LÍFEYRISSJÓÐUR VERZLUNARMANNA

Starfsemi á árinu 2008

EFNAHAGSREIKNINGUR Í ÁRSLOK

Í milljónum króna

	2008	2007
Innlend skuldabréf	96.085	87.009
Sjóðfélagalán	39.363	32.340
Innlend hlutabréf	3.628	56.883
Erlend verðbréf	87.307	84.398
Verðbréf samtals	**226.383**	**260.630**
Bankainnistæður	36.050	5.958
Eignarhluti í Húsi verslunarinnar	268	281
Rekstrarfjármunir og aðrar eignir	73	46
Skammtímakröfur	2.010	2.454
Varúðarf. v/gjaldm.varnarsamn.[1)]	-15.674	0
Skammtímaskuldir	-349	-300
Hrein eign sameignardeild	**242.672**	**262.609**
Hrein eign séreignardeild	**6.089**	**6.460**
Samtals hrein eign	**248.761**	**269.069**

BREYTINGAR Á HREINNI EIGN

Í milljónum króna

	2008	2007
Iðgjöld	17.100	15.818
Lífeyrir	-5.021	-4.256
Fjárfestingartekjur	-31.994	17.512
Fjárfestingargjöld	-241	-221
Rekstrarkostnaður	-221	-203
Aðrar tekjur	69	70
Breyting á hreinni eign á árinu	-20.308	28.720
Hrein eign frá fyrra ári	**269.069**	**240.349**
Hrein eign til greiðslu lífeyris	**248.761**	**269.069**

KENNITÖLUR

	2008	2007
Ávöxtun	-11,8%	7,0%
Raunávöxtun	-24,1%	1,1%
Hrein raunávöxtun (5 ára meðaltal)	2,3%	10,6%
Hrein raunávöxtun (10 ára meðaltal)	3,2%	6,9%
Rekstrarkostnaður í % af iðgjöldum	0,92%	0,88%
Rekstrarkostnaður í % af eignum	0,06%	0,05%
Lífeyrir í % af iðgjöldum	29,4%	27,1%
Fjöldi sjóðfélaga	33.120	32.971
Fjöldi lífeyrisþega	8.662	8.103
Stöðugildi	28,6	27,5

[1)] Réttarleg óvissa er um endanlega niðurstöðu uppgjörs samninganna.

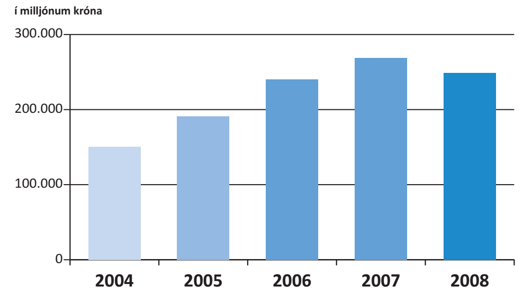
ÁRSFUNDUR

Ársfundur sjóðsins verður haldinn mánudaginn 25. maí nk. kl. 17.00 á Grand Hótel. Fundurinn verður nánar auglýstur síðar.

EIGNIR

Eignir sjóðsins námu 248,8 milljörðum í árslok samanborið við 269,1 milljarð árið áður. Á árinu 2008 greiddu 33.120 sjóðfélagar til sjóðsins og námu iðgjaldagreiðslur alls 17.100 mkr. Þá greiddu 7.234 fyrirtæki til sjóðsins vegna starfsmanna sinna.

Höfuðstóll



LÍFEYRIR OG RÉTTINDI ÓBREYTT

Tryggingafræðileg úttekt sem miðast við árslok 2008 sýnir neikvæða stöðu sjóðsins um 7,2% sem er innan þeirra marka sem lög mæla fyrir um. Réttindi og lífeyrisgreiðslur haldast óbreyttar frá síðustu áramótum. Frá 1997 hafa lífeyrisréttindi sjóðfélaga verið hækkuð um 21,1% umfram verðlagsbreytingar.

AFKOMA

Ávöxtun á árinu 2008 var neikvæð um 11,8%. Erfiðleikar á innlendum og erlendum fjármálamörkuðum hafa haft neikvæð áhrif á afkomu lífeyrissjóðsins. Fall viðskiptabankanna í október 2008 og óvissa í íslensku efnahagsumhverfi í kjölfarið hefur haft í för með sér niðurfærslu á skuldabréfaeigninni og afskriftir vegna innlendrar hlutabréfaeignar sjóðsins. Eftir sem áður er stærstur hluti eigna lífeyrissjóðsins í traustum verðbréfum sem munu halda verðgildi sínu og bera góða ávöxtun til framtíðar. Sjóðurinn átti ekki óveðtryggð skuldabréf/víxla nokkurra fyrirtækja sem verið hafa í fréttum að undanförnu t.d. Stoða, Landic Property, Nýsis, Milestone, Baugs, Teymis, 365, Kögun, Mosaic Fashions og Atorku. Skuldabréf eftirtaldra útgefenda, í eigu sjóðsins, voru til varúðar færð niður að hluta og/eða öllu leyti; Exista, Fl Group, Samson og Eimskip. Ekki var talin ástæða til að færa varúðarafskriftir vegna skuldabréfa eftirtalinna útgefenda; Skipti (Síminn), Alfesca, Tryggingamiðstöðin, Landsvirkjun, RARIK, Bakkvör, Orkuveita Reykjavíkur, og HB Grandi.

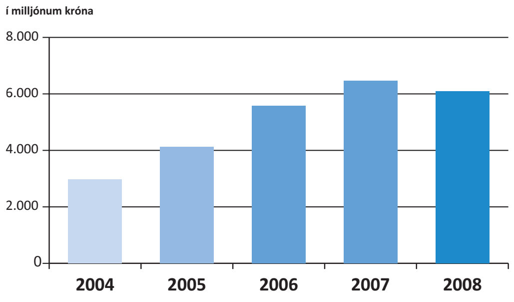
LÍFEYRISGREIÐSLUR

Á árinu 2008 nutu 8.662 lífeyrisþegar lífeyrisgreiðslna að fjárhæð 5.021 milljónir. Lífeyrisgreiðslurnar árið áður námu 4.256 milljónum og hækkuðu þær því um 18% milli ára. Lífeyrisgreiðslurnar eru verðtryggðar og taka mánaðarlega breytingum vísitölu neysluverðs.

SÉREIGNARDEILD

Alls áttu 40.670 einstaklingar inneignir í árslok 2008 sem nam 6.089 mkr. Ávöxtun var neikvæð um 11,8%.

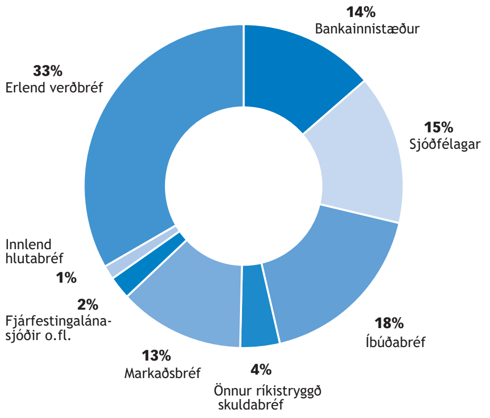
Inneignir í séreignardeild



FJÁRFESTINGAR

Á árinu 2008 námu kaup á innlendum skuldabréfum umfram sölu 13.582 mkr. Sala innlendra hlutabréfa umfram kaup nam 5.996 mkr. Sala erlendra verðbréfa umfram kaup nam 13.574 mkr.

Skipting verðbréfaeignar 2008



STJÓRN

Gunnar P. Pálsson, formaður
Helgi Magnússon, varaformaður
Benedikt Kristjánsson
Benedikt Vilhjálmsson
Bogi Þ. Siguroddsson
Hrund Rudolfsdóttir
Ingibjörg R. Guðmundsdóttir
Jóhanna E. Vilhelmsdóttir

Forstjóri er Þorgeir Eyjólfsson

LÍFEYRISSJÓÐUR VERZLUNARMANNA
Sími: 580 4000 | Myndsendir: 580 4099 | skrifstofa@live.is | www.live.is

www.live.is

Skrifstofa sjóðsins er opin frá kl. 8.30 – 16.30, Húsi verslunarinnar 5. hæð, 103 Reykjavík