

## Fyrir hverja

Almenni lífeyrissjóðurinn hentar þeim sem geta valið lífeyrissjóð og vilja greiða viðbótariðgjöld til að auka ráðstöfunartekjur sínar á eftirlaunaárunum. Aðild að sjóðnum er öllum opin en jafnframt er sjóðurinn starfsgreinasjóður arkitekta, leiðsögumanna, lækna, tónlistarmanna og tæknifræðinga.

## Góð lífeyrissréttindi

Í Almenna lífeyrissjóðnum geta sjóðfélagar greitt bæði í séreignarsjóð og samtryggingarsjóð. Í séreignarsjóði eru iðgjöld færð á sérreikning sjóðfélaga en með greiðslum í samtryggingarsjóð ávinna sjóðfélagar sér rétt á lífeyrisgreiðslum til æviloka og örorku-, maka- og barnalífeyri.

## Ávöxtun að eigin vali

Í séreignarsjóði geta sjóðfélagar valið á milli sjö ávöxtunarleiða fyrir viðbótarlífeyrissparnað. Sjóðfélagar geta valið fleiri en eina ávöxtunarleið og geta einnig breytt um leiðir síðar. Kosturinn við að greiða viðbótarparnað í Almenna lífeyrissjóðinn er m.a. lágur kostnaður en sjóðurinn býður sjóðfélögum að fjárfesta með sjóðnum á sömu kjörum og lífeyrissjóðurinn.

## Helstu kennitölur

	Ævisafn I	Ævisafn II	Ævisafn III	Ríkissafn-stutt	Ríkissafn-langt	Innlánasafn	Húsnæðis-safn	Samtryggingarsjóður	Alls
Nafnávöxtun árið 2021	13,6	10,8	6,5	0,2	3,6	2,9	3,1	9,9	
Raunávöxtun árið 2021	10,4	7,7	3,5	-2,6	0,6	0,0	0,2	6,8	
árið 2020	12,1	9,5	4,6	1,2	2,0	0,5	1,3	8,2	
árið 2019	14,5	11,7	6,2	3,5	3,5	1,6	2,7	10,4	
á ári sl. 3 ár	11,9	9,6	5,0	0,8	2,9	0,9	1,7	8,7	
á ári sl. 5 ár	9,2	7,8	4,6	1,4	4,0	1,3		7,3	
á ári sl. 10 ár	7,4	7,0	4,4	1,4	3,3	3,3		6,6	
á ári frá 1990		4,5						4,8	
Fjöldi sjóðfélaga	27.629	17.038	5.591	71	206	16.716	446	34.450	
Heildarstærð m.kr.	39.719	81.820	30.505	544	1.216	26.469	418	164.325	346.039

## Eignasamsetning, %

	Ævisafn I	Ævisafn II	Ævisafn III	Ríkissafn-stutt	Ríkissafn-langt	Innlánasafn	Húsnæðis-safn	Samtryggingarsjóður
Innlend skuldabréf	22,9	40,6	49,0	96,7	92,6		91,4	46,9
Innlend hlutabréf	15,0	12,8	7,4					12,9
Innlán	1,7	2,1	17,4	3,3	7,4	100,0	8,6	1,8
Erlend verðbréf	57,5	39,9	20,2					33,7
Erlend skuldabréf og gjaldeyri	2,9	4,6	6,0					4,5
Innlendar eignir	39,3	54,9	73,8	100,0	100,0	100,0	100,0	61,7
Erlendar eignir	60,4	45,1	26,2					38,3

## Blönduð söfn

Ávöxtunarleiðir	Fjárfestingarstefna	Fyrir hverja
Ævisafn I	30% skuldabréf 70% hlutabréf	<b>Ævisafn I</b> hentar þeim sem eru að ávaxta lífeyrissparnað sinn til langs tíma. Markmið safnsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í hlutabréfum að stórum hluta.
Ævisafn II	50% skuldabréf 50% hlutabréf	<b>Ævisafn II</b> hentar þeim sem eru að ávaxta lífeyrissparnað sinn til langs tíma. Markmið safnsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í hlutabréfum og skuldabréfum að jöfnu.
Ævisafn III	70% skuldabréf 30% hlutabréf	<b>Ævisafn III</b> hentar þeim sem eru að ávaxta lífeyrissparnað sinn og vilja taka litla áhættu. Markmið safnsins er að tryggja sjóðfélögum jafna og góða ávöxtun með auknu vægi skuldabréfa.
Samtryggingarsjóður	50% skuldabréf 50% hlutabréf	Með greiðslum í <b>samtryggingarsjóð</b> ávinna sjóðfélagar sér rétt á ævilöngum ellilífeyrisgreiðslum frá 60 ára aldri, örorku- og barnalífeyri við starfsorkumissi og maka- og barnalífeyri til eftirlifandi maka og barna við fráfall.



## Íslensk ríkisskuldabréf og innlán

Ávöxtunarleiðir	Fjárfestingarstefna	Fyrir hverja
Ríkissafn stutt	80% stutt ríkisskuldabréf 20% innlán	<b>Ríkissafn stutt</b> fjárfestir í skuldabréfum með ábyrgð ríkissjóðs sem eru að mestu leyti óverðtryggð og í innlánum fjármálastofnana. Safnið hentar vel fyrir sjóðfélaga sem vilja ávaxta inneign sína að mestu leyti í ríkisskuldabréfum til skamms tíma.
Ríkissafn langt	100% löng ríkisskuldabréf	<b>Ríkissafn langt</b> hentar sjóðfélögum sem vilja ávaxta inneign sína í löngum ríkisskuldabréfum og geta þolað sveiflur í ávöxtun. Safnið hentar vel fyrir sjóðfélaga sem vilja fjárfesta í skuldabréfum með ábyrgð ríkisins sem eru að mestu leyti verðtryggð og geta horft til langs tíma.
Innlánasafn	100% innlán	<b>Innlánasafn</b> er ávaxtað að öllu leyti á innlánsreikningum. Ávöxtun er sambærileg og ávöxtun á verðtryggðum bankareikningum með hæstu vöxtum á hverjum tíma og breytast vextirnir með almennu vaxtastigi í landinu.
Húsnæðissafn	70% veðskuldabréf (sjóðfélagalán) 10% sértryggð skuldabréf 10% ríkisskuldabréf 10% innlán	<b>Húsnæðissafn</b> hefur heimild til að fjárfesta í veðskuldabréfum (sjóðfélagalánum), sértryggðum skuldabréfum fjármálafyrirtækja, skuldabréfum með ábyrgð ríkisins og innlánum fjármálafyrirtækja. Safnið hentar þeim sem vilja að stærstur hluti eignasafns sé verðtryggður og verðtryggður.

### Af hverju Almenni?

- ❖ **Enginn milliliður** sem þarf arð fyrir rekstur sjóðsins
- ❖ Sjóðurinn stefnir að lágmarkskostnaði þannig að ávöxtun skili sér sem mest til sjóðfélaga
- ❖ **Sjóðfélagar** kjósa stjórnarmenn
- ❖ Eingöngu **sjóðfélagar** sitja í stjórn
- ❖ **Sjö ávöxtunarleiðir:** Sjóðfélagar geta breytt ávöxtunarleidd á sjóðfélagavef hvenær sem þeir vilja.

### Almennar upplýsingar

Almenni lífeyrissjóðurinn, kt. 450290-2549,  
Lífeyrissjóðanúmer  
• Lágmarksiðgjöld: 005  
• Viðbótariðgjöld: 004  
Iðgjaldareikningur: 513-26-410000.  
Vefsíða: [www.almenni.is](http://www.almenni.is)

### Skipulag

Stjórn: Hulda Rós Rúriksdóttir (formaður),  
Oddur Ingimarsson (varaformaður),  
Arna Guðmundsdóttir, Davíð Ólafur Ingimarsson  
Ólafur H. Jónsson og Sigríður Magnúsdóttir.  
Til vara: Helga Jónsdóttir, Kristján Þ. Davíðsson og  
Oddgeir Ottesen.  
Framkvæmdarstjóri: Gunnar Baldvinsson