



Kynning ársreiknings

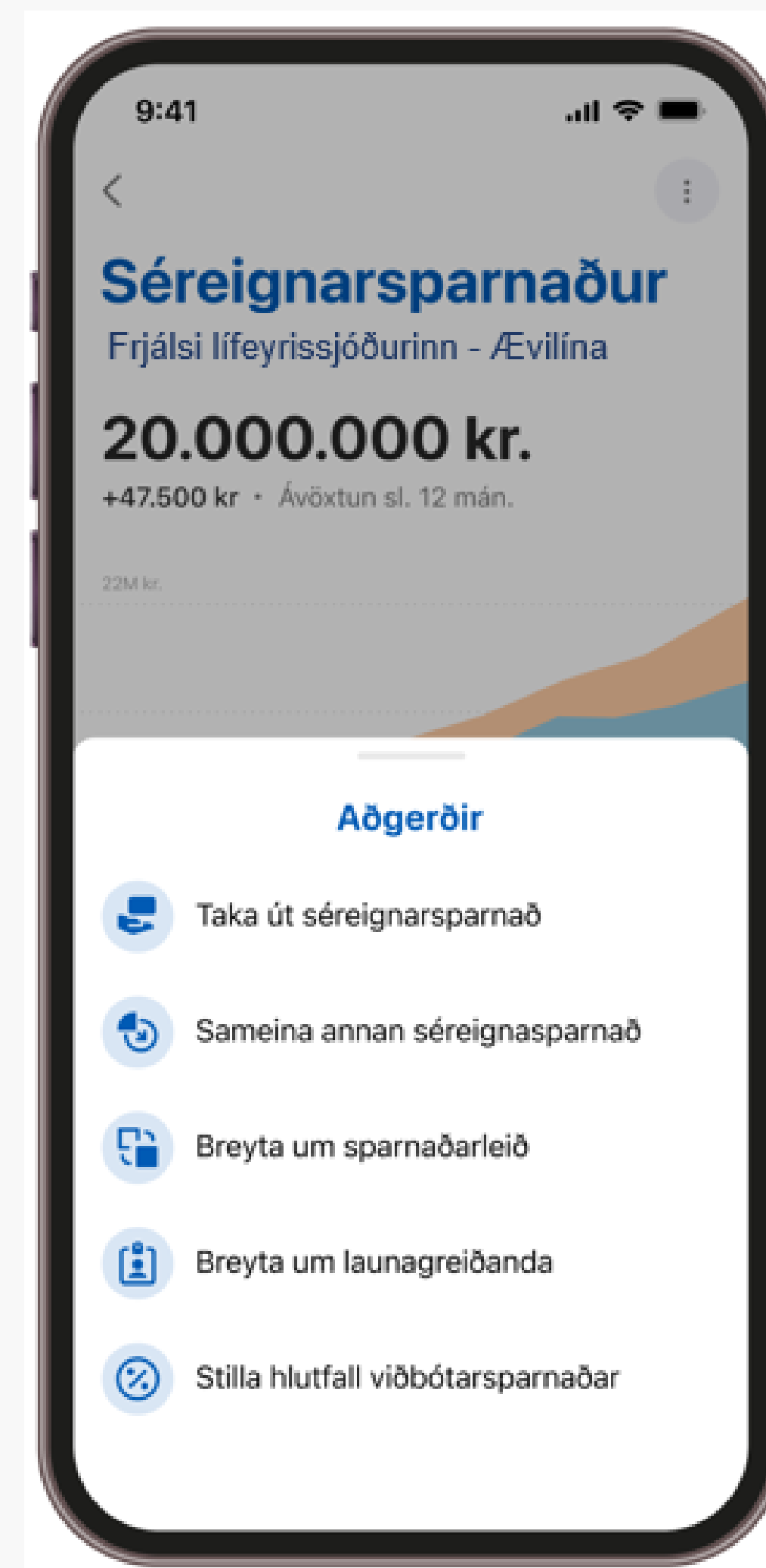
Arnaldur Loftsson

Framkvæmdastjóri Frjálsa lífeyrissjóðsins



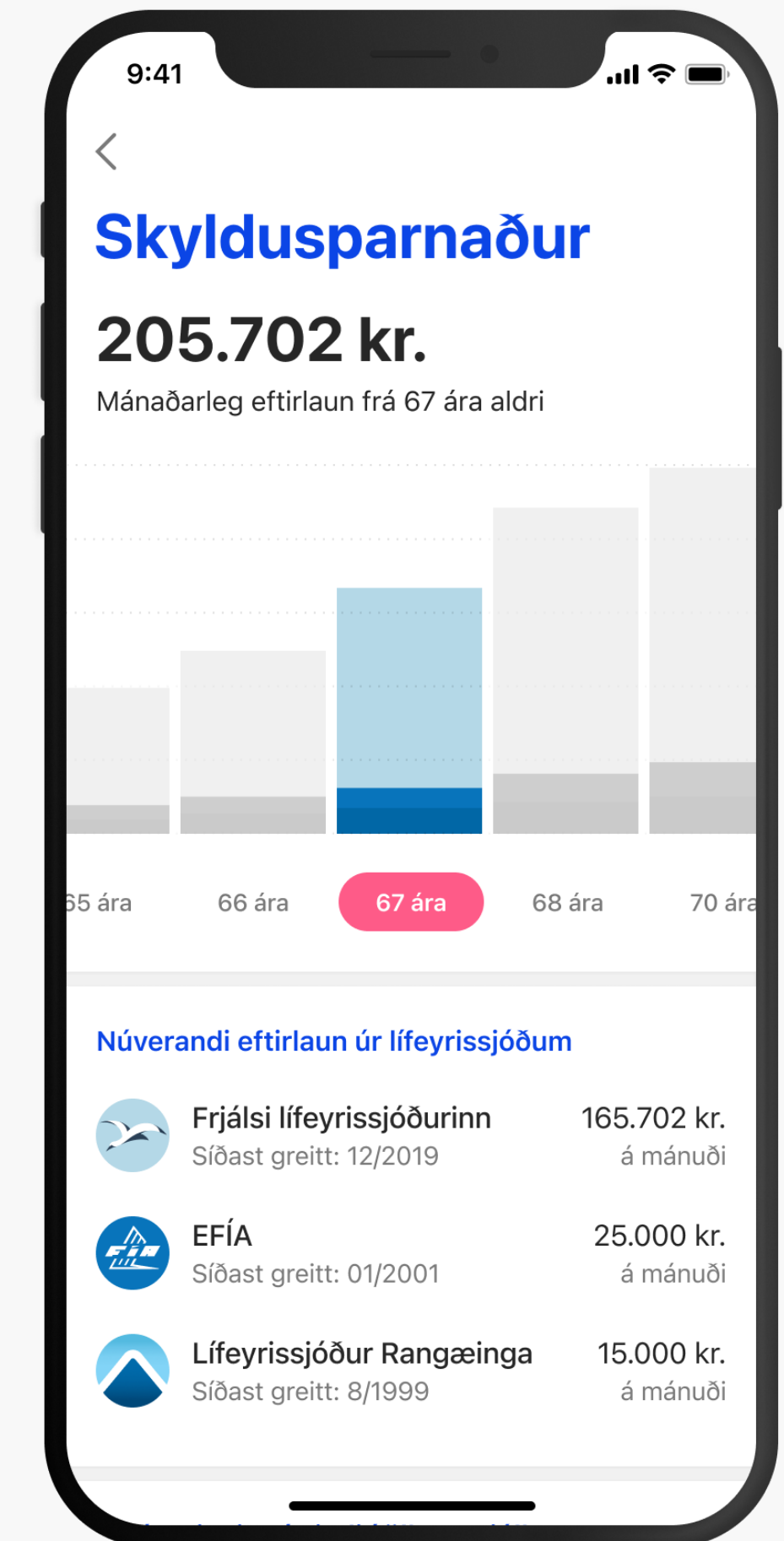
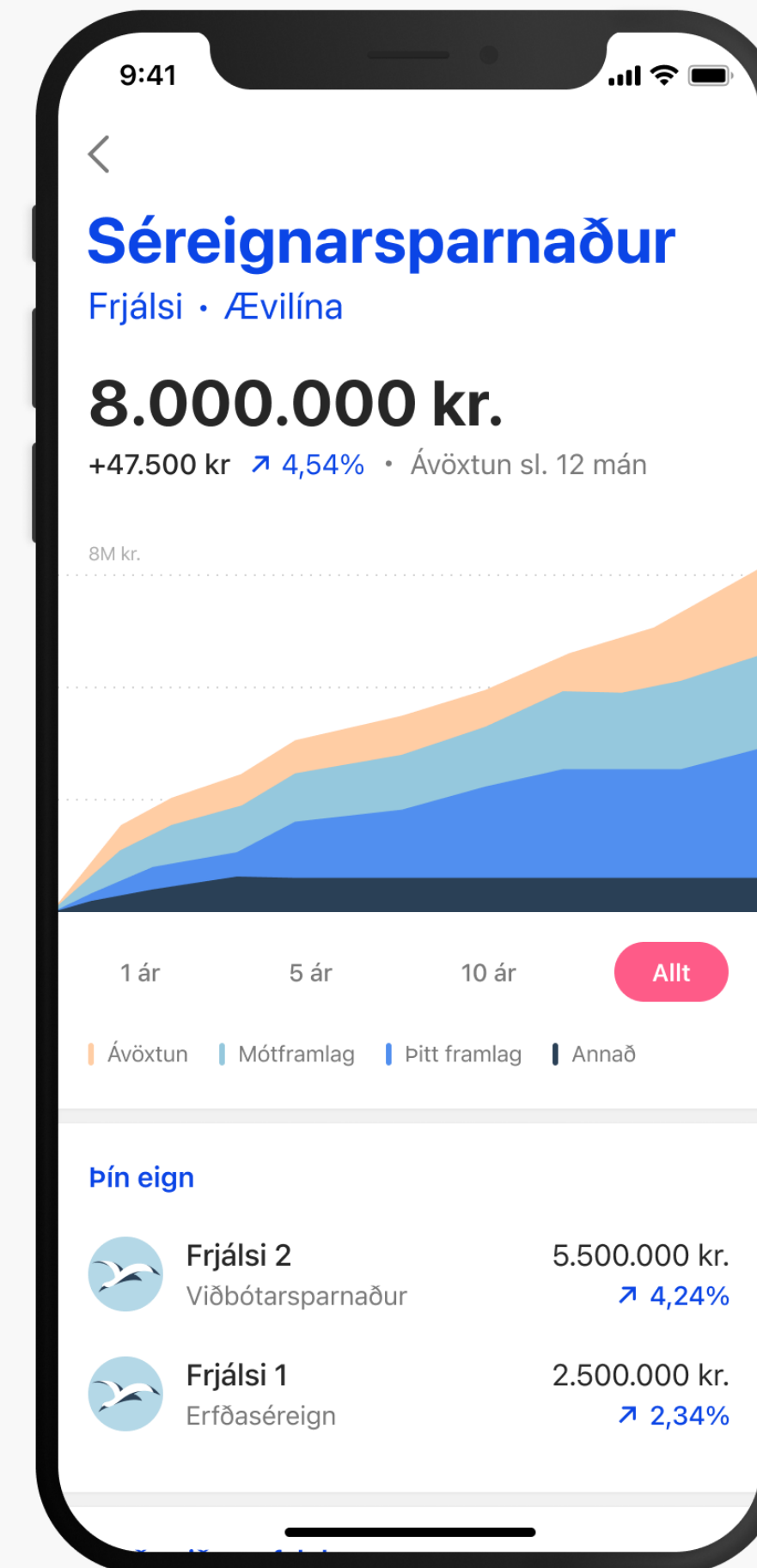
Aðgerðir í Arion appinu

- Tekið út séreign - nýtt!
- Sótt hreyfingayfirlit - nýtt!
- Gert samning um viðbótarsparnað
- Stofnað skyldulífeyrissparnað
- Breytt um launagreiðanda
- Breytt um sparnaðarleið
- Stillt % viðbótarsparnaðar
- Sameinað séreign úr öðrum sjóðum



Einstök yfirsýn í Arion appinu!

- Staða þín í sjóðnum
- Áætluð inneign við starfslok
- Ávöxtun og þróun
- Áætlaðar útgreiðslur á mánuði
- Hvort skattfrjáls ráðstöfun sé virk
- Áunnin og áætluð eftirlaun þín við starfslok
- Yfirlit yfir lífeyrissjóðslánið þitt
- Inngreiðsla á lífeyrissjóðslánið þitt



Frjálsi á samfélagsmiðlum

Nýjustu upplýsingar á helstu miðlum

Vefsíða Frjálsa

The screenshot shows the Frjálsi website homepage. At the top, there is a navigation menu with links for SKYLDUSPARNAÐUR, VIÐBÓTARSPARNAÐUR, LÁN, LAUNAGREIÐENDUR, UMSÓKNIR, FLEIRA, and INNSKRÁNING. The main heading is "Velkomnir nýliðar!" (Welcome new members!). Below this, there is a sub-heading "Frjálsi tekur vel á móti öllum nýjum sjóðfélögum." (Frjálsi warmly welcomes all new members.) and a paragraph "Vilt þú skilja lífeyrismál? Kynntu þér þá helstu hugtök tengd lífeyrismálum á nýliðasiðunni okkar og hvernig Frjálsi er frábrugðinn öðrum sjóðum." (Want to understand pension matters? Get to know the key terms related to pension matters on our new member page and how Frjálsi is different from other funds.) A blue button labeled "Nánar" (More) is visible. Below the text, there is a photograph of a man and a young boy. At the bottom, there are two statistics: "56% Samtrygging tryggir þér ellilífeyri allt frá 60 ára aldri til æviloka, ásamt rétti til örorku-, maka- og barnalífeyris." and "42% Bundin séreign er laus til mánaðarlegrar útborgunar allt frá 60 ára aldri til að lágmarki 82 ára aldurs og erfist að fullu." (42% Bundin séreign er laus til mánaðarlegrar útborgunar allt frá 60 ára aldri til að lágmarki 82 ára aldurs og erfist að fullu.) and "24% Samtrygging tryggir þér ellilífeyri allt frá 82 ára aldri til æviloka, ásamt rétti til örorku-, maka- og barnalífeyris." (24% Samtrygging tryggir þér ellilífeyri allt frá 82 ára aldri til æviloka, ásamt rétti til örorku-, maka- og barnalífeyris.) There is also a link "Skoða útgreiðslureglur" (View payment rules) and a note "Ofangreind skipting m.v. 15,5% heildariðgjald." (The above distribution is subject to a 15.5% total fee).

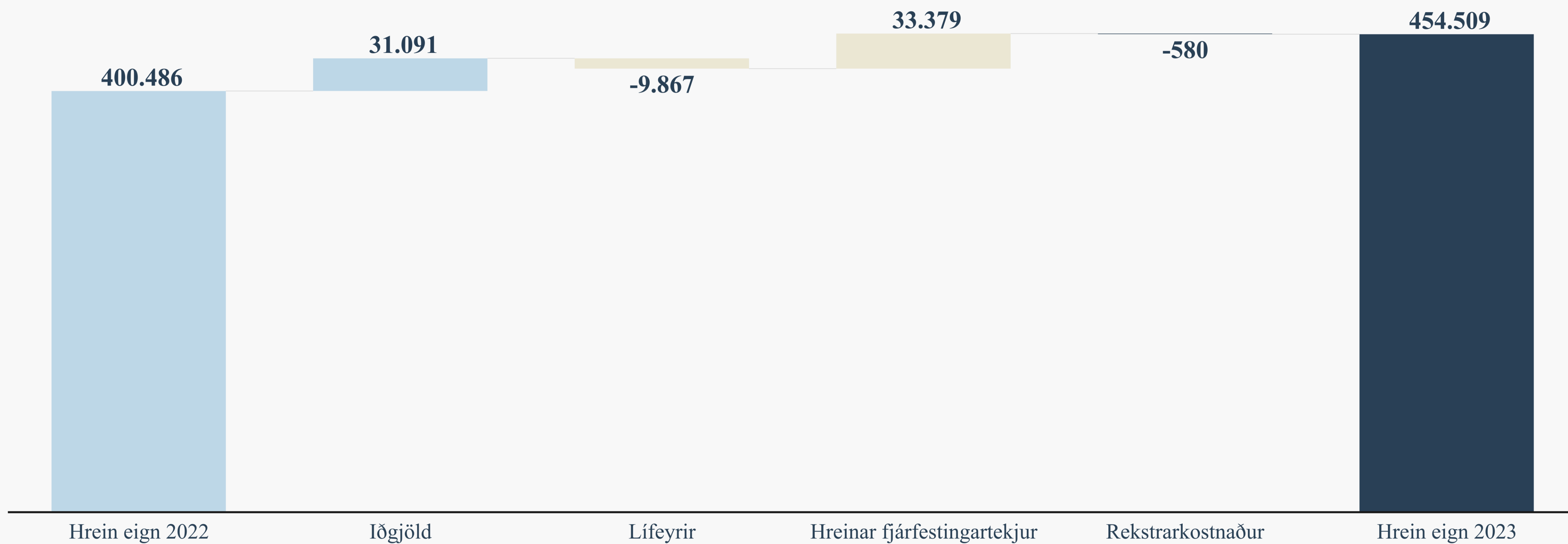
Facebook, LinkedIn og Instagram

This collage shows social media content for Frjálsi. On the left is a LinkedIn profile for "frjalsilífeyrissjodurinn" with 55 followers and 10 posts. The profile picture is the Frjálsi logo. Below the profile is a post with the heading "Frjálsi lífeyrissjóðurinn" and the text "Frjálsi lífeyrissjóðurinn er fullgildur séreignarsjóður landsins og Frjálsa fyrir 1. júlí 1999 runnu í frjálsu." (Frjálsi pension fund is a fully qualified pension fund of the country and Frjálsa since July 1, 1999, has been in a free market.) There is a "Following" button and a "Learn more" button. Below the LinkedIn post is a Facebook post with the heading "Frelsi til að velja" (Freedom to choose) and a sub-heading "Sjóðfélag Frjálsa er þeim á næsta" (Frjálsa pension fund is the next one). The Facebook post includes a photo of a woman and a child. On the right is an Instagram post with the heading "Fræðslufundur um Frjálsa" (Education meeting about Frjálsa) and the date "Febrúar 2024". The Instagram post includes a photo of three people sitting in a room. At the bottom right, there is a photo of three people sitting in a room, likely from the education meeting mentioned in the Instagram post.



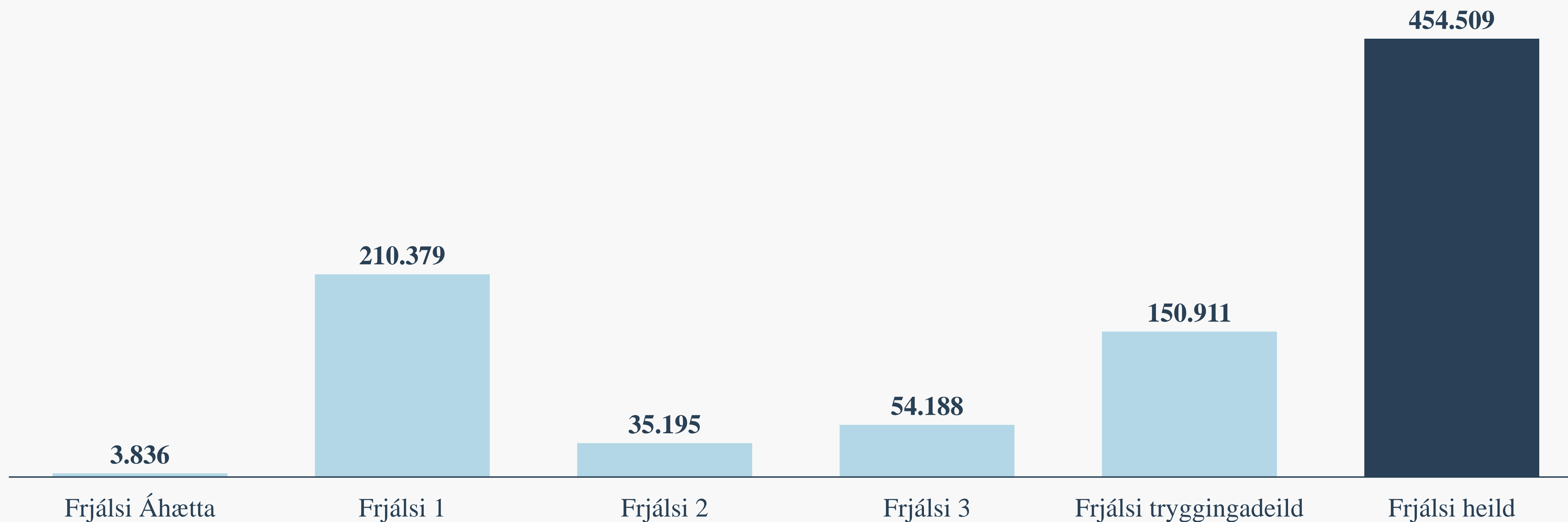
Breyting á hreinni eign

2023



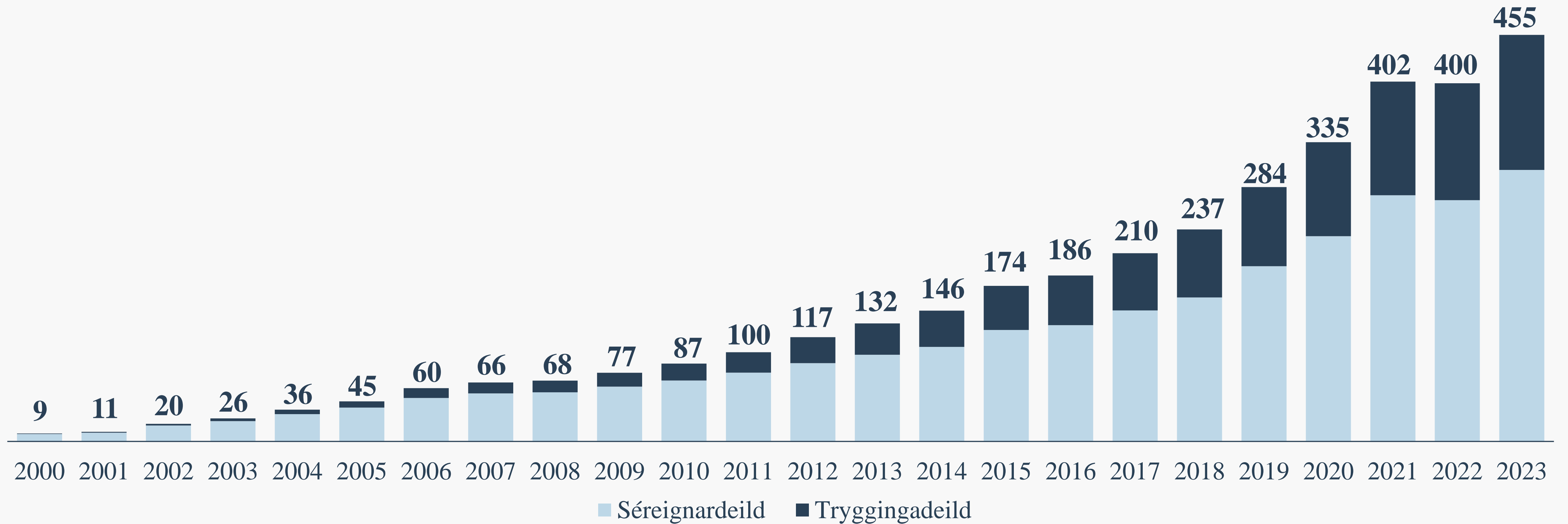
Hrein eign til greiðslu lífeyris

2023



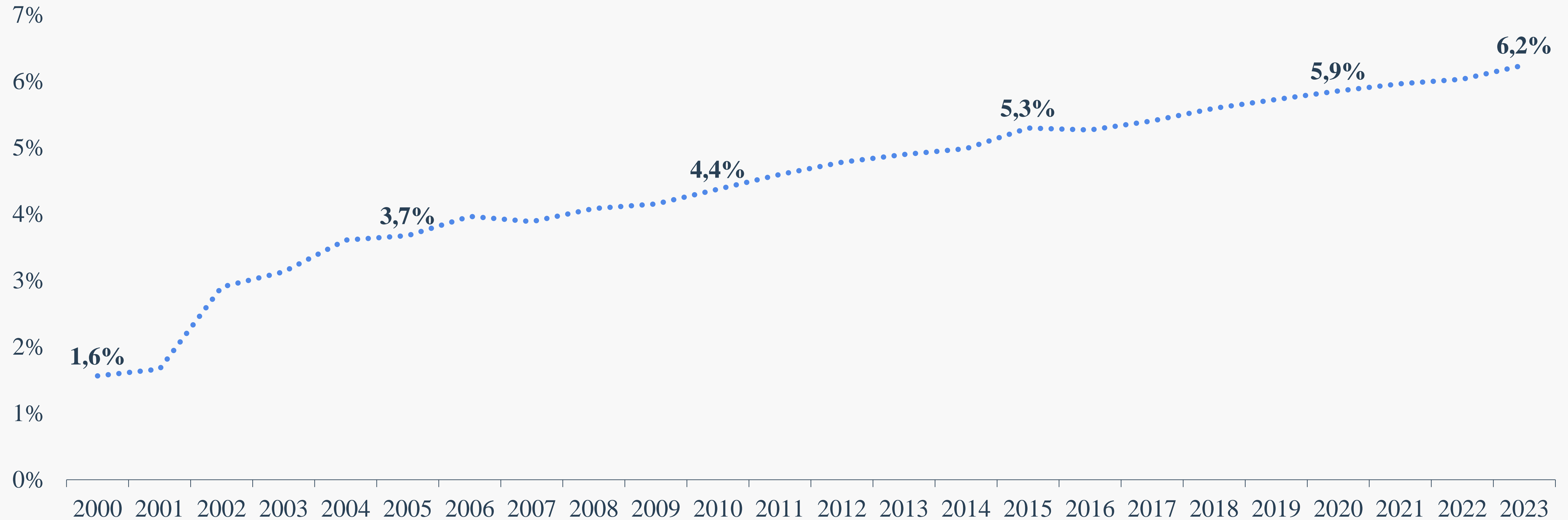
Stærð Frjálsa lífeyrissjóðsins

2000 - 2023



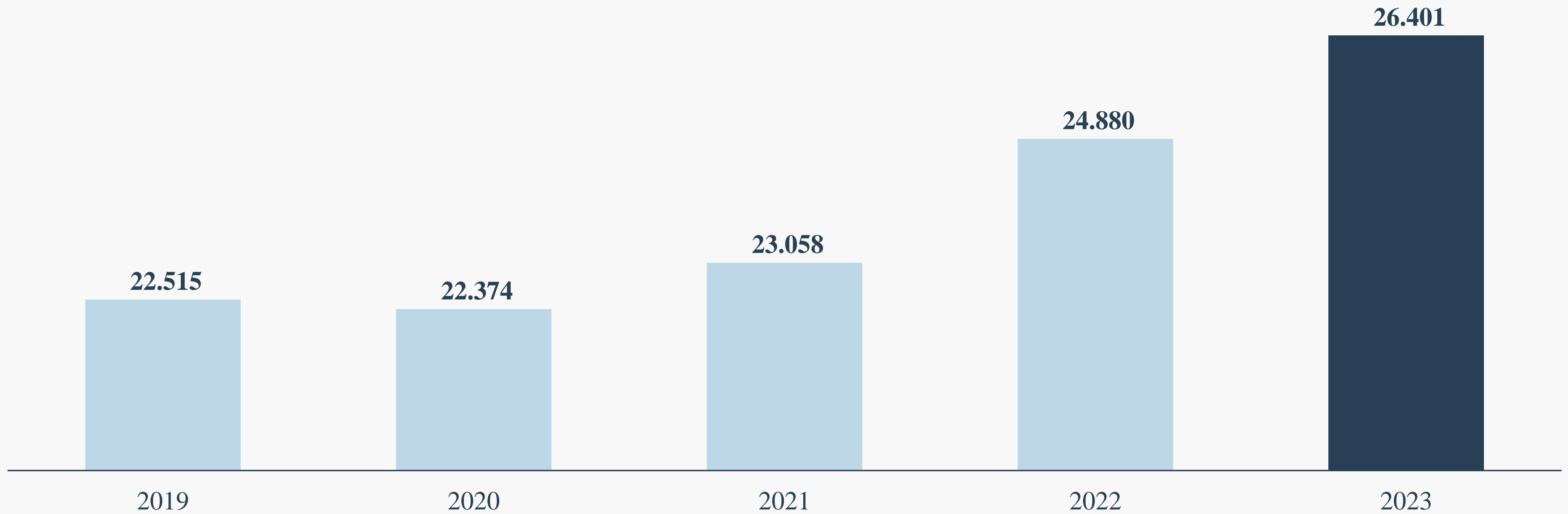
Þróun á stærð Frjálsa lífeyrissjóðsins

Í hlutfalli við íslenska lífeyriskerfið 2000 - 2023



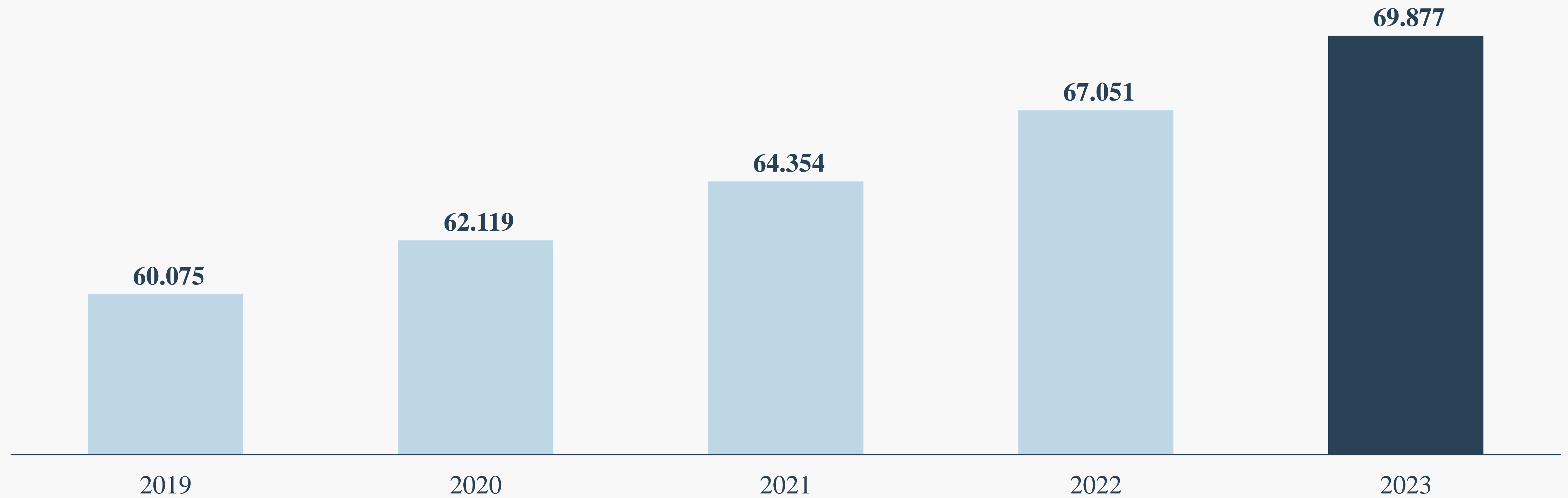
Fjöldi greiðandi sjóðfélaga

2019 - 2023

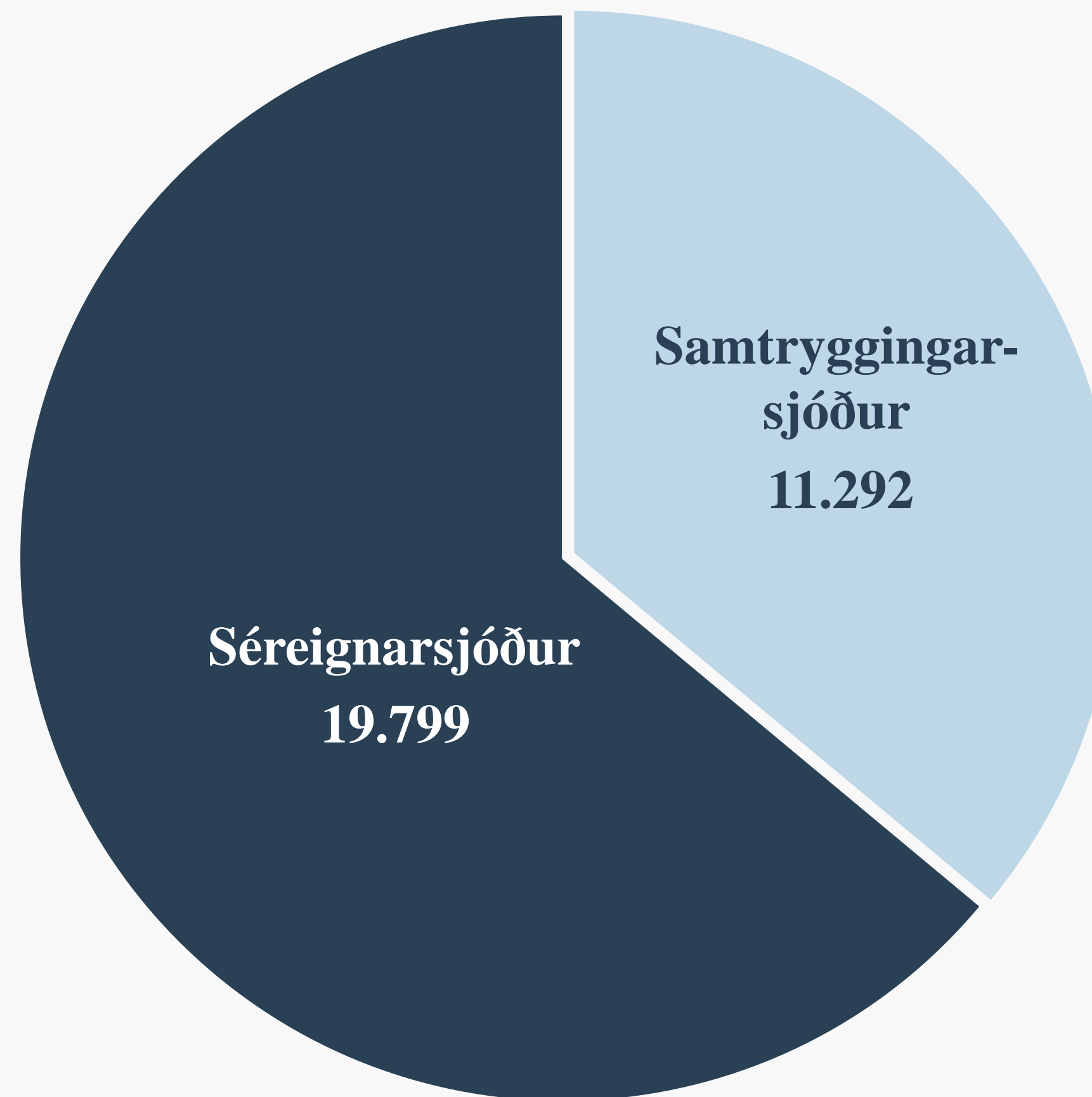
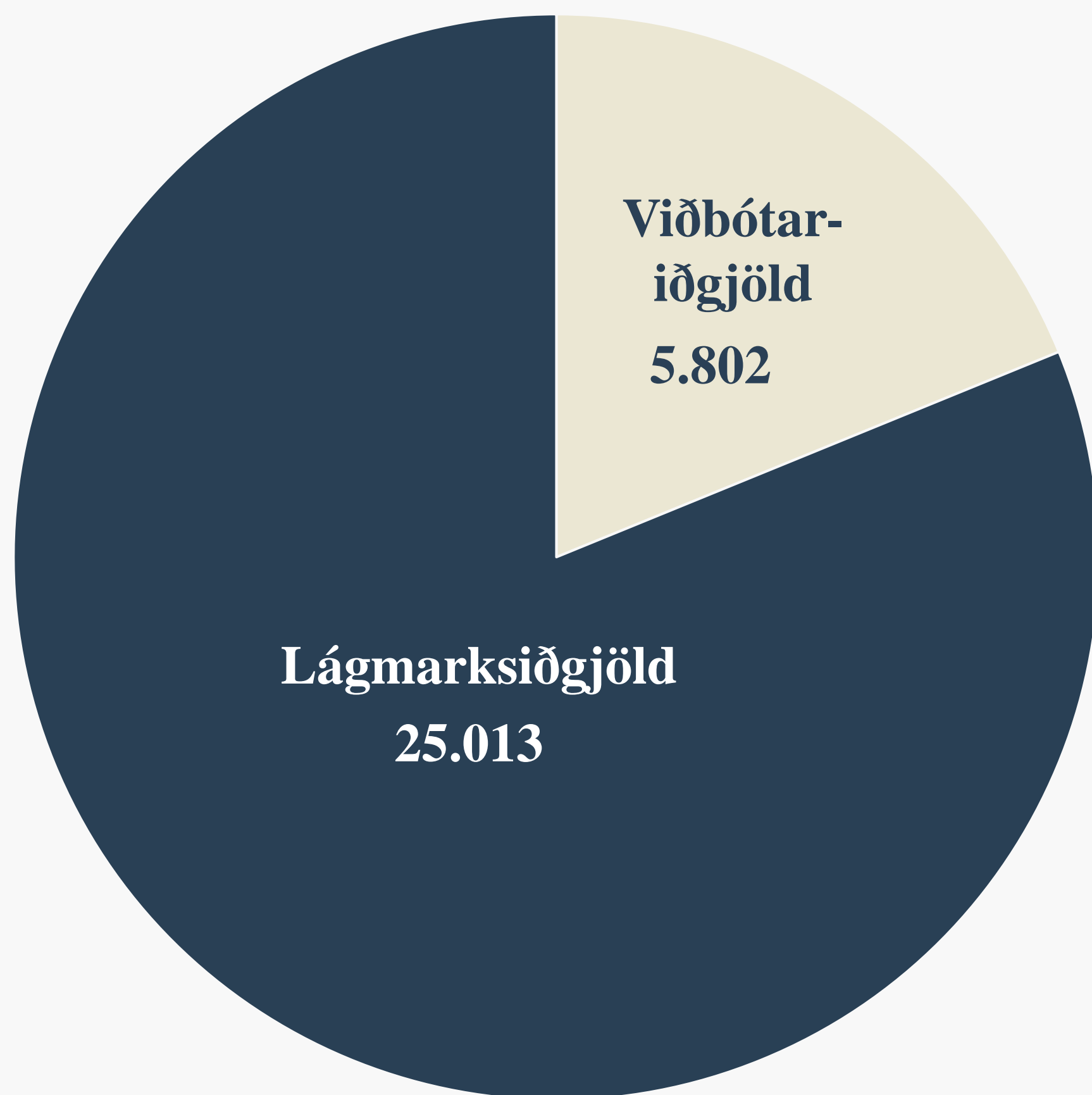


Heildarfjöldi sjóðfélaga

2019 - 2023

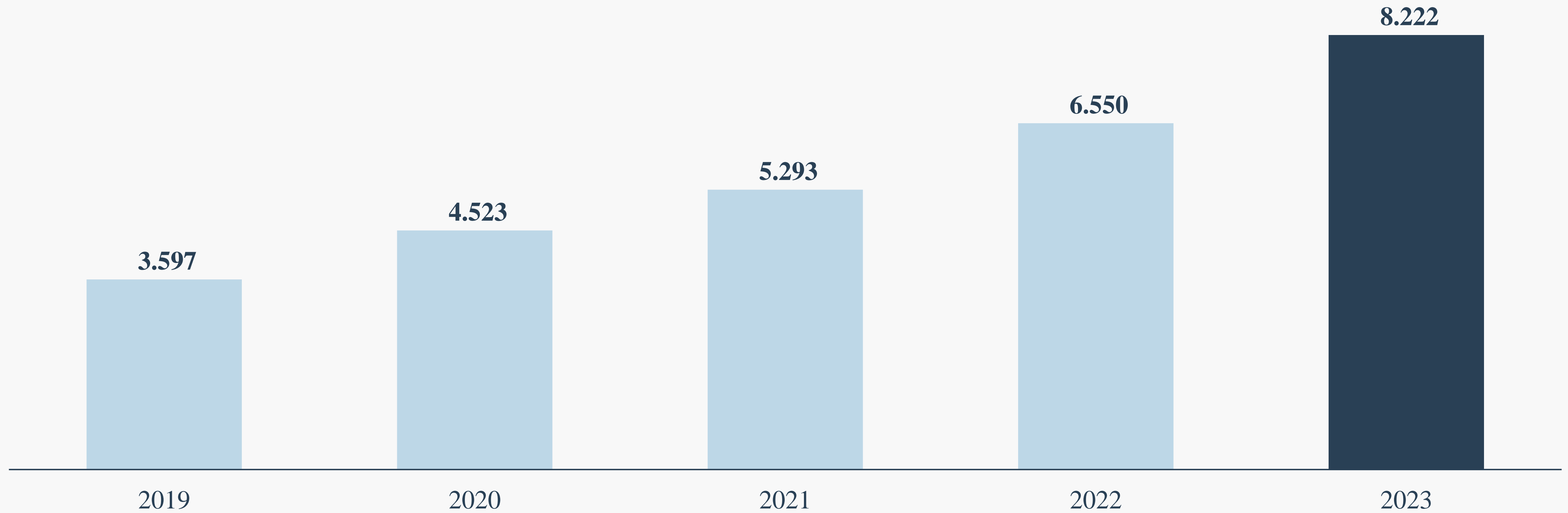


Iðgjöld 2023



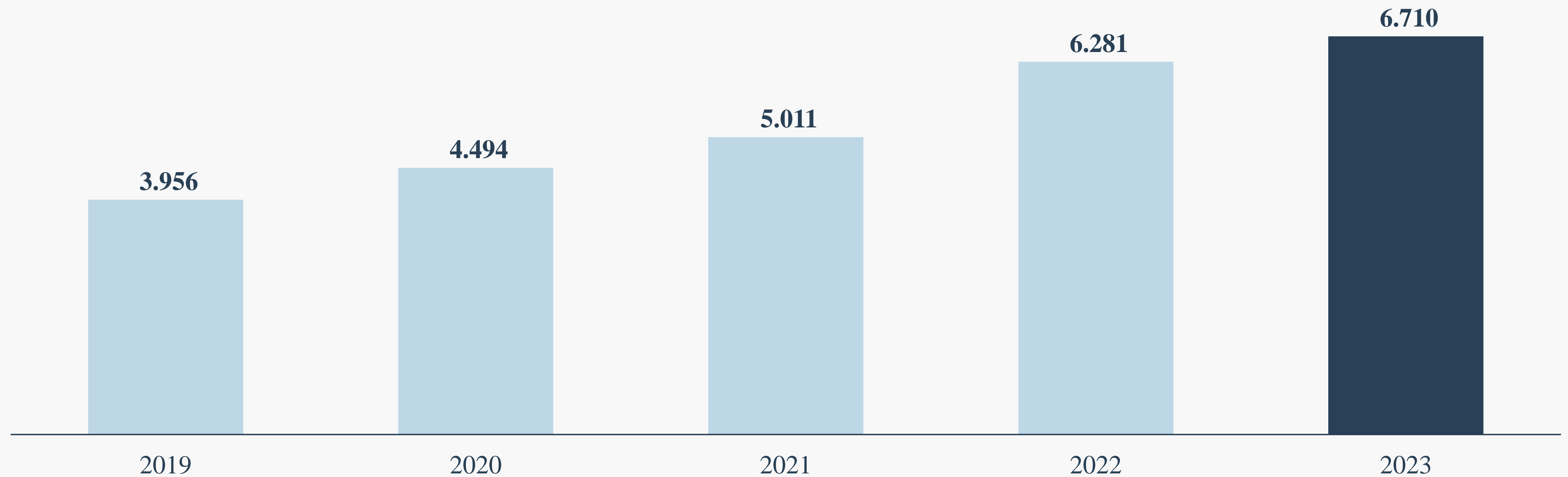
Þróun lífeyris

2019 - 2023



Fjöldi lífeyrisþega á hverju ári

2019 - 2023



Rekstrarkostnaður og bein fjárf.gjöld

Skýring 5.5 og 6.1 – Sundurliðun á fjárfestingargjöldum og rekstrarkostnaði

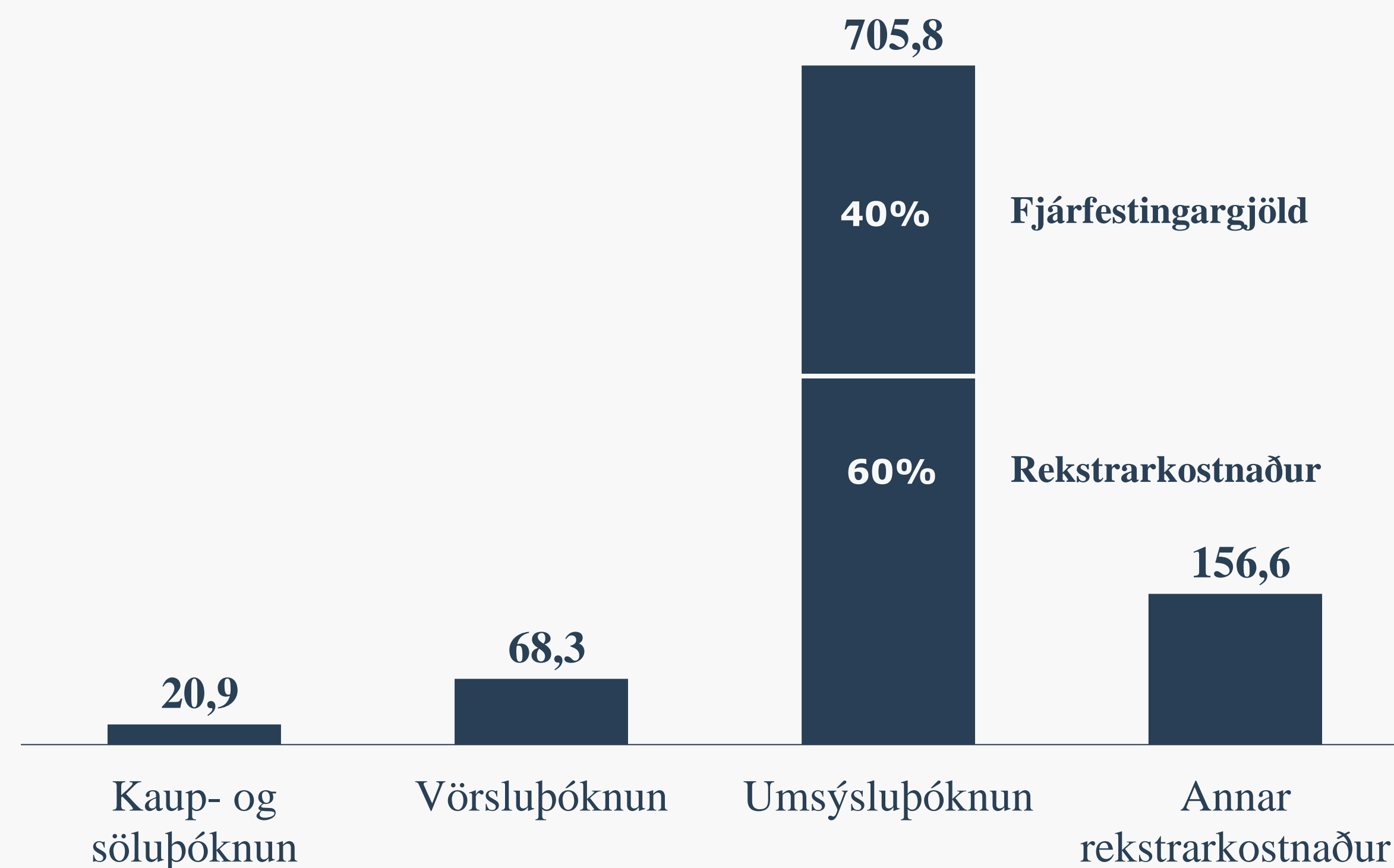
Sundurliðun 2023

Rekstrarkostnaður: 580,0 m.kr.

- Umsýsluþóknun (60%)
- Annar rekstrarkostnaður

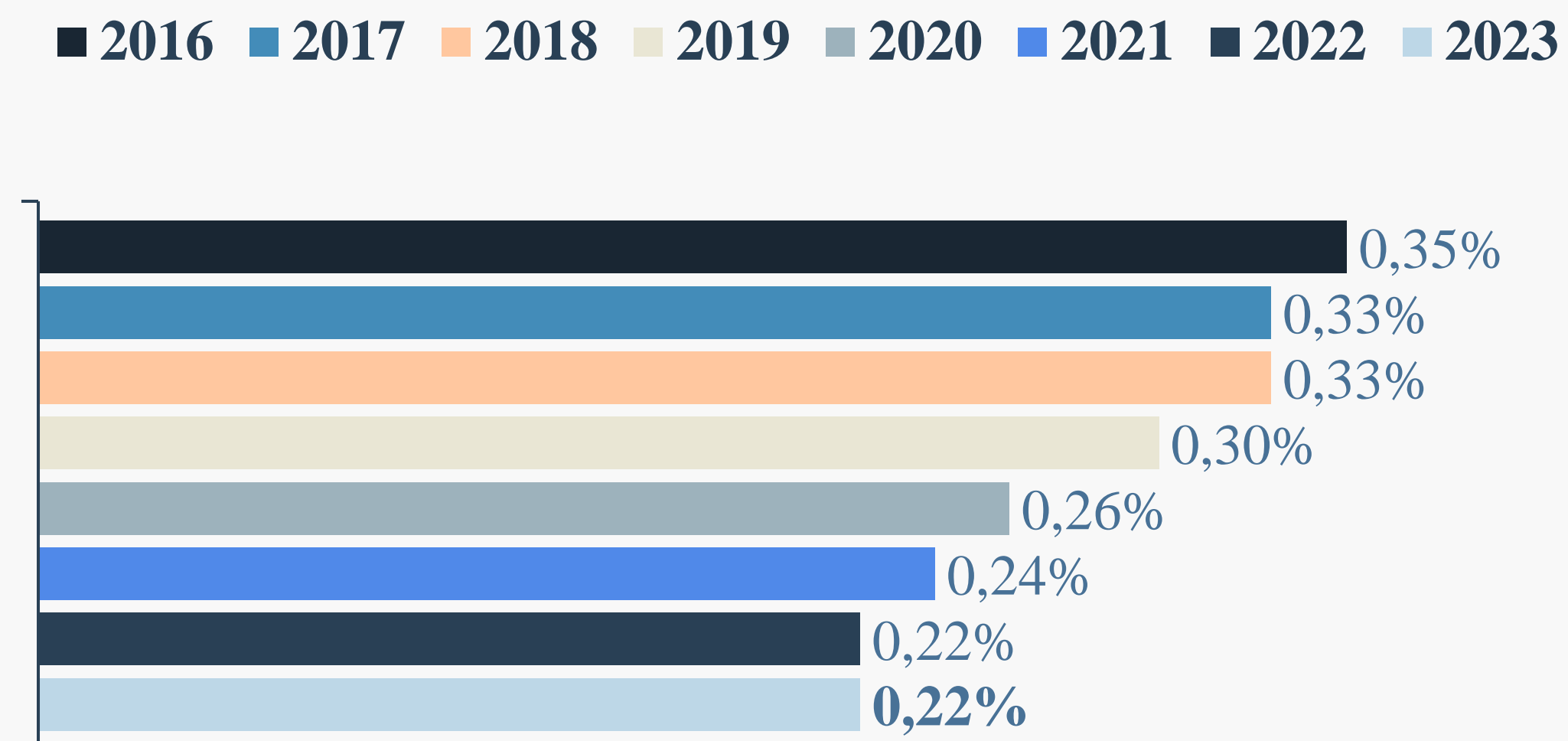
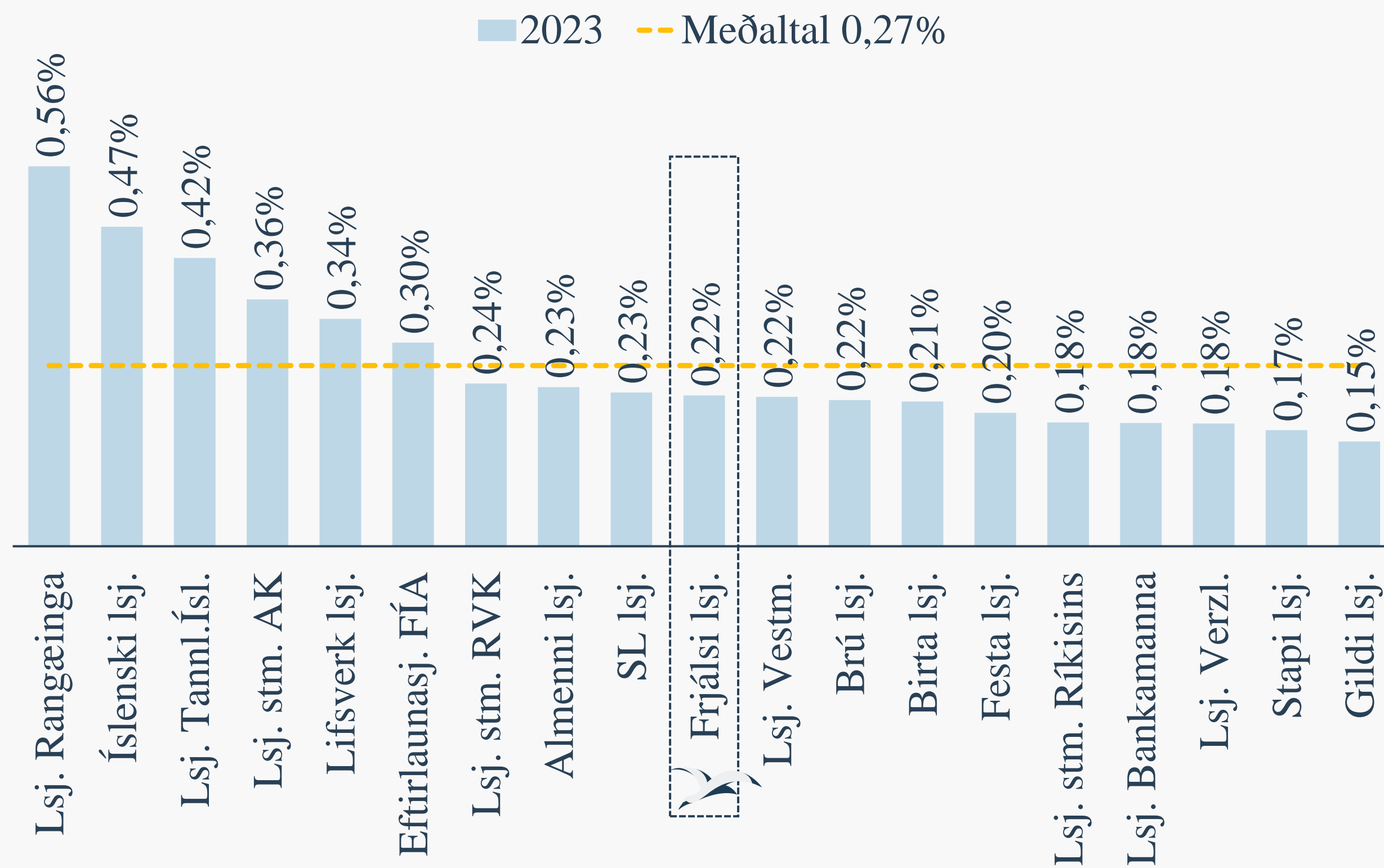
Bein fjárfestingargjöld: 371,5 m.kr.

- Umsýsluþóknun (40%)
- Kaup- og sölupóknun
- Vörsluþóknun



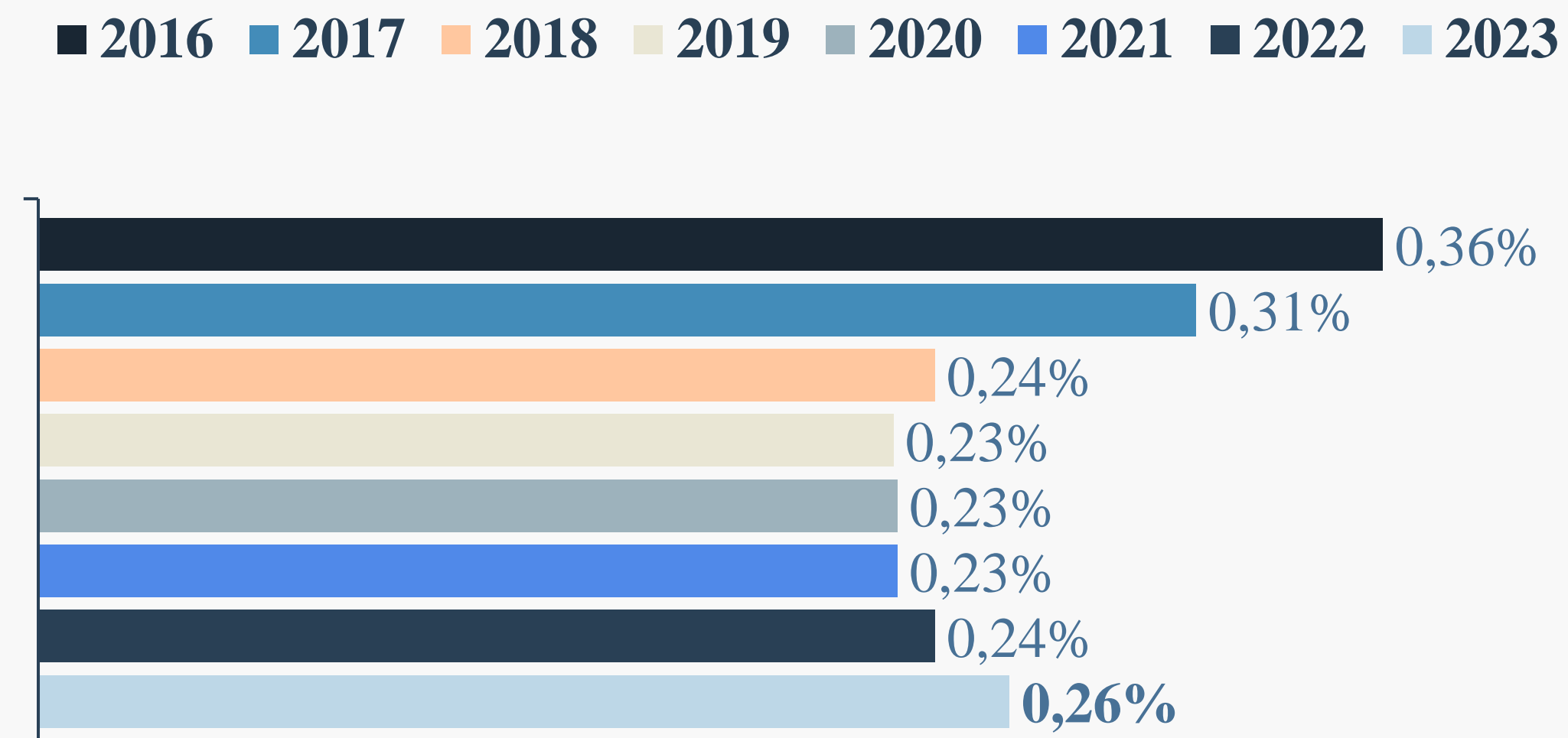
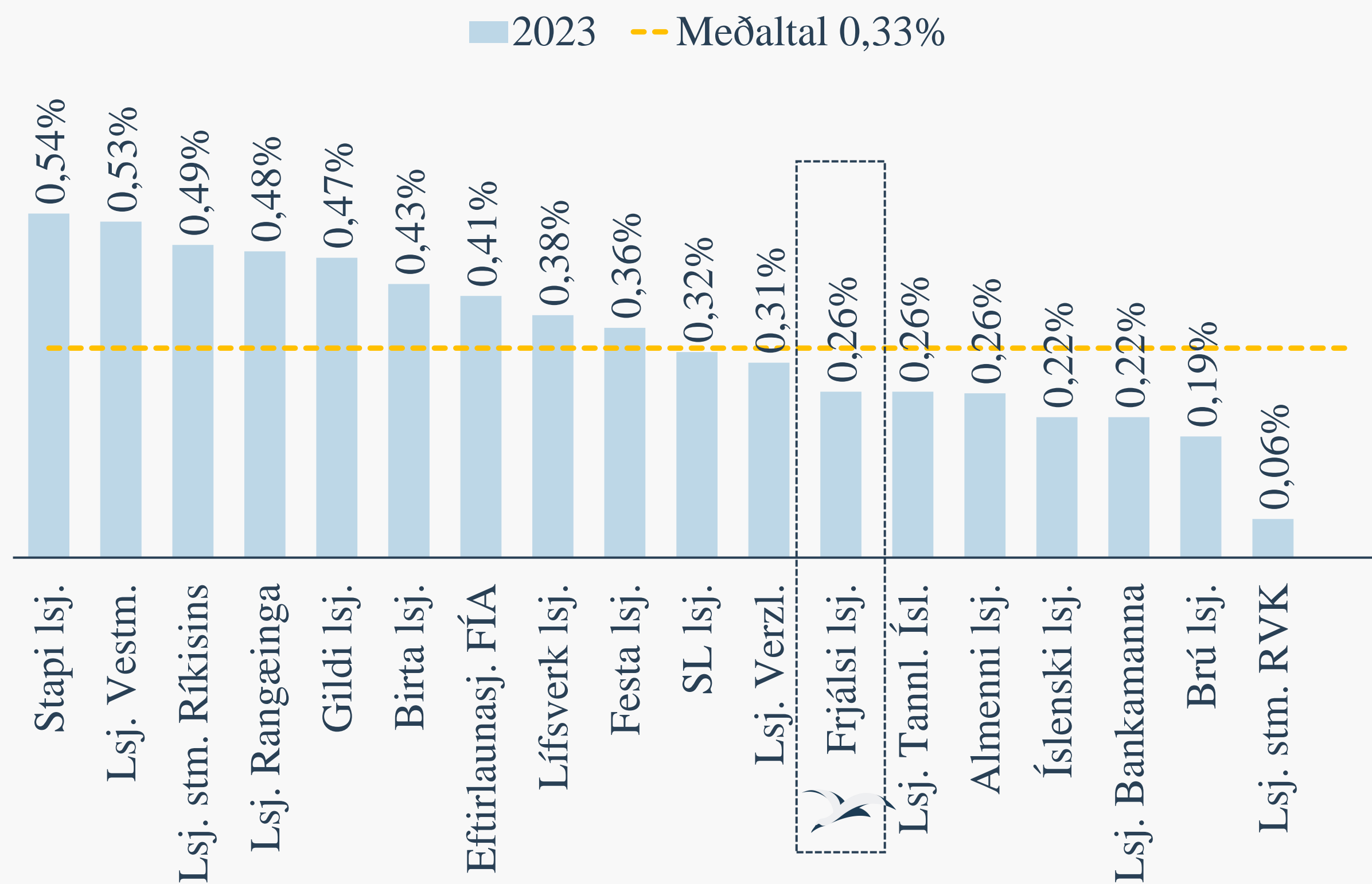
Hlutfall beins kostnaðar

Rekstrarkostnaður og bein fjárfestingargjöld sem hlutfall af meðalstöðu hreinnar eignar á markaðsvirði



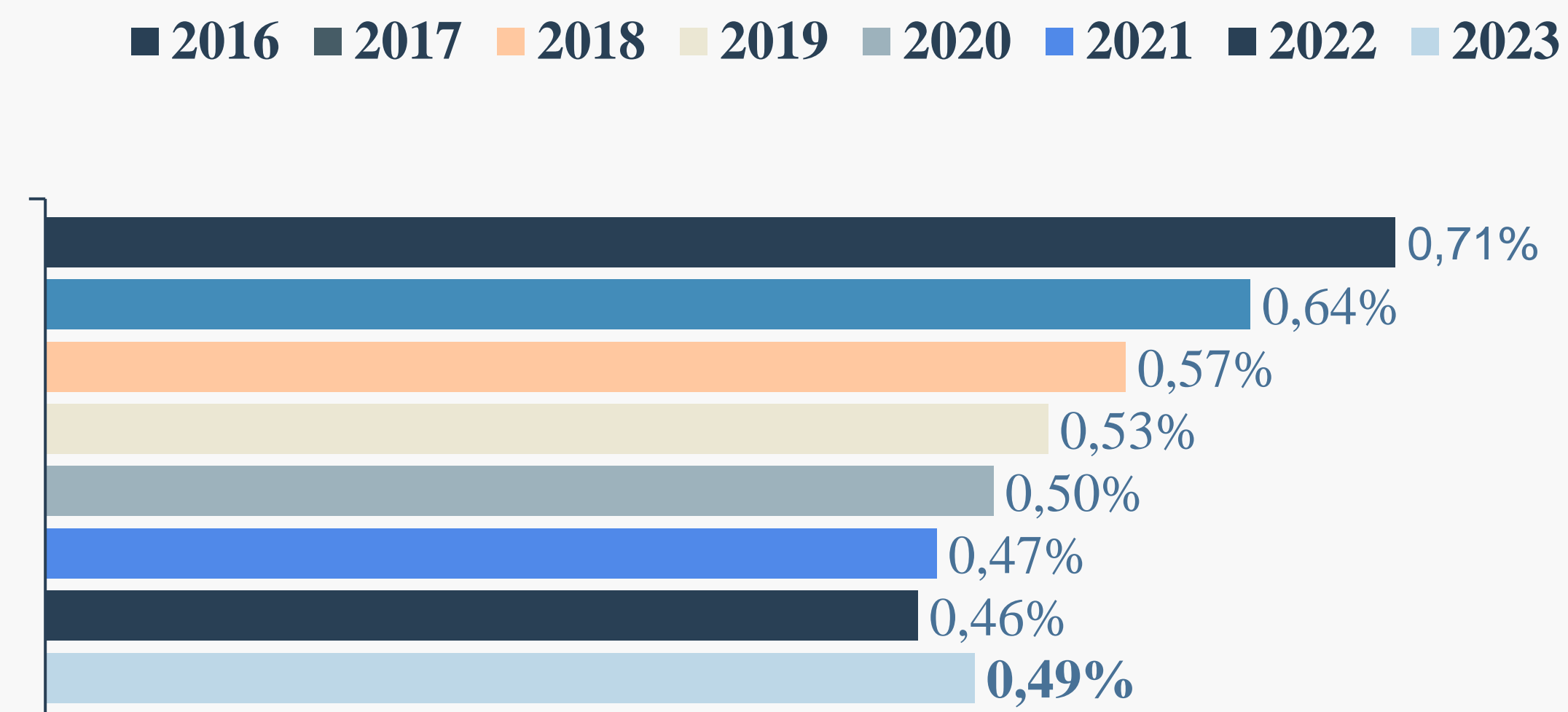
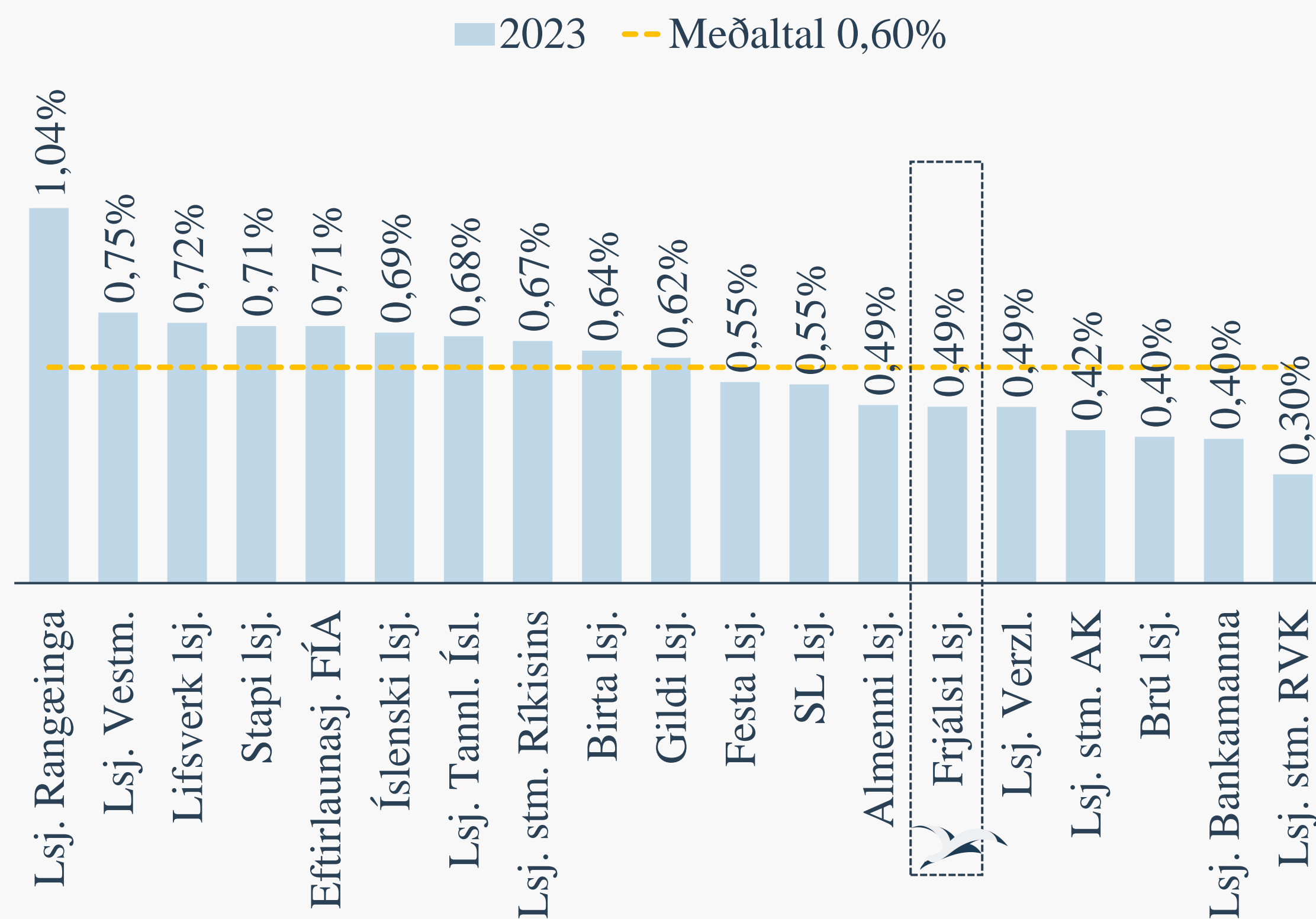
Hlutfall óbeins fjárfestingarkostnaðar

Áætluð og reiknuð fjárfestingargjöld sem hlutfall af meðalstöðu hreinnar eignar á markaðsvirði



Heildarkostnaðarhlutfall

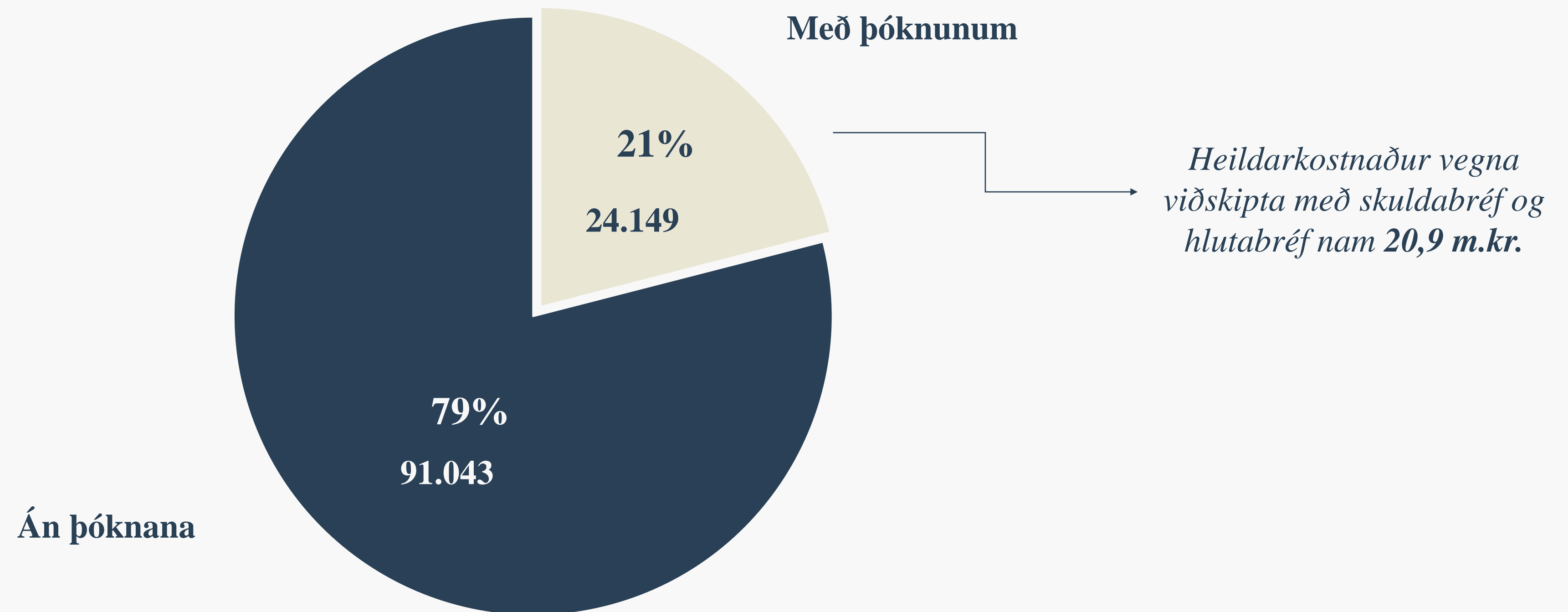
Rekstrarkostnaður og bein fjárfestingargjöld ásamt áætluðum og reiknuðum fjárfestingargjöldum sem hlutfall af meðalstöðu hreinnar eignar á markaðsvirði



Kaup og sala skv. sjóðstreymi árið 2023

Kaup 75.171 m.kr.

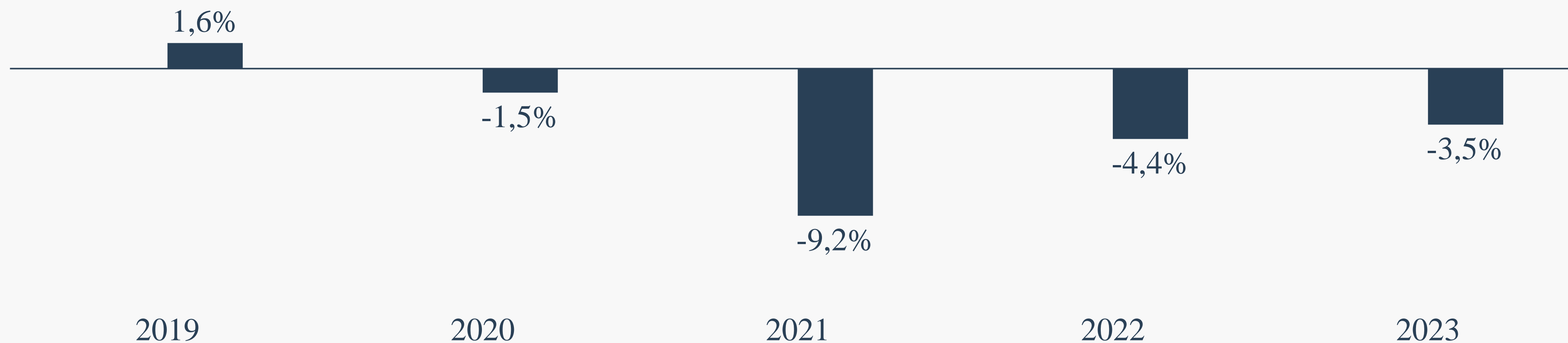
Sala 40.023 m.kr.



Tryggingafræðileg staða og þróun

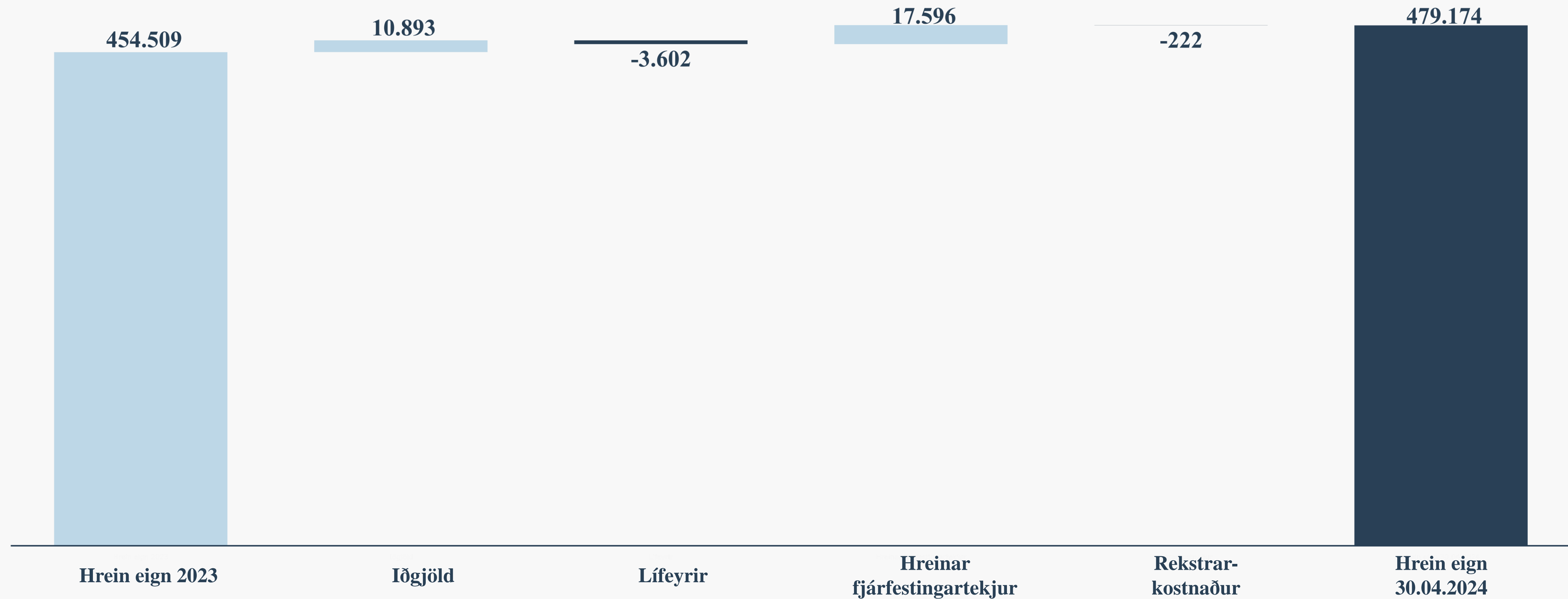
Árslök 2023

	Áfallin staða	Framtíðarstaða	Heildarstaða
Eignir umfram skuldbindingar	-14.649	2.547	-12.102
Í hlutfalli af skuldbindingum	-8,8%	1,5%	-3,5%



Áætluð breyting á hreinni eign

Áætluð þróun á stærð sjóðsins fyrstu fjóra mánuði ársins 2024*





Ávöxtun og eignasamsetning

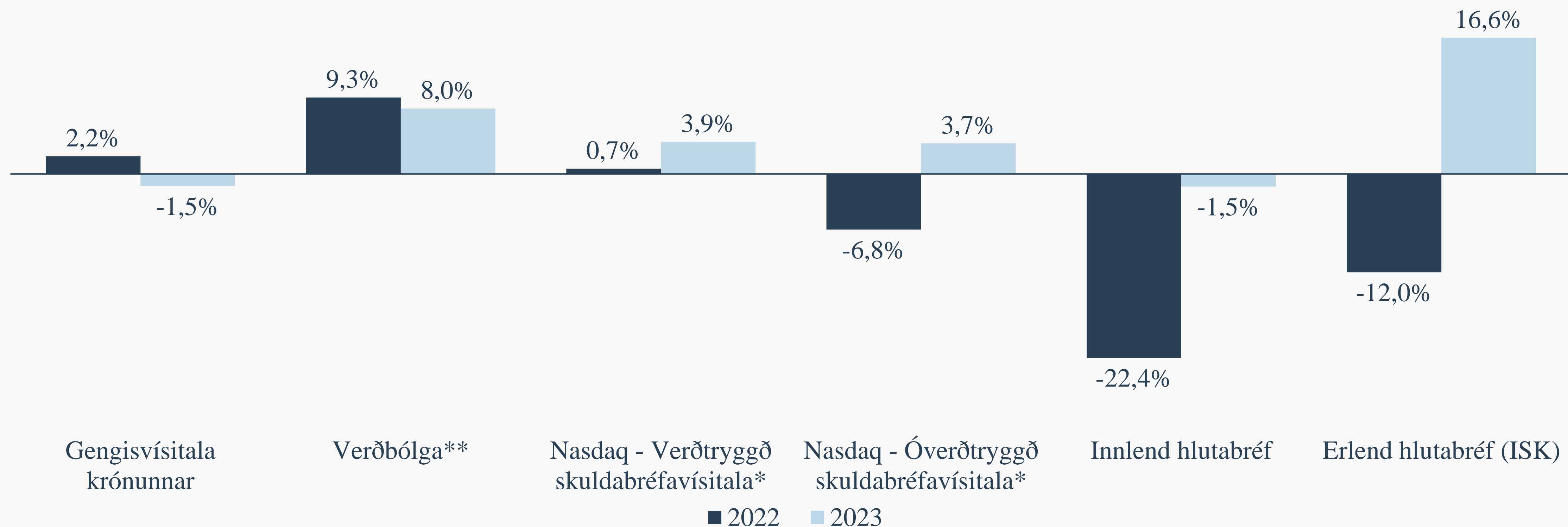
Hjörleifur Arnar Waagfjörð

Forstöðumaður eignastýringar fagfjárfesta

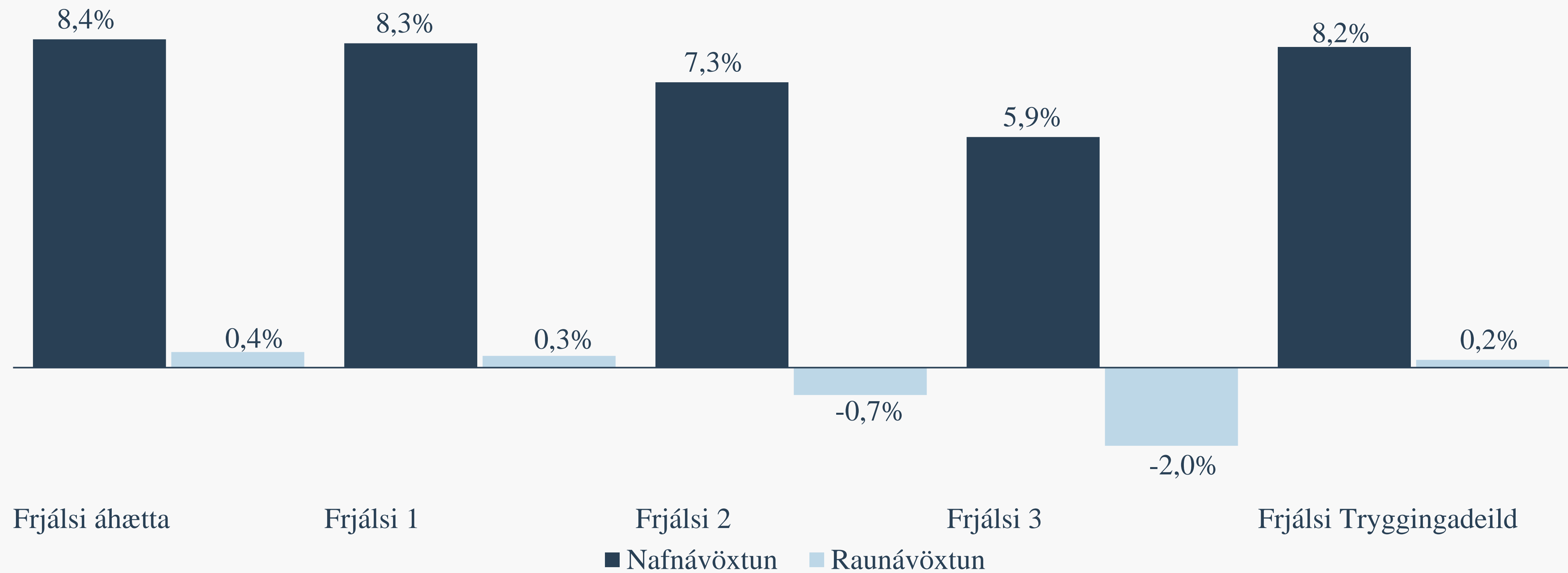


Þróun markaða 2023

Í samanburði við 2022

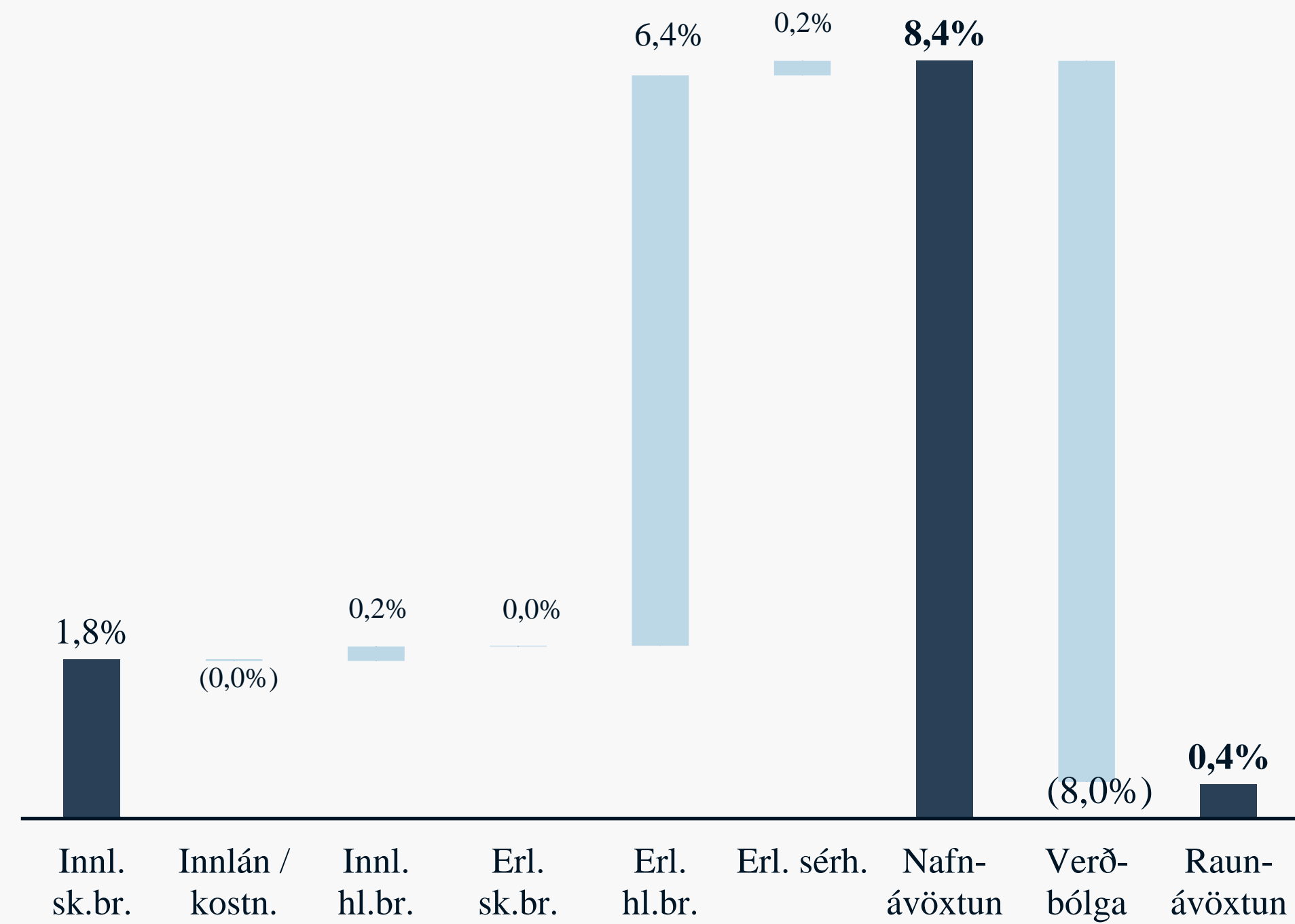


Ávöxtun fjárfestingarleiða 2023

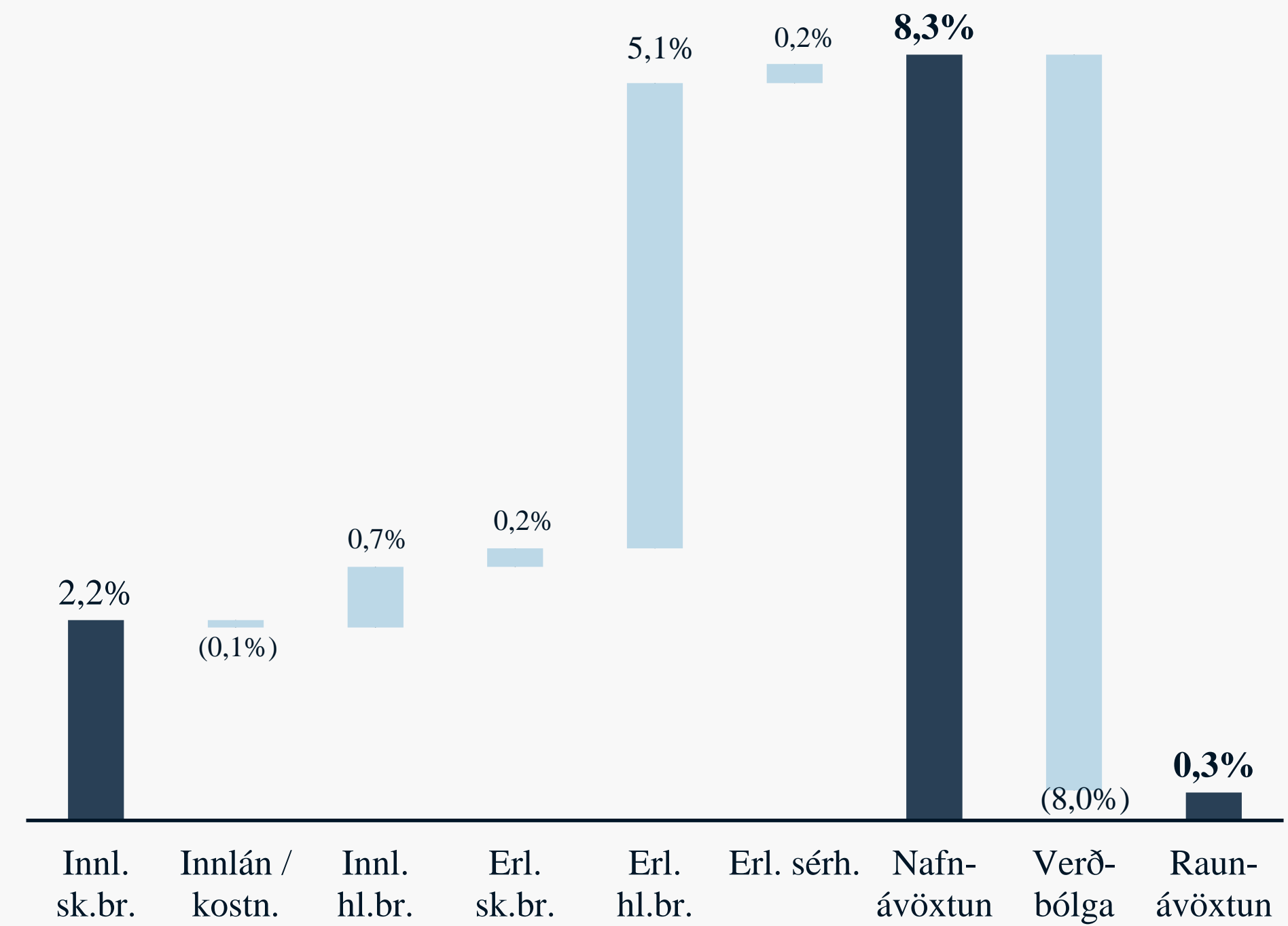


Niðurbrot ávöxtunar 2023

Frjálsi Áhætta

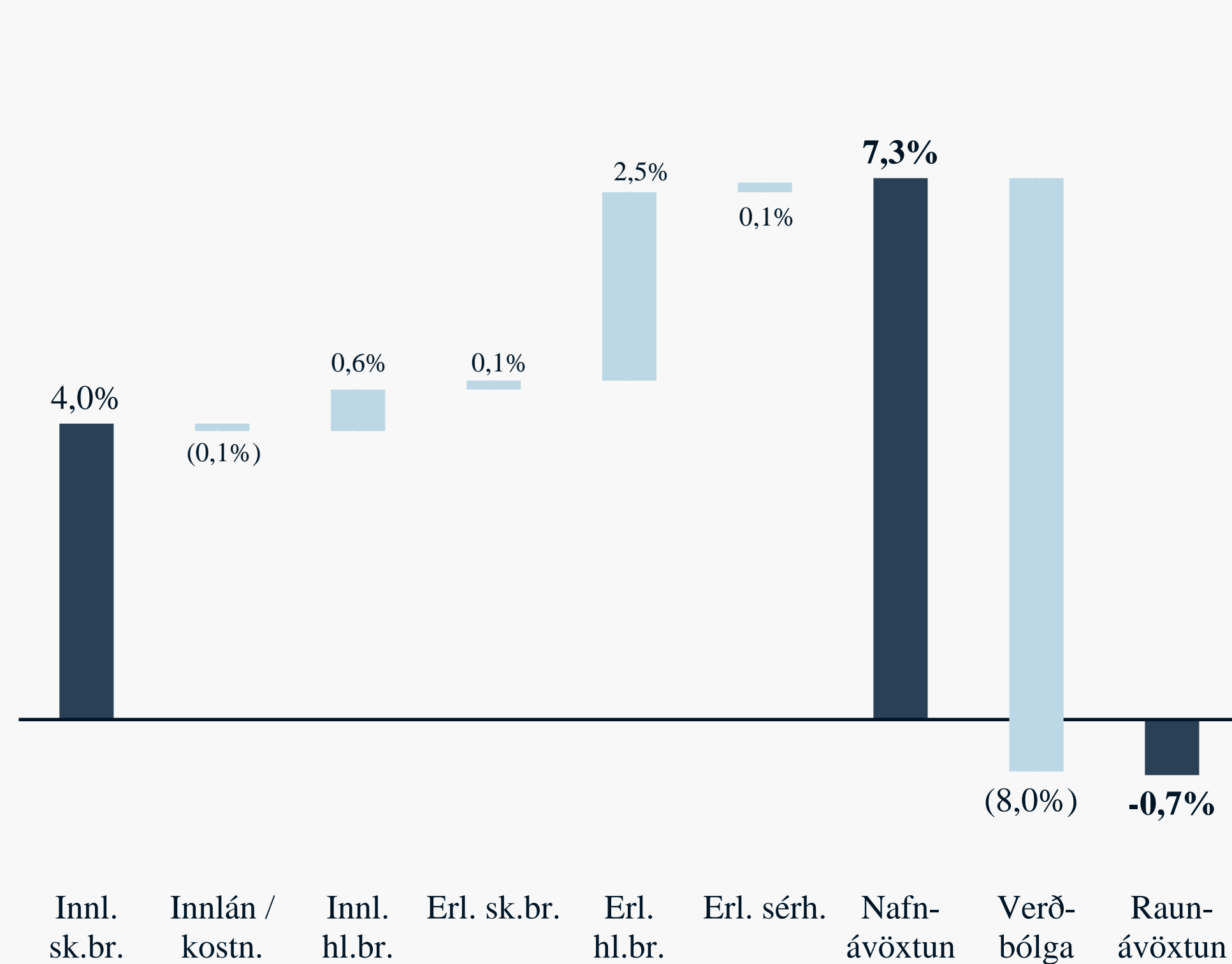


Frjálsi 1

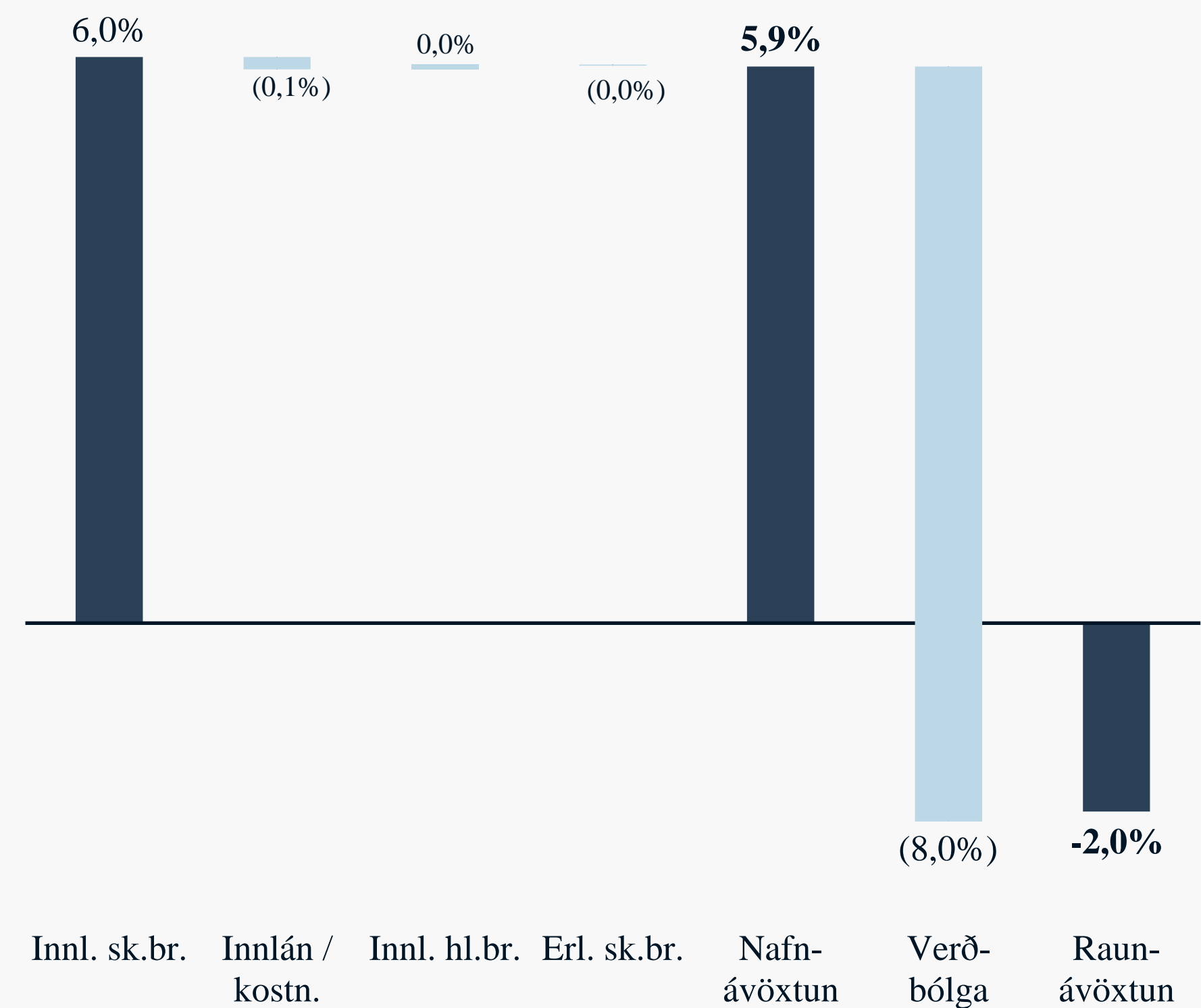


Niðurbrot ávöxtunar 2023

Frjálssi 2

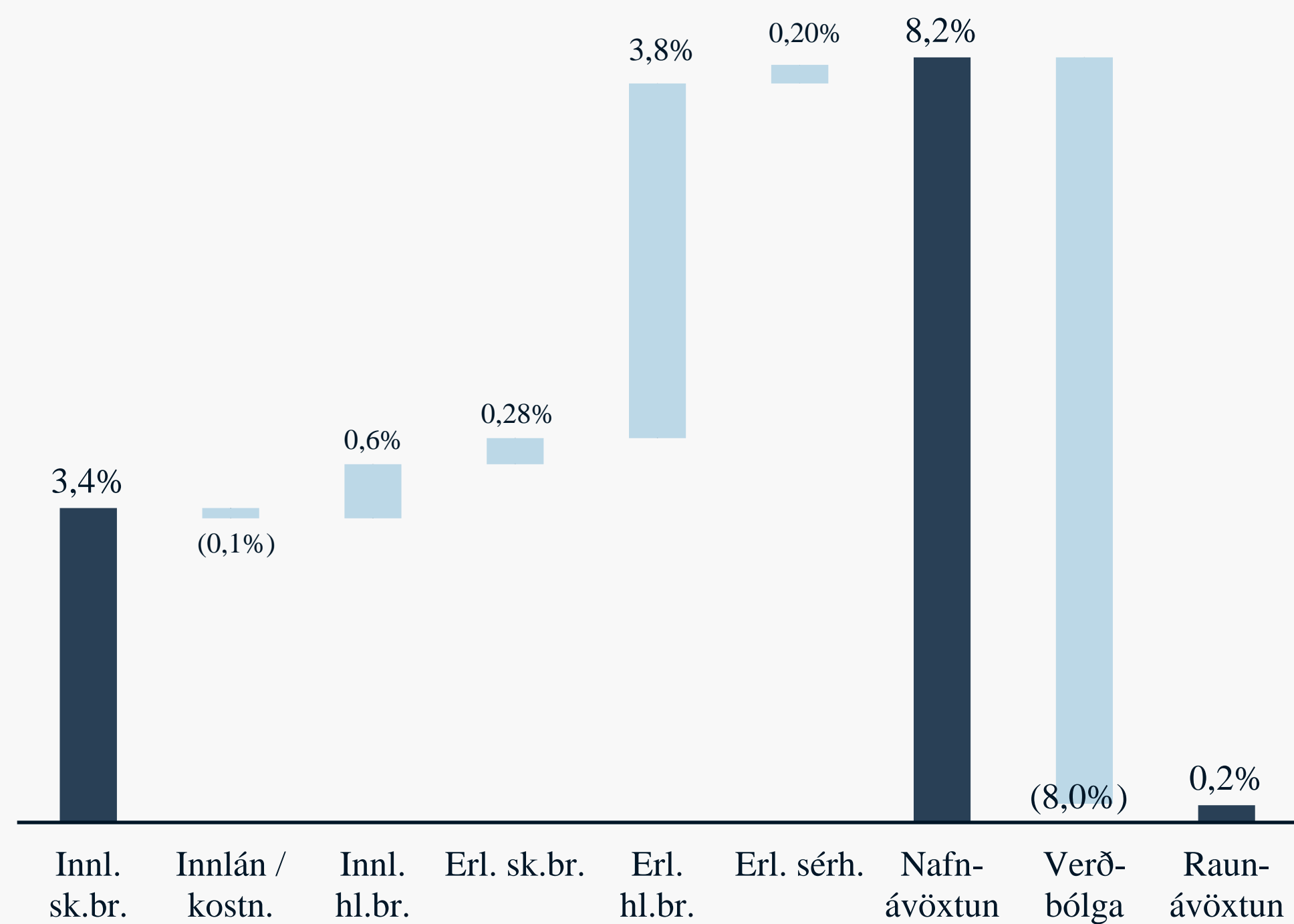


Frjálssi 3



Niðurbrot ávöxtunar 2023

Frjálsi Tryggingadeild (Markaðsvirði)



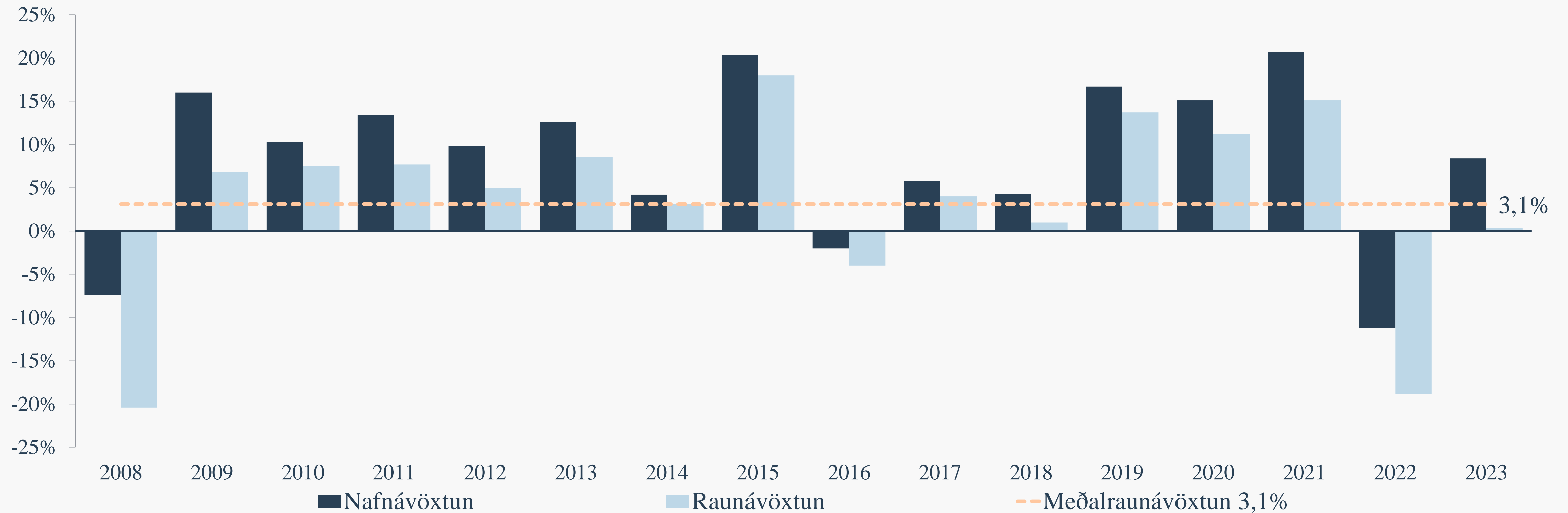


Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Langtímaávöxtun fjárfestingarleiða

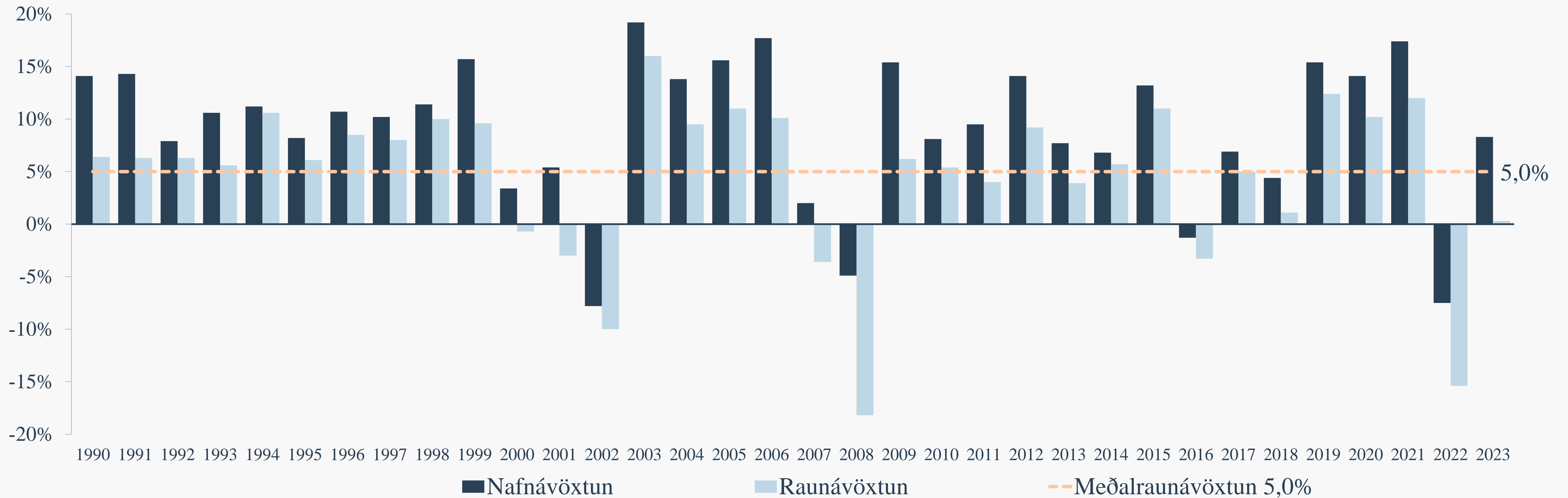
Frjálsi áhætta

Ávöxtun til langs tíma – Meðalraunávöxtun **3,1%**



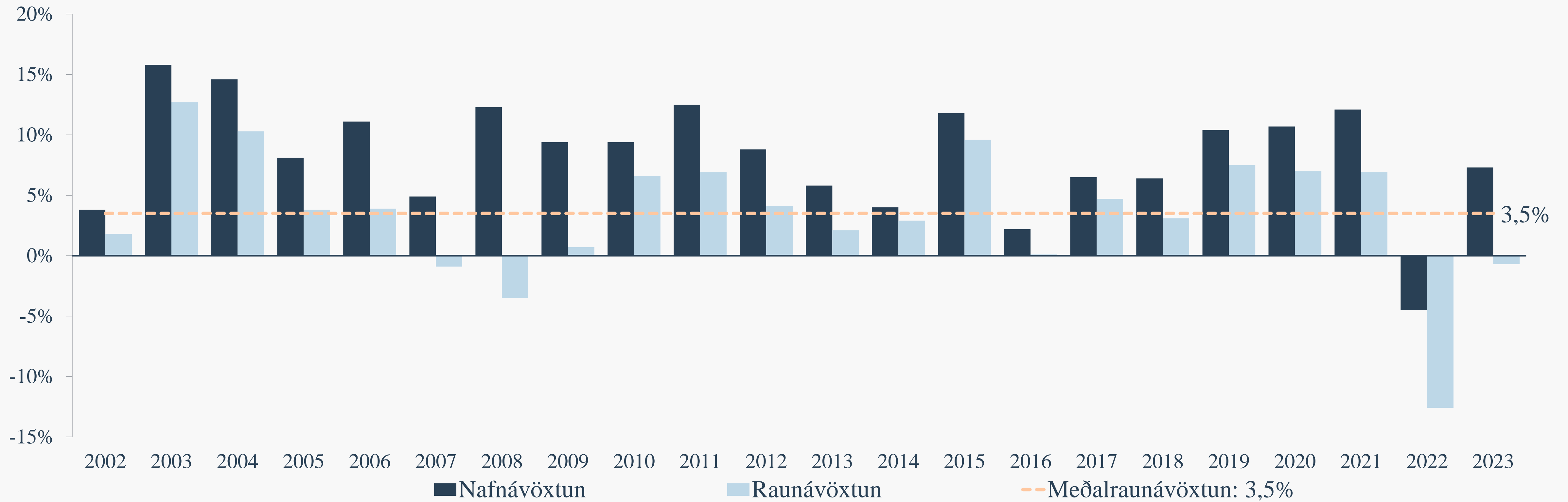
Frjalsi 1

Ávöxtun til langs tíma – Meðalraunávöxtun **5,0%**



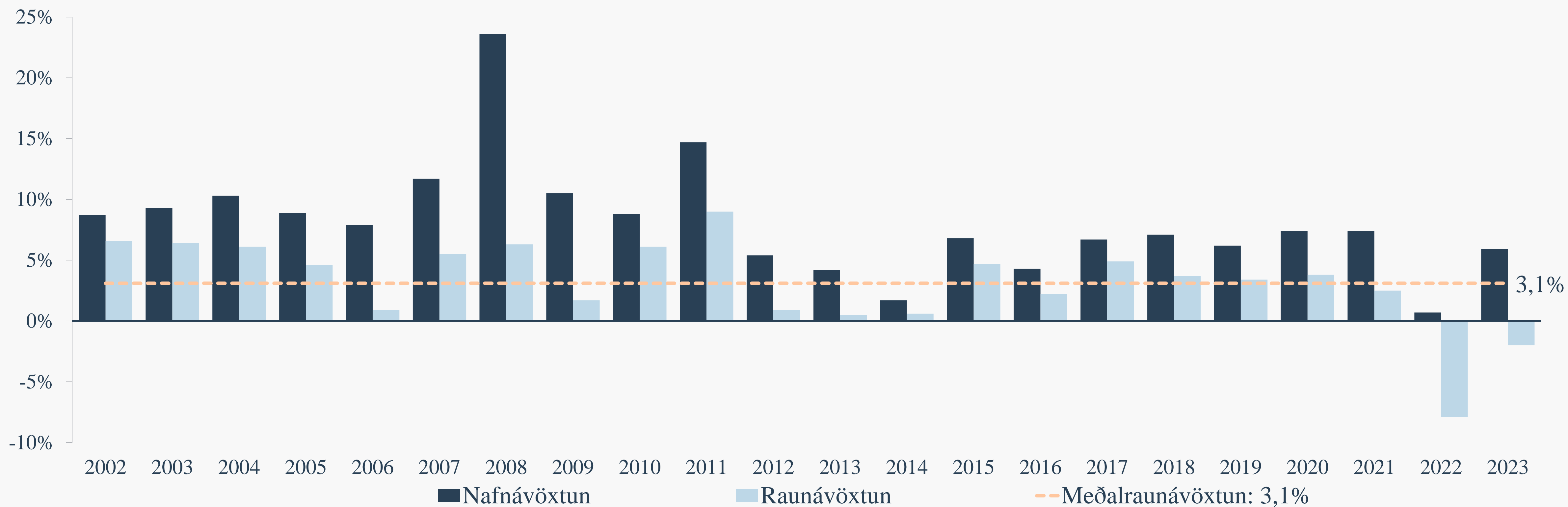
Frjalsi 2

Ávöxtun til langs tíma – Meðalraunávöxtun **3,5%**



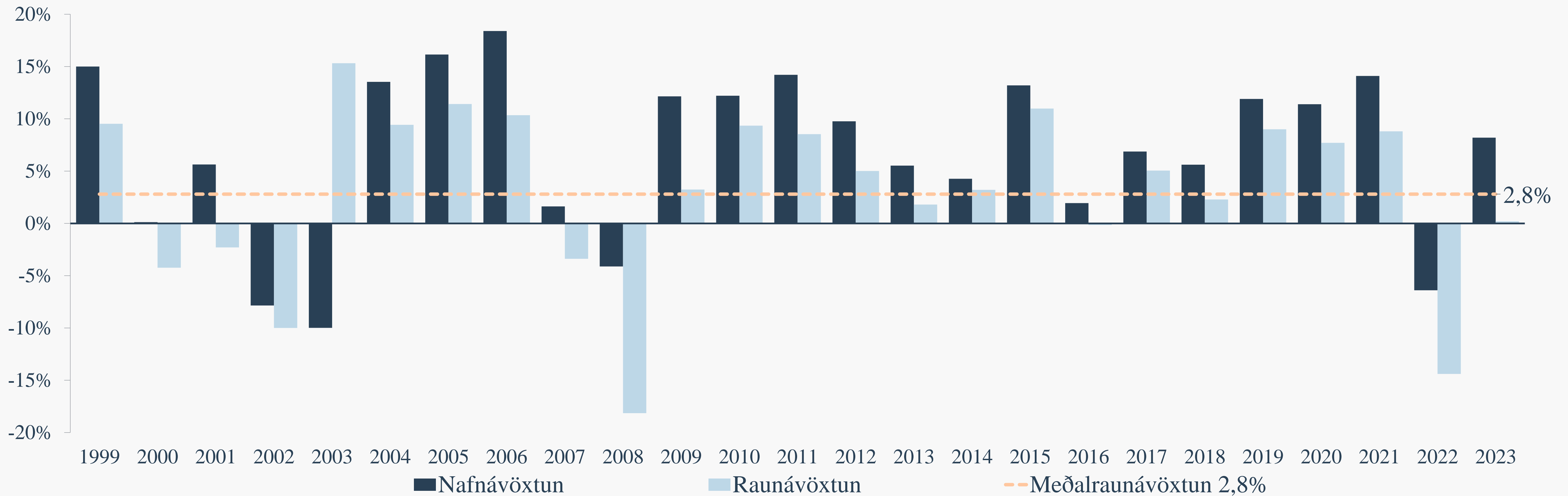
Frjalsi 3

Ávöxtun til langs tíma – Meðalraunávöxtun **3,1%**



Frjálsi Tryggingadeild

Ávöxtun til langs tíma á markaðsvirði – Meðalraunávöxtun **2,8%**



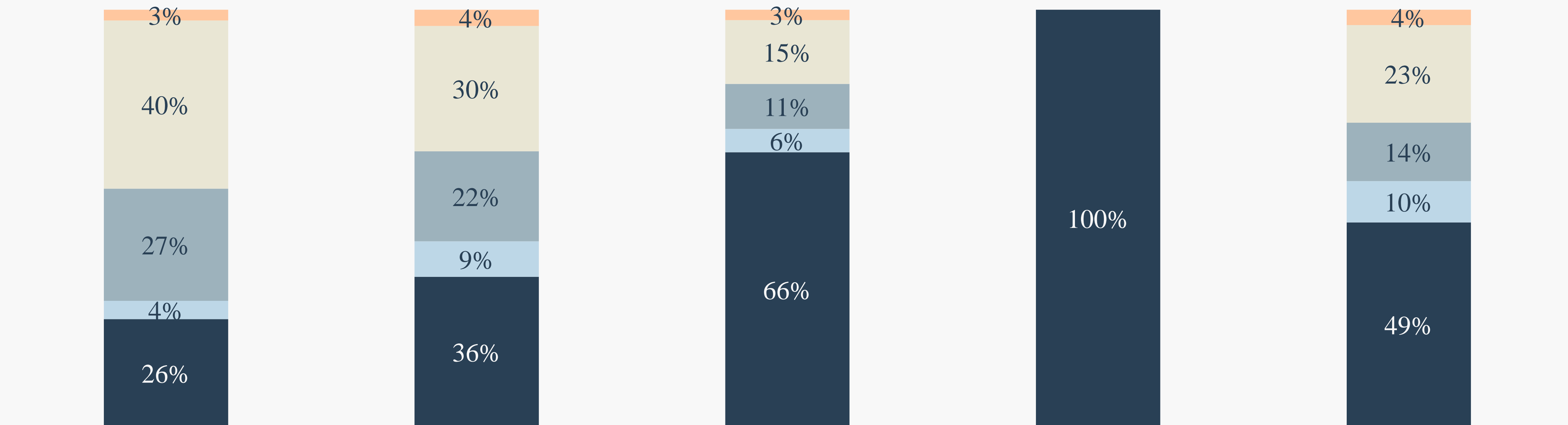


Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Eignasamsetning

Eignasamsetning í lok árs 2023

Vægi hlutabréfa:	67%	52%	26%	-	37%
Erlendar eignir:	47%	43%	24%	0%	37%



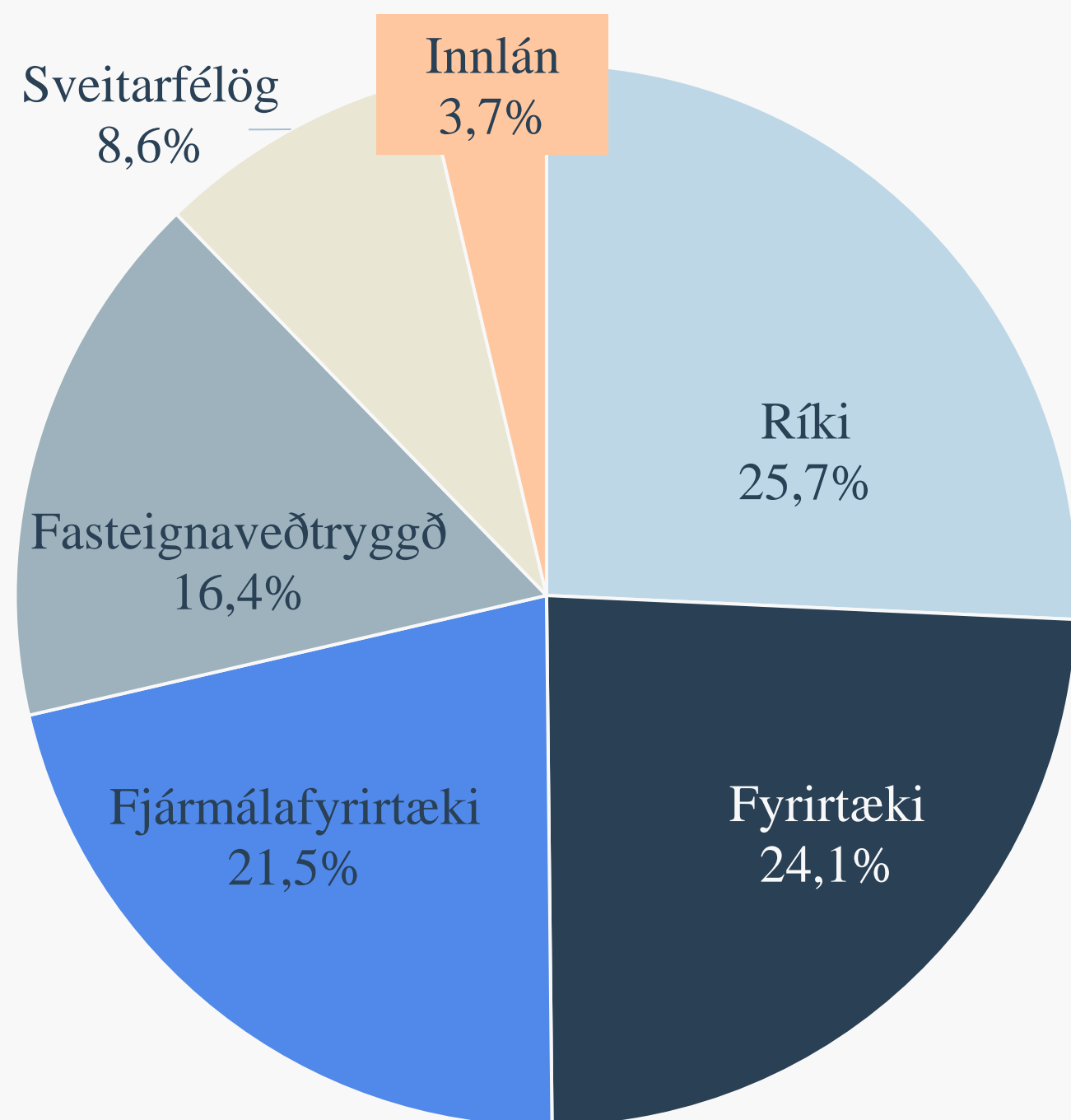
Innlend skuldabréf
 Erlend skuldabréf
 Innlend hlutabréf
 Erlend hlutabréf
 Erlendar sérhæfðar fjárfestingar



Sundurliðun innlendra skuldabréfa

Miðað við lok árs 2023

Samsetning á innlenda skuldabréfasafni



Skuldabréf fyrirtækja - 10 stærstu

Orkuveita Reykjavíkur	2,4%
Reitir fasteignafélag hf.	2,1%
Eik fasteignafélag hf.	1,5%
Landsbréf - BÚS I	1,3%
Reginn hf.	1,2%
A/F HEIM slhf.	0,6%
Ljósleiðarinn ehf.	0,3%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf.	0,2%
SÍL 2 hs.	0,2%
HS Veitur hf.	0,2%
Samtals af heildarsafni	10,0%

Skuldabréf fjármálafyrirtækja og annarra lánastofnana

Landsbanki Íslands	4,1%
Arion banki	3,5%
Íslandsbanki	2,6%
Kvika banki	0,4%
Samtals af heildarsafni	10,6%

Skuldabréf með ábyrgð bæjar og sveitarfélaga

Reykjavíkurborg	1,8%
Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	1,6%
Félagsbústaðir hf.	0,5%
Sveitarfélagið Árborg	0,2%
Samtals af heildarsafni	4,1%



Áhrif málefna ÍL-sjóðs

Það má hugsa sér að virði bréfanna væri um **3.645 m.kr.** hærra ef ekki hefði til komið til fyrirætlana ríkisins um að setja ÍL-sjóðs í slitameðferð.

	Markaðsvirði (*)		Kröfuvirði		Munur	Hlutfall af eignasafni
	HFF150434	HFF150644	HFF150434	HFF150644		
Frjálsi áhætta	83	139	80	126	16	0,4%
Frjálsi 1	2.693	12.307	2.596	11.148	1.256	0,6%
Frjálsi 2	978	2.449	943	2.219	266	0,7%
Frjálsi 3	1.682	1.736	1.621	1.572	224	0,4%
Tryggingadeild	3.189	18.764	3.074	16.997	1.882	1,2%
Samtals	8.625	35.395	8.314	32.061	3.645	0,76%
Hlutfall af eignasafni	1,8%	7,4%	1,7%	6,7%	0,76%	

* Markaðsvirði 10.4.2024 reiknað út frá ávöxtunarkröfu RIKS bréfa með sama meðaltíma (án seljanleikaálags)



Sundurliðun innlendra hlutabréfa

Miðað við lok árs 2023

Skráð innlend hlutabréf* – 10 stærstu

Arion banki hf.	1,8%
Marel hf.	1,6%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0,9%
Íslandsbanki hf.	0,6%
Reitir fasteignafélag hf.	0,6%
Skeljungur hf.	0,6%
Vátryggingafélag Íslands hf.	0,6%
Festi hf.	0,5%
Kvika banki hf.	0,5%
Ísfélag hf.	0,5%
Samtals af heildarsafni	8,2%

Óskráð innlend hlutabréf – 10 stærstu

HSV eignarhaldsfélag slhf. (HS Veitur)	0,7%
Jarðvarmi slhf. (HS Orka)	0,7%
Blávarmi slhf. (Bláa lónið)	0,5%
Horn IV slhf. (Framtakssjóður)	0,3%
SÍA IV slhf. (Framtakssjóður)	0,2%
Hvatning slhf. (Bláa lónið)	0,2%
CP Invest slhf. (Framtakssjóður)	0,2%
VEX I slhf. (Framtakssjóður)	0,2%
Innviðir fjárfestingar slhf. (Innviðasjóður)	0,2%
SÍA III slhf. (Framtakssjóður)	0,2%
Samtals af heildarsafni	3,4%



Sundurliðun erlendra verðbréfa

Miðað við lok árs 2023

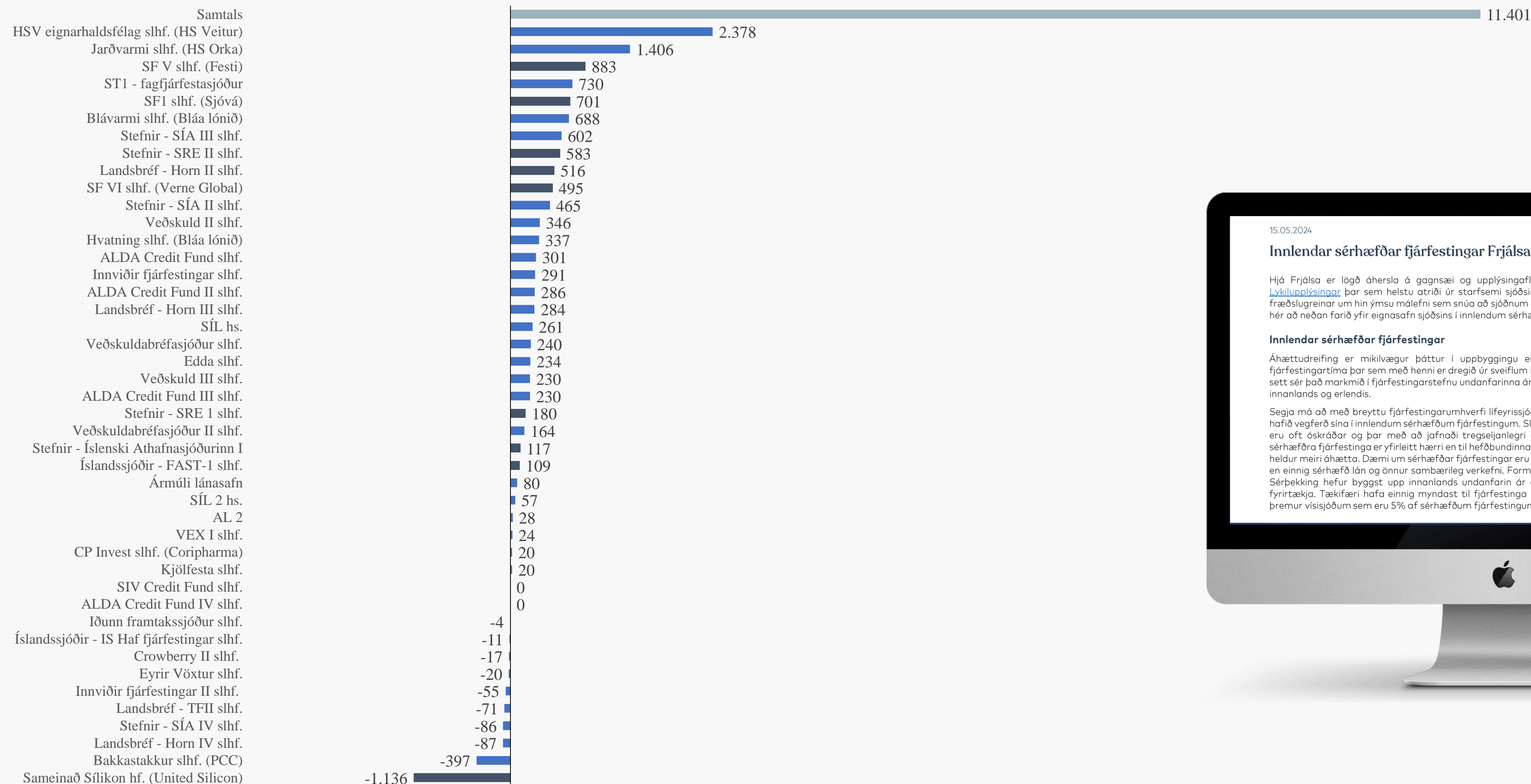
Erlendir hlutabréfasjóðir – 10 stærstu	
Vanguard - Global Stock Index Fund	6,2%
SSgA World Index Fund EUR	4,6%
Capital Group New Perspective Fund	2,9%
SSgA World Index Fund USD	2,8%
Katla Fund Global Value	2,0%
Wellington Global Research Equity	1,8%
Seilern World Growth	1,4%
iShares Core MSCI World	0,5%
Wellington Global Quality Growth Fund	0,4%
Ashmore Emerging Markets Frontier	0,3%
Samtals af heildarsafni	22,9%

Erlend skuldabréf, sjóðir og innlán – 10 stærstu	
Bandarísk ríkisskuldabréf	2,0%
Pimco Global Bond Fund	1,0%
Pimco Gis Euro Credit	0,9%
JPMorgan Liq Funds - EUR Liquidity Fund	0,7%
Pimco GIS Income Fund	0,6%
JPMorgan Liquidity Funds – USD Liquidity Fund	0,5%
Arion banki hf. - gjaldeyrisinnlán	0,5%
JPMorgan Funds - Global Bond Opportunities Fund	0,5%
Kvika banki hf.	0,4%
DNB Fund High Yield	0,3%
Samtals af heildarsafni	7,4%

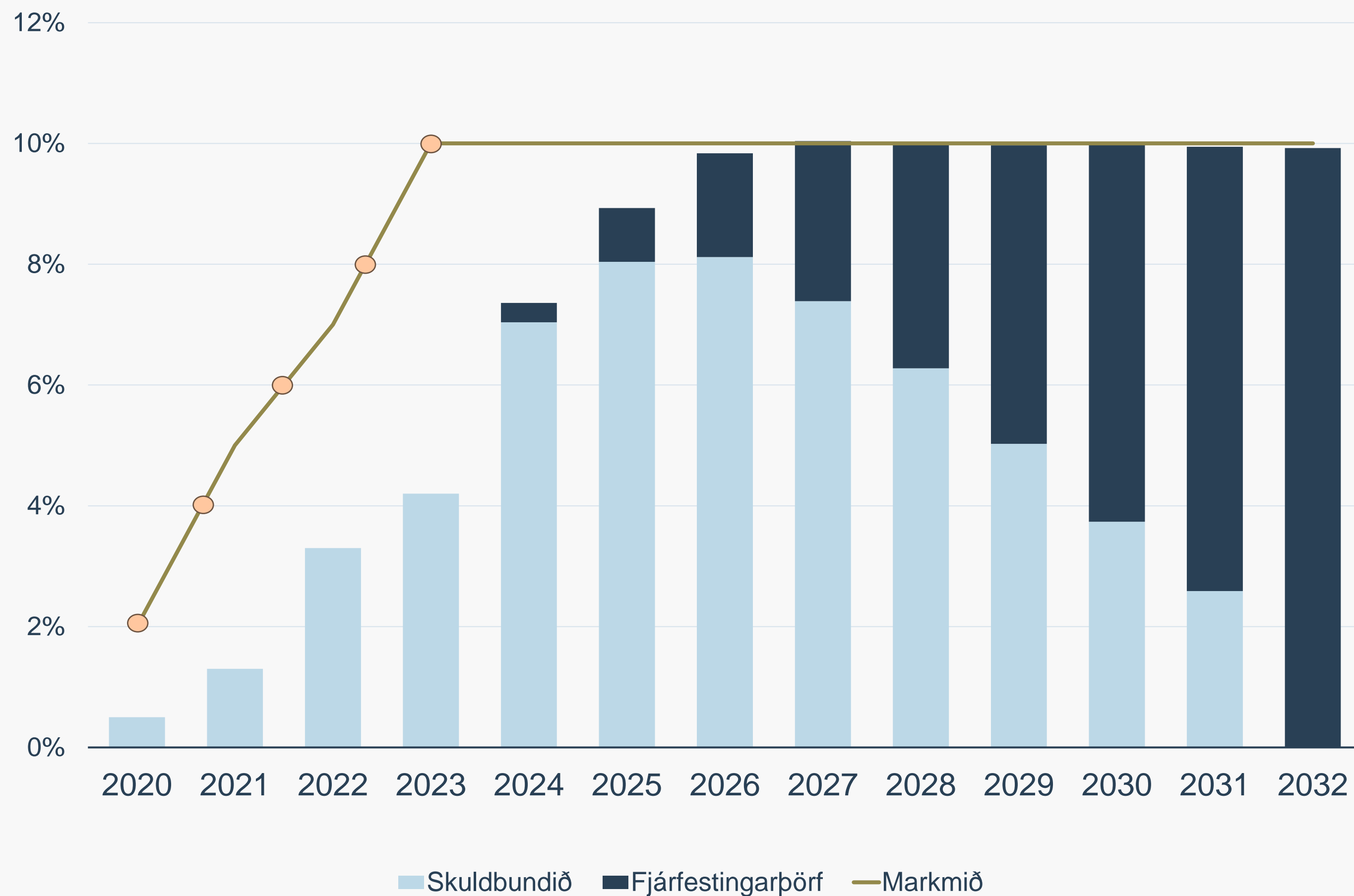


Sérhæfðar innlendar fjárfestingar

Hagnaður / tap í milljónum króna*



Sérhæfðar erlendar fjárfestingar



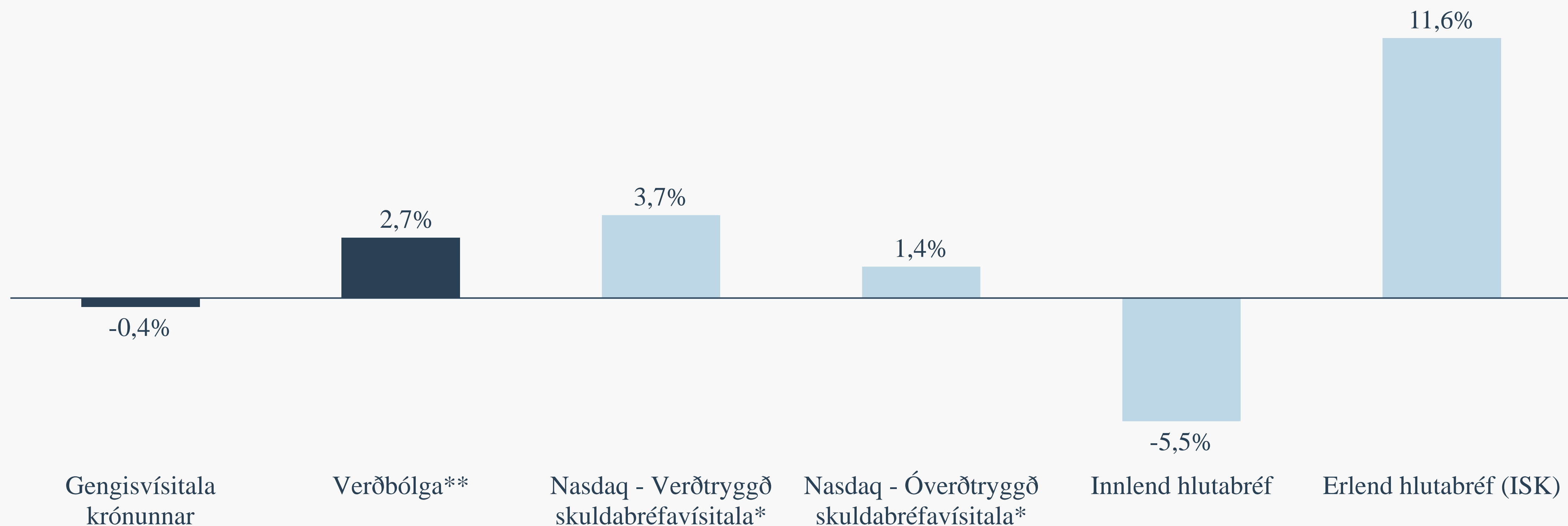


Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Ávöxtun 2024

Þróun markaða 2024

Frá áramótum til 15. maí 2024



Ávöxtun fjárfestingarleiða 2024

Frá áramótum til 15. maí 2024*

