27.566.650	-
Stefnir - Skuldabréfaval	528.650.222	267.498.695	7.119.826
Landsbankinn hf. CB 25 17.09.2025	18.974.760	-	-
Arion Banki hf CBI 05.11.2030	40.671.003	61.006.505	-
Innlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	1.133.931.544	280.926.358	12.295.119
Stefnir - Innlend Hlutabréf hs.	588.557.814	96.640.920	3.998.005
Landsbréf - LEQ UCITS ETF	325.933.562	160.433.246	2.924.649
Kvika - Innlend hlutabréf	219.440.168	23.852.192	5.372.465
Erlendir hlutabréfasjóðir	6.057.794.166	1.048.096.704	29.940.212
Vanguard ESG Developed World	1.221.940.372	243.614.408	12.804.090
State Street World Screened Index Equity Fund	985.981.542	180.792.110	7.632.630
Storebrand Global Indeks E4	1.139.190.304	204.020.504	9.503.492
Wellington Global Quality Growth	849.976.524	134.369.558	-
MFS Meridian Funds Global Equity Fund	697.565.405	99.048.895	-
JP Morgan Emerging Markets Equity	439.490.158	70.021.476	-
T. Rowe Price US Large Growth	406.702.209	67.212.351	-
Jupiter European Growth	316.947.652	49.017.402	-
Erlend skuldabréf	-	-	4.012.739
JP Morgan Global Bond Opportunities Fund	-	-	4.012.739
Laust fé	177.184.250	145.292.099	22.768.678
Bankareikningar	177.184.250	145.292.099	22.768.678
Samtals verðbréfaeign	11.195.318.776	3.701.623.655	108.163.581