

STARFSEMI Á ÁRINU 2019



12,4
MILLJARÐAR KR.
Í LÍFEYRISGREIÐSLUR



11,06%
HREIN
RAUNÁVÖXTUN



432
MILLJARÐAR KR.
HREIN EIGN



15.805
VIRKIR SJÓÐFÉLAGAR

HELSTU TÖLUR ÚR ÁRSREIKNINGI

EFNAHAGSREIKNINGUR	í milljónum kr.	
Sameiginlegt yfirlit samtryggingardeildar, séreignardeildar og tilgreindrar séreignardeildar	2019	2018
Eignarhlutir í félögum og sjóðum	189.675	145.513
Skuldabréf	227.146	215.747
Bundnar bankainnstæður	4.494	4.251
Aðrar fjárfestingar	14	13
Kröfur	2.930	2.356
Handbært fé og rekstrarfjármunir	8.316	4.942
Skuldir	-546	-468
Hrein eign til greiðslu lífeyris	432.029	372.353

BREYTINGAR Á HREINNI EIGN	í milljónum kr.	
Sameiginlegt yfirlit samtryggingardeildar, séreignardeildar og tilgreindrar séreignardeildar	2019	2018
Iðgjöld	19.336	17.680
Lífeyrisgreiðslur	-12.382	-11.165
Hreinar fjárfestingartekjur	53.439	18.432
Rekstrarkostnaður	-717	-716
Hækkun á hreinni eign á árinu	59.676	24.230
Hrein eign frá fyrra ári	372.353	348.122
Hrein eign til greiðslu lífeyris	432.029	372.353

KENNITÖLUR SAMTRYGGINGARDEILDAR	2019	2018
Nafnávöxtun	14,19%	5,04%
Hrein raunávöxtun	11,21%	1,74%
Hrein raunávöxtun, 5 ára meðaltal	4,93%	4,09%
Hrein raunávöxtun, 10 ára meðaltal	4,74%	3,30%
Rekstrarkostnaður / meðalstaða eigna	0,17%	0,19%
Fjöldi virkra sjóðfélaga	15.805	16.284
Fjöldi lífeyrisþega	14.568	13.789
Fjöldi stöðugilda	27,0	28,4
Tryggingafræðileg staða	-1,81%	-3,86%

Stjórn sjóðsins

Ingibjörg Ólafsdóttir formaður
Jakob Tryggvason varaformaður
Davíð Hafsteinsson
Guðrún Elfa Hjörleifsdóttir

Guðrún Jónsdóttir
Hilmar Harðarson
Hrönn Jónsdóttir
Pálmar Óli Magnússon

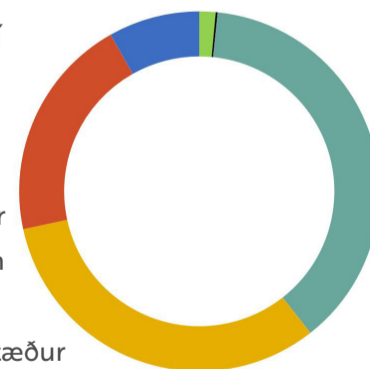
SÉREIGNARDEILD OG TILGREIND SÉREIGNARDEILD

Hrein eign séreignardeildar var 16,5 milljarðar króna í árslok 2019 og jókst um tæplega 1,8 milljarð króna frá fyrra ári. Hrein raunávöxtun séreignar var á bilinu 1,57% til 14,91%. Virkir sjóðfélagar í tilgreindri séreignardeild voru 1.587. Í árslok 2019 áttu 1.598 sjóðfélagar réttindi í tilgreindri séreignardeild. Hrein eign tilgreindrar séreignardeildar var 960 milljónir króna í árslok 2019 og jókst um 542 milljónir króna. Hrein raunávöxtun tilgreindrar séreignar var 8,10%. Upplýsingar um ávöxtun séreignardeildar eru á vef sjóðsins, birta.is.

Lífeyrisgreiðslur séreignardeildar námu 614 milljónum króna. Í árslok 2019 áttu 30.260 sjóðfélagar réttindi í séreignardeild og virkir sjóðfélagar í séreignardeild voru 2.305.

HLUTFALLSLEG SKIPTING FJÁRFESTINGA SAMTRYGGINGARDEILDAR 2019

- 37,79%** Skráðir eignarhlutir í félögum og sjóðum
- 32,20%** Skráð skuldabréf
- 20,19%** Veðlán
- 8,19%** Óskráðir eignarhlutir í félögum og sjóðum
- 1,46%** Óskráð skuldabréf
- 0,17%** Bundnar bankainnstæður



SJÓÐURINN DREGUR ÚR KOSTNAÐI

Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðalstöðu hreinnar eignar til greiðslu lífeyris var 0,17% á árinu 2019 en 0,19% á árinu 2018. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum var 3,71% á árinu 2019 en 4,08% árið áður. Frá stofnun Birtu lífeyrissjóðs í lok árs 2016 hefur hlutfall rekstrarkostnaðar lækkað úr 0,22% í 0,17%.

Framkvæmdastjóri: Ólafur Sigurðsson