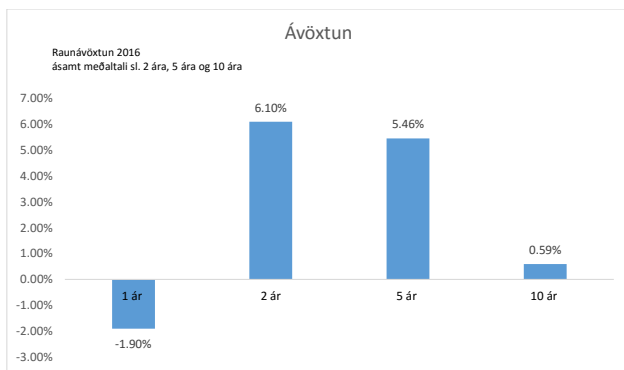


Afkoma Eftirlaunasjóðs FÍA árið 2016

Ávöxtun

Árið 2016 var krefjandi ár fyrir EFÍA líkt og aðra lífeyris-sjóði. Nafnávöxtun ársins nam 0,2% sem svarar til -1,9% raunávöxtunar. Þetta er töluverður viðsnúningur frá síðasta ári en þá var EFÍA með hæstu raunávöxtun allra sjóða í landinu eða 14,04%. Ef horft er til meðalávöxtunar sl. ára megum við hins vegar vel við una og röðum okkur meðal þeirra efstu á þann mælikvarða. En sjóðurinn okkar er með þriðju hæstu meðalávöxtun sl. tveggja ára og sjöundu hæstu meðalávöxtun sl. fimm ára. * Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu tveggja ára er 6,10%, fimm ára er 5,46% og 0,59% síðustu tíu ár.



Ástæðu þessarar miklu sveiflu í ávöxtun sl. tvö ár má að mestu rekja til sömu eignanna. Styrking krónunnar og þar með neikvæð ávöxtun erlendra eigna um -8,3% reiknað í krónum, ásamt lækkun úrvalsvísitölu innlendra hlutabréfa um -9,0% skilaði sjóðnum okkar neikvæðri niðurstöðu á árinu 2016. Það er að segja, sömu eignir og skiluðu sjóðnum afburða góðri ávöxtun árið 2015 skila honum þessari lækkun núna. Íbúðabréf, sem eru helstu eignir sjóðsins í innlendum skuldabréfum skiluðu hins vegar ávöxtun upp á 4,3% - 4,7% sem vegur á móti lækkun ofangreindra eigna og niðurstaðan varð 0,2% nafnávöxtun eða -1,9% raunávöxtun.

Hrein eign til greiðslu lífeyris

Hrein eign til greiðslu lífeyris nam um 31,6 m.a. í árslok samanborið við 30,7 m.a. í lok fyrra árs. Sjóðurinn stækkaði því um 0,9 m.a. á árinu eða um 2,9%.

Iðgjöld og lífeyrir

Alls greiddu að meðaltali 642 sjóðfélagar iðgjöld til sjóðsins á árinu sem er aukning frá fyrra ári þegar meðal-fjöldi greiðandi sjóðfélaga var 623. Lífeyrisþegar voru 185 á árinu og í árslok áttu 970 sjóðfélagar réttindi í sjóðnum.

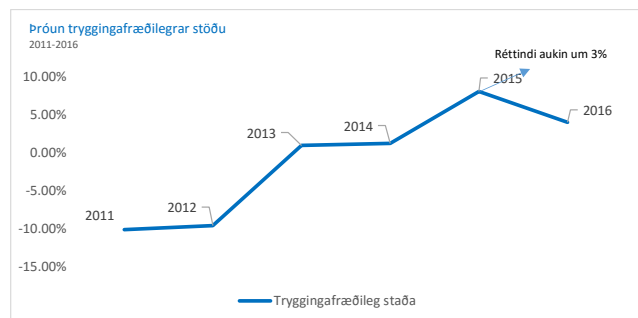
Samhliða fjölgun sjóðfélaga hafa iðgjöld til sjóðsins einnig aukist en þau hækka um 21,4% milli ára og eru um

*Heimild: ársreikningar lífeyrisjóða og birtar upplýsingar í blöðum. Heildarfjöldi lífeyrisjóða í úrtakinu var 22.

1,6 m.a á árinu 2016. Lífeyrisgreiðslur jukust einnig á árinu en lítillega þó eða um 3,6% og eru nú rúmar 780 milljónir. Hlutfall innflæðis í sjóðinn á móti útlæði er því hátt og sjóðurinn vaxandi.

Tryggingafræðileg staða sjóðsins í árslok 2015

Tryggingafræðileg staða sjóðsins á síðasta ári hafði batnað mikið og var þá 8,1% samanborið við 1,2% árið áður. Á ársfundi sjóðsins 2016 lagði stjórn því til hækkan áunninna réttinda sjóðfélaga um 3% sem samþykkt var með allsherjarkosningu sjóðfélaga í júní 2016. Tryggingafræðileg staða nú ber keim af þeirri hækkan en er ennþá afar góð eða 4,0%. Það er að segja, heildareignir sjóðsins umfram skuldbindingar er jákvæð um 4,0% og ekki margir sjóðir sem státa af slíkri stöðu. Það er sannarlega ánægjulegt að sjá þennan viðsnúning í tryggingafræðilegri stöðu sjóðsins á síðast liðnum árum.



Horft fram á vegin

Þar sem árið 2017 er komið vel af stað er ekki úr vegi að fjalla örlítið um stöðuna í dag. Markaðir hafa farið ágætlega af stað það sem af er ári. Eignir sjóðsins í innlendum hlutabréfum og innlendum skuldabréfum hafa skilað góðri ávöxtun þrátt fyrir nokkrar sveiflur. Erlendar eignir sjóðsins eru einnig að ávaxtast vel en mikil styrking krónunnar síðast liðnar vikur bitur þó í. Árið 2017 fer því vel af stað. Raunávöxtun sjóðsins á fyrstu 5 mánuðum ársins, eða frá áramótum og til 22. maí 2017 er 3,1%.

Stjórn EFÍA

