

Lífeyrissjóðir Pension Funds in Iceland

*Ársreikningar 1997 ásamt upplýsingum um
fjárhagsstöðu lífeyrissjóða o.fl.*

*Annual Accounts For 1997
And Diverse Financial Figures*

Reykjavík, 1998



Bankaeftirlit
Central Bank of Iceland
Bank Inspectorate

Seðlabanki Íslands, bankaeftirlit.

Lífeyrissjóðir

*Ársreikningar 1997 ásamt upplýsingum um
fjárhagsstöðu lífeyrissjóða o.fl.*

Höfundarréttur: Seðlabanki Íslands. Heimilt er að
nota efni úr ritinu, enda sé heimilda getið.

Seðlabanki Íslands, bankaeftirlit, Kalkofnsvegur 1, 150 Reykjavík.
Sími: 569-9600, bréfsími 569-9602. Netfang: bankaeftirlit@sedlabanki.is
TEL: 354 569-9600 - FAX: 354 569-9602 - E-MAIL: bankaeftirlit@sedlabanki.is

EFNISYFIRLIT

	<u>Bls.</u>
1. Inngangur	5
2. Yfirlit yfir starfandi lífeyrissjóði 31.12.1997	9
3. Ársreikningar fyrir árið 1997	13
3.1. Efnahagsreikningur 31.12.1997	17
3.2. Yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris fyrir árið 1997	29
3.3. Sjóðstreymi árið 1997	41
3.4. Kennitölur 1997	53
3.5. Sundurliðun á öðrum fjárfestingum 31.12.1997	65
3.6. Yfirlit yfir lífeyrissjóði í stærðarröð 31.12.1997	77
4. Fjárhagsstaða einstakra sameignarsjóða	81
4.1. Niðurstöður tryggingafræðilegra úttekta á fjárhagsstöðu lífeyrissjóða	83
4.2. Ábyrgðir launagreiðenda á skuldbindingum lífeyrissjóða	93

English summary.

KAFLI 1
INNGANGUR

1. INNGANGUR

1. Ársreikningar ársins 1997

Í skýrslu þessari er að finna ársreikninga lífeyrissjóða fyrir reikningsárið 1997 og ýmsar tölulegar upplýsingar er varða starfsemi þeirra. Um gerð ársreikninga þeirra gilda reglur Seðlabanka Íslands um ársreikninga lífeyrissjóða, nr. 614/1997, sem settar voru á grundvelli laga nr. 27/1991 um ársreikninga og endurskoðun lífeyrissjóða.

Í árslok 1997 voru lífeyrissjóðirnir alls 66 sem er sami fjöldi og í árslok 1996. Á árinu 1997 var Lífeyrissjóðurinn Lífiðn stofnaður með sameiningu þriggja sjóða, þ.e. Lífeyrissjóðs rafiðnaðarmanna, Lífeyrissjóðs matreiðslumanna og Lífeyrissjóðs framreiðslumanna. Séreignalífeyrissjóðurinn var stofnaður á árinu og Lífeyrissjóði starfsmanna ríkisins var skipt upp í tvær fjárhagslega sjálfstæðar deildir A-deild og B-deild. A-deild er ný deild sem byggir á nýju réttindakerfi og greiða nú nýir sjóðfélagar iðgjald þangað. Eldri sjóðfélagar gátu hins vegar valið milli aðildar að eldra réttindakerfi, sem nú er í B-deild sjóðsins, og nýja réttindakerfisins.

Af framangreindum 66 lífeyrissjóðum taka 9 þeirra ekki lengur við iðgjöldum, og eru því fullstarfandi sjóðir 57. Af 66 (57) lífeyrissjóðum teljast 36 (31) vera sameignarsjóðir án ábyrgðar annarra, 19 (16) sameignarsjóðir með ábyrgð annarra og 11 (10) séreignasjóðir. Frá árslokum 1991 til ársloka 1997 hefur lífeyrissjóðunum fækkað um 22 úr 88 í 66.

Í þessari skýrslu er margvíslegt talnaefni, sem unnið hefur verið upp úr ársreikningum lífeyrissjóða. Í 3. kafla skýrslunnar eru sýndir efnahagsreikningar lífeyrissjóða, yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris, sjóðstreymi, ýmsar kennitölur, sundurliðun á öðrum fjárfestingum og yfirlit yfir lífeyrissjóði í stærðarröð miðað við hreina eign til greiðslu lífeyris.

Seðlabanki Íslands gaf út nýjar reglur, nr. 614/1997, um ársreikninga lífeyrissjóða í október 1997, sem komu til framkvæmda við gerð ársreiknings fyrir árið 1997. Reglurnar eru mun ítarlegri en fyrri reglur sem settar voru árið 1991. Með nýju reglunum verða nokkrar breytingar á mati efnahagsliða og framsetningu og sundurliðunum ársreiknings frá því sem fyrri reglur gerðu ráð fyrir. Af þeim sökum eru ýmsar tölulegar stærðir og kennitölur frá fyrri árum ekki að fullu samanburðarhæfar við tölur ársins 1997.

Hrein eign til greiðslu lífeyris í árslok 1997 nam 352,7 ma.kr. samanborið við 306,5 ma.kr. í árslok 1996. Aukningin á árinu er 15,1% sem samsvarar 12,8% raunaukningu miðað við vísitölu neysliverðs. Ráðstöfunarfé samkvæmt sjóðstreymi á árinu 1997 nam samtals 82,6 ma.kr. samanborið við 62,7 ma.kr. árið á undan. Raunávöxtun eigna allra lífeyrissjóðanna á árinu 1997 var 8,1% og hrein raunávöxtun var 7,9% miðað við neysliverðsvísitölu. Ávöxtunartölur fyrir árið 1996 eru ekki sambærilegar. Á árinu 1997 námu iðgjöld samtals 26,3 ma.kr. en sambærileg tala árið 1996 var 20,8 ma.kr. Ef eingöngu eru talin iðgjöld án sérstakra aukaframlaga, réttindaflutnings og endurgreiðslna námu þau 21,6 m.kr. árið 1997 samanborið við 18,5 m.kr. árið 1996 eða 16,8% aukning. Á árinu 1997 nam gjaldfærður lífeyrir 12,4 ma.kr. en sambærileg tala var 11,1 ma.kr. árið 1996 eða 11,7% aukning. Kostnaður á árinu 1997, þ.e. rekstrarkostnaður og önnur gjöld að frádregnum öðrum tekjum, nam samtals 511 m.kr. Sem hlutfall af eignum, þ.e. meðaltali hreinnar eignar til greiðslu lífeyris, nam kostnaður 0,15% árið 1997 fyrir lífeyrissjóðina í heild. Athygli er vakin á því að rekstrarkostnaður sem tengist fjárfestingargjöldum að fjárhæð 303 m.kr. er ekki meðtalinn í framangreindri kostnaðartölu heldur kemur inn í útreikning á raunávöxtun eigna. Sambærilegar kostnaðartölur fyrir árið 1996 liggja ekki fyrir.

Meðal þess sem koma skal fram í ársreikningi lífeyrissjóðs er mat á áhvílandi lífeyrisskuldbindingum samkvæmt tryggingafræðilegum útreikningum. Slíkt mat er forsenda þess að unnt sé að gera sér grein fyrir fjárhagsstöðu sjóðsins. Í 4. kafla skýrslunnar er gerð grein fyrir fjárhagsstöðu einstakra lífeyrissjóða. Þar er gerður greinarmunur á lífeyrissjóðum með ábyrgð annarra annars vegar og án ábyrgðar annarra hins vegar. Verulegur halli er á flestum þeirra lífeyrissjóða sem falla undir fyrmefnda flokkinn og er þar einkum um að ræða sjóði með ábyrgð ríkis og sveitarfélaga. Hvað varðar lífeyrissjóði án ábyrgðar annarra eiga flestir þeirra nú fyrir bæði heildarskuldbindingum og áföllnum skuldbindingum en nokkur dæmi eru þó um lífeyrissjóði í þessum flokki þar sem fjárhagsstaðan er ófullnægjandi að þessu leyti.

Eins og í fyrri skýrslum bendir bankaeftirlitið á að gera verður almennan fyrirvara um réttmæti samanburðar á milli einstakra lífeyrissjóða. Þetta á sérstaklega við um samanburð á raunávöxtun milli lífeyrissjóða. Samkvæmt hinum nýju reglum um gerð ársreikninga lífeyrissjóða er meginreglan sú að skuldabréf skulu metin miðað við kaupávöxtunarkröfu en hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og skráð hlutabréf skulu metin á markaðsverði. Samkvæmt því getur mismunandi samsetning á tegundum verðbréfa milli lífeyrissjóða að öðru óbreyttu haft áhrif á árlega raunávöxtun eigna einstakra lífeyrissjóða. Við mat á fjárhagsstöðu lífeyrissjóða skiptir máli að skuldbindingar þeirra gagnvart sjóðfélögum kunna að vera mismunandi víðtækar og aldursskipting sjóðfélaga skiptir einnig máli. Þá kann einnig að skipta máli aldur lífeyrissjóðs m.a. vegna þess aðávöxtun eigna hefur verið misjafnlega góð á ýmsum tímabilum undanfarna áratugi. Úttektir tryggingafræðinga kunna einnig að vera byggðar á mismunandi forsendum og þurfa ekki í öllum tilvikum að vera fyllilega sambærilegar. Hafa ber einnig í huga að tryggingafræðilegar úttektir eru gerðar á mismunandi tímum. Frá því að úttekt hefur verið gerð kann fjárhagsstaða sjóðsins ennfremur að hafa breyst og reglugerðum eða samþykktum verið breytt. Af framansögðu er ljóst, að varasamt kann að vera að draga eindregnar ályktanir af samanburði á rekstri og fjárhagsstöðu einstakra lífeyrissjóða við aðra sjóði.

2. Ný lög um lífeyrissjóði

Seint á árinu 1997 voru sett lög um lífeyrissjóði, þ.e. lög nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, sem tóku gildi 1. júlí 1998. Helsta markmið hinna nýju laga er að tryggja að allir launþegar og sjálfstætt starfandi atvinnurekendur tryggi sér lágmarksréttindi í lífeyrissjóði með skylduaðild að slíkum sjóði. Jafnframt að lífeyrissjóðir eigi fyrir skuldbindingum sínum á hverjum tíma og tryggi sjóðfélögum sínum lágmarks réttindi. Lögin kveða á um að ekki megi vera meira en 10% munur á milli eignarliða og heildarskuldbindinga samkvæmt árlegri tryggingafræðilegri athugun án þess að gripið sé til nauðsynlegra breytinga á samþykktum viðkomandi sjóðs. Sama á við ef slíkur munur hefur haldist meiri en 5% samfellt í fimm ár. Með lögunum er opnað fyrir þann möguleika að aðrir aðilar en lífeyrissjóðir, þ.e. viðskiptabankar, sparissjóðir, líftryggingafélög og verðbréfafyrirtæki, geti boðið upp á samninga um viðbótartryggingarvernd og séreignasparnað.

Á grundvelli laganna var sett reglugerð, nr. 391/1998 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, sem tók gildi í júlí 1998. Á grundvelli nýju laganna setti bankaeftirlit Seðlabanka Íslands tvennar nýjar reglur, sem tóku gildi í september 1998. Annars vegar reglur um endurskoðun lífeyrissjóða, nr. 541/1998, og hins vegar reglur um endurskoðunardeildir og eftirlitsaðila lífeyrissjóða, nr. 546/1998. Fyrir 1. júlí 1999 þurfa allir

starfandi lífeyrissjóðir að sækja um starfsleyfi til fjármálaráðuneytisins. Gert er ráð fyrir að hjá fullstarfandi lífeyrissjóðum séu að jafnaði minnst 800 sjóðfélagar sem greiði reglulega iðgjöld til lífeyrissjóðs í mánuði hverjum, nema sjóðurinn tryggi áhættudreifingu vegna skuldbindinga sinna með öðrum hætti. Lífeyrissjóðir sem starfa samkvæmt sérlögum eru þó undanþegnir þessu ákvæði. Líklegt er að nokkur fækkun verði á fjölda fullstarfandi lífeyrissjóða vegna umrædds ákvæðis um lágmarks áhættudreifingu.

Samkvæmt nýju lögunum er gert ráð fyrir að bankaeftirlit Seðlabanka Íslands hafi eftirlit með starfsemi lífeyrissjóðanna. Bankaeftirlitið hefur eftirlit með því að rekstur og fjárhagsstaða lífeyrissjóða sé í samræmi við ákvæði laga, reglugerða og reglna, sem settar eru samkvæmt lögunum, svo og staðfestar samþykktir einstakra lífeyrissjóða. Bankaeftirlitið hefur í þeim tilgangi aðgang að öllum gögnum og upplýsingum lífeyrissjóða sem það telur nauðsynlegt vegna eftirlitsins. Bankaeftirlitið hefur samkvæmt lögunum ríkar heimildir til aðgerða gagnvart lífeyrissjóðunum til að fá kröfum sínum um úrbætur framgengt.

September 1998

KAFLI 2

YFIRLIT YFIR STARFANDI LÍFEYRISSJÓÐI 31.12.1997

2. YFIRLIT YFIR STARFANDI LÍFEYRISSJÓÐI 31. 12. 1998

Eftirfarandi yfirlit sýnir starfandi lífeyrissjóði í árslok 1998 í stafrófsröð. Um er að ræða 66 lífeyrissjóði.

	Númer í stærðarröð
Almennur lífeyrissjóður VÍB	24
Eftirlaunasjóður Félags ísl. atvinnuflugmanna (FÍA)	19
Eftirlaunasjóður Reykjanesbæjar	53
Eftirlaunasjóður Sláturfélags Suðurlands	47
Eftirlaunasjóður slökkviliðsmanna á Keflavíkurflugvelli	36
Eftirlaunasjóður starfsmanna Búnaðarbanka Íslands	20
Eftirlaunasjóður starfsmanna Hafnarfjarðarkaupstaðar	41
Eftirlaunasjóður starfsmanna Íslandsbanka h.f.	31
Eftirlaunasjóður starfsmanna Landsbanka og Seðlabanka	15
Eftirlaunasjóður starfsmanna Olíuverslunar Íslands hf.	49
Eftirlaunasjóður starfsmanna Útvegsbanka Íslands	56
Friðsi lífeyrissjóðurinn	22
Íslenski lífeyrissjóðurinn	32
Lífeyrissjóður Akraneskaupstaðar	48
Lífeyrissjóður alþingismanna ¹	65
Lífeyrissjóður Arkitekta	54
Lífeyrissjóður Austurlands	9
Lífeyrissjóður blaðamanna	37
Lífeyrissjóður Bolungarvíkur	34
Lífeyrissjóður bænda	11
Lífeyrissjóður Eimskipafélags Íslands hf.	29
Lífeyrissjóður Félags íslenskra leikara	52
Lífeyrissjóður Félags ísl. stjórnunarstarfsmanna á Keflavíkurflugvelli	42
Lífeyrissjóður Flugvirkjafélags Íslands	33
Lífeyrissjóður hjúkrunarfræðinga	21
Lífeyrissjóður Iðnaðarmannafélags Suðurnesja	60
Lífeyrissjóður K.E.A.	28
Lífeyrissjóður leigubifreiðastjóra	57
Lífeyrissjóður lækna	13
Lífeyrissjóður Mjólkursamsölunnar	38
Lífeyrissjóður Neskaupstaðar	59
Lífeyrissjóður Norðurlands	7
Lífeyrissjóður Rangæinga	35
Lífeyrissjóður ráðherra ²	66
Lífeyrissjóður sjómanna	4

¹ Lífeyrissjóður alþingismanna er sjálfstæð deild í Lífeyrissjóði starfsmanna ríkisins.

² Lífeyrissjóður ráðherra er sjálfstæð deild í Lífeyrissjóði starfsmanna ríkisins.

Lífeyrissjóður starfsmanna Akureyrarbæjar	43
Lífeyrissjóður starfsmanna Áburðarverksmiðju ríkisins	50
Lífeyrissjóður starfsmanna Húsavíkurbæjar	55
Lífeyrissjóður starfsmanna Kópavogskaupstaðar	39
Lífeyrissjóður starfsmanna Reykjavíkुरapóteks	64
Lífeyrissjóður starfsmanna Reykjavíkurborgar	26
Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins B-deild ³	2
Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins A-deild ⁴	46
Lífeyrissjóður starfsmanna Sjóváttryggingarfélag Íslands hf.	63
Lífeyrissjóður starfsmanna Vestmannaeyjabæjar	62
Lífeyrissjóður Suðurnesja	14
Lífeyrissjóður Tannlæknafélags Íslands	44
Lífeyrissjóður Tæknifræðingafélags Íslands	25
Lífeyrissjóður verkafólks í Grindavík	45
Lífeyrissjóður verkalýðsfélaga á Norðurlandi vestra	27
Lífeyrissjóður verkalýðsfélaga á Suðurlandi	23
Lífeyrissjóður Verkfræðingafélags Íslands	17
Lífeyrissjóður verslunarmanna	1
Lífeyrissjóður Vestfirðinga	12
Lífeyrissjóður Vestmannaeyja	16
Lífeyrissjóður Vesturlands	18
Lífeyrissjóðurinn Eining	40
Lífeyrissjóðurinn Framsýn	3
Lífeyrissjóðurinn Hlíf	30
Lífeyrissjóðurinn Lífiðn	10
Lífeyrissjóðurinn Skjöldur	51
Sameinaði lífeyrissjóðurinn	5
Samvinnulífeyrissjóðurinn	8
Séreignalífeyrissjóðurinn	58
Söfnunarsjóður lífeyrisréttinda	6
Tryggingasjóður lækna	61

³ Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins B-deild er sjálfstæð deild í Lífeyrissjóði starfsmanna ríkisins.

⁴ Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins A-deild er sjálfstæð deild í Lífeyrissjóði starfsmanna ríkisins.

KAFLI 3
ÁRSREIKNINGAR FYRIR ÁRIÐ 1997

3. ÁRSREIKNINGAR FYRIR ÁRIÐ 1997

Í þessum kafla skýrslunnar eru tölulegar upplýsingar úr ársreikningum lífeyrissjóðanna. Lífeyrissjóðunum er raðað í stærðarröð miðað við hreina eign til greiðslu lífeyris í árslok 1997. Kaflinn skiptist í eftirfarandi sex undirkafla:

- 3.1. Efnahagsreikningar 31.12.1997, bls. 17-28.
- 3.2. Yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris fyrir árið 1997, bls. 29-40.
- 3.3. Sjóðstreymi árið 1997, bls 41-52.
- 3.4. Kennitölur 1997, bls. 53-64.
- 3.5. Sérstök sundurliðun á öðrum fjárfestingum 31.12.1997, bls 65-76.
- 3.6. Yfirlit yfir lífeyrissjóði í stærðarröð 31.12.1997, bls. 77-79.

Í kafla 3.4. eru kennitölur sem birta skal í ársreikningi skv. 49. gr. reglna nr. 614/1997 um gerð ársreikninga lífeyrissjóða ásamt þremur kennitölum að auki sem ástæða þótti til að birta. Kennitölur 2, 3 og 4 sýna kostnað, þ.e. rekstrarkostnað og önnur gjöld umfram aðrar tekjur, sem hlutfall af iðgjöldum og eignum og kostnað á hvern virkan sjóðfélaga. Ástæða þótti til að sýna jafnframt rekstrarkostnað eingöngu, þ.e. án áhrifa af öðrum gjöldum og tekjum, sem hlutfall af iðgjöldum og eignum og rekstrarkostnað á hvern virkan sjóðfélaga þar sem kostnaður samkvæmt fyrri skilgreiningunni getur í sumum tilfellum gefið villandi mynd af kostnaði lífeyrissjóðs. Þetta á einkum við í sambandi við gjald- eða tekjufærslur sem tengjast niðurfærslum á eignum. Huga þarf að því hvort ástæða er til að breyta reglunum um gerð ársreikninga lífeyrissjóða í þessu sambandi. Athygli er vakin á því að rekstrarkostnaður sem tengist fjárfestingargjöldum er ekki meðtalinn í framangreindri kostnaðartölu heldur kemur inn í útreikning á raunávöxtun eigna.

Í kafla 3.4. eru sýndar tölur yfir raunávöxtun, þ.e. ávöxtun eigna viðkomandi lífeyrissjóða að teknu tilliti til verðlagsbreytinga miðað við vísitölu neysluverðs. Ávöxtun eigna lífeyrissjóðs er reiknuð sem fjárfestingartekjur fyrir áhrif verðbreytingafærslu og að frádregnum fjárfestingargjöldum (F) í hlutfalli af meðalstöðu hreinnar eignar í ársbyrjun (A) og hreinnar eignar í árslok (B). Í fjárfestingargjöldum er meðtalinn rekstrarkostnaður sem tengist þeim gjöldum. Við útreikning á meðalstöðu hreinnar eignar eru fjárfestingartekjur, sbr. hér á undan, dregnar frá hreinni eign í árslok.

Formúlan fyrir ávöxtun eigna (i) er þá:

$$i = \frac{2F}{(A+B-F)}$$

Formúlan fyrir útreikningi á raunávöxtun (r) er:

$$r = \frac{(1+i)}{(1+j)} - 1 \quad j \text{ tákna hækkingu vísitölu á árinu.}$$

Þegar um er að ræða lífeyrissjóð með verulegan vöxt á árinu gefur framangreind formúla ekki marktæka niðurstöðu um raunávöxtun. Þetta á sérstaklega við um lífeyrissjóði nr. 20, 24, 32 og 40.

Eins og í fyrri skýrslum bendir bankaeftirlitið á að gera verður almennt fyrirvara um réttmæti samanburðar á milli einstakra lífeyrissjóða. Þetta á sérstaklega við um samanburð á raunávöxtun milli lífeyrissjóða. Samkvæmt hinum nýju reglum um gerð ársreikninga lífeyrissjóða er meginreglan sú að skuldabréf skulu metin miðað við kaupávöxtunarkröfu en hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og skráð hlutabréf skulu metin á markaðsverði.

Samkvæmt því getur mismunandi samsetning á tegundum verðbréfa milli lífeyrissjóða að öðru óbreyttu haft áhrif á árlega raunávöxtun eigna einstakra lífeyrissjóða.

Meðalávöxtun síðustu 5 ára miðast við vísitölu neysluverðs og hreina raunávöxtun, þ.e. þar sem kostnaður hefur verið dreginn frá fjárfestingartekjum. Gildi meðaltals er háð því að um sambærilegar tölur sé að ræða og geta t.d. mismunandi uppgjörsaðferðir milli ára skekkt meðaltalið. Kennitalan er ekki reiknuð sérstaklega en hún birt eins og hún kemur fram í ársreikningum lífeyrissjóðanna. Bankaefirlitið hefur ekki kannað sérstaklega hvort leiðrétt hefur verið vegna mismunandi uppgjörsaðferða milli ára og verður því að gera almennan fyrirvara um þessa kennitölu.

Formúlan fyrir meðalávöxtun ($r_{\bar{5}}$) er :

$$r_{\bar{5}} = \sqrt[5]{(1+r_1)(1+r_2)\cdots(1+r_5)} - 1$$

Í kafla 3.4. eru ennfremur tilgreind stöðugildi hjá einstökum lífeyrissjóðum og eru þær tölur samkvæmt upplýsingum frá viðkomandi sjóðum. Hjá allmörgum lífeyrissjóðum eru 0 stöðugildi og mun í þeim tilfellum vera um það að ræða, að umsjón viðkomandi lífeyrissjóða er í höndum verktaka eða ábyrgðaraðila. Stöðugildi í heild, sem fram koma síðast í kafla 3.4., eru þar af leiðandi ekki marktæk að því er varðar vinnuafslnotkun hjá lífeyrissjóðunum.

Í kafla 3.4. er sýnd sundurliðun lífeyris. Lífeyri, sem hver lífeyrissjóður greiðir út samkvæmt sinni reglugerð, er skipt hlutfallslega niður í ellilífeyri, örorkulífeyri, makalífeyri og barnalífeyri. Það sem Umsjónarnefnd eftirlauna greiðir er ekki tekið með í þessa skiptingu.

Síðast í hverjum undirkafla 3.1. - 3.5. hér á eftir eru sýndar samtölur fyrir sameignarsjóði annars vegar og séreignarsjóði hins vegar svo og samtaltölur fyrir lífeyrissjóðina samtals. Ennfremur eru sýndar samtaltölur fyrir 3 undirflokkka sameignarsjóða, þ.e. lífeyrissjóði með ábyrgð launagreiðenda á skuldbindingum, SAL-sjóði og aðra sameignarsjóði. Í kafla 3.6. kemur fram, sbr. tilvísanir neðanmáls, hvaða sjóðir tilheyrja hverjum flokki sameignarsjóða svo og hvaða sjóðir teljast vera séreignarsjóðir, sbr. ennfremur nánari skýringartexta í köflum 4.1. og 4.2.

Eins og í ársreikningabók fyrra árs er í undirköflum 3.1. - 3.6. vikið frá ársreikningum Lífeyrissjóðs starfsmanna ríkisins B-deildar og Lífeyrissjóðs hjúkrunarfræðinga vegna eignfærslu á ógreiddum framlögum launagreiðenda vegna lífeyrishækkana. Í ársreikningum þessara lífeyrissjóða fyrir árið 1997 eru eignfærðar reiknaðar kröfur á launagreiðendur undir eignaliðnum “Ógreidd framlög vegna lífeyrishækkana”. Um er að ræða 66,6 ma.kr. (63,4 ma.kr.1996) vegna fyrrnefnda sjóðsins og 7,9 ma.kr. (7,3 ma.kr.1996) vegna þess síðarnefnda. Einnig er hækkun þessara eignaliða á árinu 1997 færð til tekna að fjárhæð 3,2 ma.kr. vegna fyrrnefnda sjóðsins og 0,6 ma.kr. vegna þess síðarnefnda. Í undirköflum 3.1. – 3.6. hér á eftir eru þessar fjárhæðir hins vegar ekki taldar með eignum og tekjum og er það í samræmi við álit Reikningsskilaráðs um að eignfærsla af þessu tagi samræmist ekki góðri reikningsskilavenju. Ríkisendurskoðun hefur lýst sig sammála þessu áliti og áritar viðkomandi ársreikninga með fyrirvara. Stjórnir viðkomandi lífeyrissjóða hafa lýst sig ósammála niðurstöðu bankaefirlitsins í þessu efni. Í samræmi við ákvæði laga nr. 27/1991 vísaði bankaefirlitið þessum ágreiningi til fjármálaráðherra til ákvörðunar. Í yfirliti 4.1.A. í 4. kafla, sem sýnir niðurstöður tryggingafræðilegra úttekta, eru umræddar fjárhæðir þó taldar með höfuðstóli í lok úttektarárs hjá viðkomandi lífeyrissjóðum sbr. ennfremur skýringar við yfirlit 4.1.A.

KAFLI 3.1
EFNAHAGSREIKNINGUR 31.12.1997

3.1. EFNAHAGSREIKNINGUR 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. verslunarmanna (1)	Lífeyrissj. st.m. ríkisins B-deild (2)	Lífeyrissj. Framsýn (3)	Lífeyrissj. sjómanna (4)	Sameinaði lífeyris-sjóðurinn (5)	Söfnunarsj. lífeyris-réttinda (6)	Lífeyrissj. Norðurlands (7)
EIGNIR							
Óefnislegar eignir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingar							
Húseignir og lóðir	150.705	36.019	51.865	38.399	15.081	0	7.069
<i>Aðrar fjárfestingar 1)</i>							
Verðbréf með breytilegum tekjum	7.697.490	619.756	4.591.782	2.812.191	5.620.584	736.664	3.192.102
Verðbréf með föstum tekjum	36.938.183	22.590.632	26.732.500	23.734.612	16.526.050	12.110.478	8.522.794
Veðlán	7.798.196	9.979.138	1.587.821	1.673.519	5.218.252	289.066	715.254
Önnur útlán	0	0	0	0	0	0	1.291
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	0	0	0	0	0	413.270
Aðrar fjárfestingar	0	32.033	19.797	9.500	27.620	0	0
<i>Aðrar fjárfestingar</i>	52.433.868	33.221.559	32.931.900	28.229.823	27.392.507	13.136.208	12.844.711
Fjárfestingar	52.584.574	33.257.578	32.983.765	28.268.222	27.407.588	13.136.208	12.851.780
Kröfur							
Á launagreiðendur	332.000	67.642	190.000	203.434	79.805	503	45.219
Aðrar kröfur	36.574	489.243	30.832	19.347	7.314	0	2.426
<i>Kröfur</i>	368.574	556.885	220.832	222.781	87.119	503	47.644
Aðrar eignir							
Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir	64.247	0	10.103	3.877	20.264	1.077	3.540
Sjóður og bankainnstæður	470.230	116.367	84.233	200.888	140.627	72.617	15.932
Aðrar eignir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Aðrar eignir</i>	534.477	116.367	94.336	204.764	160.890	73.694	19.472
Fyrirfr.gr.kostn.og áfallnar tekjur	0	0	0	0	0	0	0
EIGNIR SAMTALS	53.487.624	33.930.829	33.298.933	28.695.767	27.655.597	13.210.405	12.918.896
SKULDIR							
Skuldbindingar	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir							
Skuldir við lánastofnanir	0	0	307.467	0	0	0	52.196
Skuldabréfalán	0	27.588	0	0	0	0	0
Aðrar skuldir	128.127	237.561	105.647	158.122	68.444	9.852	36.684
<i>Viðskiptaskuldir</i>	128.127	265.148	413.115	158.122	68.444	9.852	88.880
Áfallinn kostn. og f.fr.innh.tekjur	0	0	0	0	10.567	0	0
SKULDIR SAMTALS	128.127	265.148	413.115	158.122	79.011	9.852	88.880
HREIN EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	53.359.497	33.665.681	32.885.819	28.537.645	27.576.586	13.200.553	12.830.016

1) Sjá sundurliðun á öðrum fjárfestingum í kafla 3.5.

3.1. EFNAHAGSREIKNINGUR 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Samvinnu- lífeyris- sjóðurinn (8)	Lífeyrissj. Austur- lands (9)	Lífeyrissj. Lífiðn (10)	Lífeyrissj. bænda (11)	Lífeyrissj. Vest- firðinga (12)	Lífeyrissj. lækna (13)	Lífeyrissj. Suður- nesja (14)
EIGNIR							
Óefnislegar eignir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingar							
Húseignir og lóðir	149.032	28.337	0	0	10.843	0	0
<i>Aðrar fjárfestingar 1)</i>							
Verðbréf með breytilegum tekjum	2.466.344	3.562.336	1.345.699	1.501.971	1.424.730	2.027.021	1.358.136
Verðbréf með föstum tekjum	6.542.521	5.584.020	5.088.426	3.986.377	6.798.430	4.799.113	5.202.166
Veðlán	1.465.963	1.081.216	3.348.923	149.464	337.057	537.507	517.221
Önnur útlán	0	0	49.350	3.373.281	0	0	70
Bundin innlán hjá lánastofnunum	241.387	0	0	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	21.606	75.916	19.495	0	28.531	156.966	15.866
<i>Aðrar fjárfestingar</i>	10.737.821	10.303.488	9.851.893	9.011.093	8.588.748	7.520.608	7.093.459
Fjárfestingar	10.886.852	10.331.825	9.851.893	9.011.093	8.599.591	7.520.608	7.093.459
Kröfur							
Á launagreiðendur	37.580	100.387	79.500	48.140	156.794	54.245	77.000
Aðrar kröfur	14.464	14.985	61.693	1.757	6.827	49.439	1.094
<i>Kröfur</i>	52.044	115.372	141.193	49.897	163.621	103.684	78.094
Aðrar eignir							
Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir	16.620	12.978	0	0	1.161	1.191	1.704
Sjóður og bankainnstæður	155.772	86.644	57.773	37.955	8.228	47.678	68.314
Aðrar eignir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Aðrar eignir</i>	172.392	99.622	57.773	37.955	9.389	48.870	70.018
Fyrirfr.gr.kostn.og áfallnar tekjur	0	0	0	0	0	0	0
EIGNIR SAMTALS	11.111.289	10.546.819	10.050.859	9.098.945	8.772.602	7.673.161	7.241.571
SKULDIR							
Skuldbindingar	0	0	0	3.921	0	0	0
Viðskiptaskuldir							
Skuldir við lánastofnanir	0	0	0	0	41.309	0	0
Skuldabréfalán	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldir	10.008	3.174	101.657	26.064	82.062	21.400	13.857
<i>Viðskiptaskuldir</i>	10.008	3.174	101.657	26.064	123.371	21.400	13.857
Áfallinn kostn. og f.fr.innh.tekjur	0	0	0	6.201	0	0	0
SKULDIR SAMTALS	10.008	3.174	101.657	36.186	123.371	21.400	13.857
HREIN EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	11.101.281	10.543.645	9.949.202	9.062.759	8.649.231	7.651.760	7.227.714

1) Sjá sundurliðun á öðrum fjárfestingum í kafla 3.5.

3.1. EFNHAHAGSREIKNINGUR 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Eftirlaunasj. Landsb. & Seðlabanka (15)	Lífeyrissj. Vestmanna- eyja (16)	Lífeyrissj. Verkfrfél. Íslands (17)	Lífeyrissj. Vestur- lands (18)	Eftirlauna- sjóður FÍA (19)	Eftirlsj. stm. Búnaðar- banka (20)	Lífeyrissj. hjúkrunar- fræðinga (21)
EIGNIR							
Óefnislegar eignir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingar							
Húseignir og lóðir	0	24.575	36.696	0	0	0	8.004
<i>Aðrar fjárfestingar 1)</i>							
Verðbréf með breytilegum tekjum	0	1.060.525	1.987.890	660.971	287.457	73.666	140.319
Verðbréf með föstum tekjum	4.953.671	4.939.313	1.703.041	3.835.646	3.540.951	3.763.708	3.152.045
Veðlán	1.376.048	11.620	2.127.027	108.322	814.446	463.159	909.134
Önnur útlán	0	0	0	0	0	0	0
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	776.209	0	43.806	0	305.832	0
Aðrar fjárfestingar	0	5.777	0	0	7.200	0	0
<i>Aðrar fjárfestingar</i>	6.329.718	6.793.445	5.817.958	4.648.745	4.650.055	4.606.364	4.201.499
Fjárfestingar	6.329.718	6.818.020	5.854.654	4.648.745	4.650.055	4.606.364	4.209.503
Kröfur							
Á launagreiðendur	0	69.915	47.332	39.574	25.939	42.401	29.119
Aðrar kröfur	1.876	874	2.517	4.876	118	0	15.787
<i>Kröfur</i>	1.876	70.789	49.849	44.450	26.057	42.401	44.907
Aðrar eignir							
Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir	1.187	5.545	1.932	0	0	0	0
Sjóður og bankainnstæður	765.815	45.262	187.559	199.010	103.575	52.285	35.190
Aðrar eignir	0	0	0	31.341	0	0	0
<i>Aðrar eignir</i>	767.002	50.807	189.491	230.351	103.575	52.285	35.190
Fyrirfr.gr.kostn.og áfallnar tekjur	0	0	1.071	0	0	0	0
EIGNIR SAMTALS	7.098.596	6.939.615	6.095.065	4.923.546	4.779.687	4.701.050	4.289.599
SKULDIR							
Skuldbindingar	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir							
Skuldir við lánastofnanir	0	0	0	0	0	0	0
Skuldabréfalán	0	0	0	0	0	0	6.131
Aðrar skuldir	822	2.147	1.227	1.499	5.456	0	2.445
<i>Viðskiptaskuldir</i>	822	2.147	1.227	1.499	5.456	0	8.575
Áfallinn kostn. og f.fr.innh.tekjur	0	0	0	0	1.054	0	0
SKULDIR SAMTALS	822	2.147	1.227	1.499	6.510	0	8.575
HREIN EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	7.097.775	6.937.468	6.093.838	4.922.047	4.773.177	4.701.050	4.281.024

1) Sjá sundurliðun á öðrum fjárfestingum í kafla 3.5.

3.1. EFNAHAGSREIKNINGUR 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Frjálsi lífeyris-sjóðurinn (22)	Lífeyrissj. verkalfél. á Suðurl. (23)	Almennur lífeyrissj. VÍB (24)	Lífeyrissj. Tæknifrf. Íslands (25)	Lífeyrissj. starfsm. Reykjavb. (26)	Lífeyrissj. verkalfél. Norðurl. v (27)	Lífeyrissj. K.E.A. (28)
EIGNIR							
Óefnislegar eignir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingar							
Húseignir og lóðir	0	5.784	0	0	0	0	0
<i>Aðrar fjárfestingar 1)</i>							
Verðbréf með breytilegum tekjum	799.206	392.366	2.481.817	690.930	0	270.804	134.184
Verðbréf með föstum tekjum	3.054.321	2.104.665	758.083	2.017.311	337.611	694.268	1.221.927
Veðlán	349.554	123.678	0	349.558	1.335.067	698.745	920.843
Önnur útlán	0	0	0	0	0	0	0
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	775.024	0	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	0	305	0	0	0	11.500	0
<i>Aðrar fjárfestingar</i>	4.203.082	3.396.038	3.239.900	3.057.798	1.672.678	1.675.317	2.276.954
Fjárfestingar	4.203.082	3.401.823	3.239.900	3.057.798	1.672.678	1.675.317	2.276.954
Kröfur							
Á launagreiðendur	0	30.047	0	0	717.740	45.336	0
Aðrar kröfur	337	0	1.780	355	61.388	0	0
<i>Kröfur</i>	337	30.047	1.780	355	779.128	45.336	0
Aðrar eignir							
Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir	0	775	0	0	0	2.850	0
Sjóður og bankainnstæður	48.285	9.926	19.953	8.570	0	644.163	36.463
Aðrar eignir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Aðrar eignir</i>	48.285	10.701	19.953	8.570	0	647.012	36.463
Fyrirfr.gr.kostn.og áfallnar tekjur	0	0	0	0	0	0	0
EIGNIR SAMTALS	4.251.704	3.442.571	3.261.633	3.066.722	2.451.806	2.367.665	2.313.417
SKULDIR							
Skuldbindingar	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir							
Skuldir við lánastofnanir	0	0	0	0	0	0	0
Skuldabréfalán	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldir	730	777	1.407	3.581	32	0	839
<i>Viðskiptaskuldir</i>	730	777	1.407	3.581	32	0	839
Áfallinn kostn. og f.fr.innh.tekjur	0	0	0	0	0	0	0
SKULDIR SAMTALS	730	777	1.407	3.581	32	0	839
HREIN EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	4.250.974	3.441.794	3.260.226	3.063.141	2.451.775	2.367.665	2.312.578

1) Sjá sundurliðun á öðrum fjárfestingum í kafla 3.5.

3.1. EFNHAHAGSREIKNINGUR 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. Eimskipa- félags Ísl. (29)	Lífeyris- sjóðurinn Hlíf (30)	Eftirlaunasj. starfsm. Íslandsb. hf. (31)	Íslenski lífeyris- sjóðurinn (32)	Lífeyrissj. Flugvirkjaf. Íslands (33)	Lífeyrissj. Bolungar- víkur (34)	Lífeyrissj. Rangæinga (35)
EIGNIR							
Óefnislegar eignir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingar							
Húseignir og lóðir	0	1.870	0	0	2.679	0	10.148
<i>Aðrar fjárfestingar 1)</i>							
Verðbréf með breytilegum tekjum	266.199	1.025.565	200.365	211.535	138.901	110.984	428
Verðbréf með föstum tekjum	1.399.611	318.097	1.697.080	1.329.683	1.249.092	1.288.308	1.123.741
Veðlán	455.476	670.198	0	0	135.711	63.748	24.739
Önnur útlán	0	0	0	0	0	0	0
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	1.692	0	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	0	0	0	0	0	0	0
<i>Aðrar fjárfestingar</i>	2.121.286	2.015.552	1.897.444	1.541.217	1.523.704	1.463.040	1.148.908
Fjárfestingar	2.121.286	2.017.422	1.897.444	1.541.217	1.526.383	1.463.040	1.159.056
Kröfur							
Á launagreiðendur	23.167	4.159	10.226	0	10.693	5.575	7.986
Aðrar kröfur	0	0	4	0	4	479	5.227
<i>Kröfur</i>	23.167	4.159	10.231	0	10.697	6.054	13.212
Aðrar eignir							
Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir	0	1.619	0	0	0	0	0
Sjóður og bankainnstæður	6.897	4.593	18.330	973	2.220	53.782	93.689
Aðrar eignir	0	0	0	2.317	0	0	1.479
<i>Aðrar eignir</i>	6.897	6.212	18.330	3.290	2.220	53.782	95.168
Fyrirfr.gr.kostn.og áfallnar tekjur	0	0	0	0	0	0	0
EIGNIR SAMTALS	2.151.350	2.027.792	1.926.004	1.544.508	1.539.300	1.522.876	1.267.436
SKULDIR							
Skuldbindingar	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir							
Skuldir við lánastofnanir	0	0	0	0	0	0	0
Skuldabréfalán	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldir	422	9.700	0	5.211	1.254	0	344
<i>Viðskiptaskuldir</i>	422	9.700	0	5.211	1.254	0	344
Áfallinn kostn. og f.fr.innh.tekjur	0	0	0	0	0	0	0
SKULDIR SAMTALS	422	9.700	0	5.211	1.254	0	344
HREIN EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	2.150.928	2.018.093	1.926.004	1.539.297	1.538.045	1.522.876	1.267.092

1) Sjá sundurliðun á öðrum fjárfestingum í kafla 3.5.

3.1. EFNHAHAGSREIKNINGUR 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Eftirlaunasj. slökkvilm. á Keflavflugv. (36)	Lífeyrissj. blaða- manna (37)	Lífeyrissj. Mjólkur- samsöl. (38)	Lífeyrissj. stm. Kópa- vogskaupst. (39)	Lífeyris- sjóðurinn Eining (40)	Eftirlaunasj. Hafnarfj- kaupst. (41)	Lífeyrissj. ísl. stjstm. á Keflavflugv. (42)
EIGNIR							
Óefnislegar eignir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingar							
Húseignir og lóðir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Aðrar fjárfestingar 1)</i>							
Verðbréf með breytilegum tekjum	107.594	58.888	101.867	119.179	356.266	26.711	74.052
Verðbréf með föstum tekjum	1.035.032	955.269	775.855	386.586	584.566	216.975	670.796
Veðlán	53.446	83.402	103.600	420.313	27.633	571.128	42.415
Önnur útlán	0	0	0	0	0	0	0
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	0	0	0	0	11.437	0
Aðrar fjárfestingar	663	0	0	14.069	0	0	0
<i>Aðrar fjárfestingar</i>	1.196.735	1.097.560	981.322	940.147	968.465	826.251	787.264
Fjárfestingar	1.196.735	1.097.560	981.322	940.147	968.465	826.251	787.264
Kröfur							
Á launagreiðendur	0	11.012	11.184	23.300	0	13	0
Aðrar kröfur	0	0	0	628	205	0	0
<i>Kröfur</i>	0	11.012	11.184	23.928	205	13	0
Aðrar eignir							
Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir	0	0	0	0	0	0	0
Sjóður og bankainnstæður	3.586	7.772	4.289	11.178	4.686	3.914	2.200
Aðrar eignir	0	0	22	0	0	0	0
<i>Aðrar eignir</i>	3.586	7.772	4.310	11.178	4.686	3.914	2.200
Fyrirfr.gr.kostn.og áfallnar tekjur	0	0	0	0	0	0	0
EIGNIR SAMTALS	1.200.321	1.116.343	996.816	975.253	973.356	830.178	789.463
SKULDIR							
Skuldbindingar	54.757	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir							
Skuldir við lánastofnanir	0	0	0	0	0	0	0
Skuldabréfálán	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldir	410	29	2.502	824	40.872	4.078	347
<i>Viðskiptaskuldir</i>	410	29	2.502	824	40.872	4.078	347
Áfallinn kostn. og f.fr.innh.tekjur	0	0	0	0	0	0	0
SKULDIR SAMTALS	55.167	29	2.502	824	40.872	4.078	347
HREIN EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	1.145.154	1.116.314	994.314	974.429	932.484	826.100	789.116

1) Sjá sundurliðun á öðrum fjárfestingum í kafla 3.5.

3.1. EFNAHAGSREIKNINGUR 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. stm. Akur- eyrarbæjar (43)	Lífeyrissj. Tannl.fél. Íslands (44)	Lífeyrissj. verkafélgs í Grindavík (45)	Lífeyrissj. í st.m. ríkisins A-deild (46)	Eftirlaunasj. Sláturfélags Suðurlands (47)	Lífeyrissj. Akranes- kaupst. (48)	Eftirlaunasj. stm. Olíu- versl. Ísl. (49)
EIGNIR							
Óefnislegar eignir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingar							
Húseignir og lóðir	0	0	15.293	36.019	0	0	0
<i>Aðrar fjárfestingar 1)</i>							
Verðbréf með breytilegum tekjum	109.318	167.479	25.071	36.106	4.559	0	0
Verðbréf með föstum tekjum	521.738	540.883	541.648	356.149	465.589	501.282	498.192
Veðlán	136.845	44.523	12.537	53.617	149.752	103.069	22.436
Önnur útlán	0	0	0	0	0	0	0
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	0	121.640	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	0	0	9.606	0	0	680	0
<i>Aðrar fjárfestingar</i>	767.900	752.885	710.501	445.872	619.900	605.031	520.628
Fjárfestingar	767.900	752.885	725.794	481.891	619.900	605.031	520.628
Kröfur							
Á launagreiðendur	4.666	0	9.006	37.417	0	2.401	0
Aðrar kröfur	116	0	6.546	8.985	0	46	0
<i>Kröfur</i>	4.781	0	15.552	46.402	0	2.448	0
Aðrar eignir							
Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir	0	0	610	0	0	0	0
Sjóður og bankainnstæður	4.931	3.812	8.088	134.344	670	452	5.855
Aðrar eignir	0	4	0	0	0	0	0
<i>Aðrar eignir</i>	4.931	3.816	8.699	134.344	670	452	5.855
Fyrirfr.gr.kostn.og áfallnar tekjur	0	0	0	0	0	0	0
EIGNIR SAMTALS	777.613	756.701	750.044	662.636	620.570	607.931	526.483
SKULDIR							
Skuldbindingar	0	0	0	0	7.439	0	0
Viðskiptaskuldir							
Skuldir við lánastofnanir	0	0	3.358	0	0	0	0
Skuldabréfalán	0	0	0	27.588	0	0	0
Aðrar skuldir	50	366	1.397	19.138	4.272	0	501
<i>Viðskiptaskuldir</i>	50	366	4.755	46.725	4.272	0	501
Áfallinn kostn. og f.fr.innh.tekjur	0	0	0	0	0	0	0
SKULDIR SAMTALS	50	366	4.755	46.725	11.711	0	501
HREIN EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	777.563	756.335	745.289	615.911	608.859	607.931	525.982

1) Sjá sundurliðun á öðrum fjárfestingum í kafla 3.5.

3.1. EFNHAHAGSREIKNINGUR 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. starfsm. Áburðarv. (50)	Lífeyris- sjóðurinn Skjöldur (51)	Lífeyrissj. Félags ísl. leikara (52)	Eftirlaunasj. Reykjanes- bæjar (53)	Lífeyris- sjóður Arkitekta (54)	Lífeyrissj. stm. Húsa- víkurbæjar (55)	Eftirlaunasj. starfsm. Útvegsb. Ísl. (56)
EIGNIR							
Óefnislegar eignir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingar							
Húseignir og lóðir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Aðrar fjárfestingar 1)</i>							
Verðbréf með breytilegum tekjum	19.144	0	41.681	5.472	31.324	0	0
Verðbréf með föstum tekjum	378.708	351.793	335.492	190.311	261.483	209.671	20.196
Veðlán	28.767	24.589	3.896	85.516	14.530	11.208	97.129
Önnur útlán	0	0	5.094	0	0	0	0
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	0	0	0	0	0	0	0
<i>Aðrar fjárfestingar</i>	426.619	376.381	386.163	281.298	307.338	220.879	117.325
Fjárfestingar	426.619	376.381	386.163	281.298	307.338	220.879	117.325
Kröfur							
Á launagreiðendur	0	0	0	1.396	0	43	0
Aðrar kröfur	0	0	4	0	394	0	16.685
<i>Kröfur</i>	0	0	4	1.396	394	43	16.685
Aðrar eignir							
Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir	0	0	0	0	0	42	0
Sjóður og bankainnstæður	2.089	14.683	1.060	69.988	1.099	11.316	47.976
Aðrar eignir	0	0	0	0	0	210	0
<i>Aðrar eignir</i>	2.089	14.683	1.060	69.988	1.099	11.569	47.976
Fyrirfr.gr.kostn.og áfallnar tekjur	0	0	100	0	0	0	0
EIGNIR SAMTALS	428.707	391.064	387.327	352.682	308.831	232.491	181.987
SKULDIR							
Skuldbindingar	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir							
Skuldir við lánastofnanir	0	0	0	0	0	0	0
Skuldabréfalán	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldir	317	0	266	4.818	395	29	400
<i>Viðskiptaskuldir</i>	317	0	266	4.818	395	29	400
Áfallinn kostn. og f.fr.innh.tekjur	0	0	0	0	0	0	0
SKULDIR SAMTALS	317	0	266	4.818	395	29	400
HREIN EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	428.391	391.064	387.061	347.864	308.436	232.462	181.587

1) Sjá sundurliðun á öðrum fjárfestingum í kafla 3.5.

3.1. EFNAHAGSREIKNINGUR 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. leigubifr.- stjóra (57)	Séreigna- lífeyris- sjóðurinn (58)	Lífeyrissj. Neskaup- staðar (59)	Lífeyrissj. Iðnaðarmf. Suðurnesja (60)	Trygginga- sjóður lækna (61)	Lífeyrissj. stm. Vestm- eyjabæjar (62)	Lífeyrissj. stm. Sjóvá- tryggfél.Ísl. (63)
EIGNIR							
Óefnislegar eignir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingar							
Húseignir og lóðir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Aðrar fjárfestingar 1)</i>							
Verðbréf með breytilegum tekjum	1.942	3.731	15.900	12.883	0	0	0
Verðbréf með föstum tekjum	95.512	133.168	97.046	104.728	102.473	36.125	31.517
Veðlán	58.177	0	7.095	0	0	14.798	0
Önnur útlán	0	0	0	0	0	0	0
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	0	0	0	0	0	1.494
Aðrar fjárfestingar	0	0	0	0	0	0	0
<i>Aðrar fjárfestingar</i>	155.631	136.899	120.041	117.611	102.473	50.923	33.011
Fjárfestingar	155.631	136.899	120.041	117.611	102.473	50.923	33.011
Kröfur							
Á launagreiðendur	0	0	0	0	0	480	5.303
Aðrar kröfur	6.239	137	107	0	3.646	0	0
<i>Kröfur</i>	6.239	137	107	0	3.646	480	5.303
Aðrar eignir							
Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir	221	0	0	0	0	0	0
Sjóður og bankainnstæður	5.162	15.322	29.454	1.173	2.362	46.669	0
Aðrar eignir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Aðrar eignir</i>	5.382	15.322	29.454	1.173	2.362	46.669	0
Fyrirfr.gr.kostn.og áfallnar tekjur	0	0	0	0	0	0	0
EIGNIR SAMTALS	167.252	152.358	149.601	118.783	108.481	98.072	38.314
SKULDIR							
Skuldbindingar	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir							
Skuldir við lánastofnanir	0	0	0	0	0	0	0
Skuldabréfalán	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldir	1.497	650	0	104	97	0	2.496
<i>Viðskiptaskuldir</i>	1.497	650	0	104	97	0	2.496
Áfallinn kostn. og f.fr.innh.tekjur	0	0	0	0	0	0	0
SKULDIR SAMTALS	1.497	650	0	104	97	0	2.496
HREIN EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	165.756	151.708	149.601	118.679	108.384	98.072	35.818

1) Sjá sundurliðun á öðrum fjárfestingum í kafla 3.5.

3.1. EFNNAHAGSREIKNINGUR 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. stm. Rvík.- apóteks (64)	Lífeyrissj. alþingis- manna (65)	Lífeyrissj. ráðherra (66)	ALLIR LÍFEYRISSJ. SAMTALS
EIGNIR				
Óefnislegar eignir	0	0	0	0
Fjárfestingar				
Húseignir og lóðir	0	0	0	628.417
<i>Aðrar fjárfestingar 1)</i>				
Verðbréf með breytilegum tekjum	0	0	0	51.210.084
Verðbréf með föstum tekjum	10.647	0	0	240.047.904
Veðlán	0	10.578	0	47.816.668
Önnur útlán	0	0	0	3.429.086
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	0	0	2.691.792
Aðrar fjárfestingar	0	0	0	457.133
<i>Aðrar fjárfestingar</i>	10.647	10.578	0	345.652.667
Fjárfestingar	10.647	10.578	0	346.281.083
Kröfur				
Á launagreiðendur	0	10.934	0	2.698.610
Aðrar kröfur	0	247	1.645	877.246
<i>Kröfur</i>	0	11.181	1.645	3.575.856
Aðrar eignir				
Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir	0	0	0	151.542
Sjóður og bankainnstæður	797	38.779	7.850	4.391.353
Aðrar eignir	0	0	0	35.373
<i>Aðrar eignir</i>	797	38.779	7.850	4.578.268
Fyrirfr.gr.kostn.og áfallnar tekjur	0	0	0	1.171
EIGNIR SAMTALS	11.443	60.538	9.495	354.436.379
SKULDIR				
Skuldbindingar	0	0	0	66.117
Viðskiptaskuldir				
Skuldir við lánastofnanir	0	0	0	404.330
Skuldabréfalán	0	0	0	61.306
Aðrar skuldir	233	60.538	9.495	1.196.670
<i>Viðskiptaskuldir</i>	233	60.538	9.495	1.662.305
Áfallinn kostn. og f.fr.innh.tekjur	0	0	0	17.822
SKULDIR SAMTALS	233	60.538	9.495	1.746.244
HREIN EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	11.211	0	0	352.690.134

1) Sjá sundurliðun á öðrum fjárfestingum í kafla 3.5.

3.1. EFNAHAGSREIKNINGUR 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Sameignarsj. með ábyrgð annarra (19 sjóðir)	Sameignarsjóðir án ábyrgðar annarra SAL (13 sjóðir)	Aðrir (23 sjóðir)	SAMTALS (55 sjóðir)	Séreigna- sjóðir (11 sjóðir)	ALLIR LÍFEYRISJ. SAMTALS (66 sjóðir)
EIGNIR						
Óefnislegar eignir	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingar						
Húseignir og lóðir	44.023	168.994	415.399	628.417	0	628.417
<i>Aðrar fjárfestingar 1)</i>						
Verðbréf með breytilegum tekjum	1.576.883	23.345.714	21.447.907	46.370.504	4.839.580	51.210.084
Verðbréf með föstum tekjum	40.105.804	88.287.706	102.022.890	230.416.400	9.631.504	240.047.904
Veðlán	15.975.702	13.150.388	17.872.999	46.999.089	817.579	47.816.668
Önnur útlán	0	50.711	3.373.281	3.423.992	5.094	3.429.086
Bundin innlán hjá lánastofnunum	318.763	2.129.949	243.080	2.691.792	0	2.691.792
Aðrar fjárfestingar	46.782	202.915	207.436	457.133	0	457.133
<i>Aðrar fjárfestingar</i>	58.023.935	127.167.384	145.167.592	330.358.910	15.293.757	345.652.667
Fjárfestingar	58.067.957	127.336.378	145.582.992	330.987.327	15.293.757	346.281.083
Kröfur						
Á launagreiðendur	938.830	890.807	868.973	2.698.610	0	2.698.610
Aðrar kröfur	587.772	143.172	139.838	870.782	6.464	877.246
<i>Kröfur</i>	1.526.603	1.033.979	1.008.810	3.569.392	6.464	3.575.856
Aðrar eignir						
Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir	1.230	56.680	93.633	151.542	0	151.542
Sjóður og bankainnstæður	1.267.391	871.508	2.144.057	4.282.957	108.396	4.391.353
Aðrar eignir	210	32.820	22	33.052	2.321	35.373
<i>Aðrar eignir</i>	1.268.831	961.009	2.237.712	4.467.552	110.717	4.578.268
Fyrirfr.gr.kostn.og áfallnar tekjur	0	0	1.071	1.071	100	1.171
EIGNIR SAMTALS	60.863.391	129.331.366	148.830.584	339.025.342	15.411.037	354.436.379
SKULDIR						
Skuldbindingar	0	0	66.117	66.117	0	66.117
Viðskiptaskuldir						
Skuldir við lánastofnanir	0	404.330	0	404.330	0	404.330
Skuldabréfalán	33.718	0	27.588	61.306	0	61.306
Aðrar skuldir	324.008	417.689	401.341	1.143.039	53.631	1.196.670
<i>Viðskiptaskuldir</i>	357.727	822.019	428.928	1.608.674	53.631	1.662.305
Áfallinn kostn. og f.fr.innh.tekjur	0	10.567	7.255	17.822	0	17.822
SKULDIR SAMTALS	357.727	832.586	502.301	1.692.613	53.631	1.746.244
HREIN EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	60.505.664	128.498.780	148.328.284	337.332.728	15.357.406	352.690.134

1) Sjá sundurliðun á öðrum fjárfestingum í kafla 3.5.

KAFLI 3.2

YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS FYRIR ÁRIÐ 1997

3.2. YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS FYRIR ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. verslunar- manna (1)	Lífeyrissj. st.m. ríkisins B-deild (2)	Lífeyrissj. Framsýn (3)	Lífeyrissj. sjómanna (4)	Sameinaði lífeyris- sjóðurinn (5)	Söfnunarsj. lífeyris- réttinda (6)	Lífeyrissj. Norður- lands (7)
Iðgjöld							
Sjóðfélagar	1.248.651	842.415	678.263	619.058	560.255	184.345	289.772
Launagreiðendur	1.872.980	1.388.905	1.017.395	928.760	840.383	276.536	434.658
Réttindaflutn. og endurg.	0	-11.007	-3.816	51	-715	-15.581	-3.665
Sérstök aukaframlög	0	1.244.185	0	0	0	0	0
<i>Iðgjöld</i>	3.121.632	3.464.498	1.691.843	1.547.869	1.399.923	445.300	720.765
Lífeyrir							
Lífeyrir	1.010.545	3.669.458	1.195.883	707.550	739.325	64.506	350.842
Umsjónarnefnd eftirlauna	-7.584	0	-86.173	-1.392	-21.341	0	-20.060
Annar beinn kostn. v/ örorkulífeyris	1.044	0	4.149	1.027	2.535	189	1.723
<i>Lífeyrir</i>	1.004.004	3.669.458	1.113.858	707.185	720.519	64.695	332.505
Fjárfestingartekjur							
Af eignarhlutum	79.137		50.232	93.566	37.577	7.414	288.174
Af húseignum og lóðum	1.134	-62	165	1.104	0	0	0
Vaxtatekjur og gengismunur	5.730.277	2.492.577	3.042.060	2.283.786	2.585.375	1.160.619	914.590
Tekjur vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	108.141	0
Hagnaður af sölu fjárfestinga	10.911	0	0	0	0	16.305	0
Reikn. tekjur/gjöld v. verðl.br.	-917.863	-649.544	-614.220	-533.182	-514.691	-240.721	-243.713
<i>Fjárfestingartekjur</i>	4.903.596	1.842.971	2.478.236	1.845.274	2.108.260	1.051.758	959.051
Fjárfestingargjöld							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	43.164	20.514	22.711	11.743	26.741	5.969	11.121
Vaxtagjöld	0	588	9.232	12	0	8.472	0
Gjöld vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Tap af sölu fjárfestinga	0	3.593	5.348	0	0	0	0
<i>Fjárfestingargjöld</i>	43.164	24.695	37.291	11.755	26.741	14.441	11.121
Rekstrarkostnaður							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	66.898	48.327	66.250	36.438	19.621	15.128	6.296
Annar rekstrarkostnaður	0	0	0	0	16.934	0	16.849
<i>Rekstrarkostnaður</i>	66.898	48.327	66.250	36.438	36.555	15.128	23.145
Aðrar tekjur	48.627	0	31.364	14.574	23.920	0	13.452
Önnur gjöld	0	12.000	0	8.133	17.527	0	-1.108
Hækkun á hreinni eign fyrir óreglulega liði og matsbreytingar	6.959.789	1.552.989	2.984.043	2.644.207	2.730.761	1.402.793	1.327.604
Óreglulegar tekjur og gjöld	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. tekjur	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. gjöld	0	0	0	0	0	0	0
Matsbreytingar	921.615	649.562	615.633	534.030	515.994	240.745	244.178
Hækkun á hreinni eign á árinu	7.881.403	2.202.551	3.599.676	3.178.237	3.246.754	1.643.538	1.571.783
Hrein eign frá fyrra ári	45.478.094	31.463.129	29.286.142	25.359.408	24.329.832	11.557.014	11.258.233
HREIN EIGN Í ÁRSLOK TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	53.359.497	33.665.681	32.885.819	28.537.645	27.576.586	13.200.553	12.830.016

3.2. YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS FYRIR ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Samvinnu- lífeyris- sjóðurinn	Lífeyrissj. Austur- lands	Lífeyrissj. Lífiðn	Lífeyrissj. bænda	Lífeyrissj. Vest- firðinga	Lífeyrissj. lækna	Lífeyrissj. Suður- nesja
	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
Iðgjöld							
Sjóðfélagar	188.896	271.181	256.497	151.223	168.338	182.963	174.514
Launagreiðendur	293.838	406.772	384.746	181.882	252.506	273.629	261.771
Réttindaflutn. og endurgr.	-621	-6.271	-967	-22.364	-2.768	1.496	1.487
Sérstök aukaframlög	0	0	0	106.154	0	0	0
<i>Iðgjöld</i>	482.113	671.683	640.276	416.894	418.076	458.089	437.771
Lífeyrir							
Lífeyrir	527.647	203.250	95.981	455.291	185.718	57.262	248.231
Umsjónarnefnd eftirlauna	-10.490	-9.441	-716	0	-8.797	0	-13.635
Annar beinn kostn. v/ örorkulífeyris	0	1.020	223	435	506	0	695
<i>Lífeyrir</i>	517.156	194.828	95.488	455.726	177.427	57.262	235.291
Fjárfestingartekjur							
Af eignarhlutum	37.524	26.106	18.934	24.165	91.466	33.824	7.880
Af húseignum og lóðum	-5.994	0	0	0	247	-554	0
Vaxtatekjur og gengismunur	1.400.560	1.405.407	696.159	937.320	584.661	673.902	628.878
Tekjur vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	362.014	0	0	0	0
Hagnaður af sölu fjárfestinga	75.365	0	0	0	0	0	0
Reikn. tekjur/gjöld v. verðl.br.	-184.763	-188.392	-180.663	-171.168	-162.638	-140.204	-134.744
<i>Fjárfestingartekjur</i>	1.322.692	1.243.121	896.444	790.317	513.735	566.969	502.014
Fjárfestingargjöld							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	15.148	23.396	14.148	0	5.921	5.986	10.041
Vaxtagjöld	0	0	0	0	4.733	1.620	230
Gjöld vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Tap af sölu fjárfestinga	0	8.042	0	0	0	1.358	4.065
<i>Fjárfestingargjöld</i>	15.148	31.438	14.148	0	10.654	8.963	14.335
Rekstrarkostnaður							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	22.720	32.064	29.768	15.311	21.876	9.495	18.024
Annar rekstrarkostnaður	0	0	0	4.050	0	0	0
<i>Rekstrarkostnaður</i>	22.720	32.064	29.768	19.362	21.876	9.495	18.024
Aðrar tekjur	0	10.043	7.276	1.687	12.575	193	11.953
Önnur gjöld	0	6.085	0	1.145	16.675	-1.418	1.337
Hækkun á hreinni eign fyrir óreglulega liði og matsbreytingar	1.249.781	1.660.432	1.404.592	732.665	717.753	950.948	682.752
Óreglulegar tekjur og gjöld	0	0	0	-5.515	0	0	0
þ.a. tekjur	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. gjöld	0	0	0	-5.515	0	0	0
Matsbreytingar	188.713	189.407	180.830	171.168	162.877	140.231	134.786
Hækkun á hreinni eign á árinu	1.438.494	1.849.839	1.585.422	898.318	880.630	1.091.179	817.538
Hrein eign frá fyrra ári	9.662.787	8.693.806	8.363.781	8.164.441	7.768.601	6.560.581	6.410.176
HREIN EIGN Í ÁRSLOK TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	11.101.281	10.543.645	9.949.202	9.062.759	8.649.231	7.651.760	7.227.714

3.2. YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS FYRIR ÁRÍÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Eftirlaunasj. Landsb. & Seðlabanka (15)	Lífeyrissj. Vestmanna- eyja (16)	Lífeyrissj. Verkfrfél. Íslands (17)	Lífeyrissj. Vestur- lands (18)	Eftirlauna- sjóður FÍA (19)	Eftirlsj. stm. Búnaðar- banka (20)	Lífeyrissj. hjúkrunar- fræðinga (21)
Iðgjöld							
Sjóðfélagar	101.483	148.073	180.571	121.199	41.523	40.171	96.370
Launagreiðendur	224.935	222.110	270.856	181.804	166.091	83.634	144.554
Réttindaflutn. og endurgr.	-378	581	28.959	-5.436	0	0	2.048
Sérstök aukaframlög	84.279	0	0	0	0	2.557.942	80.252
<i>Iðgjöld</i>	410.319	370.764	480.386	297.567	207.613	2.681.747	323.224
Lífeyrir							
Lífeyrir	256.786	155.494	45.284	175.347	112.838	123.747	231.787
Umsjónarnefnd eftirlauna	0	-5.217	0	-11.371	0	0	0
Annar beinn kostn. v/ örorkulífeyris	97	666	87	842	0	0	0
<i>Lífeyrir</i>	256.883	150.944	45.371	164.818	112.838	123.747	231.787
Fjárfestingartekjur							
Af eignarhlutum	0	8.465	7.089	8.192	565	3.666	0
Af húseignum og lóðum	0	0	2.062	0	0	0	0
Vaxtatekjur og gengismunur	504.237	538.693	479.033	372.234	362.135	142.488	323.770
Tekjur vegna matsbr. fjárfestinga	0	23.023	0	0	0	0	0
Hagnaður af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Reikn. tekjur/gjöld v. verðl.br.	-130.582	-129.476	-110.801	-91.892	-90.450	-42.686	-81.051
<i>Fjárfestingartekjur</i>	373.655	440.705	377.383	288.534	272.250	103.467	242.718
Fjárfestingargjöld							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	0	9.009	10.848	7.202	4.231	0	1.714
Vaxtagjöld	0	0	0	0	89	0	131
Gjöld vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	5.853	0	0
Tap af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
<i>Fjárfestingargjöld</i>	0	9.009	10.848	7.202	10.172	0	1.845
Rekstrarkostnaður							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	9.484	17.383	14.853	8.928	3.294	0	5.519
Annar rekstrarkostnaður	1.325	0	0	0	0	376	0
<i>Rekstrarkostnaður</i>	10.808	17.383	14.853	8.928	3.294	376	5.519
Aðrar tekjur	0	1.901	6.691	4.538	4.521	3.235	0
Önnur gjöld	3.762	0	0	3.960	171	0	0
Hækkun á hreinni eign fyrir óreglulega liði og matsbreytingar	512.521	636.035	793.388	405.731	357.909	2.664.327	326.791
Óreglulegar tekjur og gjöld	-2.707	0	0	0	0	0	0
þ.a. tekjur	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. gjöld	-2.707	0	0	0	0	0	0
Matsbreytingar	130.582	130.059	111.588	92.331	90.450	42.686	81.055
Hækkun á hreinni eign á árinu	640.395	766.094	904.975	498.062	448.358	2.707.013	407.847
Hrein eign frá fyrra ári	6.457.379	6.171.374	5.188.863	4.423.985	4.324.819	1.994.037	3.873.177
HREIN EIGN Í ÁRSLOK TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	7.097.775	6.937.468	6.093.838	4.922.047	4.773.177	4.701.050	4.281.024

3.2. YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS FYRIR ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Frjálsi lífeyris-sjóðurinn (22)	Lífeyrissj. verkalfél. á Suðurl. (23)	Almennur lífeyrissj. VÍB (24)	Lífeyrissj. Tæknifrf. Íslands (25)	Lífeyrissj. starfsm. Reykjavb. (26)	Lífeyrissj. verkalfél. Norðurl. v (27)	Lífeyrissj. K.E.A. (28)
Iðgjöld							
Sjóðfélagar	489.290	89.212	161.982	90.688	154.510	66.290	43.371
Launagreiðendur	-114.822	133.818	457.614	144.142	231.765	99.434	67.425
Réttindaflutn. og endurgr.	0	-322	281	-12.535	1.031	-46	-741
Sérstök aukaframlög	0	0	0	0	275.025	0	0
<i>Iðgjöld</i>	374.468	222.707	619.876	222.294	662.331	165.678	110.054
Lífeyrir							
Lífeyrir	22.569	94.620	22.266	9.220	563.299	102.886	94.909
Umsjónarnefnd eftirlauna	0	-6.014	0	0	0	-6.906	-614
Annar beinn kostn. v/ örorkulífeyris	0	0	0	0	0	204	0
<i>Lífeyrir</i>	22.569	88.606	22.266	9.220	563.299	96.184	94.295
Fjárfestingartekjur							
Af eignarhlutum	82.909	4.339	2.925	38.307	0	3.239	2.477
Af húseignum og lóðum		0	0	0	0	0	0
Vaxtatekjur og gengismunur	309.436	258.775	237.854	225.248	159.055	237.441	194.240
Tekjur vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Hagnaður af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Reikn. tekjur/gjöld v. verðl.br.	-76.438	-64.342	-55.299	-55.735	-46.258	-43.677	-43.865
<i>Fjárfestingartekjur</i>	315.906	198.771	185.480	207.820	112.796	197.003	152.852
Fjárfestingargjöld							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	15.879	0	853	2.252	0	5.362	1.145
Vaxtagjöld	31	0	923	1.087	0	0	0
Gjöld vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	5.599	0
Tap af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
<i>Fjárfestingargjöld</i>	15.910	0	1.776	3.339	0	10.961	1.145
Rekstrarkostnaður							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	4.877	14.477	12.016	3.932	979	5.641	1.399
Annar rekstrarkostnaður	0	0	0	0	3.621	0	0
<i>Rekstrarkostnaður</i>	4.877	14.477	12.016	3.932	4.600	5.641	1.399
Aðrar tekjur	0	2.014	0	0	0	1.843	0
Önnur gjöld	-1.384	0	0	0	6.464	4.341	0
Hækkun á hreinni eign fyrir óreglulega liði og matsbreytingar	648.401	320.410	769.298	413.623	200.763	247.398	166.068
Óreglulegar tekjur og gjöld	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. tekjur	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. gjöld		0	0	0	0	0	0
Matsbreytingar	76.438	64.473	55.299	55.735	46.258	43.741	43.865
Hækkun á hreinni eign á árinu	724.840	384.882	824.597	469.358	247.021	291.139	209.933
Hrein eign frá fyrra ári	3.526.134	3.056.911	2.435.629	2.593.783	2.204.753	2.076.526	2.102.645
HREIN EIGN Í ÁRSLOK TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	4.250.974	3.441.794	3.260.226	3.063.141	2.451.775	2.367.665	2.312.578

3.2. YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS FYRIR ÁRÍÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. Eimskipa- félags Ísl. (29)	Lífeyris- sjóðurinn Hlíf (30)	Eftirlaunasj. starfsm. Íslandsb. hf. (31)	Íslenski lífeyris- sjóðurinn (32)	Lífeyrissj. Flugvirkjaf. Íslands (33)	Lífeyrissj. Bolungar- víkur (34)	Lífeyrissj. Rangæinga (35)
Iðgjöld							
Sjóðfélagar	0	35.456	0	701.692	30.026	27.133	31.792
Launagreiðendur	0	53.107	67.543	0	45.039	41.998	47.788
Réttindaflutn. og endurgr.	710	-312	0	0	0	-1.980	-600
Sérstök aukaframlög	9.383	0	0	0	0	0	0
<i>Iðgjöld</i>	10.093	88.252	67.543	701.692	75.065	67.151	78.979
Lífeyrir							
Lífeyrir	98.108	35.741	27.916	10.383	57.221	28.055	24.090
Umsjónarnefnd eftirlauna	0	-528	0	0	0	-1.997	-448
Annar beinn kostn. v/ örorkulífeyris	0	16	0	0	7	0	0
<i>Lífeyrir</i>	98.108	35.229	27.916	10.383	57.228	26.058	23.642
Fjárfestingartekjur							
Af eignarhlutum	50.748	67.766	8.367	835	1.136	915	16
Af húseignum og lóðum	0	62	0	0	0	0	0
Vaxtatekjur og gengismunur	156.945	213.322	135.862	85.844	116.854	127.985	91.355
Tekjur vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	172
Hagnaður af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Reikn. tekjur/gjöld v. verðl.br.	-41.771	-36.561	-36.492	-21.163	-29.203	-28.573	-23.513
<i>Fjárfestingartekjur</i>	165.923	244.588	107.737	65.516	88.787	100.327	68.030
Fjárfestingargjöld							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	700	8.032	1.283	0	945	0	0
Vaxtagjöld	0	896	7	0	82	0	0
Gjöld vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Tap af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
<i>Fjárfestingargjöld</i>	700	8.928	1.290	0	1.027	0	0
Rekstrarkostnaður							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	2.267	3.531	880	8.792	999	4.076	0
Annar rekstrarkostnaður	0	0	307	0	1.145	0	6.811
<i>Rekstrarkostnaður</i>	2.267	3.531	1.187	8.792	2.144	4.076	6.811
Aðrar tekjur	0	2.259	0	0	0	0	1.085
Önnur gjöld	0	0	0	0	0	-688	106
Hækkun á hreinni eign fyrir óreglulega liði og matsbreytingar	74.941	287.411	144.887	748.033	103.453	138.032	117.534
Óreglulegar tekjur og gjöld	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. tekjur	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. gjöld	0	0	0	0	0	0	0
Matsbreytingar	41.771	36.953	36.492	21.163	29.257	28.573	23.076
Hækkun á hreinni eign á árinu	116.712	324.364	181.379	769.196	132.710	166.606	140.610
Hrein eign frá fyrra ári	2.034.216	1.693.729	1.744.626	770.100	1.405.336	1.356.270	1.126.482
HREIN EIGN Í ÁRSLOK TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	2.150.928	2.018.093	1.926.004	1.539.297	1.538.045	1.522.876	1.267.092

3.2. YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS FYRIR ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Eftirlaunasj. slökkvilm. á Keflavflugv. (36)	Lífeyrissj. blaða- manna (37)	Lífeyrissj. Mjólkur- samsöl. (38)	Lífeyrissj. stm. Kópa- vogskaupst. (39)	Lífeyris- sjóðurinn Eining (40)	Eftirlaunasj. Hafnarfj- kaupst. (41)	Lífeyrissj. ísl. stjstm. á Keflavflugv. (42)
Iðgjöld							
Sjóðfélagar	21.839	22.832	38.040	16.558	115.139	22.119	15.365
Launagreiðendur	43.643	34.247	57.061	24.832	255.071	33.586	23.048
Réttindaflutn. og endurgr.	80	-43	-388	471	71.094	0	-8.198
Sérstök aukaframlög	0	0	12.080	14.721	0	0	0
<i>Iðgjöld</i>	65.562	57.036	106.793	56.582	441.304	55.705	30.215
Lífeyrir							
Lífeyrir	18.270	11.115	62.305	34.234	4.693	27.016	17.127
Umsjónarnefnd eftirlauna	0	0	-648	0	0	0	0
Annar beinn kostn. v/ örorkulífeyris	21	0	22	0	0	0	0
<i>Lífeyrir</i>	18.291	11.115	61.679	34.234	4.693	27.016	17.127
Fjárfestingartekjur							
Af eignarhlutum	1.977	0	1.185	0	1.867	239	0
Af húseignum og lóðum	0	0	0	0	0	0	0
Vaxtatekjur og gengismunur	92.593	84.575	75.842	89.980	61.606	64.799	60.028
Tekjur vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	7.473	0	0	7.183
Hagnaður af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Reikn. tekjur/gjöld v. verðl.br.	-21.301	-20.857	-18.488	-18.148	-11.237	-15.484	-14.917
<i>Fjárfestingartekjur</i>	73.269	63.718	58.539	79.305	52.237	49.554	52.295
Fjárfestingargjöld							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	0	0	0	780	315	1.061	0
Vaxtagjöld	0	0	169	0	0	0	281
Gjöld vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Tap af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
<i>Fjárfestingargjöld</i>	0	0	169	780	315	1.061	281
Rekstrarkostnaður							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	1.265	1.778	615	1.560	3.033	2.717	2.836
Annar rekstrarkostnaður	0	0	1.160	507	0	0	0
<i>Rekstrarkostnaður</i>	1.265	1.778	1.775	2.067	3.033	2.717	2.836
Aðrar tekjur	0	900	0	2.847	0	0	0
Önnur gjöld	0	193	992	2.000	0	0	0
Hækkun á hreinni eign fyrir óreglulega liði og matsbreytingar	119.274	108.568	100.717	99.653	485.501	74.465	62.265
Óreglulegar tekjur og gjöld	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. tekjur	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. gjöld	0	0	0	0	0	0	0
Matsbreytingar	21.301	20.857	18.488	18.148	11.237	15.484	14.917
Hækkun á hreinni eign á árinu	140.576	129.425	119.205	117.800	496.737	89.949	77.182
Hrein eign frá fyrra ári	1.004.579	986.889	875.109	856.629	435.747	736.150	711.935
HREIN EIGN Í ÁRSLOK TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	1.145.154	1.116.314	994.314	974.429	932.484	826.100	789.116

3.2. YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS FYRIR ÁRÍÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. stm. Akur- eyrarbæjar (43)	Lífeyrissj. Tannl.fél. Íslands (44)	Lífeyrissj. verkfólks í Grindavík (45)	Lífeyrissj. í st.m. A-deild (46)	Eftirlaunasj. Sláturfélags Suðurlands (47)	Lífeyrissj. Akranes- kaupst. (48)	Eftirlaunasj. stm. Olíu- versl. Ísl. (49)
Iðgjöld							
Sjóðfélagar	20.587	29.672	19.238	159.240	0	8.806	147
Launagreiðendur	30.877	0	28.857	457.816	0	13.209	221
Réttindaflutn. og endurgr.	340	0	-959	0	-871	0	0
Sérstök aukaframlög	31.233	0	0	0	863	10.770	0
<i>Iðgjöld</i>	83.037	29.672	47.135	617.056	-8	32.785	368
Lífeyrir							
Lífeyrir	74.293	6.503	24.543	0	38.949	32.621	28.809
Umsjónarnefnd eftirlauna	0	0	-1.737	0	-864	0	-16
Annar beinn kostn. v/ örorkulífeyris	0	0	292	0	0	0	0
<i>Lífeyrir</i>	74.293	6.503	23.097	0	38.085	32.621	28.793
Fjárfestingartekjur							
Af eignarhlutum	1.703	1.574	127		0	0	0
Af húseignum og lóðum	0	0	100	0	0	0	0
Vaxtatekjur og gengismunur	56.776	60.693	52.274	9.555	55.325	46.806	41.769
Tekjur vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Hagnaður af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Reikn. tekjur/gjöld v. verðl.br.	-15.054	-13.604	-13.748	-4.905	-12.057	-11.633	-10.414
<i>Fjárfestingartekjur</i>	43.425	48.663	38.752	4.650	43.268	35.173	31.355
Fjárfestingargjöld							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	801	0	92	1.208	301	288	62
Vaxtagjöld	413	95	0	588	2	556	5
Gjöld vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Tap af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
<i>Fjárfestingargjöld</i>	1.213	95	92	1.796	303	844	67
Rekstrarkostnaður							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	2.160	0	3.339	8.922	213	860	876
Annar rekstrarkostnaður	0	650	0	0	1.032	0	0
<i>Rekstrarkostnaður</i>	2.160	650	3.339	8.922	1.244	860	876
Aðrar tekjur	0	0	1.260	0	0	182	0
Önnur gjöld	1.535	248	0	0	1.403	0	0
Hækkun á hreinni eign fyrir óreglulega liði og matsbreytingar	47.260	70.839	60.618	610.988	2.224	33.814	1.988
Óreglulegar tekjur og gjöld	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. tekjur	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. gjöld	0	0	0	0	0	0	0
Matsbreytingar	15.054	13.604	14.102	4.923	12.057	11.633	10.414
Hækkun á hreinni eign á árinu	62.314	84.443	74.721	615.911	14.280	45.447	12.402
Hrein eign frá fyrra ári	715.248	671.893	670.569	0	594.579	562.484	513.580
HREIN EIGN Í ÁRSLOK TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	777.563	756.335	745.289	615.911	608.859	607.931	525.982

3.2. YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS FYRIR ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. starfsm. Áburðarv. (50)	Lífeyris- sjóðurinn Skjöldur (51)	Lífeyrissj. Félags ísl. leikara (52)	Eftirlaunasj. Reykjanes- bæjar (53)	Lífeyris- sjóður Arkitekta (54)	Lífeyrissj. stm. Húsa- víkurbæjar (55)	Eftirlaunasj. starfsm. Útvegsb. Ísl. (56)
Iðgjöld							
Sjóðfélagar	0	0	0	9.857	5.719	3.243	0
Launagreiðendur	0	0	0	14.786	8.590	4.864	0
Réttindaflutn. og endurgr.	13	-23	0	0	0	176	0
Sérstök aukaframlög	10.543	0	0	7.240	0	0	85.178
<i>Iðgjöld</i>	10.556	-23	0	31.882	14.309	8.283	85.178
Lífeyrir							
Lífeyrir	37.606	32.209	5.406	26.134	3.920	6.536	85.367
Umsjónarnefnd eftirlauna	0	-146	0	0	0	0	0
Annar beinn kostn. v/ örorkulífeyris	2	0	0	0	0	0	0
<i>Lífeyrir</i>	37.608	32.063	5.406	26.134	3.920	6.536	85.367
Fjárfestingartekjur							
Af eignarhlutum	0	0	708	198	0	0	0
Af húseignum og lóðum	0	0	0	0	0	0	0
Vaxtatekjur og gengismunur	35.221	35.684	33.707	25.127	21.690	18.105	10.766
Tekjur vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	1.660	95	4.413	0	0
Hagnaður af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Reikn. tekjur/gjöld v. verðl.br.	-8.499	-7.837	-7.426	-6.628	-5.775	-4.446	-3.537
<i>Fjárfestingartekjur</i>	26.722	27.847	28.649	18.791	20.328	13.659	7.229
Fjárfestingargjöld							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	0	0	1.509	0	0	0	0
Vaxtagjöld	0	86	0	0	0	0	1
Gjöld vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Tap af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
<i>Fjárfestingargjöld</i>	0	86	1.509	0	0	0	1
Rekstrarkostnaður							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	0	377	0	1.511	1.196	1.478	669
Annar rekstrarkostnaður	3.635	28	315	0	0	0	1.401
<i>Rekstrarkostnaður</i>	3.635	405	315	1.511	1.196	1.478	2.070
Aðrar tekjur	0	0	0	0	85	0	0
Önnur gjöld	0	0	0	0	0	0	-630
Hækkun á hreinni eign fyrir óreglulega liði og matsbreytingar	-3.965	-4.730	21.420	23.028	29.606	13.929	5.599
Óreglulegar tekjur og gjöld	4.183	0	0	0	-675	0	0
þ.a. tekjur	4.183	0	0	0	0	0	0
þ.a. gjöld	0	0	0	0	-675	0	0
Matsbreytingar	0	7.837	7.426	6.628	5.775	4.447	3.537
Hækkun á hreinni eign á árinu	218	3.107	28.845	29.656	34.706	18.376	9.136
Hrein eign frá fyrra ári	428.172	387.958	358.216	318.208	273.730	214.086	172.451
HREIN EIGN Í ÁRSLOK TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	428.391	391.064	387.061	347.864	308.436	232.462	181.587

3.2. YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS FYRIR ÁRÍÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. leigubifr.- stjóra (57)	Séreigna- lífeyris- sjóðurinn (58)	Lífeyrissj. Neskaup- staðar (59)	Lífeyrissj. Iðnaðarmf. Suðurnesja (60)	Trygginga- sjóður lækna (61)	Lífeyrissj. stm. Vestm- eyjabæjar (62)	Lífeyrissj. stm. Sjóvá- tryggfél.Ísl. (63)
Iðgjöld							
Sjóðfélagar	0	1.595	1.923	2.343	6.282	5.039	0
Launagreiðendur	0	111.250	2.884	3.514	0	7.588	0
Réttindaflutn. og endurgr.	0	31.997	0	0	-12.985	9.877	0
Sérstök aukaframlög	0	0	0	0	0	0	4.000
<i>Iðgjöld</i>	0	144.842	4.806	5.857	-6.703	22.504	4.000
Lífeyrir							
Lífeyrir	16.772	0	8.465	6.801	142	31.536	4.838
Umsjónarnefnd eftirlauna	0	0	0	0	0	0	0
Annar beinn kostn. v/ örorkulífeyris	0	0	0	0	0	0	0
<i>Lífeyrir</i>	16.772	0	8.465	6.801	142	31.536	4.838
Fjárfestingartekjur							
Af eignarhlutum	0	-472	90	176	0	0	0
Af húseignum og lóðum	0	0	0	0	0	0	0
Vaxtatekjur og gengismunur	17.628	7.988	10.860	8.656	8.338	10.123	2.396
Tekjur vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Hagnaður af sölu fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Reikn. tekjur/gjöld v. verðl.br.	-2.567	-585	-2.923	-2.291	-326	-1.963	-692
<i>Fjárfestingartekjur</i>	15.062	6.931	8.026	6.542	8.012	8.160	1.704
Fjárfestingargjöld							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	1.253	0	278	0	0	0	0
Vaxtagjöld	24	0	0	0	0	0	0
Gjöld vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	0	0	0	0
Tap af sölu fjárfestinga	645	0	0	0	0	0	0
<i>Fjárfestingargjöld</i>	1.921	0	278	0	0	0	0
Rekstrarkostnaður							
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	0	0	278	189	1.528	0	0
Annar rekstrarkostnaður	1.433	650	0	0	0	493	0
<i>Rekstrarkostnaður</i>	1.433	650	278	189	1.528	493	0
Aðrar tekjur	0	0	0	0	0	0	0
Önnur gjöld	1.142	0	0	0	0	0	0
Hækkun á hreinni eign fyrir óreglulega liði og matsbreytingar	-6.207	151.123	3.811	5.409	-361	-1.365	866
Óreglulegar tekjur og gjöld	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. tekjur	0	0	0	0	0	0	0
þ.a. gjöld	0	0	0	0	0	0	0
Matsbreytingar	2.717	585	2.923	2.291	326	1.963	692
Hækkun á hreinni eign á árinu	-3.490	151.708	6.734	7.699	-35	598	1.558
Hrein eign frá fyrra ári	169.246	0	142.867	110.980	108.419	97.474	34.260
HREIN EIGN Í ÁRSLOK TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	165.756	151.708	149.601	118.679	108.384	98.072	35.818

3.2. YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS FYRIR ÁRÍÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. stm. Rvík.- apóteks (64)	Lífeyrissj. alþingis- manna (65)	Lífeyrissj. ráðherra (66)	ALLIR LÍFEYRISJ. SAMTALS
Iðgjöld				
Sjóðfélagar	0	6.530	813	9.000.127
Launagreiðendur	0	9.795	1.219	12.550.552
Réttindaflutn. og endurgr.	0	0	0	37.100
Sérstök aukaframlög	0	116.692	22.191	4.672.729
<i>Iðgjöld</i>	0	133.017	24.222	26.260.508
Lífeyrir				
Lífeyrir	1.279	133.921	23.858	12.609.324
Umsjónarnefnd eftirlauna	0	0	0	-216.135
Annar beinn kostn. v/ örorkulífeyris	0	0	0	15.800
<i>Lífeyrir</i>	1.279	133.921	23.858	12.408.990
Fjárfestingartekjur				
Af eignarhlutum	0	0	0	1.097.328
Af húseignum og lóðum	0	0	0	-1.737
Vaxtatekjur og gengismunur	1.130	1.535	131	30.910.682
Tekjur vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	514.172
Hagnaður af sölu fjárfestinga	0	0	0	102.580
Reikn. tekjur/gjöld v. verðl.br.	-227	0	0	-6.413.904
<i>Fjárfestingartekjur</i>	903	1.535	131	26.209.122
Fjárfestingargjöld				
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	0	32	0	294.037
Vaxtagjöld	0	0	0	30.351
Gjöld vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	0	11.452
Tap af sölu fjárfestinga	0	0	0	23.050
<i>Fjárfestingargjöld</i>	0	32	0	358.890
Rekstrarkostnaður				
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	0	599	496	570.039
Annar rekstrarkostnaður	36	0	0	62.758
<i>Rekstrarkostnaður</i>	36	599	496	632.797
Aðrar tekjur	0	0	0	209.025
Önnur gjöld	0	0	0	83.990
Hækkun á hreinni eign fyrir óreglulega liði og matsbreytingar	-412	0	0	39.193.989
Óreglulegar tekjur og gjöld	0	0	0	-4.714
þ.a. tekjur	0	0	0	4.183
þ.a. gjöld	0	0	0	-8.898
Matsbreytingar	227	0	0	6.421.207
Hækkun á hreinni eign á árinu	-185	0	0	45.610.481
Hrein eign frá fyrra ári	11.396	0	0	307.079.653
HREIN EIGN Í ÁRSLOK TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	11.211	0	0	352.690.134

3.2. YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS FYRIR ÁRÍÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Sameignarsj. með ábyrgð annarra (19 sjóðir)	Sameignarsjóðir án ábyrgðar annarra SAL (13 sjóðir)	Aðrir (23 sjóðir)	SAMTALS (55 sjóðir)	Séreigna- sjóðir (11 sjóðir)	ALLIR LÍFEYRISJ. SAMTALS (66 sjóðir)
Iðgjöld						
Sjóðfélagar	1.330.423	2.835.468	3.220.190	7.386.080	1.614.047	9.000.127
Launagreiðendur	2.284.976	4.254.604	5.131.155	11.670.736	879.816	12.550.552
Réttindaflutn. og endurgr.	3.269	-25.432	-10.391	-32.553	69.653	37.100
Sérstök aukaframlög	4.543.090	0	129.639	4.672.729	0	4.672.729
<i>Iðgjöld</i>	8.161.758	7.064.640	8.470.593	23.696.992	2.563.516	26.260.508
Lífeyrir						
Lífeyrir	5.459.922	3.521.379	3.522.914	12.504.214	105.110	12.609.324
Umsjónarnefnd eftirlauna	0	-186.947	-29.188	-216.135	0	-216.135
Annar beinn kostn. v/ örorkulífeyris	97	12.650	3.054	15.800	0	15.800
<i>Lífeyrir</i>	5.460.019	3.347.082	3.496.779	12.303.879	105.110	12.408.990
Fjárfestingartekjur						
Af eignarhlutum	65.011	542.421	361.066	968.498	128.830	1.097.328
Af húseignum og lóðum	-62	511	-2.186	-1.737	0	-1.737
Vaxtatekjur og gengismunur	4.252.336	11.298.446	14.260.502	29.811.285	1.099.397	30.910.682
Tekjur vegna matsbr. fjárfestinga	7.567	371.460	112.553	491.581	8.843	500.424
Hagnaður af sölu fjárfestinga	0	0	102.580	102.580	0	102.580
Reikn. tekjur/gjöld v. verðl.br.	-1.108.892	-2.390.607	-2.655.385	-6.154.884	-259.020	-6.413.904
<i>Fjárfestingartekjur</i>	3.215.961	9.835.980	12.179.131	25.231.072	978.050	26.209.122
Fjárfestingargjöld						
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	27.450	130.383	115.396	273.230	29.598	302.828
Vaxtagjöld	1.696	14.195	12.043	27.934	2.417	30.351
Gjöld vegna matsbr. fjárfestinga	0	0	11.452	11.452	0	11.452
Tap af sölu fjárfestinga	3.593	17.454	2.003	23.050	0	23.050
<i>Fjárfestingargjöld</i>	32.739	162.033	140.894	335.666	23.223	358.890
Rekstrarkostnaður						
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	79.784	242.101	210.951	532.836	37.203	570.039
Annar rekstrarkostnaður	8.030	40.594	12.519	61.143	1.614	62.758
<i>Rekstrarkostnaður</i>	87.814	282.695	223.470	593.979	38.818	632.797
Aðrar tekjur	6.264	121.381	81.380	209.025	0	209.025
Önnur gjöld	25.132	43.894	16.100	85.126	-1.136	83.990
Hækkun á hreinni eign fyrir óreglulega liði og matsbreytingar	5.778.280	13.186.297	16.853.861	35.818.438	3.375.551	39.193.989
Óreglulegar tekjur og gjöld	-2.707	0	-2.007	-4.714	0	-4.714
þ.a. tekjur	0	0	4.183	4.183	0	4.183
þ.a. gjöld	-2.707	0	-6.190	-8.898	0	-8.898
Matsbreytingar	1.108.915	2.396.320	2.656.952	6.162.187	259.020	6.421.207
Hækkun á hreinni eign á árinu	6.884.488	15.582.617	19.508.805	41.975.911	3.634.570	45.610.481
Hrein eign frá fyrra ári	53.621.176	112.916.162	128.819.479	295.356.817	11.722.835	307.079.653
HREIN EIGN Í ÁRSLOK TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS	60.505.664	128.498.779	148.328.284	337.332.728	15.357.406	352.690.134

KAFLI 3.3
SJÓÐSTREYMI ÁRIÐ 1997

3.3. SJÓÐSTREYMI ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. verslunar- manna (1)	Lífeyrissj. st.m. ríkisins B-deild (2)	Lífeyrissj. Framsýn (3)	Lífeyrissj. sjómanna (4)	Sameinaði lífeyris- sjóðurinn (5)	Söfnunarsj. lífeyris- réttinda (6)	Lífeyrissj. Norður- lands (7)
Inngreiðslur							
Iðgjöld	3.093.546	3.088.805	1.692.395	1.595.155	1.433.275	466.301	744.722
Fjárfestingartekjur	2.681.807	1.713.755	1.281.751	3.925.931	1.826.661	850.424	608.279
Aðrar tekjur	4.209	0	81.761	0	28.787	0	13.452
Afborganir verðbréfa	3.991.577	3.480.277	5.869.141	0	3.374.848	914.859	618.035
Seld verðbréf m. breytíl. tekjum	373.893	0	867.021	7.828	0	78.276	436.782
Seld verðbréf m. föstum tekjum	0	0	0	0	0	0	2.796.822
Lækkun á bundnum innlánunum	0	0	0	0	0	0	0
Seldar aðrar fjárfestingar	13.000	0	86.441	0	0	0	0
Lækkun á kröfum	0	0	0	0	0	0	0
Lækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar inngreiðslur	79.474	0	303.827	4.880	5.698	0	25.128
<i>Inngreiðslur</i>	10.237.506	8.282.836	10.182.337	5.533.794	6.669.269	2.309.860	5.243.220
Útgreiðslur							
Lífeyrir	1.002.960	3.676.972	1.113.858	707.185	720.519	64.695	332.505
Fjárfestingargjöld	38.332	19.977	9.232	0	24.819	15.959	10.390
Rekstrarkostnaður án afskrifta	61.469	46.951	82.065	45.832	28.031	14.762	22.414
Önnur gjöld	0	0	0	0	0	0	0
Hækkun á kröfum	0	82.556	76.725	0	0	0	0
Hækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar útgreiðslur	14.926	0	0	34.436	4.323	0	0
<i>Útgreiðslur</i>	1.117.688	3.826.456	1.281.880	787.452	777.692	95.417	365.309
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu	9.119.818	4.456.380	8.900.456	4.746.341	5.891.577	2.214.444	4.877.911
Kaup á verðbr. og önnur fjárfesting							
Verðbréf með breytilegum tekjum	1.799.736	616.303	2.877.491	866.544	3.425.735	338.630	1.579.385
Verðbréf með föstum tekjum	6.152.269	3.000.690	5.816.301	3.677.049	1.590.803	1.847.884	3.230.506
Ný veðlán og útlán	1.129.412	900.952	225.086	177.635	753.930	0	4.496
Hækkun á bundnum innl. (> 1 ár)	0	0	0	0	0	0	61.176
Aðrar fjárfestingar	8.747	0	1.071	2.613	0	0	0
Húseignir og lóðir	47.000	0	0	0	0	0	233
<i>Kaup á verðbr. og önnur fjárfest.</i>	9.137.165	4.517.945	8.919.950	4.723.841	5.770.468	2.186.513	4.875.797
Hækkun á handbæru fé	-17.346	-61.564	-19.494	22.501	121.109	27.931	2.114
Handbært fé í ársbyrjun	487.576	177.931	103.727	178.387	19.517	44.687	13.818
Handbært fé í árslok	470.230	116.367	84.233	200.888	140.627	72.617	15.933

3.3. SJÓÐSTREYMI ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Samvinnu- lífeyris- sjóðurinn (8)	Lífeyrissj. Austur- lands (9)	Lífeyrissj. Lífiðn (10)	Lífeyrissj. bænda (11)	Lífeyrissj. Vest- firðinga (12)	Lífeyrissj. lækna (13)	Lífeyrissj. Suður- nesja (14)
Inngreiðslur							
Iðgjöld	479.112	672.242	633.637	320.266	409.426	440.233	440.771
Fjárfestingartekjur	732.048	368.389	406.900	335.435	317.719	348.422	201.962
Aðrar tekjur	0	10.043	7.276	106.154	12.450	193	11.953
Afborganir verðbréfa	752.259	841.941	754.841	813.029	1.728.375	1.166.646	730.018
Seld verðbréf m. breytíl. tekjum	132.662	281.835	91.228	0	23.093	59.286	41.968
Seld verðbréf m. föstum tekjum	0	0	607.861	2.879.427	0	0	1.146.938
Lækkun á bundnum innlánnum	0	0	0	0	0	0	0
Seldar aðrar fjárfestingar	41.203	0	78.734	0	0	0	0
Lækkun á kröfum	0	11.295	0	0	0	0	4.970
Lækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar inngreiðslur	46.519	0	5.978	0	52.825	1.474	15.402
<i>Inngreiðslur</i>	2.183.803	2.185.744	2.586.454	4.454.311	2.543.886	2.016.254	2.593.984
Útgreiðslur							
Lífeyrir	517.156	194.828	95.488	454.893	177.427	57.262	235.291
Fjárfestingargjöld	13.807	19.421	14.148	0	8.622	8.963	230
Rekstrarkostnaður án afskrifta	20.708	28.089	29.569	20.505	22.001	9.959	27.611
Önnur gjöld	0	0	0	0	0	546	0
Hækkun á kröfum	0	0	32.269	0	0	40.047	0
Hækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar útgreiðslur	0	24.603	0	1.594	5.828	36.397	0
<i>Útgreiðslur</i>	551.671	266.942	171.473	476.992	213.878	153.175	263.132
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu	1.632.131	1.918.802	2.414.980	3.977.319	2.330.008	1.863.079	2.330.852
Kaup á verðbr. og önnur fjárfesting							
Verðbréf með breytilegum tekjum	551.047	987.044	614.686	2.465.159	876.285	215.542	918.095
Verðbréf með föstum tekjum	987.686	665.583	1.121.160	1.475.259	1.412.212	1.520.577	1.361.405
Ný veðlán og útlán	0	218.057	655.141	136.613	43.914	105.395	42.531
Hækkun á bundnum innl. (> 1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	42.543	0	0	0	0	0	0
Húseignir og lóðir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kaup á verðbr. og önnur fjárfest.</i>	1.581.275	1.870.684	2.390.988	4.077.030	2.332.411	1.841.515	2.322.031
Hækkun á handbæru fé	50.856	48.118	23.993	-99.711	-2.403	21.564	8.821
Handbært fé í ársbyrjun	104.916	38.525	33.781	137.666	10.631	26.114	59.493
Handbært fé í árslok	155.772	86.644	57.773	37.955	8.228	47.678	68.314

3.3. SJÓDSTREYMI ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Eftirlaunasj. Landsb. & Seðlabanka (15)	Lífeyrissj. Vestmanna- eyja (16)	Lífeyrissj. Verkfrfél. Íslands (17)	Lífeyrissj. Vestur- lands (18)	Eftirlauna- sjóður FÍA (19)	Eftirlsj. stm. Búnaðar- banka (20)	Lífeyrissj. hjúkrunar- fræðinga (21)
Inngreiðslur							
Iðgjöld	410.697	371.272	481.816	296.985	202.237	2.681.747	334.131
Fjárfestingartekjur	251.849	180.570	264.382	200.341	139.800	85.588	291.545
Aðrar tekjur	0	2.051	0	0	0	3.235	0
Afborganir verðbréfa	349.930	521.594	497.931	447.843	203.664	150.393	351.777
Seld verðbréf m. breytíl. tekjum	0	18.245	0	98.391	0	0	0
Seld verðbréf m. föstum tekjum	0	57.281	0	52.873	535.079	26.442	0
Lækkun á bundnum innlánnum	0	39.843	0	18.679	0	0	0
Seldar aðrar fjárfestingar	0	0	0	0	0	0	0
Lækkun á kröfum	0	0	0	0	0	0	0
Lækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar inngreiðslur	142	5.258	7.292	328	687	0	0
<i>Inngreiðslur</i>	1.012.618	1.196.113	1.251.421	1.115.439	1.081.468	2.947.405	977.454
Útgreiðslur							
Lífeyrir	256.786	156.161	45.371	164.776	112.650	123.747	234.279
Fjárfestingargjöld	0	9.009	0	7.202	4.401	0	1.845
Rekstrarkostnaður án afskrifta	12.791	15.756	22.616	4.743	3.457	376	5.360
Önnur gjöld	3.762	0	0	0	0	0	0
Hækkun á kröfum	0	0	0	0	0	42.401	2.739
Hækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar útgreiðslur	2.277	2.086	3.335	0	9.207	0	0
<i>Útgreiðslur</i>	275.617	183.011	71.322	176.720	129.716	166.523	244.223
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu	737.001	1.013.102	1.180.100	938.719	951.752	2.780.882	733.231
Kaup á verðbr. og önnur fjárfesting							
Verðbréf með breytilegum tekjum	0	281.509	636.703	220.453	234.856	70.000	137.771
Verðbréf með föstum tekjum	592.000	674.356	257.186	702.686	561.751	2.680.444	499.559
Ný veðlán og útlán	61.700	0	211.031	35	143.170	43.565	72.689
Hækkun á bundnum innl. (> 1 ár)	0	24.890	0	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	0	1.174	1.360	1.107	0	0	0
Húseignir og lóðir	0	0	289	0	0	0	0
<i>Kaup á verðbr. og önnur fjárfest.</i>	653.700	981.928	1.106.569	924.281	939.777	2.794.009	710.019
Hækkun á handbæru fé	83.301	31.173	73.531	14.437	11.975	-13.128	23.212
Handbært fé í ársbyrjun	682.514	14.089	114.028	184.572	91.600	65.413	11.977
Handbært fé í árslok	765.815	45.262	187.559	199.010	103.575	52.285	35.190

3.3. SJÓÐSTREYMI ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Frjálsi lífeyris-sjóðurinn (22)	Lífeyrissj. verkalfél. á Suðurl. (23)	Almennur lífeyrissj. VÍB (24)	Lífeyrissj. Tæknifrf. Íslands (25)	Lífeyrissj. starfsm. Reykjavb. (26)	Lífeyrissj. verkalfél. Norðurl. v (27)	Lífeyrissj. K.E.A. (28)
Inngreiðslur							
Iðgjöld	374.468	219.782	619.876	222.294	406.419	155.126	110.054
Fjárfestingartekjur	181.583	189.563	165.822	122.338	138.216	125.864	164.759
Aðrar tekjur	0	2.014	0	0	0	1.843	0
Afborganir verðbréfa	703.903	130.510	130.188	226.383	142.487	125.858	145.368
Seld verðbréf m. breytíl. tekjum	100.675	525	512.441	135.847	0	18.088	0
Seld verðbréf m. föstum tekjum	615.854	41.195	2.198.072	195.149	0	92.216	40.541
Lækkun á bundnum innlánunum	0	0	0	0	0	0	0
Seldar aðrar fjárfestingar	7.805	0	0	0	0	0	0
Lækkun á kröfum	0	0	0	0	0	0	0
Lækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar inngreiðslur	0	0	0	0	8.934	0	0
<i>Inngreiðslur</i>	1.984.286	583.590	3.626.398	902.012	696.056	518.995	460.722
Útgreiðslur							
Lífeyrir	22.569	88.606	22.266	9.220	563.299	96.184	94.295
Fjárfestingargjöld	15.910	0	12.938	4.060	0	5.362	1.145
Rekstrarkostnaður án afskrifta	4.877	14.170	1.838	1.840	4.600	4.987	1.399
Önnur gjöld	0	0	0	0	0	0	0
Hækkun á kröfum	0	0	0	230	0	0	0
Hækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar útgreiðslur	1.567	0	0	0	3.176	1.651	280
<i>Útgreiðslur</i>	44.924	102.777	37.042	15.350	571.076	108.183	97.119
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu	1.939.363	480.814	3.589.356	886.662	124.980	410.812	363.603
Kaup á verðbr. og önnur fjárfesting							
Verðbréf með breytilegum tekjum	299.615	235.873	2.815.774	323.983	0	116.459	31.115
Verðbréf með föstum tekjum	1.584.527	276.943	805.597	512.248	15.739	42.802	353.320
Ný veðlán og útlán	47.952	5.846	0	48.123	109.241	207.637	0
Hækkun á bundnum innl. (> 1 ár)	0	282.713	0	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	0	274	0	0	0	0	0
Húseignir og lóðir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kaup á verðbr. og önnur fjárfest.</i>	1.932.094	801.649	3.621.371	884.355	124.980	366.897	384.435
Hækkun á handbæru fé	7.269	-320.835	-32.015	2.307	0	43.915	-20.832
Handbært fé í ársbyrjun	41.016	330.762	51.968	6.263	0	600.247	57.295
Handbært fé í árslok	48.285	9.926	19.953	8.570	0	644.163	36.463

3.3. SJÓDSTREYMI ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. Eimskipa- félags Ísl. (29)	Lífeyris- sjóðurinn Hlíf (30)	Eftirlaunasj. starfsm. Íslandsb. hf. (31)	Íslenski lífeyris- sjóðurinn (32)	Lífeyrissj. Flugvirkjaf. Íslands (33)	Lífeyrissj. Bolungar- víkur (34)	Lífeyrissj. Rangæinga (35)
Inngreiðslur							
Iðgjöld	10.093	88.348	57.316	701.692	75.065	75.384	78.564
Fjárfestingartekjur	48.751	87.854	50.963	14.440	62.125	32.990	89.402
Aðrar tekjur	0	2.259	0	0	0	936	1.085
Afborganir verðbréfa	374.821	257.057	201.754	57.531	51.716	143.040	35.112
Seld verðbréf m. breytíl. tekjum	0	221.899	64.373	62.910	14.168	20.170	0
Seld verðbréf m. föstum tekjum	179.693	0	60.823	1.378.697	191.002	149.418	0
Lækkun á bundnum innlánunum	0	17.392	0	0	0	0	0
Seldar aðrar fjárfestingar	0	0	0	0	0	0	0
Lækkun á kröfum	0	0	0	885	0	0	0
Lækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar inngreiðslur	0	7.872	23	0	0	0	0
<i>Inngreiðslur</i>	613.359	682.682	435.251	2.216.156	394.075	421.938	204.163
Útgreiðslur							
Lífeyrir	98.108	35.229	27.916	10.383	57.221	26.058	23.642
Fjárfestingargjöld	700	8.120	1.290	4.367	1.033	0	0
Rekstrarkostnaður án afskrifta	2.118	3.469	1.187	0	668	4.076	6.633
Önnur gjöld	0	6.966	0	0	0	0	106
Hækkun á kröfum	22.512	0	0	0	2.963	0	0
Hækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar útgreiðslur	0	0	0	0	0	479	302
<i>Útgreiðslur</i>	123.438	53.784	30.393	14.750	61.886	30.613	30.683
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu	489.920	628.898	404.858	2.201.406	332.189	391.325	173.480
Kaup á verðbr. og önnur fjárfesting							
Verðbréf með breytilegum tekjum	0	382.290	90.000	489.639	76.330	80.291	0
Verðbréf með föstum tekjum	193.918	63.811	313.265	1.716.569	246.394	297.695	500.000
Ný veðlán og útlán	292.256	182.421	0	0	8.200	5.400	0
Hækkun á bundnum innl. (> 1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	0	724	0	0	0	0	458
Húseignir og lóðir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kaup á verðbr. og önnur fjárfest.</i>	486.174	629.246	403.265	2.206.208	330.924	383.386	500.458
Hækkun á handbæru fé	3.746	-349	1.593	-4.802	1.266	7.939	-326.978
Handbært fé í ársbyrjun	3.151	4.942	16.736	5.776	954	45.843	420.424
Handbært fé í árslok	6.897	4.593	18.330	973	2.220	53.782	93.445

3.3. SJÓÐSTREYMI ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Eftirlaunasj. slökkvilm. á Keflavflugv. (36)	Lífeyrissj. blaða- manna (37)	Lífeyrissj. Mjólkur- samsöl. (38)	Lífeyrissj. stm. Kópa- vogskaupst. (39)	Lífeyris- sjóðurinn Eining (40)	Eftirlaunasj. Hafnarfj- kaupst. (41)	Lífeyrissj. ísl. stjstm. á Keflavflugv. (42)
Inngreiðslur							
Iðgjöld	65.562	54.580	107.476	29.784	441.304	56.225	30.339
Fjárfestingartekjur	27.248	55.411	54.334	48.202	28.122	44.664	43.166
Aðrar tekjur	0	0	0	2.847	0	0	0
Afborganir verðbréfa	116.694	92.732	151.785	149.149	16.660	100.213	49.119
Seld verðbréf m. breytíl. tekjum	131.345	7.320	137.646	0	251.470	0	49.262
Seld verðbréf m. föstum tekjum	40.081	80.563	130.243	0	100.166	0	84.510
Lækkun á bundnum innlánunum	0	0	0	0	0	0	0
Seldar aðrar fjárfestingar	0	0	0	0	0	0	0
Lækkun á kröfum	41	0	592	0	0	0	0
Lækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar inngreiðslur	0	0	14	824	40.001	0	239
<i>Inngreiðslur</i>	380.971	290.605	582.089	230.806	877.724	201.102	256.636
Útgreiðslur							
Lífeyrir	18.291	11.115	62.361	34.234	4.335	25.864	17.127
Fjárfestingargjöld	0	0	169	780	315	0	281
Rekstrarkostnaður án afskrifta	1.265	1.784	1.775	2.067	2.970	3.005	2.614
Önnur gjöld	0	0	0	0	0	0	0
Hækkun á kröfum	0	0	0	0	0	0	0
Hækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar útgreiðslur	0	117	0	10.566	0	0	0
<i>Útgreiðslur</i>	19.557	13.016	64.306	47.648	7.619	28.869	20.022
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu	361.415	277.589	517.783	183.158	870.105	172.233	236.615
Kaup á verðbr. og önnur fjárfesting							
Verðbréf með breytilegum tekjum	138.327	61.427	188.160	44.593	430.058	26.911	75.736
Verðbréf með föstum tekjum	227.132	207.722	320.969	32.555	444.062	135.896	162.734
Ný veðlán og útlán	5.750	10.022	9.230	103.584	15.963	10.460	1.100
Hækkun á bundnum innl. (> 1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	0	0	0	0	0	0	0
Húseignir og lóðir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kaup á verðbr. og önnur fjárfest.</i>	371.210	279.171	518.359	180.732	890.083	173.267	239.570
Hækkun á handbæru fé	-9.795	-1.582	-576	2.426	-19.977	-1.034	-2.955
Handbært fé í ársbyrjun	13.381	9.354	4.865	8.753	24.663	4.948	5.155
Handbært fé í árslok	3.586	7.772	4.289	11.178	4.686	3.914	2.200

3.3. SJÓÐSTREYMI ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. stm. Akur- eyrarbæjar (43)	Lífeyrissj. Tannl.fél. Íslands (44)	Lífeyrissj. verkafél. Grindavík (45)	Lífeyrissj. í st.m. A-deild (46)	Eftirlaunasj. Sláturfélags Suðurlands (47)	Lífeyrissj. Akranes- kaupst. (48)	Eftirlaunasj. stm. Olíu- versl. Ísl. (49)
Inngreiðslur							
Iðgjöld	83.344	29.672	47.152	570.654	-8	21.361	392
Fjárfestingartekjur	33.214	18.885	45.345	2.342	74	34.732	25.316
Aðrar tekjur	0	1.574	1.122	0	0	0	0
Afborganir verðbréfa	67.770	35.227	72.799	1.413	0	81.109	66.035
Seld verðbréf m. breytíl. tekjum	1.068	28.477	0	0	69.812	0	0
Seld verðbréf m. föstum tekjum	7.539	333.691	0	0	180.985	0	0
Lækkun á bundnum innlánnum	0	0	0	0	0	0	0
Seldar aðrar fjárfestingar	0	0	0	0	0	0	0
Lækkun á kröfum	0	-4	0	0	24	0	0
Lækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar inngreiðslur	0	0	0	0	688	0	10
<i>Inngreiðslur</i>	192.936	447.523	166.417	574.409	251.574	137.203	91.753
Útgreiðslur							
Lífeyrir	74.293	6.503	23.097	0	38.085	28.558	28.793
Fjárfestingargjöld	1.213	95	92	0	303	700	67
Rekstrarkostnaður án afskrifta	2.142	650	2.950	0	1.244	860	850
Önnur gjöld	0	0	0	0	0	0	0
Hækkun á kröfum	0	2.473	0	0	0	0	0
Hækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar útgreiðslur	1.535	0	20	0	0	680	0
<i>Útgreiðslur</i>	79.183	9.721	26.160	0	39.633	30.798	29.710
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu	113.752	437.802	140.257	574.409	211.942	106.405	62.043
Kaup á verðbr. og önnur fjárfesting							
Verðbréf með breytilegum tekjum	71.486	107.329	21.977	36.106	60.266	0	0
Verðbréf með föstum tekjum	28.208	327.629	112.632	353.354	151.604	99.359	58.581
Ný veðlán og útlán	14.050	0	0	50.604		9.850	0
Hækkun á bundnum innl. (> 1 ár)	0	0	6.220	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	0	0	151	0	0	0	0
Húseignir og lóðir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kaup á verðbr. og önnur fjárfest.</i>	113.745	434.958	140.981	440.065	211.870	109.209	58.581
Hækkun á handbæru fé	7	2.844	-723	134.344	72	-2.804	3.462
Handbært fé í ársbyrjun	4.923	968	8.812	0	598	3.256	2.393
Handbært fé í árslok	4.931	3.812	8.088	134.344	670	452	5.855

3.3. SJÓÐSTREYMI ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. starfsm. Áburðarv. (50)	Lífeyris-sjóðurinn Skjöldur (51)	Lífeyrissj. Félags ísl. leikara (52)	Eftirlaunasj. Reykjanes-bæjar (53)	Lífeyris-sjóður Arkitekta (54)	Lífeyrissj. Húsa-víkurbæjar (55)	Eftirlaunasj. starfsm. Útvegsb. Ísl. (56)
Inngreiðslur							
Iðgjöld	10.556	0	0	24.643	14.309	8.402	0
Fjárfestingartekjur	22.053	23.482	14.007	20.506	12.342	15.958	8.501
Aðrar tekjur	0	0	0	0	0	0	0
Afborganir verðbréfa	28.881	46.387	61.607	14.052	34.040	24.782	15.383
Seld verðbréf m. breytíl. tekjum	2.500	0	33.090	0	268	0	0
Seld verðbréf m. föstum tekjum	67.240	0	53.874	0	33.291	0	0
Lækkun á bundnum innlánunum	0	0	0	0	0	0	0
Seldar aðrar fjárfestingar	0	0	0	0	0	0	400
Lækkun á kröfum	198	0	0	0	0	0	34
Lækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar inngreiðslur	4.183	0	0	0	2.416	0	85.178
<i>Inngreiðslur</i>	135.611	69.870	162.578	59.201	96.666	49.143	109.495
Útgreiðslur							
Lífeyrir	37.608	32.063	5.406	18.894	3.882	6.536	85.367
Fjárfestingargjöld	0	86	1.509	0	0	0	1
Rekstrarkostnaður án afskrifta	3.635	405	247	1.511	1.742	1.478	2.070
Önnur gjöld	0	0	0	0	0	0	0
Hækkun á kröfum	-43	0	104	0	0	0	16.663
Hækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar útgreiðslur	0	23	0	1.108	2.503	753	0
<i>Útgreiðslur</i>	41.200	32.577	7.265	21.513	8.127	8.766	104.101
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu	94.411	37.292	155.313	37.687	88.539	40.376	5.394
Kaup á verðbr. og önnur fjárfesting							
Verðbréf með breytilegum tekjum	17.500	0	43.469	0	26.538	0	0
Verðbréf með föstum tekjum	75.362	39.567	111.180	29.864	64.927	40.000	0
Ný veðlán og útlán	0	3.963	0	1.114	0	0	0
Hækkun á bundnum innl. (> 1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	0	0	0	0	0	0	0
Húseignir og lóðir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kaup á verðbr. og önnur fjárfest.</i>	92.862	43.531	154.649	30.978	91.465	40.000	0
Hækkun á handbæru fé	1.549	-6.238	664	6.710	-2.927	376	5.394
Handbært fé í ársbyrjun	540	20.921	396	63.279	4.026	10.940	42.582
Handbært fé í árslok	2.089	14.683	1.060	69.988	1.099	11.316	47.976

3.3. SJÓDSTREYMI ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. leigubifr.- stjóra (57)	Séreigna- lífeyris- sjóðurinn (58)	Lífeyrissj. Neskaup- staðar (59)	Lífeyrissj. Iðnaðarmf. Suðurnesja (60)	Trygginga- sjóður lækna (61)	Lífeyrissj. stm. Vestm- eyjabæjar (62)	Lífeyrissj. stm. Sjóvá- tryggfél.Ísl. (63)
Inngreiðslur							
Iðgjöld	0	144.842	4.806	5.857	-5.744	11.670	4.000
Fjárfestingartekjur	16.690	4.745	8.334	2.031	10.009	5.160	94
Aðrar tekjur	342	0	0	0	0	0	0
Afborganir verðbréfa	24.006	517	26.815	10.350	11.689	4.564	0
Seld verðbréf m. breytíl. tekjum	0	2.900	0	0	0	0	0
Seld verðbréf m. föstum tekjum	0	231.305	0	0	0	0	8.356
Lækkun á bundnum innlánnum	0	0	0	0	0	0	0
Seldar aðrar fjárfestingar	0	0	0	0	0	0	0
Lækkun á kröfum	0	0	1.090	0	0	0	-5.303
Lækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar inngreiðslur	6.800	0	0	33	345	0	0
<i>Inngreiðslur</i>	47.838	384.309	41.046	18.271	16.298	21.394	7.147
Útgreiðslur							
Lífeyrir	16.772	0	8.465	6.801	142	20.702	4.839
Fjárfestingargjöld	0	0	278	0	0	0	0
Rekstrarkostnaður án afskrifta	2.840	0	278	189	1.524	493	0
Önnur gjöld	0	0	0	0	0	0	0
Hækkun á kröfum	0	0	0	0	0	0	0
Hækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar útgreiðslur	1.947	0	0	0	0	0	2.214
<i>Útgreiðslur</i>	21.559	0	9.022	6.990	1.666	21.195	7.053
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu	26.279	384.309	32.024	11.281	14.633	199	94
Kaup á verðbr. og önnur fjárfesting							
Verðbréf með breytilegum tekjum	0	7.219	5.695	6.089	0	0	0
Verðbréf með föstum tekjum	1.000	361.768	19.754	9.776	10.838	1.592	0
Ný veðlán og útlán	24.189	0	0	0	6.096	0	0
Hækkun á bundnum innl. (> 1 ár)	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar fjárfestingar	0	0	0	0	0	0	0
Húseignir og lóðir	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kaup á verðbr. og önnur fjárfest.</i>	25.189	368.987	25.449	15.865	16.934	1.592	0
Hækkun á handbæru fé	1.090	15.322	6.576	-4.584	-2.302	-1.393	94
Handbært fé í ársbyrjun	4.072	0	22.878	5.757	4.664	48.542	1.399
Handbært fé í árslok	5.162	15.322	29.454	1.173	2.362	47.149	1.493

3.3. SJÓÐSTREYMI ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. stm. Rvík.- apóteks (64)	Lífeyrissj. alþingis- manna (65)	Lífeyrissj. ráðherra (66)	ALLIR LÍFEYRISSJ. SAMTALS
Inngreiðslur				
Iðgjöld	0	144.147	25.890	25.414.469
Fjárfestingartekjur	81	1.309	0	19.114.585
Aðrar tekjur	0	0	131	295.716
Afborganir verðbréfa	11.455	669	0	31.600.613
Seld verðbréf m. breytíl. tekjum	0	0	0	4.376.760
Seld verðbréf m. föstum tekjum	0	0	0	14.597.226
Lækkun á bundnum innlánnum	0	0	0	75.913
Seldar aðrar fjárfestingar	0	0	0	227.582
Lækkun á kröfum	0	74	0	13.897
Lækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0
Aðrar inngreiðslur	0	0	0	712.469
<i>Inngreiðslur</i>	11.535	146.199	26.021	96.429.230
Útgreiðslur				
Lífeyrir	1.124	133.921	23.858	12.398.842
Fjárfestingargjöld	0	0	0	267.173
Rekstrarkostnaður án afskrifta	0	631	496	618.643
Önnur gjöld	0	0	0	11.380
Hækkun á kröfum	0	0	107	321.745
Hækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0
Aðrar útgreiðslur	0	0	0	167.935
<i>Útgreiðslur</i>	1.124	134.552	24.461	13.785.717
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu	10.412	11.647	1.560	82.643.512
Kaup á verðbr. og önnur fjárfesting				
Verðbréf með breytilegum tekjum	0	0	0	26.023.232
Verðbréf með föstum tekjum	9.746	800	0	50.188.807
Ný veðlán og útlán	0	0	0	6.098.404
Hækkun á bundnum innl. (> 1 ár)	0	0	0	374.999
Aðrar fjárfestingar	0	0	0	60.222
Húseignir og lóðir	0	0	0	47.522
<i>Kaup á verðbr. og önnur fjárfest.</i>	9.746	800	0	82.793.185
Hækkun á handbæru fé	666	10.847	1.560	-149.673
Handbært fé í ársbyrjun	131	27.932	6.289	4.542.755
Handbært fé í árslok	797	38.779	7.850	4.393.082

3.3. SJÓDSTREYMI ÁRIÐ 1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Sameignarsj. með ábyrgð annarra (19 sjóðir)	Sameignarsjóðir án ábyrgðar annarra SAL (13 sjóðir)	Aðrir (23 sjóðir)	SAMTALS (55 sjóðir)	Séreigna- sjóðir (11 sjóðir)	ALLIR LÍFEYRISJ. SAMTALS (66 sjóðir)
Inngreiðslur						
Iðgjöld	7.403.482	7.115.607	8.330.781	22.849.869	2.564.600	25.414.469
Fjárfestingartekjur	2.801.340	5.749.872	9.958.225	18.509.436	605.148	19.114.585
Aðrar tekjur	6.214	172.929	114.999	294.142	1.574	295.716
Afborganir verðbréfa	5.535.947	15.268.097	9.493.393	30.297.438	1.303.175	31.600.613
Seld verðbréf m. breytíl. tekjum	65.441	1.879.256	1.254.990	3.199.687	1.177.072	4.376.760
Seld verðbréf m. föstum tekjum	282.852	4.852.389	4.270.667	9.405.907	5.191.319	14.597.226
Lækkun á bundnum innlánnum	0	58.521	17.392	75.913	0	75.913
Seldar aðrar fjárfestingar	400	165.175	54.203	219.778	7.805	227.582
Lækkun á kröfum	-4.104	16.265	855	13.016	881	13.897
Lækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0
Aðrar inngreiðslur	95.099	414.443	162.309	671.851	40.617	712.469
<i>Inngreiðslur</i>	16.186.670	35.692.554	33.657.814	85.537.037	10.892.192	96.429.230
Útgreiðslur						
Lífeyrir	5.446.638	3.352.256	3.495.196	12.294.090	104.752	12.398.842
Fjárfestingargjöld	26.785	103.166	97.747	227.699	39.474	267.173
Rekstrarkostnaður án afskrifta	88.414	288.107	225.374	601.895	16.748	618.643
Önnur gjöld	3.762	106	7.512	11.380	0	11.380
Hækkun á kröfum	166.977	108.993	42.967	318.938	2.807	321.745
Hækk. bankainnst. (>3 mán≤1 ár)	0	0	0	0	0	0
Aðrar útgreiðslur	22.309	37.641	106.417	166.367	1.567	167.935
<i>Útgreiðslur</i>	5.754.886	3.890.270	3.975.213	13.620.369	165.348	13.785.717
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu	10.431.784	31.802.283	29.682.601	71.916.668	10.726.844	82.643.512
Kaup á verðbr. og önnur fjárfesting						
Verðbréf með breytilegum tekjum	1.062.760	12.118.824	8.242.736	21.424.320	4.598.912	26.023.232
Verðbréf með föstum tekjum	7.683.644	17.762.283	18.695.952	44.141.879	6.046.928	50.188.807
Ný veðlán og útlán	1.619.460	1.954.437	2.405.272	5.979.169	119.234	6.098.404
Hækkun á bundnum innl. (> 1 ár)	0	374.999	0	374.999	0	374.999
Aðrar fjárfestingar	0	4.235	55.987	60.222	0	60.222
Húseignir og lóðir	0	233	47.289	47.522	0	47.522
<i>Kaup á verðbr. og önnur fjárfest.</i>	10.365.864	32.215.011	29.447.236	72.028.111	10.765.074	82.793.185
Hækkun á handbæru fé	65.920	-412.728	235.365	-111.443	-38.230	-149.673
Handbært fé í ársbyrjun	1.203.444	1.283.993	1.908.692	4.396.128	146.627	4.542.755
Handbært fé í árslok	1.269.363	871.265	2.144.057	4.284.686	108.396	4.393.082

KAFLI 3.4
KENNITÖLUR 1997

3.4. KENNITÖLUR 1997

		Lífeyrissj. verslunar- manna	Lífeyrissj. st.m. ríkisins B-deild	Lífeyrissj. Framsýn	Lífeyrissj. sjómanna	Sameinaði lífeyris- sjóðurinn	Söfnunarsj. lífeyris- réttinda	Lífeyrissj. Norður- lands
	Skýr.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
Lífeyrisbyrði	1	32,2%	105,9%	65,8%	45,7%	51,5%	14,5%	46,1%
Kostnaður í % af iðgj.	2	0,59%	1,74%	2,06%	1,94%	2,15%	3,40%	1,19%
Kostnaður í % af eignum	3	0,04%	0,19%	0,11%	0,11%	0,12%	0,12%	0,07%
Kostn. á hv. virkan sjóðf.	4	900 kr.	3.382 kr.	2.198 kr.	4.472 kr.	4.303 kr.	2.524 kr.	1.333 kr.
Rekstrarkostn. í % af iðgj.	5	2,14%	1,39%	3,92%	2,35%	2,61%	3,40%	3,21%
Rekstrark. í % af eignum	6	0,14%	0,15%	0,21%	0,14%	0,14%	0,12%	0,19%
Rekstrark. á hv. virk. sjóðf	7	3.295 kr.	2.710 kr.	4.174 kr.	5.432 kr.	5.215 kr.	2.524 kr.	3.594 kr.
Raunávöxtun m.v. VNV.	8	10,2%	5,7%	8,2%	7,0%	8,3%	8,7%	8,2%
Hrein raunávöxtun	9	10,2%	5,5%	8,0%	6,9%	8,2%	8,6%	8,1%
Meðalávöxtun 1993-'97	10	7,7%	5,5%	7,9%	7,0%		7,4%	
Fjöldi sjóðfélaga	11	20.300	17.836	15.873	6.708	7.009	5.994	6.440
Fjöldi lífeyrisþega	12	3.344	5.936	7.237	2.637	2.512	706	1.959
Stöðugildi á árinu	13	16,6	0,0	13,0	8,0	11,0	2,8	4,1
Ellilífeyrir (%)		57,9	69,6	59,0	38,0	58,7	44,8	51,0
Örorkulífeyrir (%)		26,6	3,6	31,0	44,0	20,6	37,8	34,4
Makalífeyrir (%)		13,0	26,4	8,0	13,0	17,8	13,5	10,9
Barnalífeyrir (%)		2,5	0,4	2,0	5,0	2,9	3,9	3,7
Samtals:	14	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Ýmsar athugasemdir:

Meðalávöxtun
frá stofnun
1996-1997.

Skýringar á kennitölum:

1. Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum.
2. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af iðgjöldum.
3. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
4. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) á hvern virkan sjóðfélaga.
5. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum.
6. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
7. Rekstrarkostnaður á hvern virkan sjóðfélaga.
8. Raunávöxtun eigna miðað við vísitölu neysluverðs (2,02% hækkun á árinu 1997).
9. Hrein raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs þar sem kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) er dreginn frá fjárfestingartekjum.
10. Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára samkvæmt ársreikningum.
11. Meðaltal fjölda sjóðfélaga sem greiddi iðgjald vegna mars og október.
12. Meðaltal fjölda lífeyrisþega sem fékk greiddan lífeyri vegna mars og október.
13. Reiknast sem slysatryggðar vinnuvikur deilt með 52.
14. Lífeyrir skv. reglugerð sjóðsins sbr. skýringu í 3. kafla.

3.4. KENNITÖLUR 1997

		Samvinnu- lífeyris- sjóðurinn (8)	Lífeyrissj. Austur- lands (9)	Lífeyrissj. Lífiðn (10)	Lífeyrissj. bænda (11)	Lífeyrissj. Vest- firðinga (12)	Lífeyrissj. lækna (13)	Lífeyrissj. Suður- nesja (14)
	Skýr.							
Lífeyrisbyrði	1	107,3%	29,0%	14,9%	109,3%	42,4%	12,5%	53,7%
Kostnaður í % af iðgj.	2	4,71%	4,18%	3,51%	4,51%	6,21%	1,72%	1,69%
Kostnaður í % af eignum	3	0,22%	0,29%	0,25%	0,22%	0,32%	0,11%	0,11%
Kostn. á hv. virkan sjóðf.	4	5.562 kr.	4.626 kr.	7.583 kr.	3.170 kr.	10.280 kr.	7.545 kr.	2.414 kr.
Rekstrarkostn. í % af iðgj.	5	4,71%	4,77%	4,65%	4,64%	5,23%	2,07%	4,12%
Rekstrark. í % af eignum	6	0,22%	0,33%	0,33%	0,22%	0,27%	0,13%	0,26%
Rekstrark. á hv. virk. sjóðf	7	5.562 kr.	5.277 kr.	10.036 kr.	3.262 kr.	8.657 kr.	9.086 kr.	5.873 kr.
Raunávöxtun m.v. VNV.	8	13,2%	13,4%	10,1%	9,6%	6,3%	8,1%	7,4%
Hrein raunávöxtun	9	13,0%	13,1%	9,8%	9,4%	6,0%	8,0%	7,3%
Meðalávöxtun 1993-'97	10	7,8%	10,0%		6,9%	7,5%	8,5%	7,2%
Fjöldi sjóðfélaga	11	4.085	6.076	2.966	5.936	2.527	1.045	3.069
Fjöldi lífeyrisþega	12	1.898	1.080	281	3.455	739	109	1.030
Stöðugildi á árinu	13	5,0	7,0	4,4	3,5	3,0	2,0	4,3
Ellilífeyrir (%)		69,5	38,3	37,3	65,0	38,3	64,4	43,8
Örorkulífeyrir (%)		12,6	45,5	39,1	22,6	43,8	14,6	42,4
Makalífeyrir (%)		17,6	12,3	20,0	8,9	13,1	20,3	10,0
Barnalífeyrir (%)		0,4	3,9	3,6	3,4	4,8	0,7	3,8
Samtals:	14	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Ýmsar athugasemdir:

Skýringar á kennitölum:

1. Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum.
2. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af iðgjöldum.
3. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
4. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) á hvern virkan sjóðfélaga.
5. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum.
6. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
7. Rekstrarkostnaður á hvern virkan sjóðfélaga.
8. Raunávöxtun eigna miðað við vísitölu neysluverðs (2,02% hækkun á árinu 1997).
9. Hrein raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs þar sem kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) er dreginn frá fjárfestingartekjum
10. Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára samkvæmt ársreikningum.
11. Meðaltal fjölda sjóðfélaga sem greiddi iðgjald vegna mars og október.
12. Meðaltal fjölda lífeyrisþega sem fékk greiddan lífeyri vegna mars og október.
13. Reiknast sem slysatryggðar vinnuvikur deilt með 52.
14. Lífeyrir skv. reglugerð sjóðsins sbr. skýringu í 3. kafla.

3.4. KENNITÖLUR 1997

	Skýr.	Eftirlaunasj. Landsb. & Seðlabanka (15)	Lífeyrissj. Vestmannaeyja (16)	Lífeyrissj. Verkfrfél. Íslands (17)	Lífeyrissj. Vestur-lands (18)	Eftirlauna-sjóður FÍA (19)	Eftirlsj. stm. Búnaðar-banka (20)	Lífeyrissj. hjúkrunar-fræðinga (21)
Lífeyrisbyrði	1	62,6%	40,7%	9,4%	55,4%	54,4%	4,6%	71,7%
Kostnaður í % af iðgj.	2	3,55%	4,18%	1,70%	2,81%	-0,51%	-0,11%	1,71%
Kostnaður í % af eignum	3	0,21%	0,24%	0,14%	0,18%	-0,02%	-0,09%	0,14%
Kostn. á hv. virkan sjóðf.	4	10.275 kr.	8.827 kr.	6.137 kr.	3.291 kr.	-4.126 kr.	-4.757 kr.	2.803 kr.
Rekstrarkostn. í % af iðgj.	5	2,63%	4,69%	3,09%	3,00%	1,59%	0,01%	1,71%
Rekstrark. í % af eignum	6	0,16%	0,27%	0,26%	0,19%	0,07%	0,01%	0,14%
Rekstrark. á hv. virk. sjóðf	7	7.622 kr.	9.910 kr.	11.168 kr.	3.519 kr.	12.868 kr.	626 kr.	2.803 kr.
Raunávöxtun m.v. VNV.	8	5,6%	6,8%	6,7%	6,2%	5,9%	2,4%	6,1%
Hrein raunávöxtun	9	5,4%	6,5%	6,5%	6,0%	5,9%	2,5%	5,9%
Meðalávöxtun 1993-'97	10	6,2%	7,8%	6,2%	8,8%		5,4%	6,1%
Fjöldi sjóðfélaga	11	1.418	1.754	1.330	2.537	256	601	1.969
Fjöldi lífeyrisþega	12	292	527	80	903	68	112	333
Stöðugildi á árinu	13	2,0	3,5	4,0	2,7	0,0	0,0	0,0
Ellilífeyrir (%)		73,1	34,5	78,0	48,6	69,3	69,5	89,7
Örorkulífeyrir (%)		6,8	48,1	6,0	38,1	19,1	1,8	8,6
Makalífeyrir (%)		19,9	13,4	15,0	9,8	10,9	28,5	1,0
Barnalífeyrir (%)		0,2	4,0	1,0	3,5	0,7	0,3	0,7
Samtals:	14	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Ýmsar athugasemdir:

Meðalávöxtun frá 1996.

Raunávöxt. ómarktæk sbr. skýr. í inng. 3. kafla

Skýringar á kennitölum:

1. Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum.
2. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af iðgjöldum.
3. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
4. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) á hvern virkan sjóðfélag.
5. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum.
6. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
7. Rekstrarkostnaður á hvern virkan sjóðfélag.
8. Raunávöxtun eigna miðað við vísitölu neysluverðs (2,02% hækkun á árinu 1997).
9. Hrein raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs þar sem kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) er dreginn frá fjárfestingartekjum
10. Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára samkvæmt ársreikningum.
11. Meðaltal fjölda sjóðfélaga sem greiddi iðgjald vegna mars og október.
12. Meðaltal fjölda lífeyrisþega sem fékk greiddan lífeyri vegna mars og október.
13. Reiknast sem slysatryggðar vinnuvikur deilt með 52.
14. Lífeyrir skv. reglugerð sjóðsins sbr. skýringu í 3. kafla.

3.4. KENNITÖLUR 1997

		Frjálsi lífeyris-sjóðurinn (22)	Lífeyrissj. verkalfél. á Suðurl. (23)	Almennur lífeyrissj. VÍB (24)	Lífeyrissj. Tæknifr. Íslands (25)	Lífeyrissj. starfsm. Reykjavb. (26)	Lífeyrissj. verkalfél. Norðurl. v (27)	Lífeyrissj. K.E.A. (28)
	Skýr.							
Lífeyrisbyrði	1	6,0%	39,8%	3,6%	4,1%	85,0%	58,1%	85,7%
Kostnaður í % af iðgj.	2	0,93%	5,60%	1,94%	1,77%	1,67%	4,91%	1,27%
Kostnaður í % af eignum	3	0,09%	0,38%	0,42%	0,14%	0,48%	0,37%	0,06%
Kostn. á hv. virkan sjóðf.	4	1.519 kr.	6.346 kr.	6.766 kr.	5.120 kr.	2.992 kr.	4.511 kr.	1.971 kr.
Rekstrarkostn. í % af iðgj.	5	1,30%	6,50%	1,94%	1,77%	0,69%	3,40%	1,27%
Rekstrark. í % af eignum	6	0,13%	0,45%	0,42%	0,14%	0,20%	0,25%	0,06%
Rekstrark. á hv. virk. sjóðf	7	2.120 kr.	7.371 kr.	6.766 kr.	5.120 kr.	1.244 kr.	3.127 kr.	1.971 kr.
Raunávöxtun m.v. VNV.	8	8,0%	6,3%	6,6%	7,5%	5,0%	8,7%	7,1%
Hrein raunávöxtun	9	7,9%	5,9%	6,2%	7,3%	4,5%	8,3%	7,0%
Meðalávöxtun 1993-'97	10	7,0%	6,4%	7,3%	8,6%	4,5%	6,2%	
Fjöldi sjóðfélaga	11	2.300	1.964	1.776	768	3.698	1.804	710
Fjöldi lífeyrisþega	12	31	592	32	4	1.281	490	340
Stöðugildi á árinu	13	0,0	2,0	0,0	0,0	1,0	2,0	1,0
Ellilífeyrir (%)		100,0	48,6	86,9	82,4	65,7	43,7	57,0
Örorkulífeyrir (%)		0,0	37,6	6,0	7,3	5,9	38,4	21,0
Makalífeyrir (%)		0,0	9,4	6,9	10,3	28,2	12,5	20,9
Barnalífeyrir (%)		0,0	4,4	0,2	0,0	0,2	5,4	1,1
Samtals:	14	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Ýmsar athugasemdir:

Séreignasj.

Séreignasj. Séreignasj.

Raunávöxt.
ómarktæk
sbr. skýr. í
inng. 3. kafla

Skýringar á kennitölum:

1. Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum.
2. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af iðgjöldum.
3. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
4. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) á hvern virkan sjóðfélaga.
5. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum.
6. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
7. Rekstrarkostnaður á hvern virkan sjóðfélaga.
8. Raunávöxtun eigna miðað við vísitölu neysluverðs (2,02% hækkun á árinu 1997).
9. Hrein raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs þar sem kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) er dreginn frá fjárfestingartekjum
10. Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára samkvæmt ársreikningum.
11. Meðaltal fjölda sjóðfélaga sem greiddi iðgjald vegna mars og október.
12. Meðaltal fjölda lífeyrisþega sem fékk greiddan lífeyri vegna mars og október.
13. Reiknast sem slysatryggðar vinnuvikur deilt með 52.
14. Lífeyrir skv. reglugerð sjóðsins sbr. skýringu í 3. kafla.

3.4. KENNITÖLUR 1997

	Lífeyrissj. Eimskipa- félags Ísl. (29)	Lífeyris- sjóðurinn Hlíf (30)	Eftirlaunasj. starfsm. Íslandsb. hf. (31)	Íslenski lífeyris- sjóðurinn (32)	Lífeyrissj. Flugvirkjaf. Íslands (33)	Lífeyrissj. Bolungar- víkur (34)	Lífeyrissj. Rangæinga (35)
Skýr.							
Lífeyrisbyrði	1	39,9%		1,5%	76,2%	38,8%	29,9%
Kostnaður í % af iðgj.	2	1,44%		1,25%	2,86%	5,04%	7,38%
Kostnaður í % af eignum	3	0,11%	0,07%	0,06%	0,76%	0,24%	0,49%
Kostn. á hv. virkan sjóðf.	4	3.035 kr.		10.025 kr.	10.163 kr.	4.679 kr.	9.499 kr.
Rekstrarkostn. í % af iðgj.	5	4,00%		1,25%	2,86%	6,07%	8,62%
Rekstrark. í % af eignum	6	0,11%	0,19%	0,06%	0,76%	0,28%	0,57%
Rekstrark. á hv. virk. sjóðf	7	8.428 kr.		10.025 kr.	10.163 kr.	5.630 kr.	11.093 kr.
Raunávöxtun m.v. VNV.	8	8,2%	13,5%	6,0%	5,7%	6,1%	7,2%
Hrein raunávöxtun	9	8,1%	13,5%	5,9%	4,9%	6,0%	7,0%
Meðalávöxtun 1993-'97	10	7,9%	11,2%	6,5%	5,5%	7,2%	6,7%
Fjöldi sjóðfélaga	11	0	419	0	877	211	724
Fjöldi lífeyrisþega	12	183	103	83	14	88	122
Stöðugildi á árinu	13	0,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ellilífeyrir (%)		67,1	54,8	86,5	99,4	78,3	40,6
Örorkulífeyrir (%)		9,2	20,0	1,2	0,6	0,2	42,8
Makalífeyrir (%)		23,2	23,8	12,2	0,0	21,3	13,4
Barnalífeyrir (%)		0,5	1,4	0,1	0,0	0,3	3,2
Samtals:	14	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Ýmsar athugasemdir:

Tekur ekki við iðgjöldum

Séreignasj. Meðalávöxtun frá 1995.

Raunávöxt. ómarktæk sbr. skýr. í inng. 3. kafla

Skýringar á kennitölum:

- Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum.
- Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af iðgjöldum.
- Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
- Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) á hvern virkan sjóðfélaga.
- Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum.
- Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
- Rekstrarkostnaður á hvern virkan sjóðfélaga.
- Raunávöxtun eigna miðað við vísitölu neysluverðs (2,02% hækkun á árinu 1997).
- Hrein raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs þar sem kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) er dreginn frá fjárfestingartekjum
- Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára samkvæmt ársreikningum.
- Meðaltal fjölda sjóðfélaga sem greiddi iðgjald vegna mars og október.
- Meðaltal fjölda lífeyrisþega sem fékk greiddan lífeyri vegna mars og október.
- Reiknast sem slysatryggðar vinnuvikur deilt með 52.
- Lífeyrir skv. reglugerð sjóðsins sbr. skýringu í 3. kafla.

3.4. KENNITÖLUR 1997

		Eftirlaunasj. slökkvilm. á Keflavflugv. (36)	Lífeyrissj. blaða- manna (37)	Lífeyrissj. Mjólkur- samsöl. (38)	Lífeyrissj. stm. Kópa- vogskaupst. (39)	Lífeyris- sjóðurinn Eining (40)	Eftirlaunasj. Hafnarfj- kaupst. (41)	Lífeyrissj. Ísl. stjtm. á Keflavflugv. (42)
	Skýr.							
Lífeyrisbyrði	1	27,9%	19,5%	57,8%	60,5%	1,1%	48,5%	56,7%
Kostnaður í % af iðgj.	2	1,93%	1,88%	2,59%	2,16%	0,69%	4,88%	9,39%
Kostnaður í % af eignum	3	0,12%	0,10%	0,30%	0,13%	0,44%	0,35%	0,38%
Kostn. á hv. virkan sjóðf.	4	7.764 kr.	4.481 kr.	6.883 kr.	3.027 kr.	3.859 kr.	5.908 kr.	30.175 kr.
Rekstrarkostn. í % af iðgj.	5	1,93%	3,12%	1,66%	3,65%	0,69%	4,88%	9,39%
Rekstrark. í % af eignum	6	0,12%	0,17%	0,19%	0,23%	0,44%	0,35%	0,38%
Rekstrark. á hv. virk. sjóðf	7	7.764 kr.	7.440 kr.	4.416 kr.	5.130 kr.	3.859 kr.	5.908 kr.	30.175 kr.
Raunávöxtun m.v. VNV.	8	7,0%	6,2%	6,4%	8,9%	7,5%	6,4%	7,2%
Hrein raunávöxtun	9	6,9%	6,1%	6,1%	8,8%	7,0%	6,0%	6,8%
Meðalávöxtun 1993-'97	10	6,7%	6,6%	6,4%		5,0%	6,4%	
Fjöldi sjóðfélaga	11	163	239	402	403	786	460	94
Fjöldi lífeyrisþega	12	17	36	215	97	4	136	13
Stöðugildi á árinu	13	0,0	0,0	0,5	0,8	0,0	0,0	0,0
Ellilífeyrir (%)		83,3	59,6	72,2	71,7	100,0	73,6	100,0
Örorkulífeyrir (%)		8,8	14,7	11,6	4,1	0,0	7,4	0,0
Makalífeyrir (%)		7,9	25,2	16,1	24,3	0,0	18,3	0,0
Barnalífeyrir (%)		0,0	0,5	0,1	0,0	0,0	0,7	0,0
Samtals:	14	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Ýmsar athugasemdir:

Séreignasj.

Séreignasj.

Raunávöxt.
ómarktæk
sbr. skýr. í
inng. 3. kafla

Skýringar á kennitölum:

1. Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum.
2. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af iðgjöldum.
3. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
4. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) á hvern virkan sjóðfélag.
5. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum.
6. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
7. Rekstrarkostnaður á hvern virkan sjóðfélag.
8. Raunávöxtun eigna miðað við vísitölu neysluverðs (2,02% hækkun á árinu 1997).
9. Hrein raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs þar sem kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) er dreginn frá fjárfestingartekjum.
10. Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára samkvæmt ársreikningum.
11. Meðaltal fjölda sjóðfélaga sem greiddi iðgjald vegna mars og október.
12. Meðaltal fjölda lífeyrisþega sem fékk greiddan lífeyri vegna mars og október.
13. Reiknast sem slysatryggðar vinnuvikur deilt með 52.
14. Lífeyrir skv. reglugerð sjóðsins sbr. skýringu í 3. kafla.

3.4. KENNITÖLUR 1997

		Lífeyrissj. stm. Akur- eyrarbæjar (43)	Lífeyrissj. Tannl.fél. Íslands (44)	Lífeyrissj. verkafél. í Grindavík (45)	Lífeyrissj. st.m. ríkisins A-deild (46)	Eftirlaunasj. Sláturfélags Suðurlands (47)	Lífeyrissj. Akranes- kaupst. (48)	Eftirlaunasj. stm. Olíu- versl. Ísl. (49)
	Skýr.							
Lífeyrisbyrði	1	89,5%	21,9%	49,0%	0,0%		99,5%	
Kostnaður í % af iðgj.	2	4,45%	3,03%	4,41%	1,45%		2,07%	
Kostnaður í % af eignum	3	0,50%	0,13%	0,29%	2,90%	0,44%	0,12%	0,17%
Kostn. á hv. virkan sjóðf.	4	7.963 kr.	4.491 kr.	3.983 kr.	3.200 kr.		2.988 kr.	
Rekstrarkostn. í % af iðgj.	5	2,60%	2,19%	7,08%	1,45%		2,62%	
Rekstrark. í % af eignum	6	0,29%	0,09%	0,47%	2,90%	0,21%	0,15%	0,17%
Rekstrark. á hv. virk. sjóðf	7	4.655 kr.	3.249 kr.	6.396 kr.	3.200 kr.		3.790 kr.	
Raunávöxtun m.v. VNV.	8	5,8%	6,9%	5,6%	0,5%	7,4%	6,0%	6,2%
Hrein raunávöxtun	9	5,3%	6,8%	5,2%	-2,3%	6,9%	5,9%	6,0%
Meðalávöxtun 1993-'97	10	6,3%		5,9%	5,5%	7,1%	6,5%	6,9%
Fjöldi sjóðfélaga	11	464	200	522	2.788	0	227	0
Fjöldi lífeyrisþega	12	164	12	145	0	202	93	76
Stöðugildi á árinu	13	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ellilífeyrir (%)		62,7	59,0	37,4	0,0	75,9	57,3	73,2
Örorkulífeyrir (%)		7,1	13,1	48,0	0,0	18,8	21,3	0,3
Makalífeyrir (%)		29,8	23,6	10,6	0,0	5,0	21,2	25,5
Barnalífeyrir (%)		0,5	4,2	4,0	0,0	0,3	0,2	1,0
Samtals:	14	100,0	100,0	100,0	0,0	100,0	100,0	100,0

Ýmsar athugasemdir:

Séreignasj.

Tekur
ekki við
iðgjöldum

Hlutfall af
iðgjöldum
ómarktæk
vegna lágra
iðgjalda

Skýringar á kennitölum:

1. Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum.
2. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af iðgjöldum.
3. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
4. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) á hvern virkan sjóðfélaga.
5. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum.
6. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
7. Rekstrarkostnaður á hvern virkan sjóðfélaga.
8. Raunávöxtun eigna miðað við vísitölu neysluverðs (2,02% hækkun á árinu 1997).
9. Hrein raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs þar sem kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) er dreginn frá fjárfestingartekjum.
10. Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára samkvæmt ársreikningum.
11. Meðaltal fjölda sjóðfélaga sem greiddi iðgjald vegna mars og október.
12. Meðaltal fjölda lífeyrisþega sem fékk greiddan lífeyri vegna mars og október.
13. Reiknast sem slysatryggðar vinnuvikur deilt með 52.
14. Lífeyrir skv. reglugerð sjóðsins sbr. skýringu í 3. kafla.

3.4. KENNITÖLUR 1997

	Lífeyrissj. starfsm. Áburðarv.	Lífeyris- sjóðurinn Skjöldur	Lífeyrissj. Félags ísl. leikara	Eftirlaunasj. Reykjanes- bæjar	Lífeyris- sjóður Arkitekta	Lífeyrissj. stm. Húsa- víkurbæjar	Eftirlaunasj. starfsm. Útvegsb. Ísl.
	(50)	(51)	(52)	(53)	(54)	(55)	(56)
Skýr.							
Lífeyrisbyrði	1			82,0%	27,4%	78,9%	
Kostnaður í % af iðgj.	2			4,74%	7,76%	17,84%	
Kostnaður í % af eignum	3	0,85%	0,10%	0,08%	0,45%	0,38%	0,81%
Kostn. á hv. virkan sjóðf.	4			7.482 kr.	17.913 kr.	20.382 kr.	
Rekstrarkostn. í % af iðgj.	5			4,74%	8,36%	17,84%	
Rekstrark. í % af eignum	6	0,85%	0,10%	0,08%	0,45%	0,41%	1,17%
Rekstrark. á hv. virk. sjóðf	7			7.482 kr.	19.292 kr.	20.382 kr.	
Raunávöxtun m.v. VNV.	8	6,4%	7,4%	7,6%	5,8%	7,2%	4,2%
Hrein raunávöxtun	9	5,5%	7,3%	7,5%	5,3%	6,8%	3,3%
Meðalávöxtun 1993-'97	10	6,4%	6,8%	8,1%	5,4%	7,0%	3,3%
Fjöldi sjóðfélaga	11	0	0	0	202	62	0
Fjöldi lífeyrisþega	12	105	105	17	64	6	96
Stöðugildi á árinu	13	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Ellilífeyrir (%)		80,0	66,0	100,0	73,1	80,6	76,7
Örorkulífeyrir (%)		3,0	13,0	0,0	2,7	18,2	3,4
Makalífeyrir (%)		17,0	21,0	0,0	23,9	1,2	19,6
Barnalífeyrir (%)		0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,3
Samtals:	14	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Ýmsar athugasemdir:

Tekur ekki við iðgjöldum	Tekur ekki við iðgjöldum	Séreignasj. Tekur ekki við iðgjöldum	Tekur ekki við iðgjöldum
--------------------------	--------------------------	---	--------------------------

Skýringar á kennitölum:

- Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum.
- Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af iðgjöldum.
- Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
- Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) á hvern virkan sjóðfélaga.
- Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum.
- Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
- Rekstrarkostnaður á hvern virkan sjóðfélaga.
- Raunávöxtun eigna miðað við vísitölu neysluverðs (2,02% hækkun á árinu 1997).
- Hrein raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs þar sem kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) er dreginn frá fjárfestingartekjum.
- Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára samkvæmt ársreikningum.
- Meðaltal fjölda sjóðfélaga sem greiddi iðgjald vegna mars og október.
- Meðaltal fjölda lífeyrisþega sem fékk greiddan lífeyri vegna mars og október.
- Reiknast sem slysatryggðar vinnuvikur deilt með 52.
- Lífeyrir skv. reglugerð sjóðsins sbr. skýringu í 3. kafla.

3.4. KENNITÖLUR 1997

	Lífeyrissj. leigubifr.-stjóra	Séreigna- lífeyris- sjóðurinn	Lífeyrissj. Neskaup- staðar	Lífeyrissj. Iðnaðarmf. Suðurnesja	Trygginga- sjóður lækna	Lífeyrissj. Vestm- eyjabæjar	Lífeyrissj. Sjóvá- tryggfél.Ísl.
	(57)	(58)	(59)	(60)	(61)	(62)	(63)
Skýr.							
Lífeyrisbyrði	1	0,0%	176,1%	116,1%	-2,1%	140,1%	
Kostnaður í % af iðgj.	2	0,45%	5,79%	3,22%	-22,79%	2,19%	
Kostnaður í % af eignum	3	1,54%	0,86%	0,19%	0,16%	1,41%	0,00%
Kostn. á hv. virkan sjóðf.	4	7.140 kr.	6.960 kr.	11.092 kr.	26.808 kr.	3.957 kr.	
Rekstrarkostn. í % af iðgj.	5	0,45%	5,79%	3,22%	-22,79%	2,19%	
Rekstrark. í % af eignum	6	0,86%	0,86%	0,19%	0,16%	1,41%	0,00%
Rekstrark. á hv. virk. sjóðf	7	7.140 kr.	6.960 kr.	11.092 kr.	26.808 kr.	3.957 kr.	
Raunávöxtun m.v. VNV.	8	7,7%	8,2%	5,4%	5,9%	5,9%	8,7%
Hrein raunávöxtun	9	6,0%	7,3%	5,2%	5,7%	4,4%	8,2%
Meðalávöxtun 1993-'97	10		10,0%	7,7%			
Fjöldi sjóðfélaga	11	0	91	40	17	57	125
Fjöldi lífeyrisþega	12	272	0	27	7	1	101
Stöðugildi á árinu	13	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ellilífeyrir (%)		43,5	0,0	76,4	48,2	100,0	57,5
Örorkulífeyrir (%)		28,9	0,0	7,6	0,0	0,0	8,7
Makalífeyrir (%)		20,8	0,0	16,0	51,8	0,0	33,0
Barnalífeyrir (%)		6,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8
Samtals:	14	100,0	0,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Ýmsar athugasemdir:

Tekur ekki við iðgjöldum	Séreignasj.	Séreignasj.	Séreignasj.	Tekur ekki við iðgjöldum
			Hlutföll af iðgjöldum ómarktæk	

Skýringar á kennitölum:

- Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum.
- Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af iðgjöldum.
- Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
- Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) á hvern virkan sjóðfélaga.
- Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum.
- Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
- Rekstrarkostnaður á hvern virkan sjóðfélaga.
- Raunávöxtun eigna miðað við vísitölu neysluverðs (2,02% hækkun á árinu 1997).
- Hrein raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs þar sem kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) er dreginn frá fjárfestingartekjum
- Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára samkvæmt ársreikningum.
- Meðaltal fjölda sjóðfélaga sem greiddi iðgjald vegna mars og október.
- Meðaltal fjölda lífeyrisþega sem fékk greiddan lífeyri vegna mars og október.
- Reiknast sem slysatryggðar vinnuvikur deilt með 52.
- Lífeyrir skv. reglugerð sjóðsins sbr. skýringu í 3. kafla.

3.4. KENNITÖLUR 1997

		Lífeyrissj. stm. Rvík.- apóteks (64)	Lífeyrissj. alþingis- manna (65)	Lífeyrissj. ráðherra (66)	ALLIR LÍFEYRISSJ. SAMTALS
	Skýr.				
Lífeyrisbyrði	1		100,7%	98,5%	47,3%
Kostnaður í % af iðgj.	2		0,45%	2,05%	1,93%
Kostnaður í % af eignum	3	0,31%			0,15%
Kostn. á hv. virkan sjóðf.	4		8.806 kr.	49.590 kr.	3.651 kr.
Rekstrarkostn. í % af iðgj.	5		0,45%	2,05%	2,41%
Rekstrark. í % af eignum	6	0,31%			0,19%
Rekstrark. á hv. virk. sjóðf	7		8.806 kr.	49.590 kr.	4.550 kr.
Raunávöxtun m.v. VNV.	8	8,3%			8,1%
Hrein raunávöxtun	9	8,0%			7,9%
Meðalávöxtun 1993-'97	10				
Fjöldi sjóðfélaga	11	0	68	10	139.086
Fjöldi lífeyrisþega	12	4	173	28	41.045
Stöðugildi á árinu	13	0,0	0,0	0,0	108,1
Ellilífeyrir (%)		100,0	46,5	53,0	61,6
Örorkulífeyrir (%)		0,0	4,6	0,0	18,4
Makalífeyrir (%)		0,0	48,7	47,0	18,3
Barnalífeyrir (%)		0,0	0,3	0,0	1,7
Samtals:	14	100,0	100,0	100,0	100,0

Ýmsar athugasemdir:

Tekur
ekki við
iðgjöldum

Skýringar á kennitölum:

1. Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum.
2. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af iðgjöldum.
3. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
4. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) á hvern virkan sjóðfélaga.
5. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum.
6. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
7. Rekstrarkostnaður á hvern virkan sjóðfélaga.
8. Raunávöxtun eigna miðað við vísitölu neysluverðs (2,02% hækkun á árinu 1997).
9. Hrein raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs þar sem kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) er dreginn frá fjárfestingartekjum
10. Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára samkvæmt ársreikningum.
11. Meðaltal fjölda sjóðfélaga sem greiddi iðgjald vegna mars og október.
12. Meðaltal fjölda lífeyrisþega sem fékk greiddan lífeyri vegna mars og október.
13. Reiknast sem slysatryggðar vinnuvikur deilt með 52.
14. Lífeyrir skv. reglugerð sjóðsins sbr. skýringu í 3. kafla.

3.4. KENNITÖLUR 1997

	Skýr.	Sameignarsj.	Sameignarsjóðir án			Séreigna-	ALLIR
		með ábyrgð annarra (19 sjóðir)	ábyrgðar annarra SAL (13 sjóðir)	Aðrir (23 sjóðir)	SAMTALS (55 sjóðir)	sjóðir (11 sjóðir)	LÍFEYRISSJ. SAMTALS (66 sjóðir)
Lífeyrisbyrði	1	66,9%	47,4%	41,3%	51,9%	4,1%	47,3%
Kostnaður í % af iðgj.	2	1,31%	2,90%	1,87%	1,98%	1,47%	1,93%
Kostnaður í % af eignum	3	0,19%	0,17%	0,11%	0,15%	0,28%	0,15%
Kostn. á hv. virkan sjóðf.	4	3.511 kr.	3.941 kr.	3.185 kr.	3.558 kr.	5.409 kr.	3.651 kr.
Rekstrarkostn. í % af iðgj.	5	1,08%	4,00%	2,64%	2,51%	1,51%	2,41%
Rekstrark. í % af eignum	6	0,15%	0,23%	0,16%	0,19%	0,29%	0,19%
Rekstrark. á hv. virk. sjóðf	7	2.890 kr.	5.429 kr.	4.500 kr.	4.496 kr.	5.572 kr.	4.550 kr.
Raunávöxtun m.v. VNV.	8	5,7%	8,3%	9,0%	8,1%	7,2%	8,1%
Hrein raunávöxtun	9	5,5%	8,1%	8,9%	8,0%	6,9%	7,9%
Meðalávöxtun 1993-'97	10						
Fjöldi sjóðfélaga	11	30.381	52.075	49.664	132.120	6.966	139.086
Fjöldi lífeyrisþega	12	9.260	17.294	14.356	40.910	135	41.045
Stöðugildi á árinu	13	4	56,0	47,9	108,1	0,0	108,1
Ellilífeyrir (%)		69,5	52,0	57,9	61,3	89,7	61,6
Örorkulífeyrir (%)		4,5	33,2	25,6	18,5	2,8	18,4
Makalífeyrir (%)		25,6	11,8	13,9	18,4	7,2	18,3
Barnalífeyrir (%)		0,4	3,0	2,6	1,7	0,3	1,7
Samtals:	14	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Ýmsar athugasemdir:

Skýringar á kennitölum:

1. Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum.
2. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af iðgjöldum.
3. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
4. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) á hvern virkan sjóðfélaga.
5. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum.
6. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok.
7. Rekstrarkostnaður á hvern virkan sjóðfélaga.
8. Raunávöxtun eigna miðað við vísitölu neysluverðs (2,02% hækkun á árinu 1997).
9. Hrein raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs þar sem kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) er dreginn frá fjárfestingartekjum
10. Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára samkvæmt ársreikningum.
11. Meðaltal fjölda sjóðfélaga sem greiddi iðgjald vegna mars og október.
12. Meðaltal fjölda lífeyrisþega sem fékk greiddan lífeyri vegna mars og október.
13. Reiknast sem slysatryggðar vinnuvikur deilt með 52.
14. Lífeyrir skv. reglugerð sjóðsins sbr. skýringu í 3. kafla.

KAFLI 3.5

SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM 31.12.1997

3.5. SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM Í EFNAHAGSREIKNINGI 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. verslunar- manna	Lífeyrissj. st.m. ríkisins B-deild	Lífeyrissj. Framsýn	Lífeyrissj. sjómanna	Sameinaði lífeyris- sjóðurinn	Söfnunarsj. lífeyris- réttinda	Lífeyrissj. Norður- lands
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
Markaðsskuldabréf							
Ríkissjóður Íslands, alls	1.742.236	1.830.228	1.432.219	1.707.947	503.538	1.380.214	948.636
spariskírteini	1.660.324	1.830.228	1.310.027	1.687.250	503.538	1.308.404	948.636
ríkisbréf	0	0	103.808	0	0	0	0
útgefið erlendis	0	0	18.384	0	0	12.629	0
útgefið innanlands, gengisbundið	81.912	0	0	20.697	0	59.181	0
Bæjar- og sveitarfélög	959.975	730.979	3.453.313	1.139.326	708.184	798.183	1.122.359
Bankar og sparissjóðir	5.391.114	443.975	2.150.443	2.858.286	924.148	831.990	975.177
Fjárfestingarlánasjóðir	17.196.995	5.655.576	10.706.098	13.261.214	6.826.327	6.011.677	2.968.742
þ.a. húsbref	13.072.896	5.047.479	6.888.114	10.532.245	4.701.202	4.712.849	2.130.575
þ.a. húsnæðisbréf	3.039.969	308.151	2.332.991	1.204.995	350.507	482.180	647.409
Eignarleigur	1.142.588	341.361	152.129	88.252	833.949	276.186	156.751
Fyrirtæki	1.680.475	21.373	3.508.634	451.298	0	165.298	533.480
Skuldabréf erlendra aðila	0	0	126.293	0	52.176	0	337.709
útgefin í erlendri mynt	0	0	126.293	0	52.176	0	337.709
útgefin í íslenskum krónum	0	0	0	0	0	0	0
<i>Markaðsskuldabréf</i>	28.113.383	9.023.492	21.529.129	19.506.323	9.848.322	9.463.548	7.042.854
Önnur skuldabréf							
Ríkissjóður Íslands og ríkisstofnanir	0	2.138.886	0	14.578	391.665	0	13.250
Bæjar- og sveitarfélög	0	0	0	0	1.206.615	0	0
Bankar og sparissjóðir	0	0	0	0	867.786	0	0
Fjárfestingarlánasjóðir	8.824.800	5.120.562	4.957.491	4.213.712	4.171.343	2.600.153	1.471.493
þ.a. Húsnæðisstofnun	7.330.861	4.874.104	4.957.491	4.213.712	2.938.315	2.577.309	1.471.493
Aðrar lánastofnanir	0	0	0	0	36.760	0	0
Fyrirtæki	752.546	6.395.014	303.648	0	2.271.342	109.137	472.704
Einstaklingar (s.s. sjóðfélagalán)	7.045.650	9.891.813	1.530.054	1.673.519	2.950.469	226.706	237.747
<i>Önnur skuldabréf</i>	16.622.996	23.546.275	6.791.193	5.901.809	11.895.980	2.935.996	2.195.194
Skammtímaverðbréf	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	3.928.655	0	1.820.694	379.824	0	33.028	0
þ.a. erl. verðbréfasj. (open-end)	3.928.655	0	1.781.682	379.824	0	33.028	0
Hlutabréfasjóðir	0	288.814	0	902.506	2.012.582	338.439	548.186
þ.a. erl. hlutabréfasj. (closed-end)	0	288.814	0	902.506	2.012.032	338.439	548.186
Hlutabréf							
innlend hlutabréf	3.768.834	42.090	2.771.087	657.731	1.242.022	365.197	1.935.269
erlend hlutabréf	0	288.851	0	872.129	2.365.980	0	708.647
<i>Hlutabréf</i>	3.768.834	330.941	2.771.087	1.529.860	3.608.002	365.197	2.643.916
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	0	0	0	0	0	413.270
Annað	0	32.033	19.797	9.500	27.620	0	1.291
AÐRAR FJÁRFESTINGAR ALLS	52.433.868	33.221.555	32.931.900	28.229.822	27.392.506	13.136.208	12.844.711
Sundurlíðun innl. og erl. hlutabréfaeignar: (Hlutabréf hlutabréfasjóða ekki talin með)							
Skráð á Verðbréfaþingi Ísl.	3.681.377	42.090	2.727.315	641.268	1.191.064	365.097	1.753.912
Önnur skráð hlutabréf	0	288.851	0	872.129	2.365.980	0	708.647
Óskráð hlutabréf	87.457	0	43.772	16.463	50.958	100	181.357
<i>Samtals</i>	3.768.834	330.941	2.771.087	1.529.860	3.608.002	365.197	2.643.916

3.5. SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM Í EFNAHAGSREIKNINGI 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Samvinnu- lífeyris- sjóðurinn (8)	Lífeyrissj. Austur- lands (9)	Lífeyrissj. Lífiðn (10)	Lífeyrissj. bænda (11)	Lífeyrissj. Vest- firðinga (12)	Lífeyrissj. lækna (13)	Lífeyrissj. Suður- nesja (14)
Markaðsskuldabréf							
Ríkissjóður Íslands, alls	121.106	442.661	1.030.473	665.415	446.821	52.207	0
spariskírteini	121.106	353.790	522.107	566.845	363.793	41.931	0
ríkisbréf	0	0	383.698	88.927	23.214	10.277	0
útgefið erlendis	0	0	0	0	59.814	0	0
útgefið innanlands, gengisbundið	0	88.871	124.668	9.643	0	0	0
Bæjar- og sveitarfélög	154.575	294.002	562.498	471.087	777.152	439.898	408.572
Bankar og sparissjóðir	376.388	722.218	282.243	581.892	1.802.614	335.843	711.445
Fjárfestingarlánasjóðir	1.230.178	772.573	2.025.293	1.794.175	2.942.645	1.437.823	2.776.422
þ.a. húsbref	930.460	243.703	1.590.939	996.840	1.053.646	1.020.002	2.018.253
þ.a. húsnæðisbréf	299.718	356.279	434.354	483.977	473.631	96.275	464.979
Eignarleigur	484.558	159.829	0	155.557	300.278	160.675	146.118
Fyrirtæki	623.604	1.109.301	2.254.111	296.628	495.291	0	220.463
Skuldabréf erlendra aðila	52.050	195.351	0	11.364	33.629	25.076	0
útgefin í erlendri mynt	0	195.351	0	11.364	0	25.076	0
útgefin í íslenskum krónum	0	0	0	0	33.629	0	0
<i>Markaðsskuldabréf</i>	3.042.459	3.695.935	6.154.618	3.976.118	6.798.430	2.451.522	4.263.020
Önnur skuldabréf							
Ríkissjóður Íslands og ríkisstofnanir	0	117.982	0	0	0	0	0
Bæjar- og sveitarfélög	0	182.505	0	12.351	0	0	0
Bankar og sparissjóðir	0	146.789	0	61.476	0	0	0
Fjárfestingarlánasjóðir	1.842.000	1.103.784	1.121.570	3.299.005	0	953.490	939.144
þ.a. Húsnæðisstofnun	1.610.524	1.075.059	1.121.570	894.829	0	938.726	939.144
Aðrar lánastofnanir	0	0	0	0	0	0	0
Fyrirtæki	1.460.947	516.295	66.351	8.184	115.164	1.394.101	91.291
Einstaklingar (s.s. sjóðfélagalán)	1.465.963	846.547	1.094.811	141.728	221.893	537.507	425.932
<i>Önnur skuldabréf</i>	4.768.910	2.913.902	2.282.732	3.522.744	337.057	2.885.099	1.456.367
Skammtímaverðbréf	197.117	55.399	0	10.260	0	0	0
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	61.280	64.966	96.468	1.250.712	169.130	49.194	624.838
þ.a. erl. verðbréfasj. (open-end)	61.280	64.966	96.468	733.449	141.800	49.194	0
Hlutabréfasjóðir	204.184	677.331	298.290	32.346	496.620	901.659	309.597
þ.a. erl. hlutabréfasj. (closed-end)	142.085	677.331	298.290	0	496.620	860.162	255.502
Hlutabréf							
innlend hlutabréf	2.200.881	2.157.244	950.940	218.913	676.880	1.022.868	423.701
erlend hlutabréf	0	662.795	0	0	82.100	53.299	0
<i>Hlutabréf</i>	2.200.881	2.820.039	950.940	218.913	758.980	1.076.167	423.701
Bundin innlán hjá lánastofnunum	241.387	0	0	0	0	0	0
Annað	21.606	75.916	68.845	0	28.531	156.966	15.936
AÐRAR FJÁRFESTINGAR ALLS	10.737.824	10.303.488	9.851.893	9.011.093	8.588.748	7.520.608	7.093.459
Sundurlíðun innl. og erl. hlutabréfaeignar: (Hlutabréf hlutabréfasjóða ekki talin með)							
Skráð á Verðbréfaþingi Ísl.	2.047.648	1.725.768	942.215	193.530	587.107	947.260	359.826
Önnur skráð hlutabréf	0	662.795	0	0	82.100	45.388	0
Óskráð hlutabréf	153.233	431.476	8.725	25.383	89.773	83.519	63.875
<i>Samtals</i>	2.200.881	2.820.039	950.940	218.913	758.980	1.076.167	423.701

3.5. SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM Í EFNAHAGSREIKNINGI 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Eftirlaunasj. Landsb. & Seðlabanka (15)	Lífeyrissj. Vestmanna- eyja (16)	Lífeyrissj. Verkrfrfél. Íslands (17)	Lífeyrissj. Vestur- lands (18)	Eftirlauna- sjóður FÍA (19)	Eftirlsj. stm. Búnaðar- banka (20)	Lífeyrissj. hjúkrunar- fræðinga (21)
Markaðsskuldabréf							
Ríkissjóður Íslands, alls	328.516	935.430	16.664	51.699	1.079.918	759.629	86.672
spariskírteini	277.944	538.909	0	51.699	1.017.918	734.984	86.672
ríkisbréf	0	80.515	16.664	0	62.000	0	0
útgefið erlendis	0	316.006	0	0	0	0	0
útgefið innanlands, gengisbundið	50.572	0	0	0	0	24.645	0
Bæjar- og sveitarfélög	0	483.562	462.677	552.567	186.802	0	185.645
Bankar og sparissjóðir	1.294.324	849.864	52.575	655.136	367.414	508.102	132.210
Fjárfestingarlánasjóðir	2.346.896	1.064.576	226.242	1.478.327	1.670.514	942.201	1.725.259
þ.a. húsbref	2.093.690	690.538	209.228	1.089.403	1.382.729	942.201	1.461.418
þ.a. húsnæðisbréf	253.206	303.144	17.014	78.749	30.475	0	31.240
Eignarleigur	0	246.103	0	214.421	79.375	0	98.357
Fyrirtæki	0	21.851	251.966	86.644	165.072	0	21.373
Skuldabréf erlendra aðila	0	138.989	237.557	38.749	0	0	0
útgefin í erlendri mynt	0	138.989	237.557	11.242	0	0	0
útgefin í íslenskum krónum	0	0	0	24.507	0	0	0
<i>Markaðsskuldabréf</i>	3.969.736	3.740.375	1.247.681	3.077.543	3.549.096	2.209.932	2.249.516
Önnur skuldabréf							
Ríkissjóður Íslands og ríkisstofnanir	0	75.429	0	0	0	2.619	2.279
Bæjar- og sveitarfélög	0	0	0	12.977	0	0	0
Bankar og sparissjóðir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingarlánasjóðir	983.935	1.002.571	455.359	745.128	0	1.551.156	891.952
þ.a. Húsnæðisstofnun	934.583	990.921	455.359	732.577	0	325.726	866.937
Aðrar lánastofnanir	0	0	0	0	0	0	0
Fyrirtæki	0	0	7.158	737	0	0	8.298
Einstaklingar (s.s. sjóðfélagalán)	1.376.048	11.620	2.119.870	107.585	806.302	463.159	909.134
<i>Önnur skuldabréf</i>	2.359.983	1.089.620	2.582.387	866.427	806.302	2.016.934	1.811.663
Skammtímaverðbréf	0	120.939	0	0	0	0	0
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	0	381.363	75.133	0	179.171	51.901	0
þ.a. erl. verðbréfasj. (open-end)	0	381.363	75.133	0	179.171	0	0
Hlutabréfasjóðir	0	0	0	19.593	0	21.765	104.213
þ.a. erl. hlutabréfasj. (closed-end)	0	0	0	19.593	0	0	104.213
Hlutabréf							
innlend hlutabréf	0	566.906	607.435	641.378	108.286	0	0
erlend hlutabréf	0	112.256	1.305.322	0	0	0	36.106
<i>Hlutabréf</i>	0	679.162	1.912.757	641.378	108.286	0	36.106
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	776.209	0	43.806	0	305.832	0
Annað	0	5.777	0	0	7.200	0	0
AÐRAR FJÁRFESTINGAR ALLS	6.329.719	6.793.445	5.817.958	4.648.747	4.650.055	4.606.364	4.201.498
Sundurlíðun innl. og erl. hlutabréfaeignar: (Hlutabréf hlutabréfasjóða ekki talin með)							
Skráð á Verðbréfaþingi Ísl.	0	525.056	607.435	574.073	103.087	0	0
Önnur skráð hlutabréf	0	112.256	1.305.322	0	0	0	36.106
Óskráð hlutabréf	0	41.850	0	67.305	5.199	0	0
<i>Samtals</i>	0	679.162	1.912.757	641.378	108.286	0	36.106

3.5. SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM Í EFNAHAGSREIKNINGI 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Frjálsi lífeyris- sjóðurinn (22)	Lífeyrissj. verkalfél. á Suðurl. (23)	Almennur lífeyrissj. VÍB (24)	Lífeyrissj. Tæknifrf. Íslands (25)	Lífeyrissj. starfsm. Reykjavb. (26)	Lífeyrissj. verkalfél. Norðurl. v (27)	Lífeyrissj. K.E.A. (28)
Markaðsskuldabréf							
Ríkissjóður Íslands, alls	374.267	377.844	1.244	395.044	0	176.726	137.840
spariskírteini	374.267	332.523	1.141	371.211	0	176.726	129.521
ríkisbréf	0	45.321	0	23.833	0	0	8.319
útgefið erlendis	0	0	0	0	0	0	0
útgefið innanlands, gengisbundið	0	0	103	0	0	0	0
Bæjar- og sveitarfélög	628.317	123.730	271.164	249.232	0	42.344	31.214
Bankar og sparissjóðir	604.385	135.454	262.215	219.653	0	63.882	147.866
Fjárfestingarlánasjóðir	1.151.833	726.325	93.635	825.248	10.401	145.907	465.223
þ.a. húsbref	928.633	299.611	905	450.694	10.401	122.481	309.773
þ.a. húsnæðisbréf	223.200	265.870	4.174	290.692	0	0	97.893
Eignarleigur	189.131	36.579	21.020	40.371	0	17.168	0
Fyrirtæki	420.542	128.279	0	182.487	0	75.834	26.520
Skuldabréf erlendra aðila	0	0	0	0	0	0	0
útgefin í erlendri mynt	0	0	0	0	0	0	0
útgefin í íslenskum krónum	0	0	0	0	0	0	0
<i>Markaðsskuldabréf</i>	3.368.475	1.528.211	649.278	1.912.035	10.401	521.861	808.663
Önnur skuldabréf							
Ríkissjóður Íslands og ríkisstofnanir	0	0	0	0	0	42.723	0
Bæjar- og sveitarfélög	0	0	0	0	0	22.998	0
Bankar og sparissjóðir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingarlánasjóðir	0	576.454	93.755	92.553	132.634	352.338	413.264
þ.a. Húsnæðisstofnun	0	576.454	93.479	89.946	132.634	352.338	390.721
Aðrar lánastofnanir	0	0	0	0	0	0	0
Fyrirtæki	0	51.928	15.050	55.159	194.576	190.371	697.782
Einstaklingar (s.s. sjóðfélagalán)	35.400	71.750	0	307.121	1.335.067	262.722	223.061
<i>Önnur skuldabréf</i>	35.400	700.132	108.805	454.833	1.662.277	871.152	1.334.107
Skammtímaverðbréf	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	373.692	205.695	2.205.854	330.749	0	56.090	0
þ.a. erl. verðbréfasj. (open-end)	373.692	205.695	241.453	326.716	0	56.090	0
Hlutabréfasjóðir	0	0	275.900	16.993	0	0	0
þ.a. erl. hlutabréfasj. (closed-end)	0	0	0	0	0	0	0
Hlutabréf							
innlend hlutabréf	300.460	186.671	63	343.188	0	214.714	134.184
erlend hlutabréf	125.054	0	0	0	0	0	0
<i>Hlutabréf</i>	425.514	186.671	63	343.188	0	214.714	134.184
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	775.024	0	0	0	0	0
Annað	0	305	0	0	0	11.500	0
AÐRAR FJÁRFESTINGAR ALLS	4.203.081	3.396.038	3.239.900	3.057.798	1.672.678	1.675.317	2.276.954
Sundurlíðun innl. og erl. hlutabréfaeignar: (Hlutabréf hlutabréfasjóða ekki talin með)							
Skráð á Verðbréfaþingi Ísl.	300.460	171.630	63	343.188	0	201.783	134.184
Önnur skráð hlutabréf	125.054	0	0	0	0	0	0
Óskráð hlutabréf	0	15.041	0	0	0	12.931	0
<i>Samtals</i>	425.514	186.671	63	343.188	0	214.714	134.184

3.5. SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM Í EFNAHAGSREIKNINGI 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. Eimskipa- félags Ísl. (29)	Lífeyris- sjóðurinn Hlíf (30)	Eftirlaunasj. starfsm. Íslandsb. hf. (31)	Íslenski lífeyris- sjóðurinn (32)	Lífeyrissj. Flugvirkjaf. Íslands (33)	Lífeyrissj. Bolungar- víkur (34)	Lífeyrissj. Rangæinga (35)
Markaðsskuldabréf							
Ríkissjóður Íslands, alls	146.809	0	472.742	612.631	414.047	35.491	0
spariskírteini	146.809	0	464.503	539.617	382.922	35.491	0
ríkisbréf	0	0	8.239	71.771	27.150	0	0
útgefið erlendis	0	0	0	0	0	0	0
útgefið innanlands, gengisbundið	0	0	0	1.243	3.975	0	0
Bæjar- og sveitarfélög	22.076	0	96.745	4.582	0	50.226	0
Bankar og sparissjóðir	84.110	0	92.673	33.623	18.970	52.200	0
Fjárfestingarlánasjóðir	565.205	0	613.996	426.897	339.907	413.780	22.608
þ.a. húsbref	439.988	0	426.799	414.927	295.784	320.876	22.608
þ.a. húsnæðisbréf	28.483	0	115.461	0	4.046	44.850	0
Eignarleigur	0	0	10.882	35.961	14.128	34.426	0
Fyrirtæki	97.854	0	19.861	89.006	8.775	39.831	0
Skuldabréf erlendra aðila	0	56.776	0	0	37.658	0	0
útgefin í erlendri mynt	0	56.776	0	0	37.658	0	0
útgefin í íslenskum krónum	0	0	0	0	0	0	0
<i>Markaðsskuldabréf</i>	916.054	56.776	1.306.899	1.202.700	833.485	625.954	22.608
Önnur skuldabréf							
Ríkissjóður Íslands og ríkisstofnanir	0	0	309.457	32.978	1.489	0	0
Bæjar- og sveitarfélög	32.273	14.650	57.434	49.589	68.415	19.713	0
Bankar og sparissjóðir	0	0	19.857	0	49.190	389.571	916.779
Fjárfestingarlánasjóðir	348.289	129.115	0	44.416	258.858	272.782	184.354
þ.a. Húsnæðisstofnun	344.010	124.645	0	0	244.076	270.545	184.354
Aðrar lánastofnanir	0	0	0	0	11.605	0	0
Fyrirtæki	359.088	603.751	3.432	0	26.050	15.918	3.868
Einstaklingar (s.s. sjóðfélagalán)	199.383	182.031	0	0	135.711	28.117	20.871
<i>Önnur skuldabréf</i>	939.033	929.547	390.180	126.983	551.318	726.101	1.125.872
Skammtímaverðbréf	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	0	77.892	139.387	85.000	52.667	9.315	0
þ.a. erl. verðbréfasj. (open-end)	0	42.472	87.522	0	48.667	6.000	0
Hlutabréfasjóðir	0	298.643	7.570	0	0	61.181	428
þ.a. erl. hlutabréfasj. (closed-end)	0	272.708	7.570	0	0	60.813	428
Hlutabréf							
innlend hlutabréf	266.199	222.599	53.408	126.534	86.234	40.488	0
erlend hlutabréf	0	426.432	0	0	0	0	0
<i>Hlutabréf</i>	266.199	649.031	53.408	126.534	86.234	40.488	0
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	1.692	0	0	0	0	0
Annað	0	1.971	0	0	0	0	0
AÐRAR FJÁRFESTINGAR ALLS	2.121.286	2.015.552	1.897.444	1.541.217	1.523.704	1.463.039	1.148.908
Sundurlíðun innl. og erl. hlutabréfaeignar: (Hlutabréf hlutabréfasjóða ekki talin með)							
Skráð á Verðbréfaþingi Ísl.	266.199	184.356	53.408	118.260	81.143	36.784	0
Önnur skráð hlutabréf	0	408.270	0	0	0	0	0
Óskráð hlutabréf	0	56.405	0	8.274	5.091	3.704	0
<i>Samtals</i>	266.199	649.031	53.408	126.534	86.234	40.488	0

3.5. SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM Í EFNAHAGSREIKNINGI 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Eftirlaunasj. slökkvilm. á Keflavflugv. (36)	Lífeyrissj. blaða- manna (37)	Lífeyrissj. Mjólkur- samsöl. (38)	Lífeyrissj. stm. Kópa- vogskaupst. (39)	Lífeyris- sjóðurinn Eining (40)	Eftirlaunasj. Hafnarfj- kaupst. (41)	Lífeyrissj. ísl. stjstm. á Keflavflugv. (42)
Markaðsskuldabréf							
Ríkissjóður Íslands, alls	163.505	98.516	153.250	31.721	39.821	7.222	181.230
spariskírteini	89.639	85.184	135.033	13.488	39.821	0	166.624
ríkisbréf	0	13.332	11.723	0	0	7.222	14.606
útgefið erlendis	0	0	6.494	18.233	0	0	0
útgefið innanlands, gengisbundið	73.866	0	0	0	0	0	0
Bæjar- og sveitarfélög	0	113.618	7.614	59.720	5.179	41.687	89.170
Bankar og sparissjóðir	149.951	96.949	31.030	9.994	67.524	30.511	94.079
Fjárfestingarlánasjóðir	467.159	453.287	241.016	116.661	325.391	176.568	217.991
þ.a. húsbref	424.480	331.945	173.089	116.661	244.321	129.547	137.049
þ.a. húsnæðisbréf	42.679	86.715	51.128	0	36.467	17.270	59.824
Eignarleigur	22.334	25.601	27.871	0	5.087	5.268	5.420
Fyrirtæki	0	14.798	161.042	407.809	59.539	205.885	15.022
Skuldabréf erlendra aðila	0	0	0	0	3.211	70.158	0
útgefin í erlendri mynt	0	0	0	0	3.211	65.039	0
útgefin í íslenskum krónum	0	0	0	0	0	5.119	0
<i>Markaðsskuldabréf</i>	802.949	802.769	621.823	625.905	505.752	537.299	602.912
Önnur skuldabréf							
Ríkissjóður Íslands og ríkisstofnanir	36.409	0	0	0	3.866	0	0
Bæjar- og sveitarfélög	18.802	0	0	41.483	40.880	7.884	0
Bankar og sparissjóðir	0	0	0	0	23.783	0	0
Fjárfestingarlánasjóðir	176.872	152.501	154.034	113.211	0	96.338	50.895
þ.a. Húsnæðisstofnun	176.872	151.347	151.464	113.211	0	96.338	50.895
Aðrar lánastofnanir	0	0	0	0	2.099	0	3.093
Fyrirtæki	0	0	0	0	8.186	0	13.895
Einstaklingar (s.s. sjóðfélagalán)	53.446	83.402	103.600	26.300	27.633	146.582	42.415
<i>Önnur skuldabréf</i>	285.529	235.903	257.634	180.994	106.447	250.804	110.298
Skammtímaverðbréf	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	27.734	53.636	44.980	52.724	332.447	0	61.254
þ.a. erl. verðbréfasj. (open-end)	6.233	27.212	44.980	52.724	72.542	0	50.014
Hlutabréfasjóðir	70.911	5.190	32.722	53.779	0	0	12.736
þ.a. erl. hlutabréfasj. (closed-end)	70.911	0	0	53.779	0	0	0
Hlutabréf							
innlend hlutabréf	9.612	62	24.164	12.675	23.819	26.711	63
erlend hlutabréf	0	0	0	0	0	0	0
<i>Hlutabréf</i>	9.612	62	24.164	12.675	23.819	26.711	63
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	0	0	0	0	11.437	0
Annað	0	0	0	14.069	0	0	0
AÐRAR FJÁRFESTINGAR ALLS	1.196.735	1.097.560	981.323	940.146	968.465	826.251	787.263
Sundurlíðun innl. og erl. hlutabréfaeignar: (Hlutabréf hlutabréfasjóða ekki talin með)							
Skráð á Verðbréfaþingi Ísl.	8.949	62	24.164	11.695	23.819	26.711	63
Önnur skráð hlutabréf	0	0	0	0	0	0	0
Óskráð hlutabréf	663	0	0	980	0	0	0
<i>Samtals</i>	9.612	62	24.164	12.675	23.819	26.711	63

3.5. SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM Í EFNAHAGSREIKNINGI 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. stm. Akur- eyrarbæjar (43)	Lífeyrissj. Tannl.fél. Íslands (44)	Lífeyrissj. verkafél. Grindavík (45)	Lífeyrissj. í st.m. A-deild (46)	Eftirlaunasj. Sláturfélags Suðurlands (47)	Lífeyrissj. Akranes- kaupst. (48)	Eftirlaunasj. stm. Olíu- versl. Ísl. (49)
Markaðsskuldabréf							
Ríkissjóður Íslands, alls	122.419	205.913	12.655	0	113.448	138.195	34.524
spariskírteini	116.647	161.297	12.655	0	23.908	64.183	29.648
ríkisbréf	5.772	44.616	0	0	89.540	26.119	4.876
útgefið erlendis	0	0	0	0	0	0	0
útgefið innanlands, gengisbundið	0	0	0	0	0	47.893	0
Bæjar- og sveitarfélög	34.528	10.519	31.540	113.206	97.499	46.245	19.152
Bankar og sparisjóðir	64.908	11.539	94.347	10.716	84.887	52.516	68.390
Fjárfestingarlánasjóðir	120.901	272.409	242.701	188.444	114.988	70.499	376.126
þ.a. húsbref	109.903	203.473	177.573	163.675	65.809	52.198	144.083
þ.a. húsnæðisbréf	10.998	0	10.674	0	0	18.301	64.420
Eignarleigur	0	0	39.101	43.782	11.838	0	0
Fyrirtæki	0	33.571	5.118	0	0	0	0
Skuldabréf erlendra aðila	0	0	0	0	0	0	0
útgefin í erlendri mynt	0	0	0	0	0	0	0
útgefin í íslenskum krónum	0	0	0	0	0	0	0
<i>Markaðsskuldabréf</i>	342.756	533.951	425.462	356.148	422.660	307.455	498.192
Önnur skuldabréf							
Ríkissjóður Íslands og ríkisstofnanir	0	5.114	0	0	0	758	0
Bæjar- og sveitarfélög	2.183	0	0	0	0	36.941	0
Bankar og sparisjóðir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingarlánasjóðir	156.277	1.818	116.186	0	0	140.814	0
þ.a. Húsnæðisstofnun	156.277	0	116.186	0	0	140.814	0
Aðrar lánastofnanir	0	0	0	0	0	0	0
Fyrirtæki	4.335	0	0	0	123.046	5.439	10.662
Einstaklingar (s.s. sjóðfélagalán)	136.845	44.523	12.537	53.617	34.687	99.431	11.774
<i>Önnur skuldabréf</i>	299.640	51.455	128.723	53.617	157.733	283.383	22.436
Skammtíma verðbréf	16.186	0	0	0	34.948	13.513	0
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	0	42.854	11.816	0	4.559	0	0
þ.a. erl. verðbréfasj. (open-end)	0	29.986	0	0	0	0	0
Hlutabréfasjóðir	0	41.770	2.979	0	0	0	0
þ.a. erl. hlutabréfasj. (closed-end)	0	37.969	2.979	0	0	0	0
Hlutabréf							
innlend hlutabréf	58.665	82.856	10.275	0	0	0	0
erlend hlutabréf	50.653	0	0	36.106	0	0	0
<i>Hlutabréf</i>	109.318	82.856	10.275	36.106	0	0	0
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	0	121.640	0	0	0	0
Annað	0	0	9.606	0	0	680	0
AÐRAR FJÁRFESTINGAR ALLS	767.900	752.886	710.501	445.871	619.900	605.031	520.628
Sundurlíðun innl. og erl. hlutabréfaeignar: (Hlutabréf hlutabréfasjóða ekki talin með)							
Skráð á Verðbréfaþingi Ísl.	55.641	76.201	5.238	0	0	0	0
Önnur skráð hlutabréf	50.653	0	0	36.106	0	0	0
Óskráð hlutabréf	3.024	6.655	5.037	0	0	0	0
<i>Samtals</i>	109.318	82.856	10.275	36.106	0	0	0

3.5. SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM Í EFNAHAGSREIKNINGI 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. starfsm. Áburðarv.	Lífeyris- sjóðurinn Skjöldur	Lífeyrissj. Félags ísl. leikara	Eftirlaunasj. Reykjanes- bæjar	Lífeyris- sjóður Arkitekta	Lífeyrissj. stm. Húsa- víkurbæjar	Eftirlaunasj. starfsm. Útvegsb. Ísl.
	(50)	(51)	(52)	(53)	(54)	(55)	(56)
Markaðsskuldabréf							
Ríkissjóður Íslands, alls	120.071	0	34.292	0	67.617	21.847	0
spariskírteini	98.676	0	32.812	0	66.864	21.847	0
ríkisbréf	21.395	0	1.480	0	753	0	0
útgefið erlendis	0	0	0	0	0	0	0
útgefið innanlands, gengisbundið	0	0	0	0	0	0	0
Bæjar- og sveitarfélög	0	0	43.503	10.680	34.516	80.063	0
Bankar og sparisjóðir	16.941	156.736	31.453	48.724	16.812	36.300	0
Fjárfestingarlánasjóðir	230.792	195.057	115.187	67.950	103.399	71.461	0
þ.a. húsbref	120.534	105.726	77.110	52.560	65.576	20.099	0
þ.a. húsnæðisbréf	94.110	72.572	0	15.390	29.711	51.362	0
Eignarleigur	3.231	0	9.444	0	0	0	0
Fyrirtæki	0	0	35.018	0	0	0	0
Skuldabréf erlendra aðila	0	0	0	0	0	0	0
útgefin í erlendri mynt	0	0	0	0	0	0	0
útgefin í íslenskum krónum	0	0	0	0	0	0	0
<i>Markaðsskuldabréf</i>	371.035	351.793	268.897	127.354	222.344	209.671	0
Önnur skuldabréf							
Ríkissjóður Íslands og ríkisstofnanir	0	0	0	0	0	0	
Bæjar- og sveitarfélög	7.674	0	0	0	0	0	0
Bankar og sparisjóðir	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfestingarlánasjóðir	0	0	66.595	62.958	34.915	0	20.196
þ.a. Húsnæðisstofnun	0	0	66.372	62.958	34.767	0	20.196
Aðrar lánastofnanir	0	0	0	0	0	0	0
Fyrirtæki	0	0	0	0	6.474	0	0
Einstaklingar (s.s. sjóðfélagalán)	28.767	24.588	3.896	85.515	12.281	11.208	97.129
<i>Önnur skuldabréf</i>	36.441	24.588	70.491	148.473	53.670	11.208	117.325
Skammtímaverðbréf	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	0	0	10.116	0	31.324	0	0
þ.a. erl. verðbréfasj. (open-end)	0	0	4.975	0	19.403	0	0
Hlutabréfasjóðir	19.143	0	0	0	0	0	0
þ.a. erl. hlutabréfasj. (closed-end)	0	0	0	0	0	0	0
Hlutabréf							
innlend hlutabréf	0	0	31.565	5.472	0	0	0
erlend hlutabréf	0	0	0	0	0	0	0
<i>Hlutabréf</i>	0	0	31.565	5.472	0	0	0
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	0	0	0	0	0	0
Annað	0	0	5.094	0	0	0	0
AÐRAR FJÁRFESTINGAR ALLS	426.619	376.381	386.163	281.299	307.338	220.879	117.325
Sundurlíðun innl. og erl. hlutabréfaeignar: (Hlutabréf hlutabréfasjóða ekki talin með)							
Skráð á Verðbréfaþingi Ísl.	0	0	31.476	0	0	0	0
Önnur skráð hlutabréf	0	0	0	0	0	0	0
Óskráð hlutabréf	0	0	89	5.472	0	0	0
<i>Samtals</i>	0	0	31.565	5.472	0	0	0

3.5. SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM Í EFNAHAGSREIKNINGI 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. leigubifr- stjóra (57)	Séreigna- lífeyris- sjóðurinn (58)	Lífeyrissj. Neskaup- staðar (59)	Lífeyrissj. Iðnaðarmf. Suðurnesja (60)	Trygginga- sjóður lækna (61)	Lífeyrissj. stm. Vestm- eyjabæjar (62)	Lífeyrissj. stm. Sjóvá- tryggfél.Ísl. (63)
Markaðsskuldabréf							
Ríkissjóður Íslands, alls	75.913	49.338	0	2.016	22.838	0	0
spariskírteini	75.913	33.287	0	2.016	22.838	0	0
ríkisbréf	0	16.051	0	0	0	0	0
útgefið erlendis	0	0	0	0	0	0	0
útgefið innanlands, gengisbundið	0	0	0	0	0	0	0
Bæjar- og sveitarfélög	0	0	0	0	0	0	0
Bankar og sparisjóðir	0	0	0	18.280	0	23.883	0
Fjárfestingarlánasjóðir	19.599	45.604	30.417	75.811	0	12.242	0
þ.a. húsbref	19.599	40.274	18.803	75.811	0	12.242	0
þ.a. húsnæðisbréf	0	0	4.799	0	0	0	0
Eignarleigur	0	17.750	5.029	0	0	0	0
Fyrirtæki	0	20.476	0	0	0	0	0
Skuldabréf erlendra aðila	0	0	0	0	0	0	0
útgefin í erlendri mynt	0	0	0	0	0	0	0
útgefin í íslenskum krónum	0	0	0	0	0	0	0
<i>Markaðsskuldabréf</i>	95.512	133.168	35.446	96.107	22.838	36.125	0
Önnur skuldabréf							
Ríkissjóður Íslands og ríkisstofnanir	0	0	17.398	0	0	0	0
Bæjar- og sveitarfélög	0	0	14.125	0	0	0	0
Bankar og sparisjóðir	0	0	0	0	0	0	31.517
Fjárfestingarlánasjóðir	0	0	30.078	8.620	0	0	0
þ.a. Húsnæðisstofnun	0	0	29.501	8.620	0	0	0
Aðrar lánastofnanir	0	0	0	0	0	0	0
Fyrirtæki	0	0	0	0	0	0	0
Einstaklingar (s.s. sjóðfélagalán)	58.177	0	7.094	0	79.635	14.798	0
<i>Önnur skuldabréf</i>	58.177	0	68.695	8.620	79.635	14.798	31.517
Skammtímaverðbréf	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	1.942	0	0	7.701	0	0	0
þ.a. erl. verðbréfasj. (open-end)	0	0	0	1.065	0	0	0
Hlutabréfasjóðir	0	0	0	5.182	0	0	0
þ.a. erl. hlutabréfasj. (closed-end)	0	0	0	1.085	0	0	0
Hlutabréf							
innlend hlutabréf	0	3.731	15.900	0	0	0	0
erlend hlutabréf	0	0	0	0	0	0	0
<i>Hlutabréf</i>	0	3.731	15.900	0	0	0	0
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	0	0	0	0	0	1.494
Annað	0	0	0	0	0	0	0
AÐRAR FJÁRFESTINGAR ALLS	155.631	136.899	120.041	117.610	102.473	50.923	33.011
Sundurlíðun innl. og erl. hlutabréfaeignar: (Hlutabréf hlutabréfasjóða ekki talin með)							
Skráð á Verðbréfaþingi Ísl.	0	3.731	15.900	0	0	0	0
Önnur skráð hlutabréf	0	0	0	0	0	0	0
Óskráð hlutabréf	0	0	0	0	0	0	0
<i>Samtals</i>	0	3.731	15.900	0	0	0	0

3.5. SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM Í EFNAHAGSREIKNINGI 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Lífeyrissj. stm. Rvík.- apóteks (64)	Lífeyrissj. alþingis- manna (65)	Lífeyrissj. ráðherra (66)	ALLIR LÍFEYRISSJ. SAMTALS
Markaðsskuldabréf				
Ríkissjóður Íslands, alls	0	0	0	20.403.265
spariskírteini	0	0	0	18.173.216
ríkisbréf	0	0	0	1.211.220
útgefið erlendis	0	0	0	431.560
útgefið innanlands, gengisbundið	0	0	0	587.269
Bæjar- og sveitarfélög	0	0	0	16.249.425
Bankar og sparisjóðir	0	0	0	25.178.902
Fjárfestingarlánasjóðir	10.647	0	0	95.223.025
þ.a. húsbref	10.647	0	0	69.944.677
þ.a. húsnæðisbréf	0	0	0	13.430.332
Eignarleigur	0	0	0	5.657.909
Fyrirtæki	0	0	0	13.954.129
Skuldabréf erlendra aðila	0	0	0	1.416.746
útgefin í erlendri mynt	0	0	0	1.298.441
útgefin í íslenskum krónum	0	0	0	63.255
<i>Markaðsskuldabréf</i>	10.647	0	0	178.083.402
Önnur skuldabréf				
Ríkissjóður Íslands og ríkisstofnanir	0	0	0	3.206.880
Bæjar- og sveitarfélög	0	0	0	1.849.492
Bankar og sparisjóðir	0	0	0	2.506.748
Fjárfestingarlánasjóðir	0	0	0	50.529.768
þ.a. Húsnæðisstofnun	0	0	0	43.428.260
Aðrar lánastofnanir	0	0	0	53.557
Fyrirtæki	0	0	0	16.361.927
Einstaklingar (s.s. sjóðfélagalán)	0	10.578	0	38.195.749
<i>Önnur skuldabréf</i>	0	10.578	0	112.704.121
Skammtímaverðbréf	0	0	0	448.362
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	0	0	0	13.385.785
þ.a. erl. verðbréfasj. (open-end)	0	0	0	9.603.454
Hlutabréfasjóðir	0	0	0	8.061.252
þ.a. erl. hlutabréfasj. (closed-end)	0	0	0	7.452.015
Hlutabréf				
innlend hlutabréf	0	0	0	22.637.974
erlend hlutabréf	0	0	0	7.125.730
<i>Hlutabréf</i>	0	0	0	29.763.704
Bundin innlán hjá lánastofnunum	0	0	0	2.691.791
Annað	0	0	0	514.244
AÐRAR FJÁRFESTINGAR ALLS	10.647	10.578	0	345.652.662
Sundurlíðun innl. og erl. hlutabréfaeignar: (Hlutabréf hlutabréfasjóða ekki talin með)				
Skráð á Verðbréfaþingi Ísl.	0	0	0	21.190.236
Önnur skráð hlutabréf	0	0	0	7.099.657
Óskráð hlutabréf	0	0	0	1.473.811
<i>Samtals</i>	0	0	0	29.763.704

3.5. SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM Í EFNAHAGSREIKNINGI 31.12.1997

Fjárhæðir í þús. kr.	Sameignarsj. með ábyrgð annarra (19 sjóðir)	Sameignarsjóðir án ábyrgðar annarra SAL Aðrir (13 sjóðir) (23 sjóðir)		SAMTALS (55 sjóðir)	Séreigna- sjóðir (11 sjóðir)	ALLIR LÍFEYRISJ. SAMTALS (66 sjóðir)
Markaðsskuldabréf						
Ríkissjóður Íslands, alls	3.946.000	6.217.467	8.321.164	18.484.631	1.918.634	20.403.265
spariskírteini	3.757.305	4.973.168	7.697.812	16.428.285	1.744.931	18.173.216
ríkisbréf	47.352	636.556	354.955	1.038.863	172.357	1.211.220
útgefið erlendis	18.233	394.204	19.123	431.560	0	431.560
útgefið innanlands, gengisbundið	123.110	213.539	249.274	585.923	1.346	587.269
Bæjar- og sveitarfélög	1.308.368	8.567.705	5.071.686	14.947.759	1.301.666	16.249.425
Bankar og sparisjóðir	2.822.230	9.355.289	11.658.632	23.836.151	1.342.751	25.178.902
Fjárfestingarlánasjóðir	12.526.233	32.966.417	46.180.369	91.673.019	3.550.006	95.223.025
þ.a. húsbref	10.933.989	21.227.041	35.210.450	67.371.480	2.573.197	69.944.677
þ.a. húsnæðisbréf	854.661	5.763.437	6.197.877	12.815.975	614.357	13.430.332
Eignarleigur	460.897	2.319.684	2.553.144	5.333.725	324.184	5.657.909
Fyrirtæki	774.155	8.403.003	3.921.310	13.098.468	855.661	13.954.129
Skuldabréf erlendra aðila	70.158	922.896	420.481	1.413.535	3.211	1.416.746
útgefin í erlendri mynt	65.039	861.760	368.431	1.295.230	3.211	1.298.441
útgefin í íslenskum krónum	5.119	58.136	0	63.255	0	63.255
<i>Markaðsskuldabréf</i>	21.908.041	68.752.461	78.126.787	168.787.289	9.296.113	178.083.402
Önnur skuldabréf						
Ríkissjóður Íslands og ríkisstofnanir	2.471.397	598.326	95.199	3.164.922	41.958	3.206.880
Bæjar- og sveitarfélög	192.323	1.421.810	144.890	1.759.023	90.469	1.849.492
Bankar og sparisjóðir	51.374	2.320.925	110.666	2.482.965	23.783	2.506.748
Fjárfestingarlánasjóðir	9.648.400	16.662.300	23.860.416	50.171.116	358.652	50.529.768
þ.a. Húsnæðisstofnun	8.097.289	15.374.109	19.647.550	43.118.948	309.312	43.428.260
Aðrar lánastofnanir	0	36.760	11.605	48.365	5.192	53.557
Fyrirtæki	6.970.182	3.909.246	5.390.209	16.269.637	92.290	16.361.927
Einstaklingar (s.s. sjóðfélagalán)	14.810.084	7.559.933	15.285.109	37.655.126	540.623	38.195.749
<i>Önnur skuldabréf</i>	34.143.760	32.509.300	44.898.094	111.551.154	1.152.967	112.704.121
Skammtímaverðbréf	29.699	176.338	242.325	448.362	0	448.362
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	244.012	3.384.285	6.307.821	9.936.118	3.449.667	13.385.785
þ.a. erl. verðbréfasj. (open-end)	140.246	2.677.974	5.684.791	8.503.011	1.100.443	9.603.454
Hlutabréfasjóðir	476.141	4.426.787	2.805.743	7.708.671	352.581	8.061.252
þ.a. erl. hlutabréfasj. (closed-end)	454.376	4.371.774	2.586.811	7.412.961	39.054	7.452.015
Hlutabréf						0
innlend hlutabréf	481.120	11.602.861	9.641.714	21.725.695	912.279	22.637.974
erlend hlutabréf	375.610	3.931.778	2.693.288	7.000.676	125.054	7.125.730
<i>Hlutabréf</i>	856.730	15.534.639	12.335.002	28.726.371	1.037.333	29.763.704
Bundin innlán hjá lánastofnunum	318.763	2.129.949	243.079	2.691.791	0	2.691.791
Annað	46.782	253.624	208.743	509.150	5.094	514.244
AÐRAR FJÁRFESTINGAR ALLS	58.023.928	127.167.383	145.167.595	330.358.907	15.293.755	345.652.662
Sundurlíðun innl. og erl. hlutabréfaeignar: (Hlutabréf hlutabréfasjóða ekki talin með)						
Skráð á Verðbréfaþingi Ísl.	471.644	10.599.988	9.221.343	20.292.975	897.261	21.190.236
Önnur skráð hlutabréf	375.610	3.931.778	2.667.215	6.974.603	125.054	7.099.657
Óskráð hlutabréf	9.476	1.002.873	446.444	1.458.793	15.018	1.473.811
<i>Samtals</i>	856.730	15.534.639	12.335.002	28.726.371	1.037.333	29.763.704

KAFLI 3.6

YFIRLIT YFIR LÍFEYRISSJÓÐI Í STÆRÐARRÖÐ 31.12.1997

3.6. YFIRLIT YFIR LÍFEYRISSJÓÐI Í STÆRÐARRÖÐ 31.12.1997

		Höfuðstóll	Höfuðstóll	Aukning
		31.12.1997	31.12.1996	árið 1997
		þús.kr.	þús.kr.	%
1.	Lífeyrissjóður verslunarmanna	53.359.497	45.478.094	17,3%
2.	Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins B-deil	1) 33.665.681	31.463.129	7,0%
3.	Lífeyrissjóðurinn Framsýn	2) 32.885.819	29.286.142	12,3%
4.	Lífeyrissjóður sjómanna	28.537.645	25.359.408	12,5%
5.	Sameinaði lífeyrissjóðurinn	2) 27.576.586	24.329.832	13,3%
6.	Söfnunarsjóður lífeyrisréttinda	13.200.553	11.557.014	14,2%
7.	Lífeyrissjóður Norðurlands	2) 12.830.016	11.258.233	14,0%
8.	Samvinnulífeyrissjóðurinn	11.101.281	9.662.787	14,9%
9.	Lífeyrissjóður Austurlands	2) 10.543.645	8.693.806	21,3%
10.	Lífeyrissjóðurinn Lífið	2) 5) 9.949.202	8.363.780	19,0%
11.	Lífeyrissjóður bænda	9.062.759	8.164.441	11,0%
12.	Lífeyrissjóður Vestfirðinga	2) 8.649.231	7.768.601	11,3%
13.	Lífeyrissjóður lækna	7.651.760	6.560.581	16,6%
14.	Lífeyrissjóður Suðurnesja	2) 7.227.714	6.410.176	12,8%
15.	Eftirlaunaj. Landsbanka og Seðlabanka	1) 7.097.775	6.457.379	9,9%
16.	Lífeyrissjóður Vestmannaeyja	2) 6.937.468	6.171.374	12,4%
17.	Lífeyrissjóður Verkfæðingafélags Íslands	6.093.838	5.188.863	17,4%
18.	Lífeyrissjóður Vesturlands	2) 4.922.047	4.423.985	11,3%
19.	Eftirlaunajóður FÍA	4.773.177	4.324.819	10,4%
20.	Eftirlaunaj. starfsm. Búnaðarbanka Íslanc	1) 4.701.050	1.994.037	135,8%
21.	Lífeyrissjóður hjúkrunarfræðinga	1) 4.281.024	3.873.177	10,5%
22.	Frjálsi lífeyrissjóðurinn	3) 4.250.974	3.526.134	20,6%
23.	Lífeyrissjóður verkalýðsfélaga á Suðurland	2) 3.441.794	3.056.911	12,6%
24.	Almennur lífeyrissjóður VÍB	3) 3.260.226	2.435.629	33,9%
25.	Lífeyrissjóður Tæknifræðingafélags Íslanc	3) 3.063.141	2.593.783	18,1%
26.	Lífeyrissjóður starfsmanna Reykjavíkurbc	1) 2.451.775	2.204.753	11,2%
27.	Lífeyrissjóður verkalýðsfél. á Norðurl. vestra	2.367.665	2.076.526	14,0%
28.	Lífeyrissjóður K.E.A.	2.312.578	2.102.645	10,0%
29.	Lífeyrissjóður Eimskipafélags Íslands hf.	1) 4) 2.150.928	2.034.216	5,7%
30.	Lífeyrissjóðurinn Hlíf	2.018.093	1.693.728	19,2%
31.	Eftirlaunaj. starfsmanna Íslandsbanka hf.	1) 1.926.004	1.744.626	10,4%
32.	Íslenski lífeyrissjóðurinn	3) 1.539.297	770.100	99,9%
33.	Lífeyrissjóður Flugvirkjafélags Íslands	1.538.045	1.405.336	9,4%
34.	Lífeyrissjóður Bolungarvíkur	2) 1.522.876	1.356.270	12,3%
35.	Lífeyrissjóður Rangæinga	2) 1.267.092	1.126.482	12,5%
36.	Eftirlaunaj. slökkviliðsmanna á Keflavíkurfl.v.	1.145.154	1.004.579	14,0%
37.	Lífeyrissjóður blaðamanna	1.116.314	986.889	13,1%
38.	Lífeyrissjóður Mjólkursamsölnunnar	994.314	875.109	13,6%
39.	Lífeyrissjóður starfsm. Kópavogskaupstað	1) 974.429	856.629	13,8%
40.	Lífeyrissjóðurinn Eining	3) 932.484	435.747	114,0%

Skýringar:

- 1) Ábyrgð launagreiðenda á skuldbindingum sbr. kafla 4.2. hér á eftir.
- 2) SAL-sjóður.
- 3) Séreignisjóður.
- 4) Tekur ekki við iðgjöldum.
- 5) Lífeyrissjóðir sem sameinast viðkomandi sjóði árið 1997 eru meðtaldir í árslok 1996.

		Höfuðstóll 31.12.1997 þús.kr.	Höfuðstóll 31.12.1996 þús.kr.	Aukning árið 1997 %
41.	Eftirlaunasj. starfsm. Hafnarfjarðarkaupst	1) 826.100	736.150	12,2%
42.	Lífeyrissj. Fél. ísl. stjstarfsm. á Keflvflugv	3) 789.116	711.935	10,8%
43.	Lífeyrissjóður starfsm. Akureyrarbæjar	1) 777.563	715.248	8,7%
44.	Lífeyrissjóður Tannlæknafélags Íslands	3) 756.335	671.893	12,6%
45.	Lífeyrissjóður verkafólks í Grindavík	2) 745.289	670.569	11,1%
46.	Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins A-deild	615.911	0	
47.	Eftirlaunasjóður Sláturf. Suðurlands	4) 608.859	594.579	2,4%
48.	Lífeyrissjóður Akraneskaupstaðar	1) 607.931	562.484	8,1%
49.	Eftirlaunasjóður starfsmanna Olíuverslunar Ísl.	525.982	513.580	2,4%
50.	Lífeyrissj. starfsm. Áburðarverksmiðju rík	4) 428.391	419.673	2,1%
51.	Lífeyrissjóðurinn Skjöldur	4) 391.064	387.957	0,8%
52.	Lífeyrissjóður Félags íslenskra leikara	3) 4) 387.061	358.216	8,1%
53.	Eftirlaunasjóður Reykjanesbæjar	1) 347.864	318.208	9,3%
54.	Lífeyrissjóður Arkitekta	308.436	273.730	12,7%
55.	Lífeyrissjóður starfsmanna Húsavíkurbæja	1) 232.462	214.086	8,6%
56.	Eftirlaunasjóður starfsm. Útvegsbanka Ísl.	1) 4) 181.587	172.451	5,3%
57.	Lífeyrissjóður leigubifreiðastjóra	4) 165.756	169.246	-2,1%
58.	Séreignalífeyrissjóðurinn	3) 151.708	0	
59.	Lífeyrissjóður Neskaupstaðar	1) 149.601	142.867	4,7%
60.	Lífeyrissjóður Iðnaðarmannafél. Suðurnes	3) 118.679	110.980	6,9%
61.	Tryggingasjóður lækna	3) 108.384	108.419	0,0%
62.	Lífeyrissjóður starfsm. Vestmannaeyjabæj	1) 98.072	97.474	0,6%
63.	Lífeyrissjóður starfsm. Sjónáttryggingafél.	1) 4) 35.818	34.260	4,5%
64.	Lífeyrissjóður starfsm. Reykjavíkrapótel	4) 11.211	11.396	-1,6%
65.	Lífeyrissjóður alþingismanna	1) 0	0	
66.	Lífeyrissjóður ráðherra	1) 0	0	
	Samtals:	<u>352.690.134</u>	<u>307.071.151</u>	<u>14,9%</u>

Skýringar:

- 1) Ábyrgð launagreiðenda á skuldbindingum sbr. kafla 4.2. hér á eftir. 2) SAL-sjóður. 3) Séreignasjóður.
4) Tekur ekki við iðgjöldum. 5) Lífeyrissjóðir sem sameinast viðkomandi sjóði árið 1997 eru meðtaldir í árslok 1996.

KAFLI 4
FJÁRHAGSSTAÐA EINSTAKRA SAMEIGNARSJÓÐA

4. FJÁRHAGSSTAÐA EINSTAKRA SAMEIGNARSJÓÐA

Í þessum kafla er gerð grein fyrir fjárhagsstöðu einstakra sameignarsjóða samkvæmt tryggingafræðilegri athugun. Í kafla 4.1. eru sýnd töfluyfirlit yfir niðurstöður tryggingafræðilegra athugana og í kafla 4.2. er gerð nánari grein fyrir ábyrgðum launagreiðenda á skuldbindingum þeirra 19 lífeyrissjóða þar sem slíkar ábyrgðir eru fyrir hendi.

Í yfirlitunum í kafla 4.1. er lífeyrissjóðunum raðað í sömu röð og í næsta kafla hér á undan, þ.e. í stærðarröð miðað við hreina eign til greiðslu lífeyris 31.12.1997. Í þessum kafla er ekki gerð grein fyrir séreignasjóðum þar sem á þeim hvíla ekki aðrar skuldbindingar en fram koma í efnahagsreikningi þeirra. Yfirlit 4.1.A. sýnir niðurstöður tryggingafræðilegra úttekta hjá lífeyrissjóðum með ábyrgð launagreiðenda á skuldbindingum og er í meginatriðum miðað við annaðhvort 2% eða 3% vexti enda er í flestum tilfellum um að ræða lífeyrissjóði þar sem lífeyrir er tengdur launabreytingum. Yfirlit 4.1.B. sýnir hins vegar niðurstöður tryggingafræðilegra úttekta hjá lífeyrissjóðum án ábyrgðar launagreiðenda á skuldbindingum og er meginreglan þar að miðað er við 3,5% vexti enda er þar nær eingöngu um að ræða sjóði þar sem lífeyrir er tengdur verðlagsbreytingum en ekki launabreytingum. Nánari skýringar vegna einstakra lífeyrissjóða og skýringar á hugtökum fylgja síðan næst á eftir yfirlitum 4.1.A. og 4.1.B.

Niðurstöður tryggingafræðilegra úttekta eru eins og fyrir segir miðaðar við 2%, 3% og 3,5% vexti. Verulegur munur getur verið á niðurstöðum eftir því við hvaða vexti er miðað. Það fer eftir því hvort lífeyrir frá lífeyrissjóði breytist með launum eða verðlagsvísitölu hvort eðlilegra er að nota 3,5% vexti fremur en 2% eða 3% vexti. Talið er rétt að nota 3,5% vexti þegar lífeyrir breytist með neysluverðsvísitölu. Þegar lífeyrir breytist með launum hefur hins vegar verið talið eðlilegt að nota ekki hærri vexti en 2%. Þegar um er að ræða lokaðan lífeyrissjóð, þ.e. lífeyrissjóð sem hættur er að taka á móti iðgjöldum, gæti þó verið eðlilegt að nota hærri vexti en 2%. Vakin skal athygli á því að úttektir eru gerðar á mismunandi tíma eins og fram kemur í aftasta dálki yfirlitanna sbr. dálk (14).

4.1. NIÐURSTÖÐUR TRYGGINGAFRÆÐILEGRA ÚTTEKTA Á FJÁRHAGSSTÖÐU LÍFEYRISSJÓÐA

Eins og fyrr segir er gerður greinarmunur á lífeyrissjóðum með ábyrgð annarra annars vegar sbr. yfirlit 4.1.A. og lífeyrissjóðum án ábyrgðar annarra hins vegar sbr. yfirlit 4.1.B.

Lífeyrissjóðir með ábyrgð annarra.

Um er að ræða 19 sameignarsjóði en þar af eru 3 sem taka ekki lengur við iðgjöldum. Í flestum tilfellum er um að ræða halla í hlutfalli af skuldbindingum og á það einkum við um lífeyrissjóði með ábyrgð ríkis (5 sjóðir) og sveitarfélaga (9 sjóðir). Hvað varðar lífeyrissjóði með ábyrgð ríkisbanka (2 sjóðir) hafa að verulegu leyti verið lagðar til hliðar í efnahagsreikningum bankanna fjárhæðir sem samsvara halla viðkomandi sjóða. Að síðustu eru lífeyrissjóðir með ábyrgð hlutafélaga (3 sjóðir) en þeir teljast eiga fyrir skuldbindingum að verulegu leyti.

Lífeyrissjóðir án ábyrgðar annarra.

Um er að ræða 36 sameignarsjóði en þar af eru 5 sjóðir sem taka ekki við iðgjöldum. Þegar tekið hefur verið tillit til endurmats höfuðstóls má telja að flestir þessara sjóða eigi fyrir skuldbindingum hvort sem um er að ræða heildarskuldbindingar eða áfallnar skuldbindingar. Nokkrir sjóðir eru þó enn með ófullnægjandi stöðu að þessu leyti. Staða sjóða án ábyrgðar annarra hefur almennt batnað verulega á undanförunum árum og er ástæðan góð ávöxtun eigna annars vegar og lækkun skuldbindinga vegna réttindaskerðinga hins vegar.

**4.1.A. YFIRLIT YFIR NIÐURSTÖÐUR TRYGGINGAFRÆÐILEGRA ÚTTEKTA
HJÁ LÍFEYRISSJÓÐUM MEÐ ÁBYRGÐ LAUNAGREIÐENDA Á SKULDBINDINGUM**

Nr.	SJÓÐIR MEÐ ÁBYRGÐ LAUNAGREIÐENDA	Skýr:	Niðurstöður án endurmat's höfuðstóls				Niðurst. án endurm. höfuðst.			Niðurstöður m.v. endurmetinn höfuðstól				Úttekt miðast við lok árs:				
			Höfuðst. í árslok 1997	Höfuðst. í lok út- tektarárs	Höfuðst. +fram- t. iðgjöld	Heildar- skuld- binding	Jöfnuður heildar- skuldb.	Jöfn. í % af	Áfallin skuld- binding	Jöfnuður áfallinna skuldb.	Jöfn. í % af	Jöfnuður heildar- skuldb.	Jöfn. í % af		Jöfnuður áfallinna skuldb.	Jöfn. í % af		
2% vextir.			m.kr.	m.kr.	m.kr.	m.kr.	m.kr.	m.kr.	m.kr.	%	m.kr.	m.kr.	%	m.kr.	%	m.kr.	%	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)			(14)
2.	Lífesj. st.m. ríkisins B-dei	1)	33.666	100.269	123.953	190.090	-66.137	-35%	140.690	-40.421	-29%	-62.126	-33%	-36.410	-26%			1997
21.	Lífesj. hjúkrunarfræðinga	1)	4.281	12.193	14.405	21.404	-6.999	-33%	15.698	-3.505	-22%	-6.568	-31%	-3.074	-20%			1997
26.	Lífesj. stm. Reykjavíkurb.		2.452	2.452	4.896	23.558	-18.662	-79%	17.109	-14.657	-86%	-18.149	-77%	-14.144	-83%			1997
39.	Lífesj. stm. Kópav.kaup.		974	857	1.468	3.029	-1.561	-52%	1.436	-579	-40%							1996
41.	Eftirlsj. stm. Hafnarfj.ka	1)	826	826	1.521	3.614	-2.093	-58%	1.810	-984	-54%	-2.045	-57%	-936	-52%			1997
43.	Lífesj. stm. Akureyrarb.	1)	778	778	1.319	4.401	-3.082	-70%	2.905	-2.127	-73%	-2.926	-66%	-1.971	-68%			1997
48.	Lífesj. Akraneskaupst.		608	608	936	2.357	-1.421	-60%	1.721	-1.113	-65%	-1.360	-58%	-1.052	-61%			1997
53.	Eftirlsj. Reykjanesbæjar		348	348	762	2.656	-1.894	-71%	1.621	-1.273	-79%							1997
55.	Lífesj. stm. Húsavíkurb.		232	196	291	827	-536	-65%	529	-333	-63%							1995
56.	Eftirlsj. stm. Útvegsb. Ísl.	3)	182	182					2.396	-2.214	-92%							1997
59.	Lífesj. Neskaupstaðar	2)	150	133	189	586	-397	-68%	429	-296	-69%	-384	-66%	-283	-66%			1995
62.	Lífesj. stm. Vestme.bæjar	1)	98	98	255	1.287	-1.032	-80%	873	-775	-89%							1995
65.	Lífesj. alþingismanna		0	0					2.662	-2.662	-100%							1997
66.	Lífesj. ráðherra		0	0					345	-345	-100%							1997
3% vextir nema annað komi fram.																		
15.	Eftirlsj. Landsb. og Seðlal	2)	7.098	7.098	11.461	19.110	-7.649	-40%	12.541	-5.443	-43%	-7.121	-37%	-4.915	-39%			1997
20.	Eftirlsj. stm. Búnaðarb.	2)	4.701	4.701	6.650	7.115	-465	-7%	4.701	0	0%	92	1%	557	12%			1997
29.	Lífesj. Eimskipafél. Ísl. h1)2)3)		2.151	2.151					2.184	-33	-2%							1997
31.	Eftirlsj. stm. Íslandsb. hf.		1.926	1.926					1.926	0	0%			27	1%			1997

Framhald á næstu síðu

Skýringar:

- 1) Sjá nánari skýringar síðar í kafla 4.1.
- 2) Miðað er við 3,5% vexti.
- 3) Tekur ekki lengur við iðgjöldum.

**4.1.A. YFIRLIT YFIR NIÐURSTÖÐUR TRYGGINGAFRÆÐILEGRA ÚTTEKTA
HJÁ LÍFEYRISSJÓÐUM MEÐ ÁBYRGÐ LAUNAGREIÐENDA Á SKULDBINDINGUM**

Nr.	SJÓÐIR MEÐ ÁBYRGÐ LAUNAGREIÐENDA	Höfuðst. í árslok 1997	Niðurstöður án endurmat's höfuðstóls					Niðurst. án endurm. höfuðst.			Niðurstöður m.v. endurmetinn höfuðstól				Úttekt miðast við lok árs:
			Höfuðst. í lok út- tektarárs	Höfuðst. +framt. iðgjöld	Heildar- skuld- binding	Jöfnuður heildar- skuldb.	Jöfn. í % af heildar- skuldb.	Áfallin skuld- binding	Jöfnuður áfallinna skuldb.	Jöfn. í % af áfallnum skuldb.	Jöfnuður heildar- skuldb.	Jöfn. í % af heildar- skuldb.	Jöfnuður áfallinna skuldb.	Jöfn. í % af áfallnum skuldb.	
Skýr:	m.kr.	m.kr.	m.kr.	m.kr.	m.kr.	%	m.kr.	m.kr.	%	m.kr.	%	m.kr.	%	m.kr.	%
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	
	3% vextir nema annað komi fram.														
2.	Lífešj. st.m. ríkisins B-dei	1) 33.666	100.269	121.740	154.187	-32.447	-21%	117.487	-17.218	-15%	-28.436	-18%	-13.207	-11%	1997
21.	Lífešj. hjúkrunarfræðinga	1) 4.281	12.193	14.210	16.892	-2.682	-16%	12.627	-434	-3%	-2.251	-13%	-3	0%	1997
39.	Lífešj. stm. Kópav.kaup.	974	857	1.405	2.367	-962	-41%	1.213	-356	-29%					1996
53.	Eftirlsj. Reykjanesbæjar	348	348	720	2.110	-1.390	-66%	1.352	-1.004	-74%					1997
55.	Lífešj. stm. Húsavíkurb.	232	196	282	658	-376	-57%	437	-241	-55%					1995
56.	Eftirlsj. stm. Útvegsb. Ísl.	3) 182	182					2.044	-1.862	-91%					1997
62.	Lífešj. stm. Vestme.bæjar	1)4) 98	98	239	1.034	-795	-77%	734	-636	-87%					1995
63.	Lífešj. stm. Sjóvátrfél. Ísl.	2)3) 36	34					31	3	10%					1996
65.	Lífešj. alþingismanna	0	0					2.313	-2.313	-100%					1997
66.	Lífešj. ráðherra	0	0					305	-305	-100%					1997

1) Sjá nánari skýringar síðar í kafla 4.1.

2) Miðað er við 3,5% vexti.

3) Tekur ekki lengur við iðgjöldum.

4) Tekur ekki við nýjum sjóðfélögum frá ársbyrjun 1995

**4.1.B. YFIRLIT YFIR NIÐURSTÖÐUR TRYGGINGAFRÆÐILEGRA ÚTTEKTA
HJÁ LÍFEYRISSJÓÐUM ÁN ÁBYRGÐAR LAUNAGREIÐENDA Á SKULDBINDINGUM**

Nr.	SJÓÐIR ÁN ÁBYRGÐAR LAUNAGREIÐENDA	Höfuðst. í árslok 1997 Skýr:	Niðurstöður án endurmats höfuðstóls				Niðurst. án endurm. höfuðst.			Niðurstöður m.v. endurmetinn höfuðstól				Úttekt miðast við lok árs:	
			Höfuðst. í lok út- tektarárs	Höfuðst. +fram- iðgjöld	Heildar- skuld- binding	Jöfnuður heildar- skuldb.	Jöfn. í % af	Áfallin skuld- binding	Jöfnuður áfallinna skuldb.	Jöfn. í % af	Jöfnuður heildar- skuldb.	Jöfn. í % af	Jöfnuður áfallinna skuldb.		Jöfn. í % af
		m.kr.	m.kr.	m.kr.	m.kr.	m.kr.	%	m.kr.	m.kr.	%	m.kr.	%	m.kr.	%	
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
	3,5% vextir nema annað komi fram.														
1.	Lífesj. verslunarmanna	53.359	53.359	92.097	96.386	-4.289	-4%	49.411	3.948	8%	3.714	4%	11.951	24%	1997
3.	Lífeyrissjóðurinn Framsýn	32.886	32.886	55.850	56.407	-557	-1%	32.697	189	1%	4.920	9%	5.666	17%	1997
4.	Lífeyrissjóður sjómanna	28.538	28.538	49.043	62.069	-13.026	-21%	34.486	-5.948	-17%	-8.245	-13%	-1.167	-3%	1997
5.	Sameinaði lífeyrissj.	27.577	27.577	48.888	51.456	-2.568	-5%	26.996	581	2%	1.842	4%	4.991	18%	1997
6.	Söfnunarsj. lífeyrisrétt.	13.201	13.201	18.566	15.940	2.626	16%	7.852	5.349	68%	2.626	16%	5.349	68%	1997
7.	Lífeyrissj. Norðurlands	12.830	12.830	23.515	23.681	-166	-1%	12.675	155	1%	1.573	7%	1.894	15%	1997
8.	Samvinnulífeyrissj.	11.101	11.101	18.867	19.920	-1.053	-5%	13.620	-2.519	-18%	478	2%	-988	-7%	1997
9.	Lífeyrissj. Austurlands	10.544	10.544	21.275	20.981	294	1%	8.621	1.923	22%	1.634	8%	3.263	38%	1997
10.	Lífeyrissjóðurinn Lífiðn	1) 9.949	9.949	19.225	20.456	-1.231	-6%	8.028	1.921	24%	874	4%	4.026	50%	1997
11.	Lífeyrissj. bænda	1) 9.063	9.063	13.309	14.568	-1.259	-9%	10.080	-1.017	-10%	-9	0%	233	2%	1997
12.	Lífeyrissj. Vestfirðinga	8.649	8.649	14.955	14.435	520	4%	7.350	1.299	18%	1.681	12%	2.460	33%	1997
13.	Lífeyrissj. lækna	1) 7.652	7.652	13.109	12.912	197	2%	6.143	1.509	25%	859	7%	2.171	35%	1997
14.	Lífeyrissj. Suðurnesja	7.228	7.228	13.400	13.494	-94	-1%	7.162	66	1%	1.069	8%	1.229	17%	1997
16.	Lífeyrissj. Vestmannaeyja	6.937	6.937	12.447	12.993	-546	-4%	6.465	472	7%	347	3%	1.365	21%	1997
17.	Lífesj. Verkfrfélags Ísl.	1) 6.094	6.047	11.934	11.427	507	4%	5.544	503	9%	696	6%	692	12%	1997
18.	Lífeyrissj. Vesturlands	4.922	4.922	9.560	10.054	-494	-5%	5.311	-389	-7%	185	2%	290	5%	1997
19.	Eftirlaunasjóður FÍA	1) 4.773	3.897	5.409	5.197	212	4%	3.427	470	14%	602	12%	860	25%	1995
23.	Lífesj. verkalfél. á Suðurl.	3.442	3.442	6.660	6.499	161	2%	3.169	273	9%	468	7%	580	18%	1997
27.	Lífesj. verkalf. á Norðurl.v.	2.368	2.077	4.585	5.095	-510	-10%	2.649	-572	-22%	-302	-6%	-364	-14%	1996
28.	Lífeyrissjóður K.E.A.	2.313	2.313	4.051	4.051	0	0%	2.512	-199	-8%	359	9%	160	6%	1997
30.	Lífeyrissjóðurinn Hlíf	2.018	2.018	3.112	3.506	-394	-11%	1.990	28	1%	-294	-8%	128	6%	1997
33.	Lífesj. Flugvirkjafél. Ísl.	1) 1.538	1.405	2.120	2.353	-233	-10%	1.685	-280	-17%	-123	-5%	-170	-10%	1996
34.	Lífeyrissj. Bolungarvíkur	1.523	1.523	2.511	2.194	317	14%	1.148	375	33%	485	22%	543	47%	1997

Framhald á næstu síðu

Skýringar:

1) Sjá nánari skýringar síðar í kafla 4.1.

Framhald

**4.1.B. YFIRLIT YFIR NIÐURSTÖÐUR TRYGGINGAFRÆÐILEGRA ÚTTEKTA
HJÁ LÍFEYRISSJÓÐUM ÁN ÁBYRGÐAR LAUNAGREIÐENDA Á SKULDBINDINGUM**

Nr.	SJÓÐIR ÁN ÁBYRGÐAR LAUNAGREIÐENDA	Höfuðst. í árslok 1997	Niðurstöður án endurmats höfuðstóls				Niðurst. án endurm. höfuðst.			Niðurstöður m.v. endurmetinn höfuðstól				Úttekt miðast við lok árs:	
			Höfuðst. í lok út- tektarárs	Höfuðst. +fram- t. iðgjöld	Heildar- skuldb. binding	Jöfnuður heildar- skuldb.	Jöfn. í % af	Áfallin skuldb. binding	Jöfnuður áfallinna skuldb.	Jöfn. í % af	Jöfnuður heildar- skuldb.	Jöfn. í % af	Jöfnuður áfallinna skuldb.		Jöfn. í % af
Skýr:	m.kr.	m.kr.	m.kr.	m.kr.	m.kr.	%	m.kr.	m.kr.	%	m.kr.	%	m.kr.	%		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	
	3,5% vextir nema annað komi fram.														
35.	Lífeyrissj. Rangæinga	1.267	1.267	2.292	2.350	-58	-2%	1.200	67	6%	153	7%	278	23%	1997
36.	Eftíslj. slökkv.lm. Kef.flv.	1.145	1.005	1.794	1.722	72	4%	957	48	5%					1996
37.	Lífeyrissj. blaðamanna	1.116	1.116	1.881	1.798	83	5%	886	230	26%	239	13%	386	44%	1997
38.	Lífevj. Mjólkursamsöl.	1) 994	994					1.235	-241	-20%			-100	-8%	1997
45.	Lífevj. verkaf. í Grindavík	745	745	1.460	1.516	-56	-4%	793	-48	-6%	1	0%	9	1%	1997
47.	Eftírlsj. Sláturf. Suðurl.	3) 609	609					796	-187	-23%					1996
49.	Eftírlsj. stm. Olíuv. Ísl.	1) 526	526					540	-14	-3%			86	16%	1997
50.	Lífevj. stm. Áburðarvsm.	1)3) 428	407					419	-12	-3%			28	7%	1994
51.	Lífeyrissj. Skjöldur	1)3) 391	391					602	-211	-35%					1997
54.	Lífevjóður Arkitekta	308	308	525	578	-53	-9%	327	-19	-6%	-11	-2%	23	7%	1997
57.	Lífevj. leigubifreiðastjóra	3) 166	169					340	-171	-50%			-142	-42%	1996
64.	Lífevj. stm. Reykjavapót.	2)3) 11	11					6	5	93%					1997

Skýringar:

- 1) Sjá nánari skýringar síðar í kafla 4.1.
- 2) Miðað er við 3% vexti.
- 3) Tekur ekki lengur við iðgjöldum.

Skýringar við yfirlit 4.1.A. og 4.1.B.

1. Skýringar vegna einstakra lífeyrissjóða.

Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins B-deild, nr. 2:

Lífeyrissjóði starfsmanna ríkisins hefur verið skipt upp í tvær fjárhagslega sjálfstæðar deildir, A-deild og B-deild. Nýir sjóðfélagar greiða í A-deild.

Tryggingafræðileg úttekt var aðeins gerð fyrir B-deild sjóðsins þar sem rúmlega helmingur sjóðfélaga greiddi einungis iðgjald til A-deildar í 1 mánuð á árinu 1997. Við þær aðstæður má ætla að útreikningur á skuldbindingum sé háður ýmsum óvissuþáttum og geti gefið villandi upplýsingar.

Áunninn lífeyrisréttur sjóðfélaga í B-deild er ekki skuldbinding lífeyrissjóðsins í eiginlegum skilningi þeirra orða. Auk iðgjalda greiða launagreiðendur sjóðnum þær hækkanir sem orðið hafa á lífeyri þeirra sem byrjaðir voru að taka lífeyri sbr. 1. mgr. 33. gr. laga nr. 1/1997. Í tryggingafræðilegum útreikningi á lífeyrisrétti sjóðfélaga eru áunnin réttindi þeirra metin að fullu. Þar til nýlega hefur hins vegar ekki verið reiknað með þeim tekjum sem sjóðurinn á að fá í framtíðinni í formi fyrrgreindra endurgreiðslna frá launagreiðendum. Í ársreikningi fyrir árið 1997, eins og í ársreikningi 1996, er lagt mat á þessa “kröfu” á launagreiðendur og fært til eignar 66.602 m.kr. undir eignaliðnum “Ógreidd framlög vegna lífeyrishækkana”. Fjárhæðin er reiknuð út af tryggingafræðingi og er miðað við tilteknar forsendur um launahækkanir í framtíðinni. Í yfirlitum í kafla 3 um ársreikninga lífeyrissjóða hér að framan er þessi “krafa” þó ekki talin með eignum og er það í samræmi við álit reikningsskilaráðs. Hins vegar er umrædd “krafa” innifalin í höfuðstóli í lok úttektarárs í dalki (2) í yfirliti 4.1.A. og hefur þannig jákvæð áhrif á jöfnuð heildarskuldbindinga og áfallinna skuldbindinga lífeyrissjóðsins samkvæmt yfirliti 4.1.A. Þróun launa í framtíðinni hefur veruleg áhrif á endurgreiðslur launagreiðenda í þessu sambandi og er því mat á umræddri fjárhæð nokkurri óvissu háð. Endurmat það sem miðað er við í dalkum (10) – (13) er einungis endurmat á skuldabréfaeign sjóðsins.

Lífeyrissjóðurinn Lífiðn, nr. 10:

Í janúar 1997 sameinuðust Lífeyrissjóður rafiðnaðarmanna, Lífeyrissjóður matreiðslumanna og Lífeyrissjóður framreiðslumanna í Lífeyrissjóðinn Lífiðn.

Lífeyrissjóður bænda, nr. 11:

Tryggingafræðileg úttekt var síðast gerð m.v. árslok 1995 og hefur verið framreiknuð af tryggingafræðingi sjóðsins til ársloka 1997.

Lífeyrissjóður lækna, nr. 13:

Tryggingafræðileg úttekt var síðast gerð m.v. árslok 1996 og hefur verið framreiknuð af tryggingafræðingi sjóðsins til ársloka 1997.

Lífeyrissjóður Verkfræðingafélags Íslands, nr. 17:

Mismunur á höfuðstólsfjárhæðum í árslok 1997 samkvæmt dalkum (1) og (2) í töfluyfirlitinu stafar af því að útstandandi ógreidd iðgjöld að fjárhæð 47 m.kr. í árslok 1997 samkvæmt ársreikningi eru ekki talin með við útreikning á skuldbindingum.

Eftirlaunasjóður FÍA, nr. 19:

Við tryggingafræðilegan útreikning skuldbindinga er gert ráð fyrir 11,8% varanlegri hækkun lífeyrisgreiðslna.

Lífeyrissjóður hjúkrunarfræðinga, nr. 21:

Sjóðnum var lokað á árinu 1997 fyrir nýjum sjóðfélögum og nýráðnir hjúkrunarfræðingar geta nú einungis átt aðild að A-deild Lífeyrissjóð starfsmanna ríkisins. Hjúkrunarfræðingum í starfi í árslok 1996 var hins vegar gefinn kostur á að velja um hvort þeir eigi aðild að sjóðnum áfram eða færðu sig yfir í A-deild Lífeyrissjóðs starfsmanna ríkisins.

Áunninn lífeyrisréttur sjóðfélaga er ekki skuldbinding lífeyrissjóðsins í eiginlegum skilningi þeirra orða. Auk iðgjalda greiða launagreiðendur sjóðnum þær hækkningar sem orðið hafa á lífeyri þeirra sem byrjaðir voru að taka lífeyri sbr. 1. mgr. 20. gr. laga nr. 2/1997. Í tryggingafræðilegum útreikningi á lífeyrisrétti sjóðfélaga eru áunnin réttindi þeirra metin að fullu. Þar til nýlega hefur hins vegar ekki verið reiknað með þeim tekjum sem sjóðurinn á að fá í framtíðinni í formi fyrrgreindra endurgreiðslna frá launagreiðendum. Í ársreikningi fyrir árið 1997, eins og árið 1996, er lagt mat á þessa “kröfu” á launagreiðendur og fært til eignar 7.912 m.kr. undir eignaliðnum “Ógreidd framlög vegna lífeyrishækkana”. Sjá nánar í skýringu við Lífeyrissjóð starfsmanna ríkisins, nr. 2.

Lífeyrissjóður Eimskipafélags Íslands hf., nr. 29:

Frá og með 1. janúar 1995 starfar sjóðurinn í tveimur deildum, sjóði I og sjóði II. Deildirnar hafa sjálfstæðan fjárhag og skal fjárhagsleg staða reiknuð fyrir hvora deild. Lífeyrisréttindi sjóðfélaga í annari deildinni hafa engin áhrif á réttindi sjóðfélaga í hinni. Niðurstöður tryggingafræðilegrar úttektar í töflu 4.1.A sýna samanlagða stöðu beggja sjóðanna. Skiptingin milli deildanna er eftirfarandi:

	Höfuðstóll í	Áfallin		Jöfnuður í %
Árslok 1995	lok árs	skuldbind.	Jöfnuður	af höfuðst.
3,5% vextir	m.kr.	m.kr.	m.kr.	%
Sjóður I	1.943	1.976	-33	-1,7%
Sjóður II	208	208	0	0%

Lífeyrissjóður Flugvirkjafélags Íslands, nr. 33:

Við tryggingafræðilegan útreikning skuldbindinga er gert ráð fyrir að sú 18% skerðing lífeyrisgreiðslna sem ákveðin var frá og með 1. janúar 1995 verði látin gilda til frambúðar. Þessi ráðstöfun var gerð til að styrkja stöðu sjóðsins.

Lífeyrissjóður Mjólkursamsölunnar, nr. 38:

Tryggingafræðileg úttekt var síðast gerð m.v. árslok 1993 og hefur verið framreiknuð af tryggingafræðingi sjóðsins til ársloka 1997.

Við framreikning tryggingafræðilegs útreiknings á skuldbindingum er reiknað með frýstingu á verðtryggingu lífeyrisfjárhæða, sem í gildi hefur verið, frá 1. ágúst 1992 til ársloka 1997, vari til frambúðar og taki bæði til núverandi og komandi lífeyrisþega. Frýstingunni sé hins vegar létt af í ársbyrjun 1998, þannig að lífeyrisfjárhæðir taki eftir það breytingum í samræmi við breytingar á verðlagi frá árslokum 1997. Við framreikninginn er einnig gert ráð fyrir 15% skerðingu lífeyrisgreiðslna.

Eftirlaunasjóður Hafnarfjarðarkaupstaðar, nr. 41:

Tryggingafræðileg úttekt var síðast gerð m.v. árslok 1995 og hefur verið framreiknuð af tryggingafræðingi sjóðsins til ársloka 1997 miðað við 2% vexti.

Lífeyrissjóður starfsmanna Akureyrarbæjar, nr. 43:

Tryggingafræðileg úttekt var síðast gerð m.v. árslok 1994 og hefur verið framreiknuð af tryggingafræðingi sjóðsins til ársloka 1997 miðað við 2% vexti.

Eftirlaunasjóður Sláturfélags Suðurlands, nr. 47:

Sjóðurinn hefur verið lokaður fyrir iðgjöldum frá árslokum 1989 og má því gera ráð fyrir að skuldbindingar falli til greiðslu að meðaltali fyrir en hjá fullstarfandi lífeyrissjóðum. Í niðurstöðum tryggingafræðilegrar úttektar kemur fram að með 5,4% ávöxtun eigna náist jöfnuður á eignum og skuldbindingum.

Eftirlaunasjóður starfsmanna Olíuverslunar Íslands, nr. 49:

Lífeyrissjóðurinn er hættur að taka við nýjum sjóðfélögum.

Lífeyrissjóður starfsmanna Áburðarverksmiðju ríkisins, nr. 50:

Við tryggingafræðilegt uppgjör skuldbindinga í árslok 1994 er gert ráð fyrir 15% skerðingu lífeyrisréttinda frá 1. janúar 1993 og 15% viðbótarskerðingu frá 1. mars 1995. Frá ársbyrjun 1996 er hins vegar gert ráð fyrir 6,8% hækkun lífeyrissgreiðslna.

Lífeyrissjóðurinn Skjöldur, nr. 51:

Tryggingafræðilegur útreikningur á skuldbindingum gerir ráð fyrir viðvarandi skerðingu lífeyris og réttinda um 40% frá 1. mars 1994.

Í niðurstöðum tryggingafræðilegrar úttektar kemur fram að þar sem sjóðurinn er lokaður fyrir frekari iðgjöldum muni skuldbindingarnar falla til greiðslu að meðaltali mun fyrir en hjá almennum lífeyrissjóðum og geti því verið rökrétt að miða við hærri ávöxtunarkröfu en 3,5% eins og venjan er. Sé miðað við 6% ávöxtunarkröfu við mat á eignum og skuldbindingum yrði jöfnuðurinn -75,4 m.kr. eða -16,9%.

Lífeyrissjóður starfsmanna Vestmannaeyjabæjar, nr. 62:

Í niðurstöðum tryggingafræðilegra úttekta sem fram koma í töfluyfirlitinu er ekki tekið tillit til tekna sjóðsins af endurgreiddum lífeyri. Sá liður er óviss og fer eftir ákvörðun bæjarstjórnar. Frá og með 1. janúar 1995 eru ekki teknir inn nýir félagar í sjóðinn.

2. Skýringar á hugtökum í yfirlitum 4.1.A. og 4.1.B.

Nánari skýringar á hugtökum sem notuð eru í yfirskrift einstakra dálka í yfirlitum 4.1.A. og 4.1.B. eru eftirfarandi:

- a) Í dálkum (1) og (2) er sýndur höfuðstóll lífeyrissjóðs í árslok 1997 annars vegar og lok úttektarárs hins vegar. Með höfuðstóli er hér átt við „hreina eign til greiðslu lífeyris“ eins og fram kemur í ársreikningum lífeyrissjóða.
- b) Dálkur (3) sýnir höfuðstól að viðbættu núvirði framtíðariðgjalda. Þessi liður þarf að standa undir heildarskuldbindingum samkvæmt dálki (4).
- c) Dálkur (4) sýnir heildarskuldbindingar lífeyrissjóðs og eru þá meðtalin réttindi sem framtíðariðgjöld skapa.
- d) Jöfnuður samkvæmt dálki (5) sýnir mismun á höfuðstóli samkvæmt dálki (3) og heildarskuldbindingum samkvæmt dálki (4).
- e) Dálkur (6) sýnir jöfnuð samkvæmt dálki (5) í hlutfalli af heildarskuldbindingum samkvæmt dálki (4).
- f) Dálkur (7) sýnir áfallnar skuldbindingar lífeyrissjóðs í lok úttektarárs. Með áföllnum skuldbindingum er átt við þær skuldbindingar sem aðilar að lífeyrissjóði hafa áunnið sér til uppgjörsdags en ekki er reiknað með framtíðariðgjöldum né skuldbindingum sem skapast vegna þeirra.
- g) Jöfnuður samkvæmt dálki (8) sýnir mismun á höfuðstóli samkvæmt dálki (2) og áföllnum skuldbindingum samkvæmt dálki (7).
- h) Dálkur (9) sýnir jöfnuð samkvæmt dálki (8) í hlutfalli af áföllnum skuldbindingum samkvæmt dálki (7).
- i) Dálkar (10)-(13) sýna jöfnuð heildarskuldbindinga og jöfnuð áfallinna skuldbindinga í fjárhæðum og sem hlutfall af skuldbindingum eftir að tekið hefur verið tillit til endurmats verðbréfaeignar með hliðsjón af ávöxtunarkröfu sem í flestum tilfellum er 3,5%.

KAFLI 4.2
ÁBYRGÐIR LAUNAGREIÐENDA Á SKULDBINDINGUM
LÍFEYRISSJÓÐA

4.2. LÍFEYRISSJÓÐIR MEÐ ÁBYRGÐ LAUNAGREIÐENDA Á SKULDBINDINGUM

Eftirlaunasjóður Reykjanesbæjar, nr. 53:

Samkvæmt 8. gr. reglugerðar fyrir sjóðinn, ber Reykjanesbær ábyrgð á greiðslu lífeyris úr sjóðnum.

Eftirlaunasjóður starfsmanna Búnaðarbanka Íslands, nr. 20:

Samkvæmt 4. mgr. 5. gr. reglugerðar sjóðsins ber Búnaðarbankinn ábyrgð á skuldbindingum sjóðsins í hlutfalli við aðild hans að sjóðnum, þar til eignir hans nægja fyrir skuldbindingum hans.

Eftirlaunasjóður starfsm. Hafnarfjarðarkaupstaðar, nr. 41:

Bæjarsjóður Hafnarfjarðarkaupstaðar ber ábyrgð á greiðslu lífeyris úr sjóðnum skv. 32. gr. reglugerðar sjóðsins. Bæjarsjóður Hafnarfjarðarkaupstaðar og aðrir launagreiðendur sem tryggja starfsmenn sína hjá sjóðnum bera ábyrgð á hækkun á áður úrskurðuðum lífeyri vegna almennrar hækkunar á launum bæjarstarfsmanna eða starfsmanna bæjar- og sjálfseignarstofnana.

Eftirlaunasjóður starfsmanna Íslandsbanka hf, nr. 31:

Samkvæmt 4. mgr. 4. gr. reglugerðar sjóðsins ber Íslandsbanki hf. ábyrgð á skuldbindingum sjóðsins.

Eftirlaunasjóður starfsmanna Landsbanka og Seðlabanka, nr. 15:

Samkvæmt 4. mgr. 5. gr. reglugerðar sjóðsins bera Landsbanki og Seðlabanki ábyrgð á skuldbindingum sjóðsins í hlutfalli við aðild þeirra að sjóðnum, þar til eignir hans nægja fyrir skuldbindingum hans.

Eftirlaunasjóður starfsmanna Útvegsbanka Íslands, nr. 56:

Samkvæmt 2. mgr. 6. gr. laga nr. 7/1987 yfirtók ríkissjóður ábyrgð Útvegsbanka Íslands á skuldbindingum eftirlaunasjóðsins sem stofnast höfðu fyrir 1. maí 1987.

Lífeyrissjóður Akraneskaupstaðar, nr. 48:

Samkvæmt 9. gr. reglugerðar sjóðsins ábyrgist Akraneskaupstaður skuldbindingar hans.

Lífeyrissjóður alþingismanna, nr. 65:

Lög um lífeyrissjóðinn, sbr. lög nr. 46/1965 með síðari breytingum, kveða á um að ríkissjóður skuli greiða það sem á vantar að iðgjaldagreiðslur mæti útgreiðslum vegna lífeyrisbóta og annarra útgjalda.

Lífeyrissjóður Eimskipafélags Íslands hf., nr. 29:

Lífeyrissjóðurinn starfar í tveimur fjárhagslega aðskildum deildum, sjóði I og sjóði II, frá og með 1. janúar 1995. Varðandi sjóð I kemur fram í 8. gr. reglugerðar lífeyrissjóðsins að Eimskipafélag Íslands hf. hafi lagt fram stofnfé sjóðsins og ábyrgist hann. Varðandi sjóð II kemur fram í 24. gr. reglugerðar sjóðsins að Eimskipafélag Íslands hf. beri ábyrgð á öllum skuldbindingum sjóðs II.

Lífeyrissjóður hjúkrunarfræðinga, nr. 21:

Um ábyrgð á skuldbindingum sjóðsins er kveðið á í 1. mgr. 18. gr. laga nr. 2/1997 sbr. eftirfarandi: „Ríkissjóður og aðrir aðilar, sem tryggja hjúkrunarfræðinga í sjóði þessum, ábyrgjast hver fyrir sinn hóp greiðslur úr honum. Nú reynist einhver aðili, sem tryggt hefur hjúkrunarfræðinga í sjóðnum, ekki fær um að standa við ábyrgðarskuldbindingu sína og er ríkissjóður þá bakábyrgur.“

Lífeyrissjóður Neskaupstaðar, nr. 59:

Samkvæmt 15. gr. reglugerðar lífeyrissjóðsins ábyrgist bæjarsjóður Neskaupstaðar greiðslu lífeyris úr sjóðnum.

Lífeyrissjóður ráðherra, nr. 66:

Lög um lífeyrissjóðinn, sbr. 7. gr. laga nr. 47/1965 með síðari breytingum, kveða á um að ríkissjóður skuli greiða það sem á vantar að iðgjaldagreiðslur mæti útgreiðslum vegna lífeyrisbóta og annarra útgjalda sjóðsins.

Lífeyrissjóður starfsmanna Akureyrarbæjar, nr. 43:

Samkvæmt 10. gr. reglugerðar fyrir lífeyrissjóðinn ábyrgist bæjarsjóður Akureyrar skuldbindingar sjóðsins.

Lífeyrissjóður starfsmanna Húsavíkurbæjar, nr. 55:

Samkvæmt 7. gr. reglugerðar lífeyrissjóðsins ber Húsavíkurbær ábyrgð á skuldbindingum sjóðsins.

Lífeyrissjóður starfsmanna Kópavogskaupstaðar, nr. 39:

Samkvæmt 8. gr. reglugerðar lífeyrissjóðsins ábyrgist Kópavogskaupstaður skuldbindingar sjóðsins.

Lífeyrissjóður starfsmanna Reykjavíkurborgar, nr. 26:

Samkvæmt 10. gr. reglugerðar lífeyrissjóðsins ábyrgist borgarsjóður skuldbindingar sjóðsins.

Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins B-deild, nr. 2:

Ríkissjóður ber skilyrðislausu ábyrgð á skuldbindingum Lífeyrissjóðs starfsmanna ríkisins skv. 32. gr. laga nr. 1/1997. Þó bera vinnuveitendur annarra sjóðfélaga, sem aðilar eru að sjóðnum, sbr. 3. og 4. gr. sömu laga, ábyrgð samkvæmt ákvæðum 33. gr. laganna á þeirri hækkun sem verður á úrskurðuðum lífeyri vegna almennrar hækkunar á launum opinberra starfsmanna.

Lífeyrissjóður starfsm. Sjóváttryggingarfélag Íslands hf, nr. 63:

Samkvæmt 7. gr. reglugerðar lífeyrissjóðsins ábyrgist Sjóváttryggingafélag Íslands hf. (nú Sjóvá-Almennar hf.) skuldbindingar sjóðsins gegn því að eignir hans renni til félagsins þegar skuldbindingum hans hefur verið fullnægt.

Lífeyrissjóður starfsmanna Vestmannaeyjabæjar, nr. 62:

Samkvæmt 10. gr. reglugerðar fyrir lífeyrissjóðinn ábyrgist bæjarsjóður Vestmannaeyja skuldbindingar sjóðsins.

ENGLISH SUMMARY

- **The Icelandic pension system**
- **Introduction**
- **English translation of the text in chapters 3.1. – 3.5.**

THE ICELANDIC PENSION SYSTEM

The Icelandic pension system is composed of a tax financed public pension scheme (pillar 1), mandatory funded occupational pension schemes (pillar 2) and a small voluntary 3rd pillar of private pension savings.

The public pension scheme pays a basic pension from the age of 67 and an income related supplementary pension from the age of retirement (usually 65-70). It will guarantee a single old age pensioner a minimum pension that in the autumn of 1997 is roughly equivalent to 44% of the average pre-tax salary of a male industrial worker. This is, however, considerably reduced if the pensioner receives any other income or pension.

All employed and self-employed persons have had a legal obligation to pay contributions to their respective occupational pension funds (pillar 2) since 1980, -the duty had been, however, self-regulatory since 1969. There has, however, not been general legislation on the operation of such funds until a new law was enacted by the Althing at the end of 1997. The aim of the new legislation is to strengthen the foundations of the pension system and to ensure similar pension rights for all pensioners. The funds pay somewhat different old age pensions depending on their respective financial position. It has been estimated that, according to present rules the average occupational pension fund will pay a pension amounting to 45 to 58%¹ of the earnings of 40 to 60 years olds and that the basic public pension might add another 11%, giving a total replacement ratio of 60 to 70%. The over-funding of many of the funds and the prospects of high returns in the years ahead make it very likely that the replacement ratio will turn out to be higher than this.

Contribution to the funds must be no less than 10% of gross salary, 6% paid by the employer and 4% by the employee. The funds pay out old-age pensions, disability pensions and pension payments to surviving spouses and/or children. The invested rights of pensioners are irrespective of whether they move abroad, before or after pension age is reached.

The third pillar (private investment) is very small in Iceland. Life insurance premiums amount to some 500 Million ISK annually which is about 0.09% of GDP (insured for death, rather than old age) compared to 26 Billion ISK paid annually as contributions to pension funds. This pillar might be somewhat bigger than is estimated by the authorities as people might save additionally to their old age by individual means or into private pension schemes.

On present trends the provision of retirement income will in the next century be based on three pillars: a relatively small public pension, dominant mandatory funded pension schemes and voluntary private saving.

The Icelandic pension funds fall almost entirely under the pillar 2 definition. The majority of the funds, or 36 of 66, are defined contribution schemes which operate on the system of fund compilation (asset funds). Then there are 19 pension funds which operate under defined benefit schemes, the majority of which are to a certain extent pension funds that are financed on pay-as-you-go basis (flow funds), but no Icelandic pension fund operates purely on that principle alone. At last there are 11 pension funds which operate under private pension schemes.

Total assets of pension funds at year-end 1997 amounted to 47,5% of the credit system's domestic liabilities, which is in itself a good indication of the extent of the pension fund system in Iceland. At one point there were nearly 100 pension funds operating in Iceland, but this number has now decreased somewhat, primarily due to the amalgamation of funds.

¹ This assumes annual real wage increases of 1-2%.

1. INTRODUCTION

1. Annual Accounts for 1997

This report contains the annual accounts of Icelandic pension funds for the fiscal year 1997, together with various statistical information regarding their operations. The preparation of these financial statements is subject to Rules No 614/1997 on the Annual Accounts of Pension funds, which were adopted by the Central Bank of Iceland in accordance with the Act on the Annual Accounts and Auditing of Pension Funds No 27/1991.

In all, 66 pension funds were operating at year-end 1997, which is the same number as at the end of 1996. During 1997, three pension funds - Lifyrissjodur rafidnadamanna, Lifyrissjodur matreidslumanna and Lifyrissjodur framreidslumanna - merged to form Lifyrissjodurinn Lifidn. Sereignalifyrissjodurinn was established in 1997 and the Lifyrissjodur starfsmanna ríkisins was split into two independent divisions, A and B. Division A, of which all new employees automatically become members, is based on a new system of pension rights. Older fund members, on the other hand, were given the option of continuing with an unchanged system (Division B) or joining the new one.

Nine of the 66 pension funds mentioned above no longer receive premium payments, which leaves a total of 57 fully active funds. Of the 66 (57) pension funds, 36 (31) are defined contribution schemes, 19 (16) are defined benefit schemes, and 11 (10) are private pension schemes. From year-end 1991 to year-end 1997, the number of pension funds has reduced by 22, or from 88 to 66.

The present report contains various statistical data gathered from the annual financial statements of pension funds. Chapter 3 of the report includes the balance sheets of pension funds, a survey of changes in net assets for pension payments, statement of cash flow, various financial ratios, itemisation of other investments and a survey of pension funds arranged by size according to net assets for pension payments.

New rules on the annual accounts of pension funds No 614/1997 were issued by the Central Bank in October 1997 and apply to the preparation of financial statements for 1997. These rules are more comprehensive than the previous rules of 1991 and include some changes, for example as regards the assessment of balance sheet items and the presentation and itemisation of the annual financial statement. Hence, various numerical information and financial ratios from previous years are not fully comparable with similar figures for 1997.

Net assets for pension payments amounted to ISK 352.7 billion at year-end 1997, compared with ISK 306.5 billion at the same time in 1996. This corresponds to an annual increase of 15.1 per cent, or a real increase of 12.8 per cent as measured by the consumer-price index. Disposable funds as measured by cash flow totalled ISK 82.6 billion in 1997, compared with ISK 62.7 billion in the previous year. Real rate of return on all pension fund assets for the year 1997 was 8.1 per cent. In net terms, the real rate of return was 7.9 per cent on the consumer-price index. Neither of these figures is comparable with the 1996 results. Premiums in 1997 amounted to a total of ISK 26.3 billion, whereas the corresponding figure for 1996 was ISK 20.8 billion. Premiums - excluding additional contributions, transfer of rights and reimbursements - increased by 16.8 per cent from ISK 18.5 million in 1996 to ISK 21.6 million in 1997. Pensions in 1997 amounted to ISK 12.4 billion, compared with ISK 7.5 billion in 1996, which is an increase of 11.7 per cent. Expenses in 1997, i.e. operating

expenses less operating income, totalled ISK 511 billion. As a ratio of assets, i.e. the average of net assets for pension payments, expenses for the pension funds as a whole were 0.15 per cent in 1997. It should be noted here that capital expenditure to the amount of ISK 303 million is not included in the total for operating expenses stated above. Instead, it is included in the calculation of real rates of return on pension fund assets. Comparable figures for 1996 are not available.

The information provided in the annual financial statement of a pension fund shall include an actuarial assessment of current pension obligations, which is a prerequisite to the estimation of the financial position of the pension fund. Chapter 4 of this report details the financial position of individual pension funds with a clear distinction made between funds guaranteed by other parties and funds which are not guaranteed by other parties. Most of the pension funds guaranteed by other parties show a substantial deficit, especially those guaranteed by the Treasury or municipal authorities. On the other hand, most of the funds which have no guarantee from other parties have been able to fulfil their obligations although a few of them have an unsatisfactory financial position in this respect.

As in previous reports, the Bank Inspectorate wishes to stress the point that any comparison of individual pension funds must be approached with the utmost caution. This applies in particular when comparing real rates of return on assets. The new Rules on the Annual Accounts of Pension funds contain the principle that bonds are to be assessed on the basis of the required investment return on the date of purchase, whereas unit shares in UCITS and quoted shares are valued at their market price. The composition of the portfolio can thus affect the annual return on assets for individual pension funds. Any assessment of the financial position of a pension fund must also take into account the varying scope of obligations and the actual age groupings of fund members. The age of the pension fund itself may also be an important factor, since rates of return have fluctuated considerably over the past decades. Actuarial surveys may also be based on different principles, so that they are not necessarily exactly comparable at all times. Actuarial survey of individual pension funds are also carried out at different times and the financial position of a pension fund, as well as regulations or resolutions, may have changed since the last survey was conducted. It should thus be clear that any general conclusions drawn from the comparison of the operations and financial position of individual pension fund should be treated with caution.

2. New Pension Fund Legislation

Act No. 129/1997 on the Mandatory Guarantee of Pension Rights and the Operations of Pension Funds was passed by Althingi towards the end of 1997 and became effective as of 1 July 1998. The primary objective of the new legislation is to ensure that all wage earners and self-employed persons secure for themselves minimum pension rights through obligatory membership of a pension fund, and that pension funds will be in a position to fulfil their obligations at all times and be able to guarantee minimum rights for their members. The Act stipulates that the difference between assets and total commitments as calculated by an annual actuarial survey must never exceed 10 per cent. Should this happen, necessary amendments must be made to the resolutions of the pension fund in question. The same applies if this difference has exceeded 5 percent for five years running. The Act also opens up the possibility for other parties than pension funds, i.e. commercial banks, savings banks,

life insurance companies and securities firms, to offer contracts regarding additional insurance cover and private pension savings. As provided for by the Act, a new Regulation No 391/1998 on the Mandatory Guarantee of Pension Rights and the Operations of Pension Funds was drawn up. This Regulation became effective on 1 July 1998. Furthermore, two new Rules to become effective in September 1998 were adopted by the Bank Inspectorate of the Central Bank of Iceland. These are, on the one hand, Rules on the Auditing of Pension Funds No 541/1998 and, on the other hand, Rules concerning the Auditing Departments and Internal Supervisors of Pension Funds No 546/1998. Before 1 July 1999, all operating pension funds must apply for operating licenses to the Ministry of Finance. It is assumed that fully active pension funds have on average no fewer than 800 members submitting regular monthly premiums, unless the fund has other means of securing risk distribution on account of its commitments. This provision does, however, not apply to pension funds subject to special legislation. The number of fully active pension funds is expected to drop as a result of this provision regarding minimum distribution of risk.

The new legislation appoints the Bank Inspectorate of the Central Bank of Iceland as supervisory body for the operations of the pension funds. The Bank Inspectorate thus monitors that the operations and financial position of pension funds are in accordance with the provisions of laws, regulations and rules that may be adopted to enforce the legislation, as well as the ratified resolutions of individual pension funds. For this purpose, the Bank Inspectorate has access to all such documents and information as it deems necessary for the supervision. The Bank Inspectorate is granted full authority by the Act to take measures against the pension funds in order to bring to effect all necessary improvements.

September 1998

3.1. EFNAHAGSREIKNINGUR

Fjárhæðir í þús. kr.

EIGNIR

Óefnislegar eignir

Fjárfestingar

Húseignir og lóðir

Aðrar fjárfestingar 1)

Verðbréf með breytilegum tekjum

Verðbréf með föstum tekjum

Veðlán

Önnur útlán

Bundin innlán hjá lánastofnunum

Aðrar fjárfestingar

Aðrar fjárfestingar

Fjárfestingar

Kröfur

Á launagreiðendur

Aðrar kröfur

Kröfur

Aðrar eignir

Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir

Sjóður og bankainnstæður

Aðrar eignir

Aðrar eignir

Fyrirfr.kostn.og áfallnar tekjur

EIGNIR SAMTALS

SKULDIR

Skuldbindingar

Viðskiptaskuldir

Skuldir við lánastofnanir

Skuldabréfalán

Aðrar skuldir

Viðskiptaskuldir

Áfallinn kostn. og fyrirfr.innh.tekjur

SKULDIR SAMTALS

HREIN EIGN TIL

GREIÐSLU LÍFEYRIS

1) Sjá sundurliðun á öðrum fjárfestingum í kafla 3.5

3.1. BALANCE SHEET

Amounts in 000 IKR.

ASSETS

Intangible assets

Investments

Buldings and premises

Other investments 1)

Variable-yield securities

Fixed rate securities

Mortgage loans

Other loans

Time deposits with credit institutions

Other investments

Other investments

Investments

Claims

On employers

Other claims

Claims

Other assets

Operating and other non-monetary assets

Cash and bank deposits

Other assets

Other assets

Prepaid expenses and accrued income

TOTAL ASSETS

LIABILITIES

Obligations

Accounts payable

Liabilities with credit institutions

Bonds

Other liabilities

Accounts payable

Accrued expenses and unearned income

TOTAL LIABILITIES

NET ASSETS FOR PENSION

PAYMENTS

1) See specification of other assets in chapter 3.5.

3.2. YFIRLIT UM BR. Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS

Fjárhæðir í þús. kr.

Iðgjöld

Sjóðfélagar
Launagreiðendur
Réttindaflutningur og endurgreiðslur
Sérstök aukaframlög

Iðgjöld

Lífeyrir

Lífeyrir
Umsjónarnefnd eftirlauna
Annar beinn kostn. v/ örorkulífeyris

Lífeyrir

Fjárfestingartekjur

Af eignarhlutum
Afr húseignum og lóðum
Vaxtatekjur og gengismunur
Tekjur vegna matsbr. fjárfestinga
Hagnaður af sölu fjárfestinga
Reikn. tekjur/gjöld v. verðl.br.

Fjárfestingartekjur

Fjárfestingargjöld

Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður
Vaxtagjöld
Gjöld vegna matsbr. fjárfestinga
Tap af sölu fjárfestinga

Fjárfestingargjöld

Rekstrarkostnaður

Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður
Annar rekstrarkostnaður

Rekstrarkostnaður

Aðrar tekjur

Önnur gjöld

Hækkun á hreinni eign fyrir óreglulega liði og matsbreytingar

Óreglulegar tekjur og gjöld

þ.a. tekjur
þ.a. gjöld

Matsbreytingar

Hækkun á hreinni eign á árinu Hrein eign frá fyrra ári

HREIN EIGN Í ÁRSLOK TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS

3.2. SURVEY OF CHANGES IN NET ASSETS FOR PENSION PAYMENTS

Amounts in 000 IKR.

Premiums

Members
Employers
Transfer of rights and repayments
Reclaimed pensions

Premiums

Pension

Pension
Contribution to Retirement Committee
Other direct expenses cause of disability pension

Pension

Investment income

Shares income
Buildings and premises income
Interest and arbitrage income
Income of changes in valuation of investment
Gain on sale of investments
Calculated inflation adjustment

Investment income

Investment expenses

Office and administrative expenses
Interest expenses
Expenses of changes in valuation of investment
Loss on sale of investments

Investment expenses

Operating expenses

General and administrative expenses
Other operating expenses

Operating expenses

Other income

Other expenses

Increase in net assets before extraordinary items and changes in valuation

Extraordinary items

Extraordinary income
Extraordinary expenses

Changes in valuation

Increase in net assets Net assets from previous year end

NET ASSETS FOR PENSION PAYMENTS END OF YEAR

3.3. SJÓÐSTREYMI

Fjárhæðir í þús. kr.

Inngreiðslur

Iðgjöld
Fjárfestingartekjur
Aðrar tekjur
Afborganir verðbréfa
Seld verðbréf m. breytilegum tekjum
Seld verðbréf m. föstum tekjum
Lækkun á bundnum innlánnum
Seldar aðrar fjárfestingar
Lækkun á kröfum
Lækkun á bankainnstæðum (>3 mánaðar<1 ár)
Aðrar inngreiðslur

Inngreiðslur

Útgreiðslur

Lífeyrir
Fjárfestingargjöld
Rekstrarkostnaður án afskrifta
Önnur gjöld
Hækkun á kröfum
Hækkun á bankainnstæðum (>3 mánaðar<1 ár)
Aðrar útgreiðslur

Útgreiðslur

Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu

Kaup á verðbr. og önnur fjárfesting

Verðbréf með breytilegum tekjum
Verðbréf með föstum tekjum
Ný veðlán og útlán
Hækkun á bundnum innl. (> 1 ár)
Aðrar fjárfestingar
Húseignir og lóðir

Kaup á verðbr. og önnur fjárfest.

Hækkun á handbæru fé

Handbært fé í ársbyrjun

Handbært fé í árslok

3.3. STATEMENT OF CASH FLOW

Amounts in 000 IKR.

Inflow

Premiums payments
Investment income
Other income
Securities redemptions
Sold variable-yield securities
Sold fixed rate securities
Reduction of time deposits
Sold other investments
Reduction of claims
Reduction of bank deposits (>3 month<1 year)
Other inflow

Inflow

Outflow

Pension payment
Investment expenses
Operating expenses excluding depreciation
Other expenses
Increase of claims
Increase of bank deposits (>3 month<1 year)
Other outflow

Outflow

Disposable resources to purchase securities and other investments

Purchase of securities and other investments

Variable-yield securities
Fixed rate securities
New mortgage loans and other loans
Increase of time deposits (> 1 year)
Other investments
Buildings and premises

Purchase of securities and other investments

Increase in cash and bank deposits

Cash and bank deposits at beginning of year

Cash and bank deposits end of year

3.4. KENNIÖLUR

Lífeyrisbyrði
Kostnaður í % af iðgjöldum
Kostnaður í % af eignum
Kostnaður á hvern virkan sjóðfélaga
Rekstrarkostn. í % af iðgjöldum
Rekstrarkostn. í % af eignum
Rekstrarkostn. á hvern virkan sjóðfélaga
Raunávöxtun m.v. VNV.
Hrein raunávöxtun
Meðalávöxtun 1993-'97
Fjöldi sjóðfélaga
Fjöldi lífeyrisþega
Stöðugildi á árinu
Ellilífeyrir (%)
Örorkulífeyrir (%)
Makalífeyrir (%)
Barnalífeyrir (%)
Samtals:

Ýmsar athugasemdir:

Skýringar á kennitölum:

Explanation to financial ratios:

1. Lífeyrisgreiðslur sem hlutfall af iðgjöldum. (*Pension in percentages of premiums*).
2. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af iðgjöldum. (*Operating cost (operating expenses + other expenses - other income) as percentages of premiums*).
3. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok. (*Operating cost (operating expenses + other expenses - other income) as percentages of average net assets at beginning and end of year*).
4. Kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) á hvern virkan sjóðfélaga. (*Operating cost (operating expenses + other expenses - other income) on every effective fund members*).
5. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum. (*Operating expenses as percentages of premiums*).
6. Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðaltali hreinnar eignar í ársbyrjun og árslok. (*Operating expenses as percentages of average net assets at beginning and end of year*).
7. Rekstrarkostnaður á hvern virkan sjóðfélaga. (*Operating expenses on every effective fund members*).
8. Raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs (2,02% hækkun á árinu 1997). (*Real rate of return based on the Consumer price index (2,02% increase in 1997)*).
9. Hrein raunávöxtun miðað við vísitölu neysluverðs þar sem kostnaður (rekstrarkostnaður + önnur gjöld - aðrar tekjur) er dreginn frá fjárfestingartekjum. (*Net real rate of return based on the Consumer price index where operating cost (operating expenses + other expenses - other income) have been deducted from investment income*).
10. Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára samkvæmt ársreikningum. (*Average net real rate of return last five year according to financial statements*).
11. Meðaltal fjölda sjóðfélaga sem greiddi iðgjald vegna mars og október. (*Average fund members contributing premiums in Mars and October*).
12. Meðaltal fjölda lífeyrisþega sem fékk greiddan lífeyri vegna mars og október. (*Average pensioners receiving payment in Mars and October*).
13. Reiknast sem slysatryggðar vinnuvikur deilt með 52. (*Number of "accident insurance work weeks" divided by 52*).
14. Lífeyrir skv. reglugerð sjóðsins. (*Pension according to the fund's regulation*).

3.4. FINANCIAL RATIOS

Skýr.		Expl.
1	Pensions' burden	1
2	Operating cost ¹ as percentages of premiums	2
3	Operating cost ¹ as percentages of net assets	3
4	Operating cost ¹ on every effective fund members	4
5	Operating expenses as percentages of premiums	5
6	Operating expenses as percentages of net assets	6
7	Operating expenses on every effective fund members	7
8	Real rate of return based on Consumer price index	8
9	Net real rate of return	9
10	Average net real rate of return 1993-'97	10
11	Number of fund members	11
12	Number of pensioners	12
13	Number of employees, average	13
	Old-age pension (%)	
	Disability pension (%)	
	Pension to surviving spouse (%)	
	Pension to surviving children (%)	
14	Total:	14

Miscellaneous remarks:

1) Operating cost (Operating expenses+other expenses-other income)

3.5. SUNDURLIÐUN Á ÖÐRUM FJÁRFESTINGUM

Fjárhæðir í þús. kr.

Markaðsskuldabréf

Ríkissjóður Íslands, alls
spariskírteini
ríkisbréf
útgefið erlendis
útgefið innanlands, gengisbundið

Bæjar- og sveitarfélög

Bankar og sparisjóðir

Fjárfestingarlánasjóðir

þ.a. húsbref

þ.a. húsnæðisbréf

Eignarleigur

Fyrirtæki

Skuldabréf erlendra aðila

útgefin í erlendri mynt

útgefin í íslenskum krónum

Markaðsskuldabréf

Önnur skuldabréf

Ríkissjóður Íslands og ríkisstofnanir

Bæjar- og sveitarfélög

Bankar og sparisjóðir

Fjárfestingarlánasjóðir

þ.a. Húsnæðisstofnun

Aðrar lánastofnanir

Fyrirtæki

Einstaklingar (s.s. sjóðfélagalan)

Önnur skuldabréf

Skammtíma verðbréf

Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða

þ.a. erl. verðbréfasj. (open-end)

Hlutabréfasjóðir

þ.a. erl. hlutabréfasj. (closed-end)

Hlutabréf

innlend hlutabréf

erlend hlutabréf

Hlutabréf

Bundin innlán hjá lánastofnunum

Annað

AÐRAR FJÁRFESTINGAR ALLS

Sundurlíðun innl. og erl. hlutabréfaeignar:

(Hlutabréf hlutabréfasjóða ekki talin með)

Skráð á Verðbréfaþingi Ísl.

Önnur skráð hlutabréf

Óskráð hlutabréf

Samtals

3.5. SPECIFICATION OF OTHER INVESTMENTS

Amounts in 000 IKR.

Marketable bonds

Central government of Iceland, total
savings certificate
treasury notes
issued abroad
exch.rate-linked, issued in Iceland

Municipalities

Commercial and savings banks

Investment credit funds

thereof Housing bonds

thereof State Housing fund

Leasing companies

Enterprises

Foreign bonds

issued in foreign currency

issued in domestic currency

Marketable bonds

Other bonds

Central government

Municipalities

Bank and savings banks

Investment credit funds

thereof State Housing fund

Other credit institutions

Enterprises

Fund members

Other bonds

Short-term securities

Open-end mutual fund

thereof foreign mutual fund

Closed-end mutual fund

thereof foreign mutual fund

Shares

Domestic shares

Foreign shares

Shares

Time deposits with credit institutions

Other loan and investments

OTHER INVESTMENTS, TOTAL

Specification of domestic and foreign shares

(Shares from Closed-end mutual funds not included)

Listed shares on Iceland Stock Exchange

Other listed shares

Unlisted shares

Total

HEADINGS IN THE LAST PAGES OF CHAPTERS 3.1., 3.2., 3.3., 3.4., AND 3.5.

Fjárhæðir í þús. kr.	Sameignar- sjóðir með áb. annarra (19 sjóðir)	Sameignarsjóðir án ábyrgðar annarra		SAMTALS (55 sjóðir)	Séreigna- sjóðir (11 sjóðir)	ALLIR LÍFEYRISSJ. SAMTALS (66 sjóðir)
		SAL (13 sjóðir)	Aðrir (23 sjóðir)			
Amounts in 000 IKR.	Defined benefit schemes (19 funds)	Defined contribution schemes		TOTAL (55 funds)	Private pension schemes (11 funds)	Pension funds TOTAL (66 funds)
		SAL¹ (13 funds)	Others (23 funds)			

¹ Pension funds related to Samband almennra lífeyrissjóða, SAL (The Trade Union Pension Funds Federation).