
GILDI

Staðan 30.9.2009

Iðgjöld

Iðgjöld fyrstu 9 mánuði ársins 2009 námu 7.978 milljónum króna og höfðu lækkað um 5% m.v. sama tímabil í fyrra.

Lífeyrir

Lífeyrisgreiðslur fyrstu 9 mánuði ársins 2009 voru 5.512 milljónir króna og hækkuðu um 14,3% m.v. sama tíma árið 2008.

- Ellilífeyrir nam 3.259 millj. eða 59% af heildargreiðslum
- Örorkulífeyrir nam 1.759 millj. eða 32% “
- Makalífeyrir nam 421 millj. eða 7,6% “
- Barnalífeyrir nam 74 millj. eða 1,4% “

Lífeyrir

- Lífeyrisgreiðslur frá sjóðnum fylgja breytingum á vísitölu neysluverðs.
- Hækkanir á vísitölum frá ársbyrjun 2008 til september 2009:
  - Vísitala neysluverðs 23,8%
  - Launavísitala 8,5%
- Hækkanir frá janúar 2005 til september 2009:
  - Vísitala neysluverðs 46,2%
  - Launavísitala 37,5%.
- Áunnin réttindi sjóðfélaga og þar með lífeyrisgreiðslur hafa breyst þannig frá stofnun Gildis:
  - 1. janúar 2006: 7% hækkun
  - 1. janúar 2007: 10% hækkun
  - 1. júní 2009: 10% lækkun

Staðan 30.9.2009 - helstu atriði

- Eignir sjóðsins hækka um 12 milljarða. Hrein eign sjóðsins 30.9.2009 er 221 milljarður en var 209 milljarðar í ársbyrjun.
- Nafnávöxtun á ársgrundvelli er 5,7%. Raunávöxtun á ársgrundvelli -2%.
- Fjármagnstekjur fyrir niðurfærslu eigna námu kr. 17,7 milljarðar en afskriftir tímabilsins nema kr. 8,7 milljörðum. Fjármagnstekjur að frádregnum fjármagnsgjöldum eftir niðurfærslu eigna eru kr. 8,7 milljarðar.
- Afskriftir skýrast aðallega af falli SPRON, Straums og auknum niðurfærslum í skuldabréfum fyrirtækja.
- Ávöxtun séreignardeildar:
  - Framtíðarsýn I: 15,5% nafnávöxtun á ársgrundvelli, 7,1% raunávöxtun.
  - Framtíðarsýn II: 6,3% nafnávöxtun á ársgrundvelli, -1,4%raunávöxtun.
  - Framtíðarsýn III: 4,2% raunávöxtun (verðtryggð innlán).

Staðan 30.9.2009 - helstu atriði

- Veruleg óvissa er enn um uppgjör gjaldmiðlaskipta-samninga sjóðsins við gömlu viðskiptabankana.
- Einnig er enn nokkur óvissa um endanlega niðurfærslu vegna skuldabréfa fyrirtækja og fjármálastofnana.
- Málarekstur vegna innistæðna hjá Straumi.

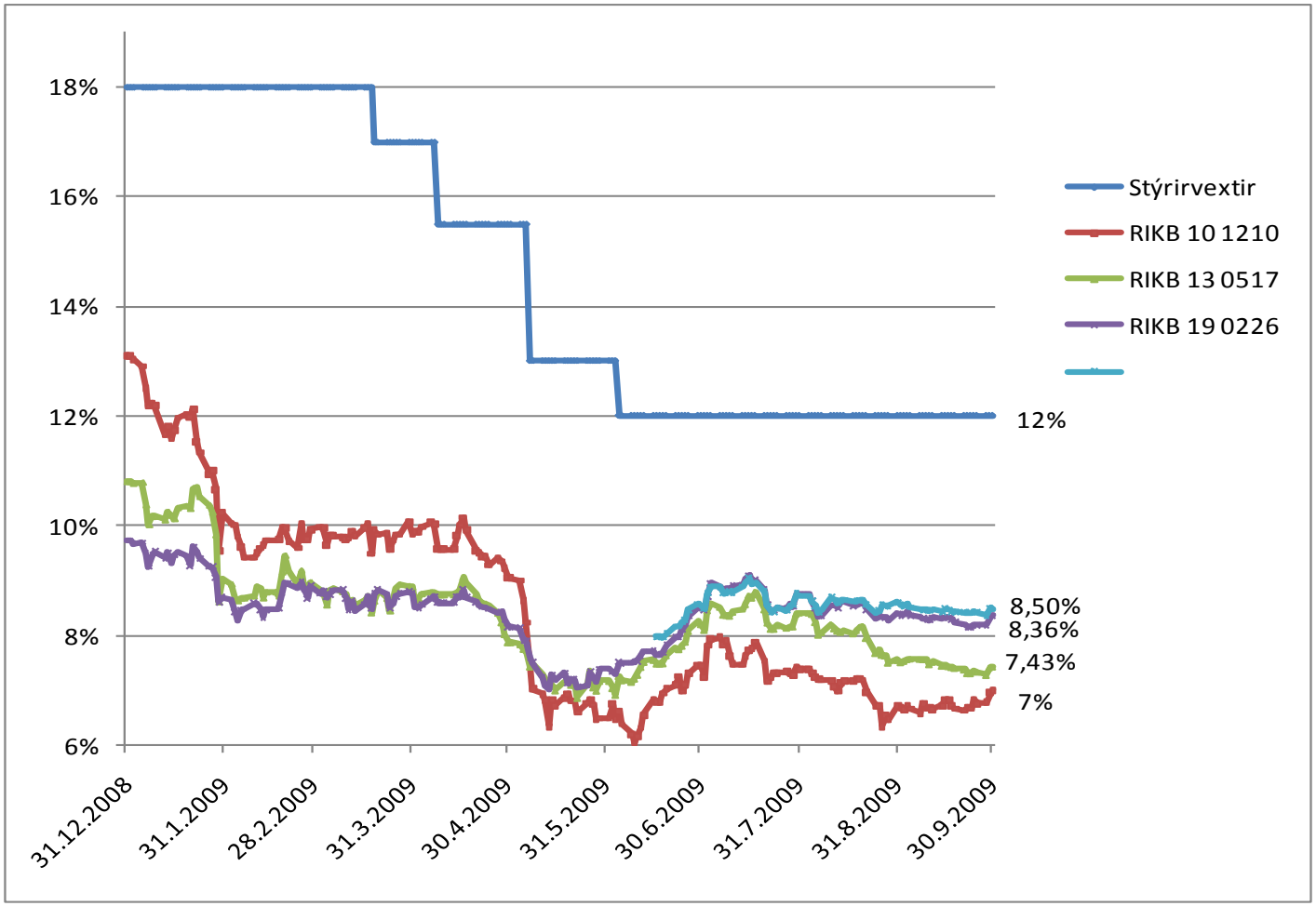
Staðan 30.9.2009 - helstu atriði

- Stýrivextir lækkuðu úr 18% í 12%.
- Veiking krónunnar 7%.
- Erlend hlutabréf (MSCI) hækkaðu um 22% í USD og 25% mælt í ISK.
- Ávöxtunarkrafa verðtryggðra skuldabréfa nánast óbreytt frá áramótum.
- Gjaldeyrismarkaður lokaður.
- Lítil viðskipti á innlendum hlutabréfamarkaði.

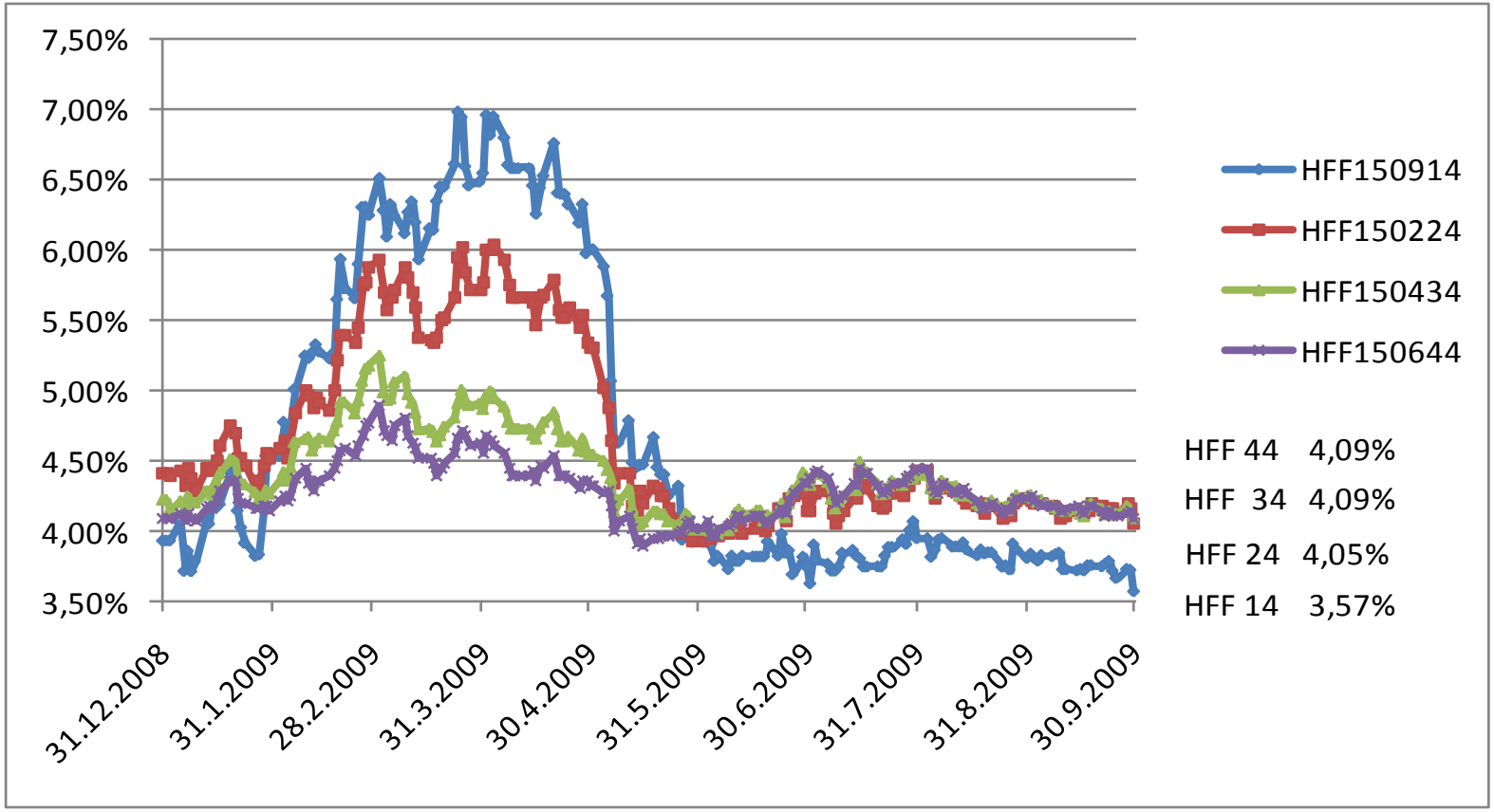
Þróun á verðbréfamörkuðum

1.1.-30.9.2009

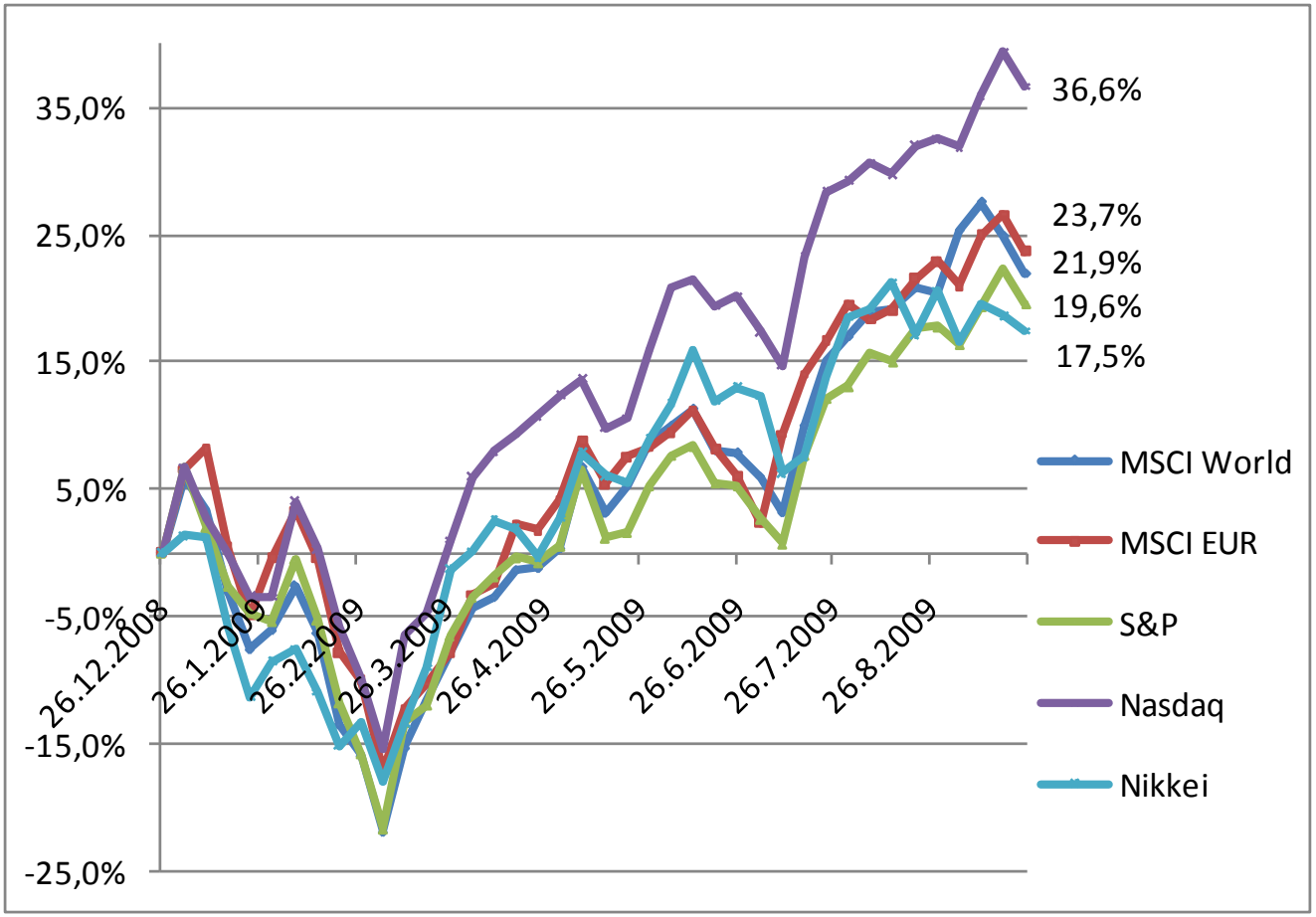
Ríkisbréf og stýrivextir



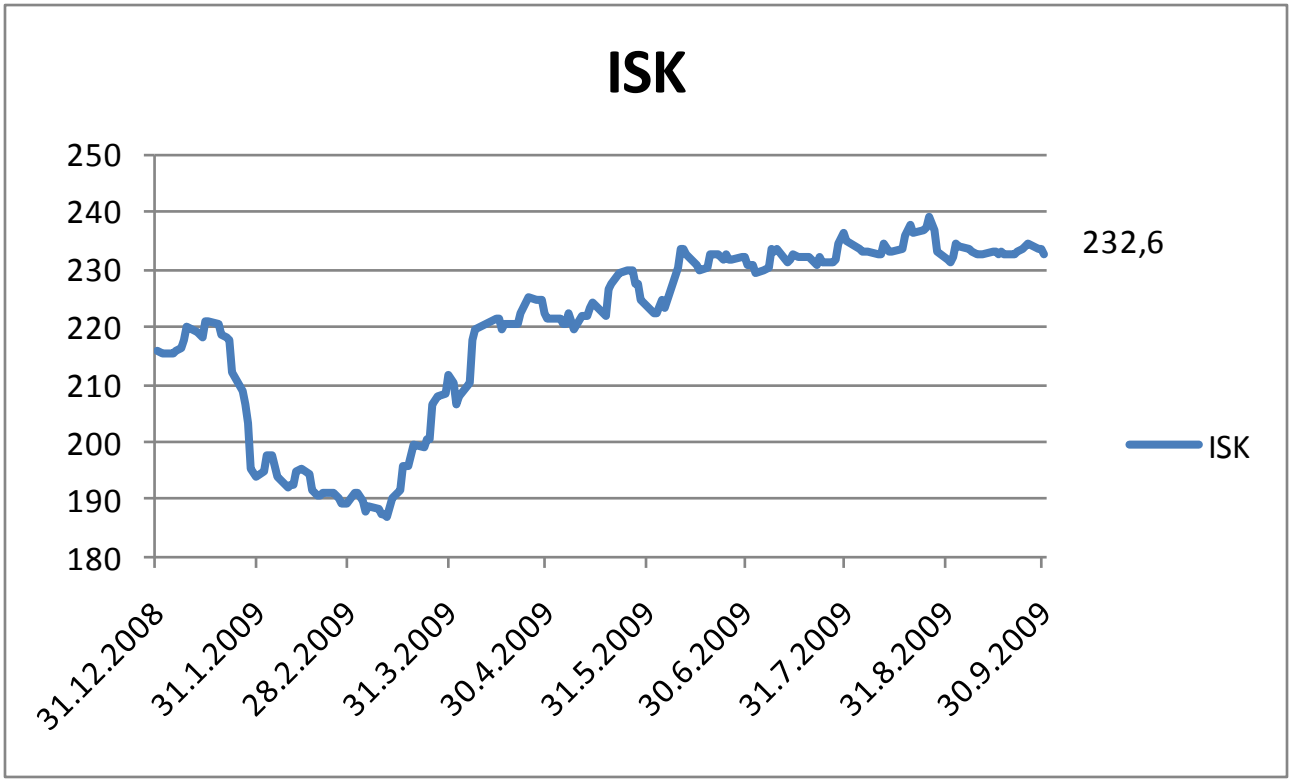
Íbúðabréf


7,50%
7,00%
6,50%
6,00%
5,50%
5,00%
4,50%
4,00%
3,50%
31.12.2008
31.1.2009
28.2.2009
31.3.2009
30.4.2009
31.5.2009
30.6.2009
31.7.2009
31.8.2009
30.9.2009
HFF150914
HFF150224
HFF150434
HFF150644
HFF 44 4,09%
HFF 34 4,09%
HFF 24 4,05%
HFF 14 3,57%

Erlendir hlutabréfamarkaðir



ISK


ISK
250
240
230
220
210
200
190
180
31.12.2008
31.1.2009
28.2.2009
31.3.2009
30.4.2009
31.5.2009
30.6.2009
31.7.2009
31.8.2009
30.9.2009
232,6
ISK

Ávöxtun ársins 2009

Flokkur	Milljónir króna	Hlutfall eigna	Nafn ávöxtun
Innlán	17.935	8,3%	8,8%
Ríkisskuldabréf	89.394	41,4%	12,8%
Erlend ríkisskuldabréf	3.585	1,7%	11,2%
Skuldabréf sveitarfélaga	8.942	4,1%	13,1%
Skuldabréf með bankaábyrgð	6.226	2,9%	-46,5%
Skuldabréf fyrirtækja	8.820	4,0%	-43,4%
Veðskuldabréf	14.370	6,7%	13,4%
Innlend hlutabréf	3.526	1,6%	-0,4%
Erlend hlutabréf	38.375	17,8%	40,1%
Fjárfestingarsjóðir	24.985	11,5%	-14,2%
Samtals	**216.158**	**100,0%**	**5,7%**

Verðbréfaviðskipti 2009

	Kaup	Sala	Nettó
Skuldabréf	***19.229***	***3.942***	***15.287***
Ríkistryggt	11.531	1.208	10.323
Erlend ríkisskuldabréf	5.405	2.692	2.713
Önnur skuldabréf með áb.ríkisins	882		882
Sveitarfélög	841		841
Veðskuldabréf	570	42	528
Hlutabréf	***5.118***	***3.745***	***1.373***
Innlend hlutabréf	259	1.112	-853
Erlend hlutabréf	4.859	2.633	2.226
Fjárfestingasjóðir	***2.291***	***1.865***	***426***
SAMTALS	***26.638***	***9.552***	***17.086***

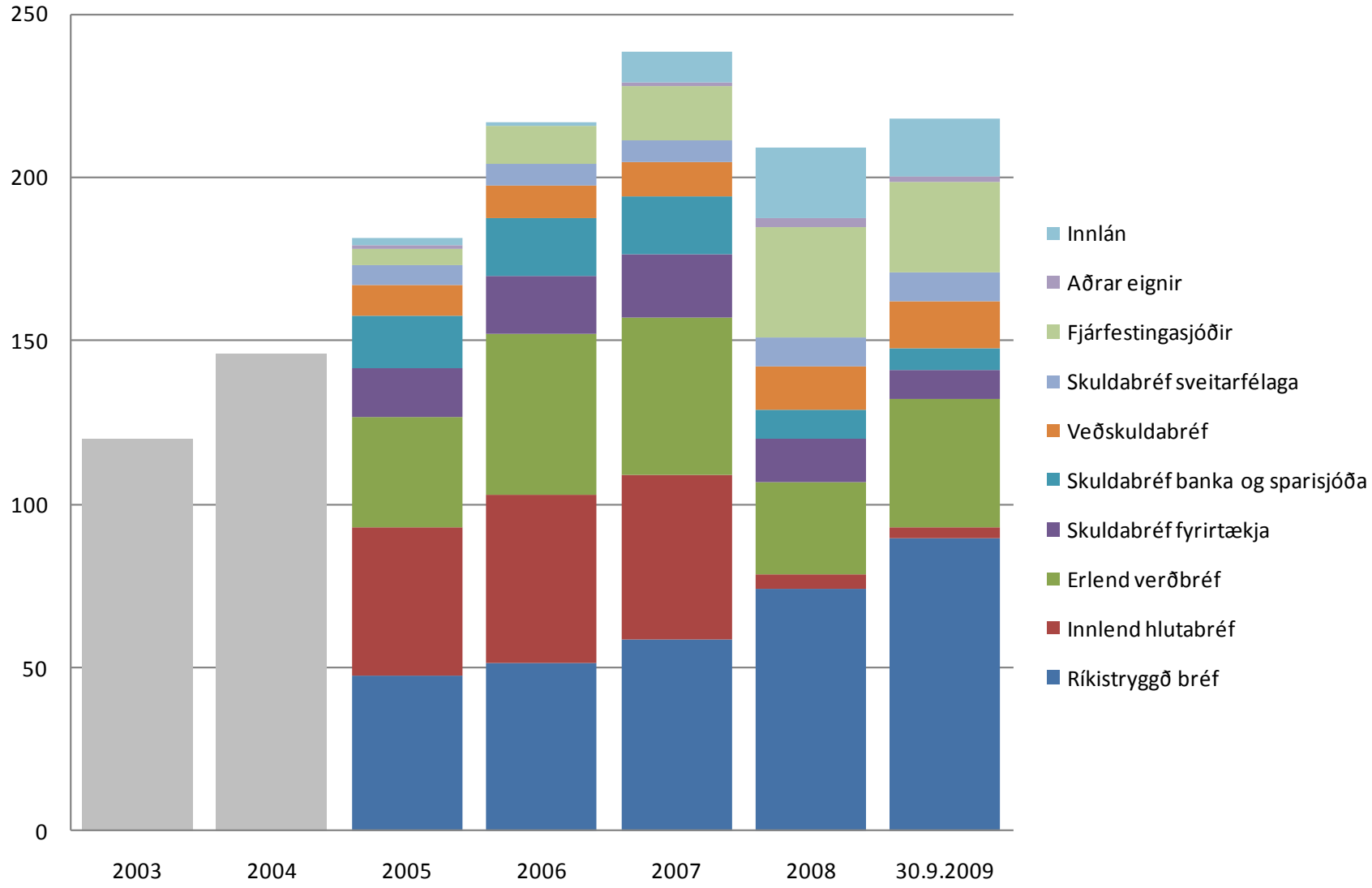
Niðurfærsla fyrirtækjaskuldabréfa

- Skuldabréf fyrirtækja voru færð niður um kr. 7,6 milljarða í uppgjöri sjóðsins á síðsta ári. Staða fyrirtækja hefur versnað á þessu ári. Viðbótarniðurfærslur á þessu ári kr. 3,6 milljarðar.
- Óvíst er um frekari endurheimtur á fyrirtækjaskuldabréfum. Við höfum að meðaltali afskrifað skuldabréf 65%. Lítið fæst greitt upp í sumar kröfur á meðan aðrar eru í lagi.
- Sjóðurinn á m.a. skuldabréf á Landic fasteignafélag, Exista, Bakkavör, Eimskip, Teymi, Samson, Stoðir, Eglu, Mosaic , Skipti.

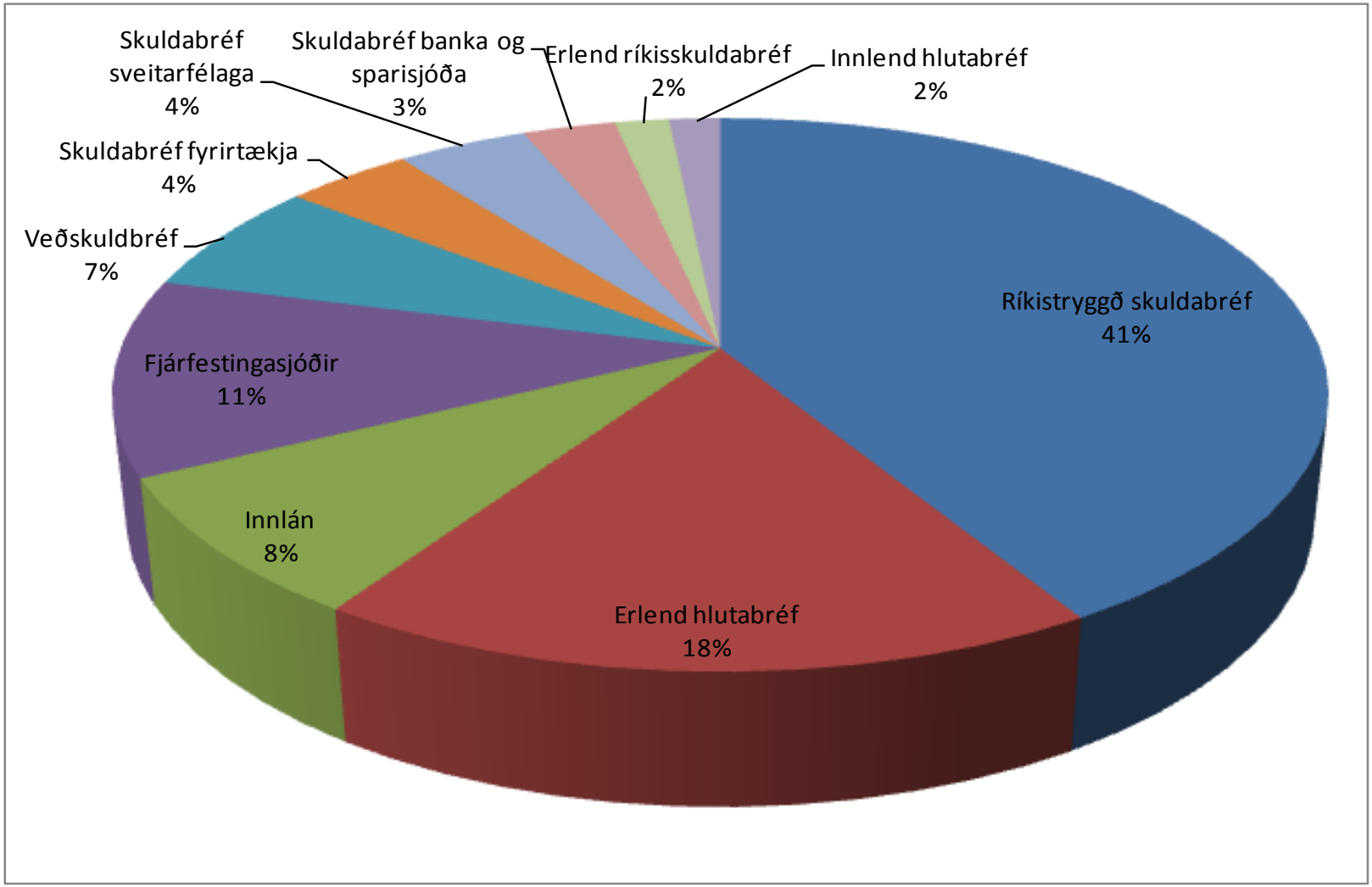
Niðurfærsla skuldabréfa á banka og fjármálastofnanir

- Skuldabréf á banka og fjármálastofnanir voru færð niður um kr. 4,6 milljarða. Viðbótarniðurfærsla á þessu ári kr. 5,0 milljarðar, aðallega vegna falls Straums og SPRON.
- Lífeyrissjóðurinn á 12,3 milljarða kröfu á viðskiptabankana. Gert er ráð fyrir skuldajöfnun þeirra krafna á móti neikvæðri stöðu afleiðusamninga.
- Lífeyrissjóðurinn átti skuldabréf á Kaupþing, Glitni, Landsbanka, Straum, SPRON og aðra sparisjóði.

Þróun og skipting heildareigna - ma.kr.



Eignasamsetning 30.9.2009




GILDI