

Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Kynning ársreiknings

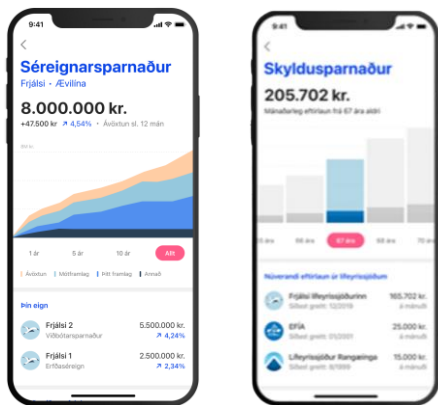
Arnaldur Loftsson

Framkvæmdastjóri Frjálsa lífeyrissjóðsins



Appið

Í Arion appinu býðst þér einstök yfirsýn yfir lífeyrissparnaðinn þinn



Staðan þín

Séreign – ávöxtun og heildarstaða
Samtrygging: staða réttinda
Eftirlaun - áhrif snemmtöku og frestunar
Skattfrjáls ráðstöfun vegna íbúðarlána-/kaupa

Aðgerðir

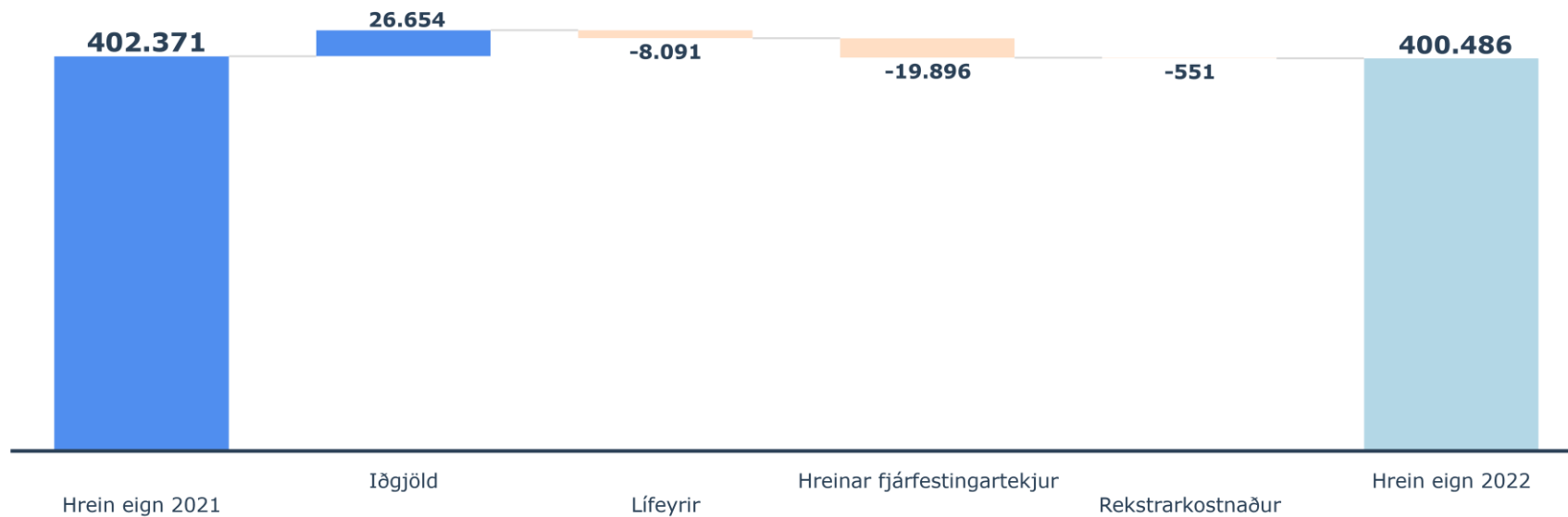
Útgreiðsla séreignar **NÝTT Á NÆSTUNNI!**
Umsókn um skyldusparnað **NÝTT!**
Samningur um viðbótarsparnað
Stilla hlutfall viðbótarsparnaðar
Tilkynna nýjan launagreiðanda
Breyta fjárfestingarleið
Sameina séreign
Innborgun á lán



Breyting á hreinni eign



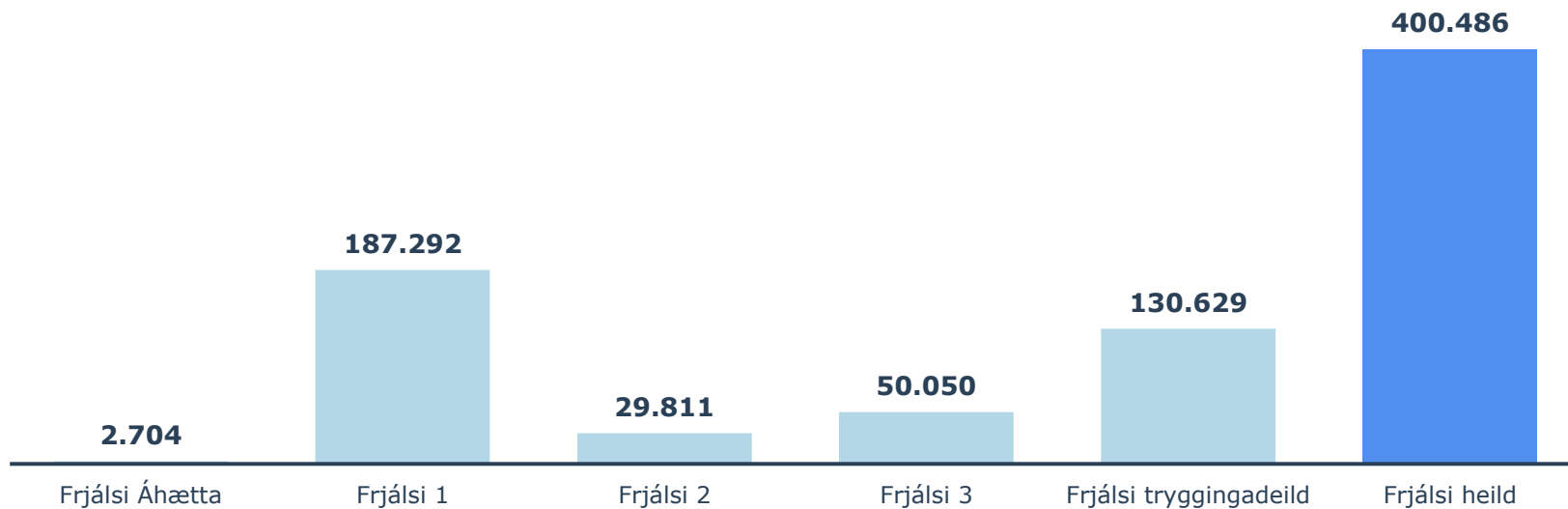
2022



Hrein eign til greiðslu lífeyris



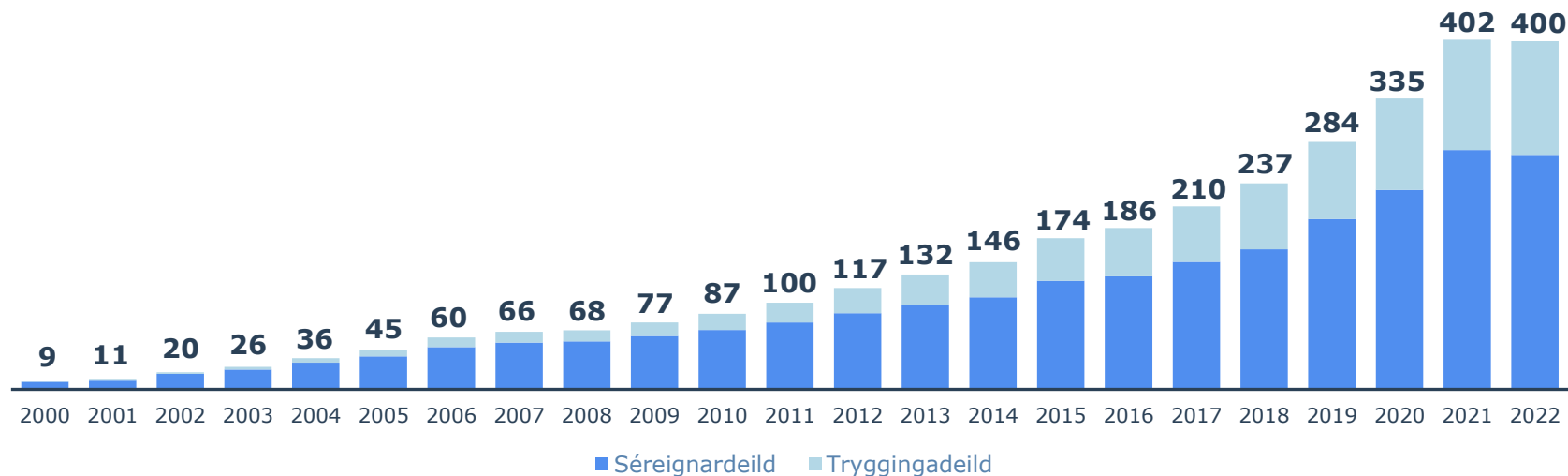
2022



Stærð Frjálsa lífeyrissjóðsins



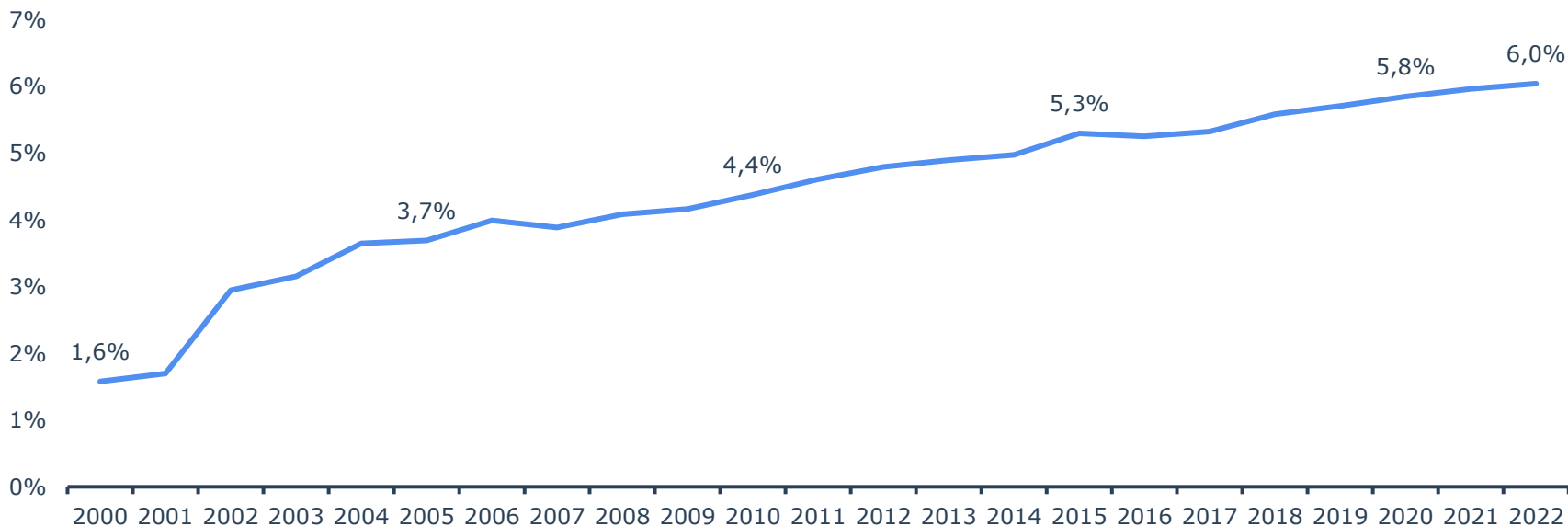
2000 - 2022



Þróun á stærð Frjálsa lífeyrissjóðsins

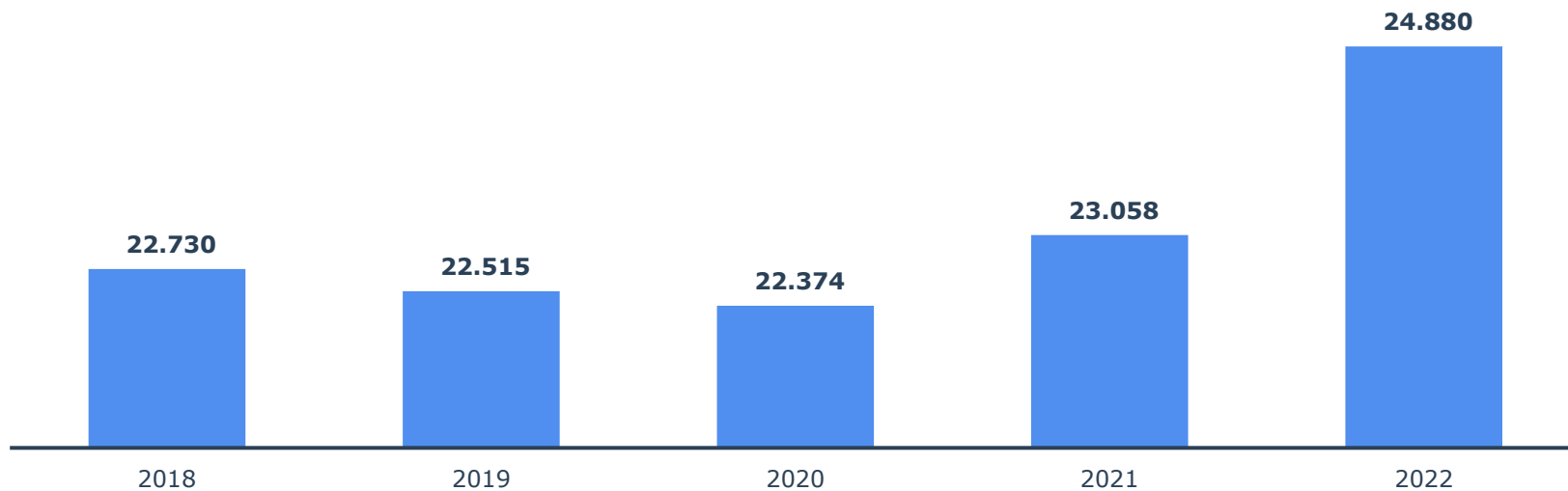


Í hlutfalli við íslenska lífeyriskerfið 2000 - 2022



Fjöldi greiðandi sjóðfélaga

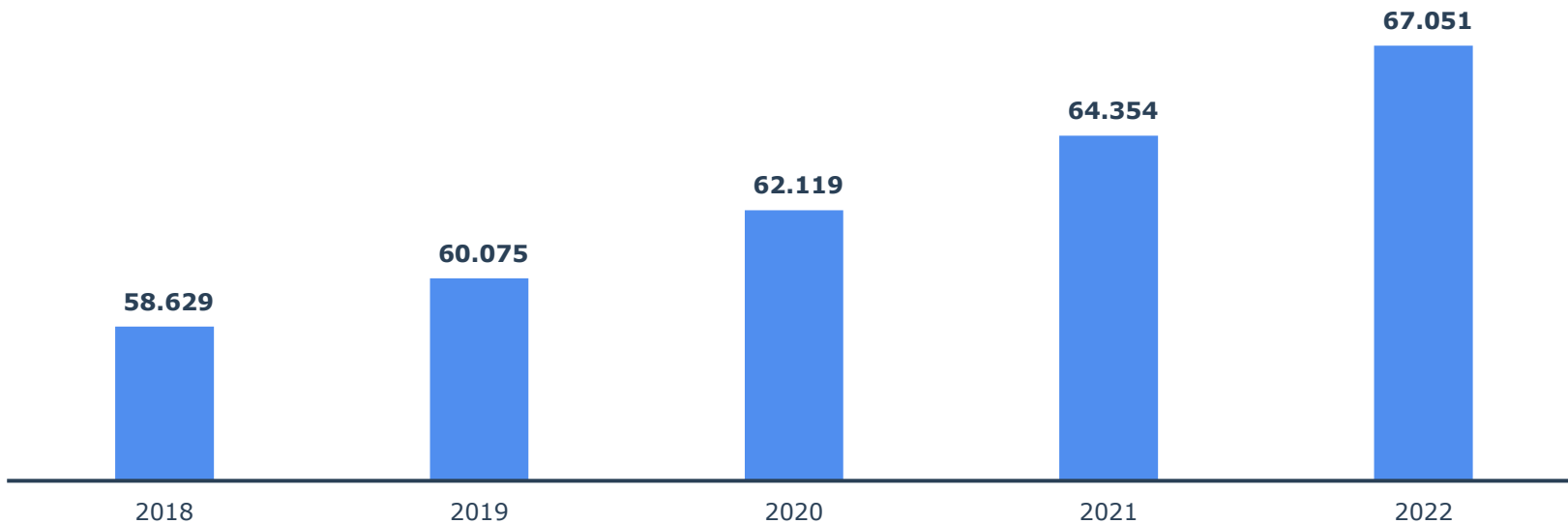
2018 - 2022



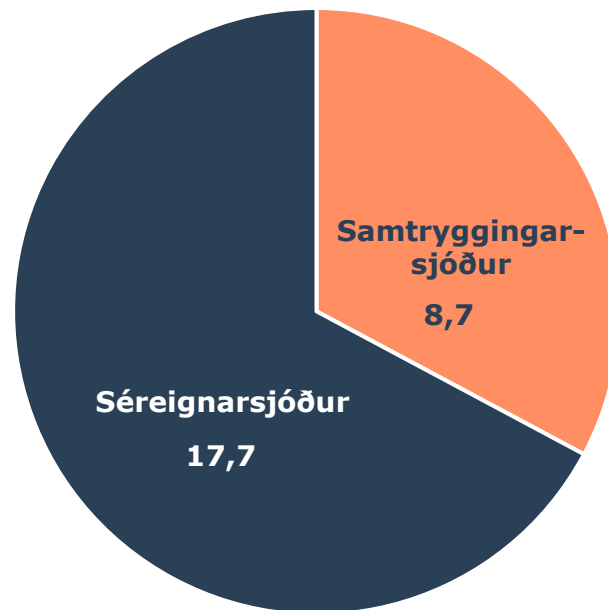
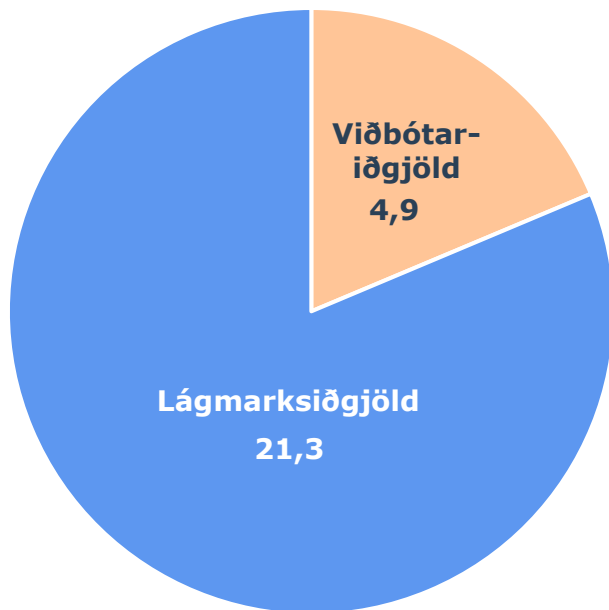
Heildarfjöldi sjóðfélaga



2018 - 2022



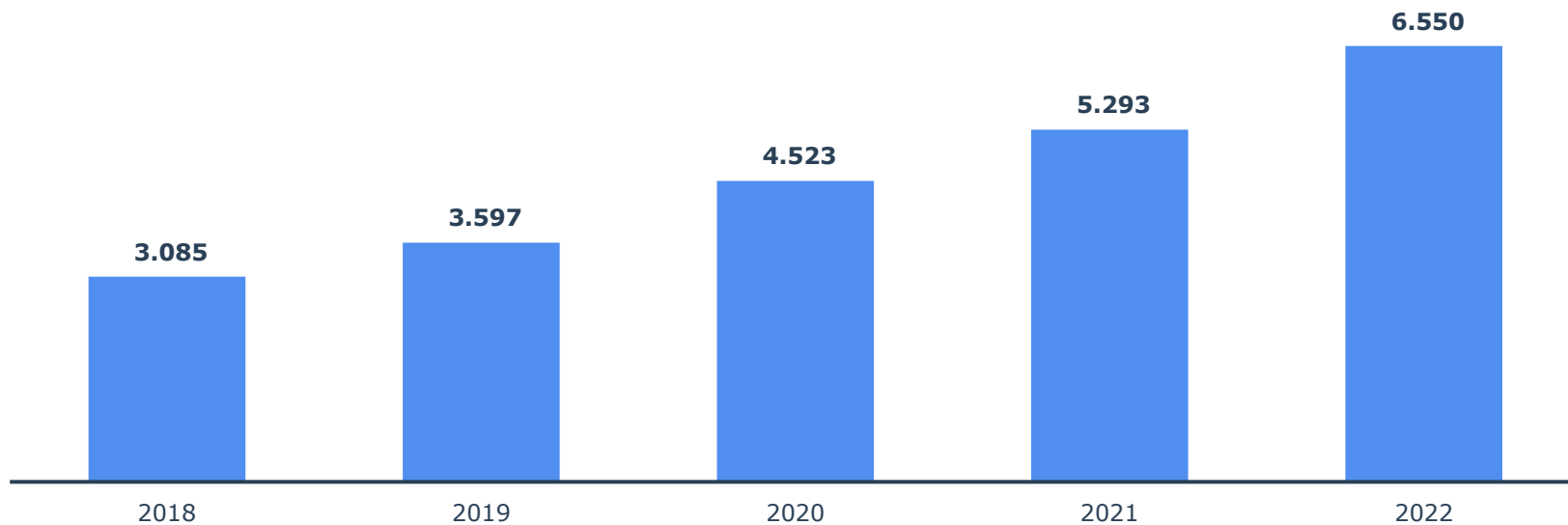
Iðgjöld 2022



Þróun lífeyris



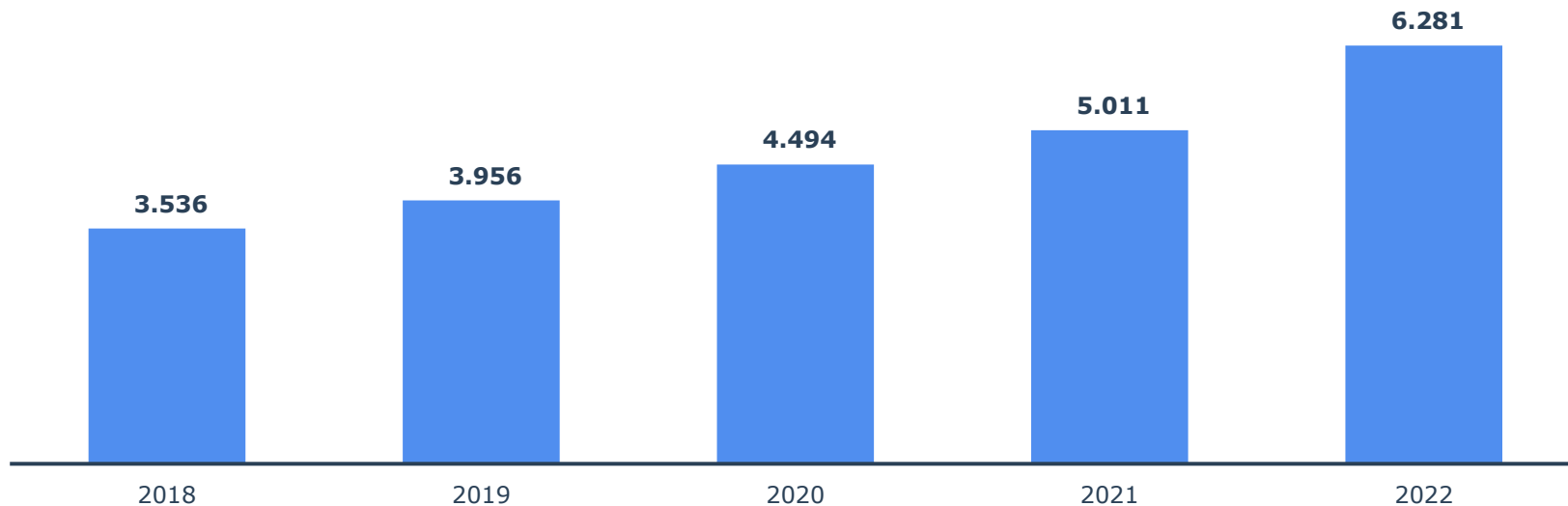
2018 - 2022



Fjöldi lífeyrisþega á hverju ári



2018 - 2022



Rekstrarkostnaður og bein fjárf.gjöld



Skýring 5.5 og 6.1 – Sundurliðun á fjárfestingargjöldum og rekstrarkostnaði

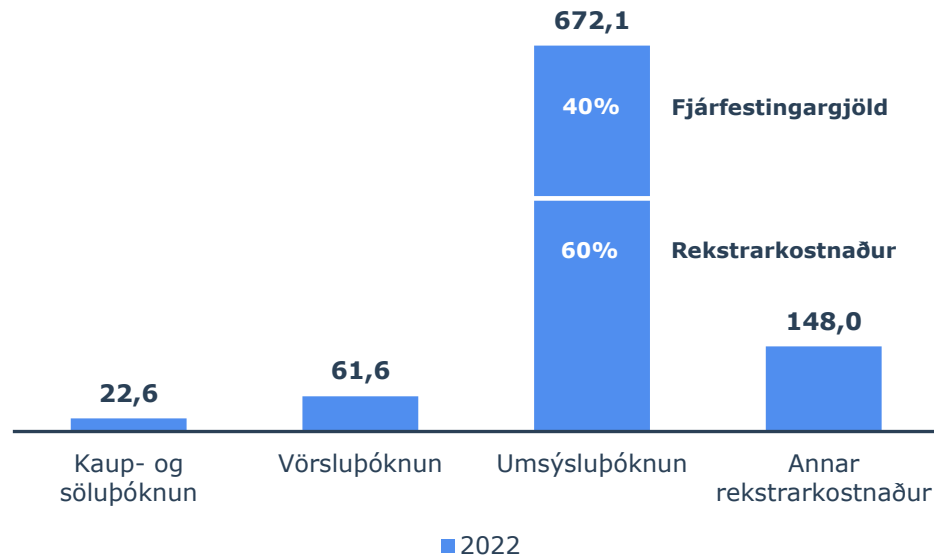
Sundurliðun 2022

Rekstrarkostnaður: 551,3 m.kr.

- Umsýsluþóknun (60%)
- Annar rekstrarkostnaður

Bein fjárfestingargjöld: 353,0 m.kr.

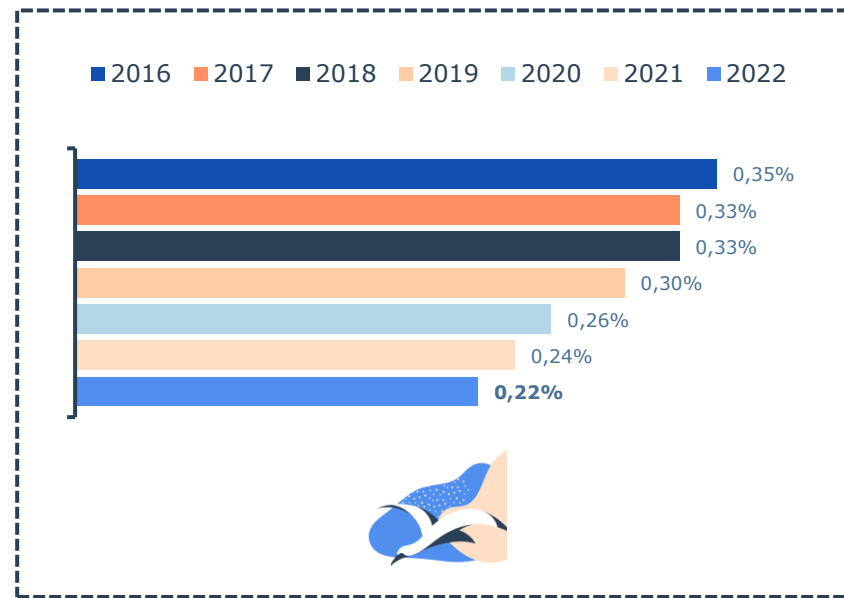
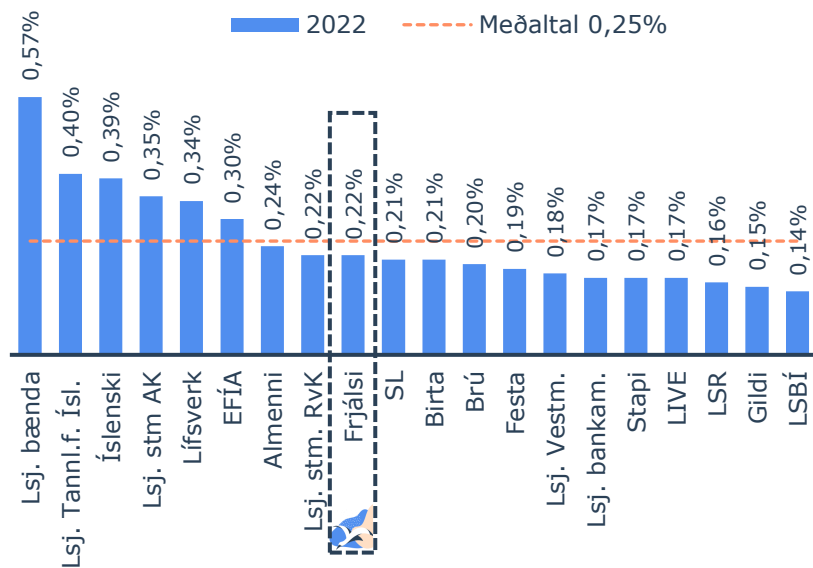
- Umsýsluþóknun (40%)
- Kaup- og sölupóknun
- Vörsluþóknun



Hlutfall beins kostnaðar



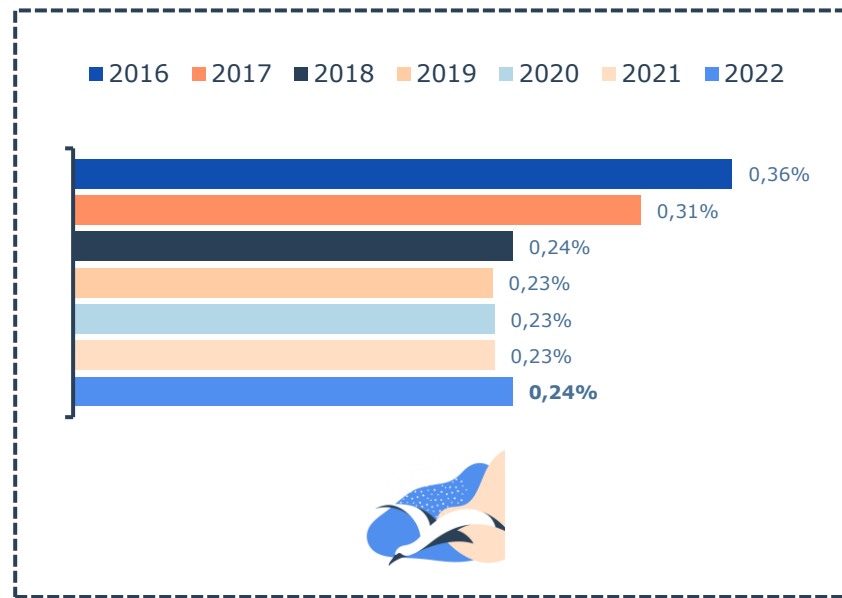
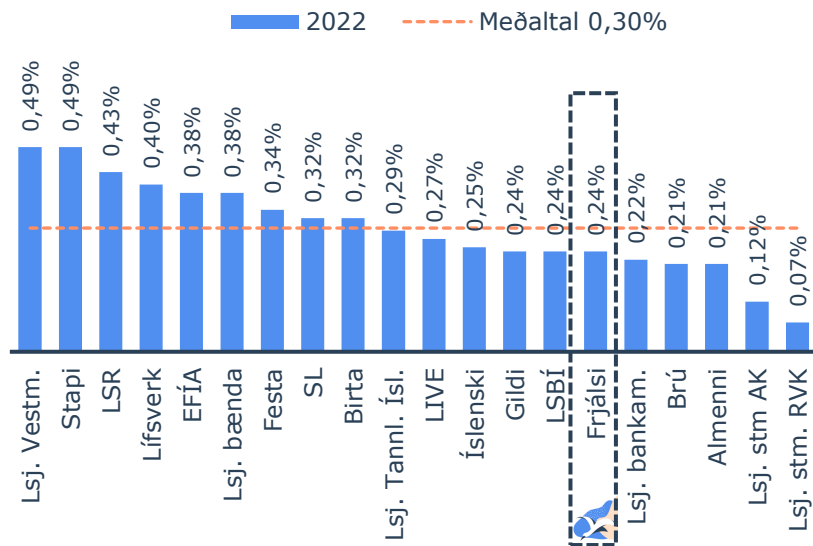
Rekstrarkostnaður og bein fjárfestingargjöld sem hlutfall af meðalstöðu hreinnar eignar á markaðsvirði



Hlutfall óbeins fjárfestingarkostnaðar



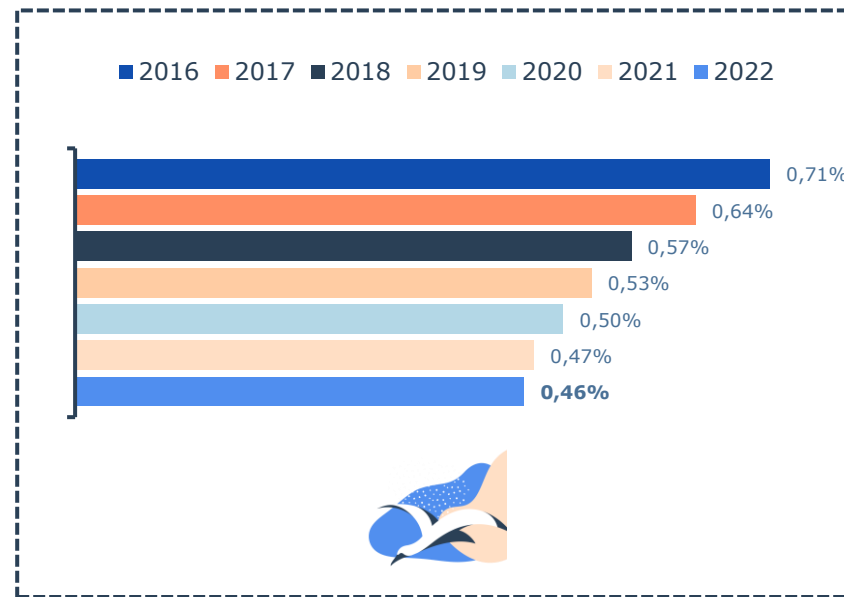
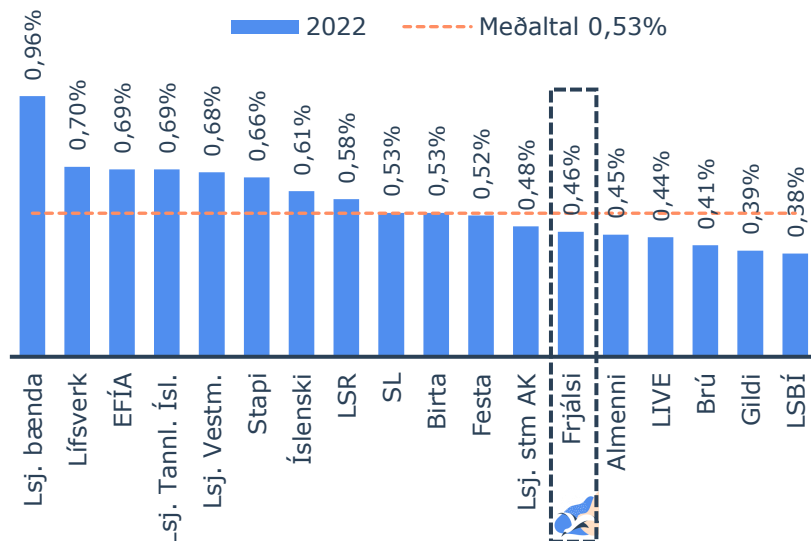
Áætluð og reiknuð fjárfestingargjöld sem hlutfall af meðalstöðu hreinnar eignar á markaðsvirði



Heildarkostnaðarhlutfall

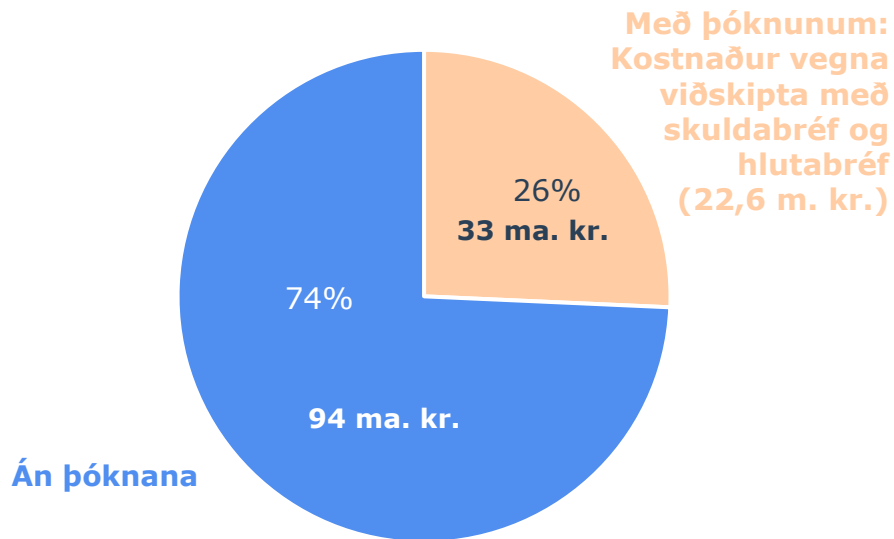


Rekstrarkostnaður og bein fjárfestingargjöld ásamt áætluðum og reiknuðum fjárfestingargjöldum sem hlutfall af meðalstöðu hreinnar eignar á markaðsvirði



Kaup og sala skv. sjóðstreymi árið 2022

Nam alls um: Kaup 82 ma.kr. Sala 45 ma.kr.

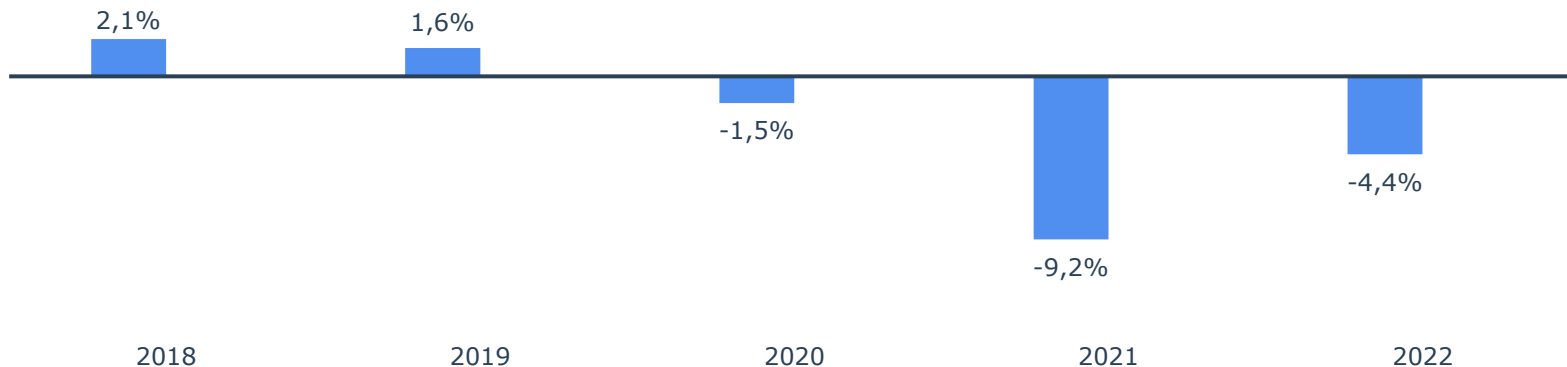


Tryggingafræðileg staða og þróun

Árslok 2022



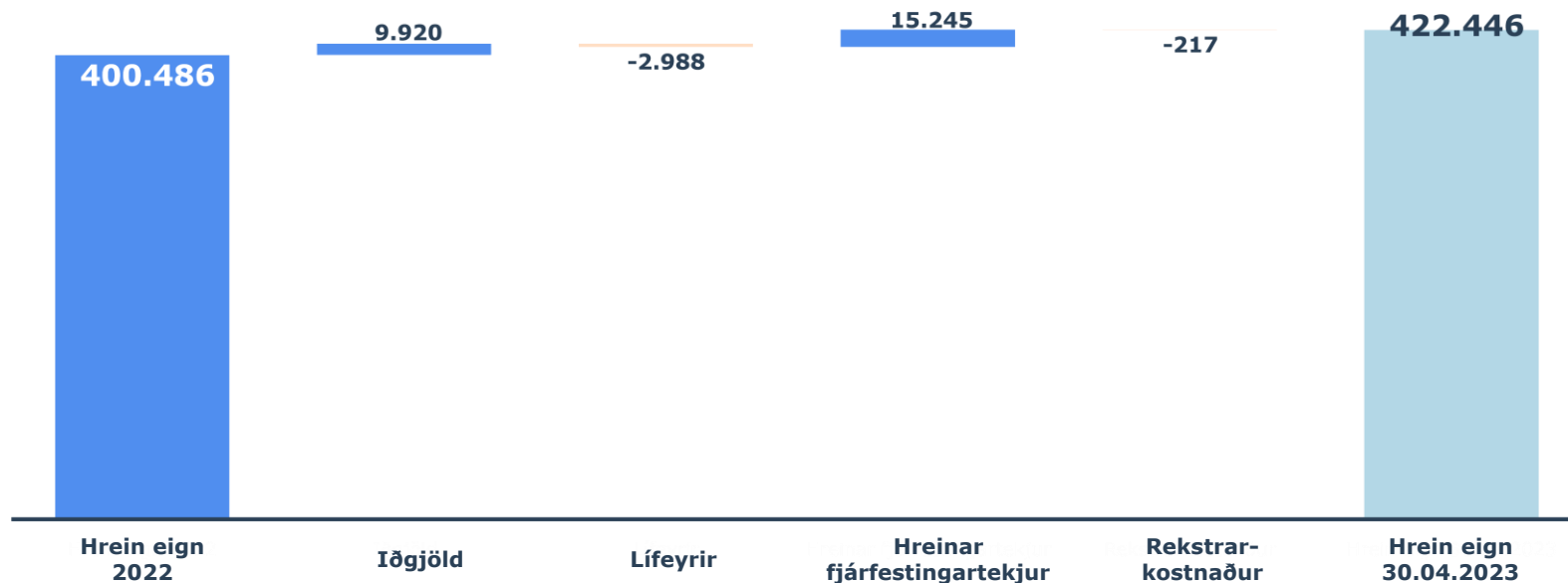
	Áfallin staða	Framtíðarstaða	Heildarstaða
Eignir umfram skuldbindingar	-14.830.822	1.851.619	-12.979.203
Í hlutfalli af skuldbindingum	-10,4%	1,2%	-4,4%



Áætluð breyting á hreinni eign



Áætluð þróun á stærð sjóðsins fyrstu fjóra mánuði ársins 2023*



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Ávöxtun og eignasamsetning

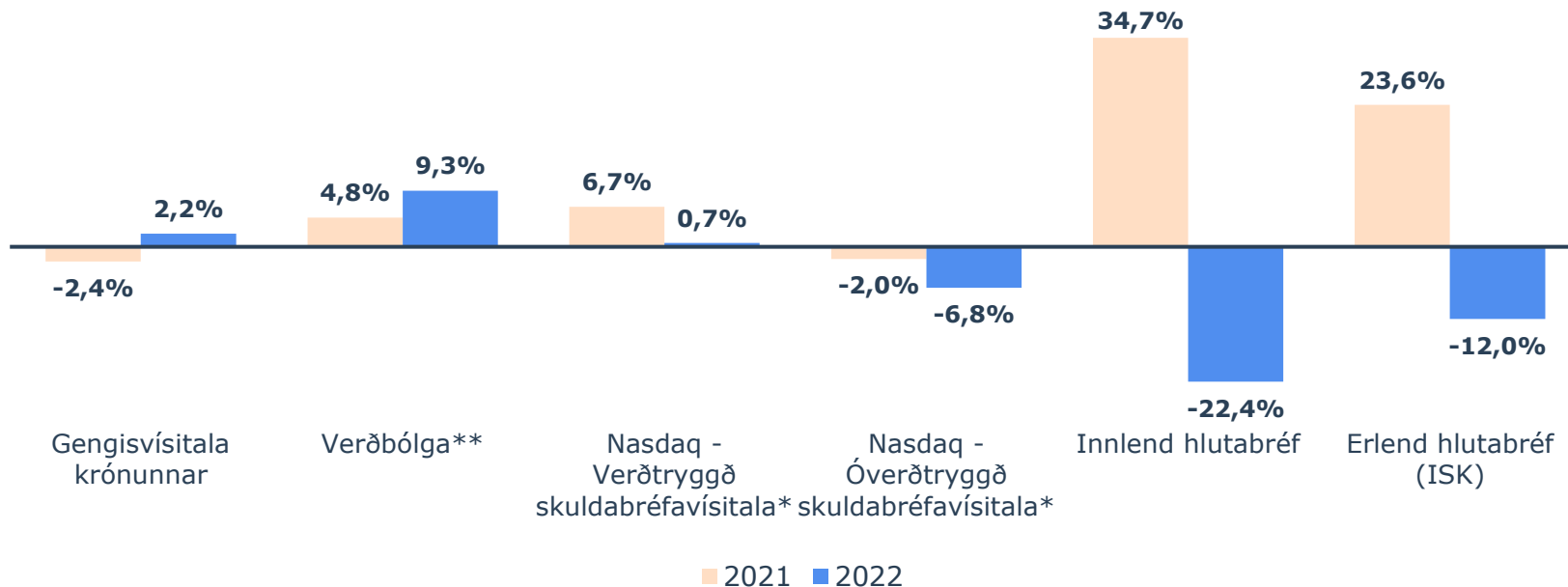
Hjörleifur Arnar Waagfjörð

Forstöðumaður eignastýringar fagfjárfesta

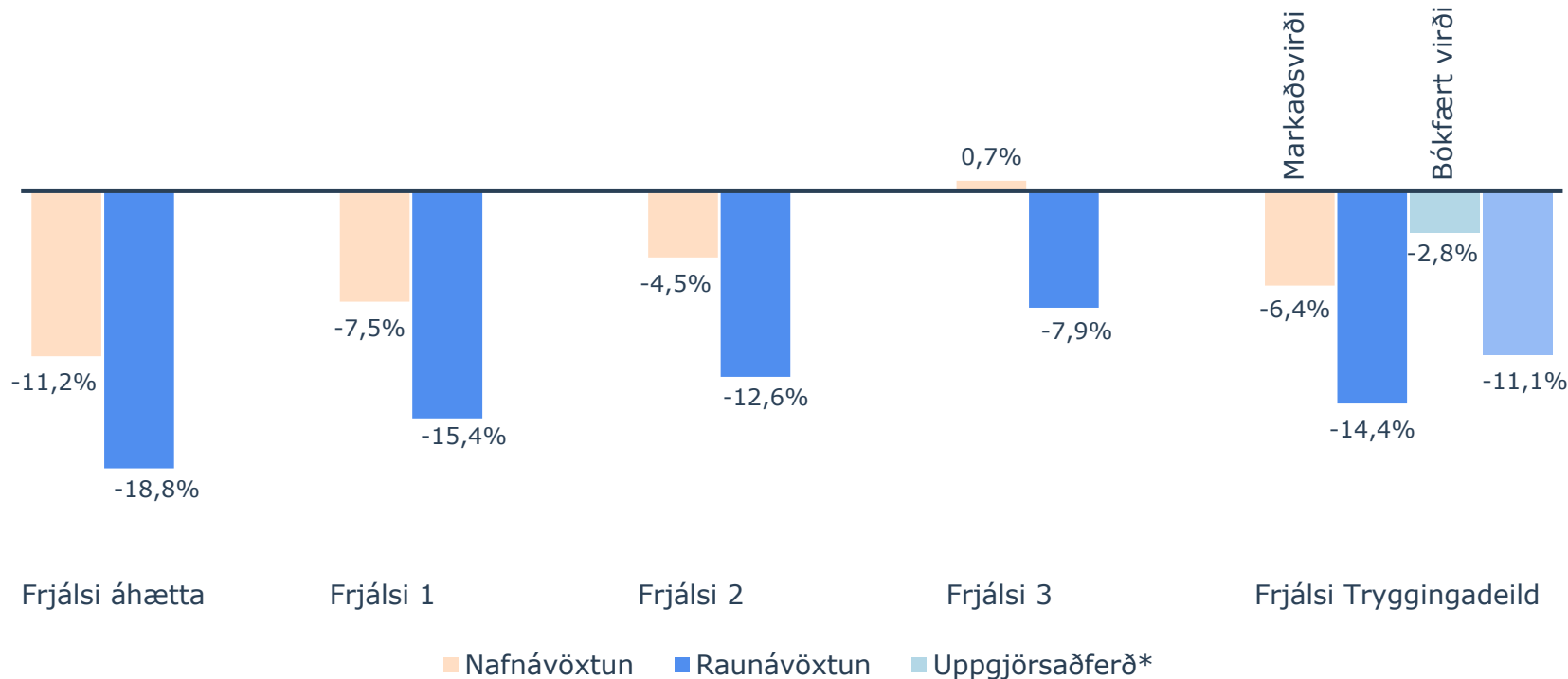


Þróun markaða 2022

Í samanburði við 2021



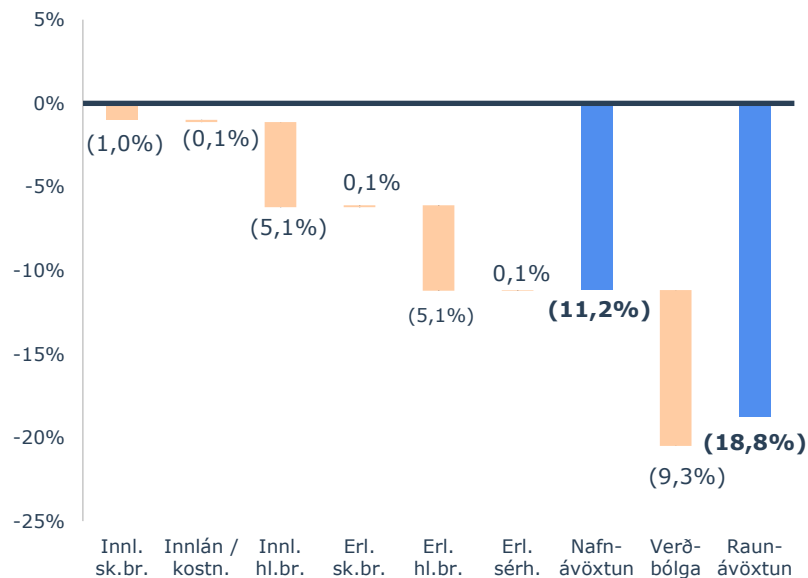
Ávöxtun fjárfestingarleiða 2022



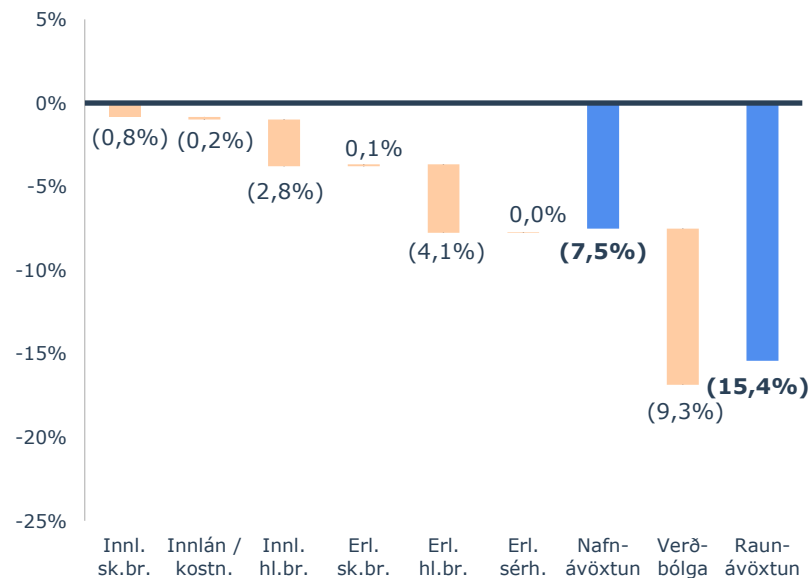
Niðurbrot ávöxtunar 2022



Frjálsi Áhætta



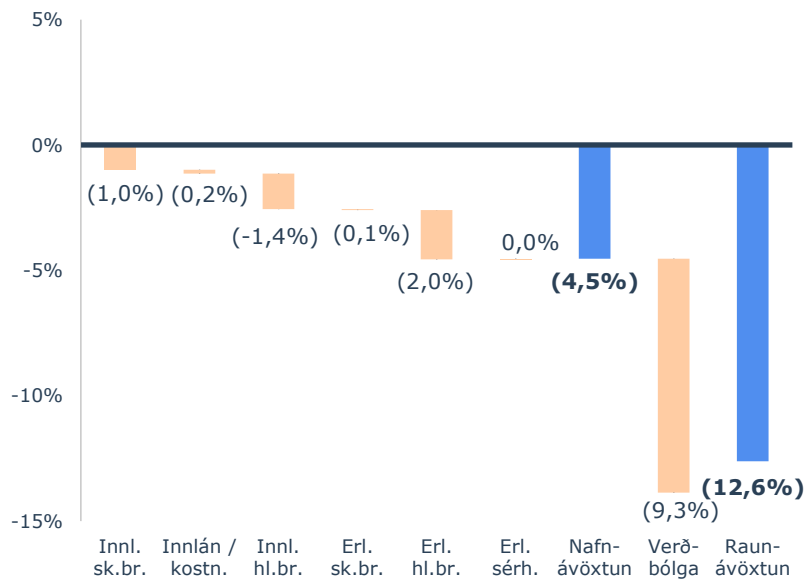
Frjálsi 1



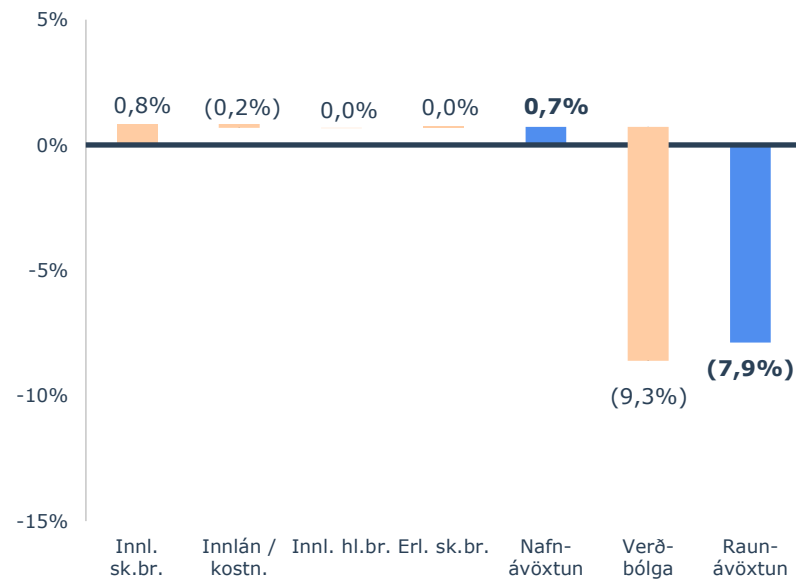
Niðurbrot ávöxtunar 2022



Frjálssi 2



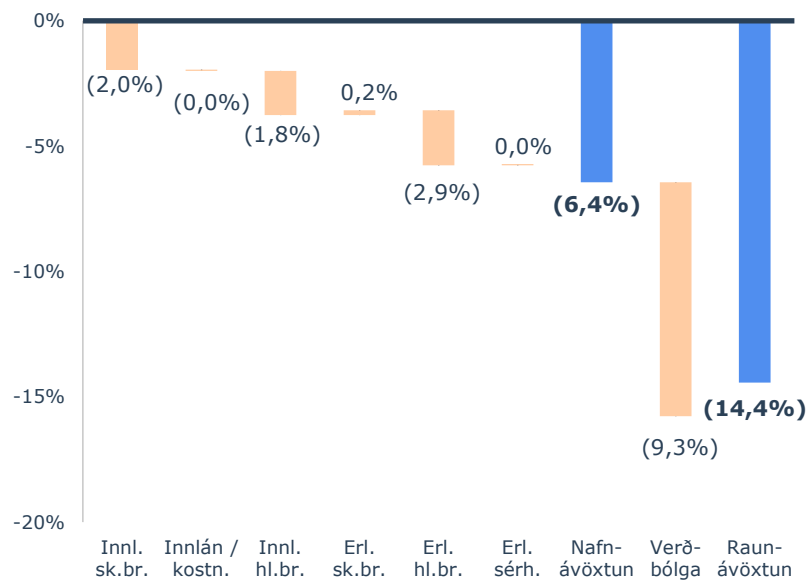
Frjálssi 3



Niðurbrot ávöxtunar 2022



Frjálsi Tryggingadeild (Markaðsvirði)



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

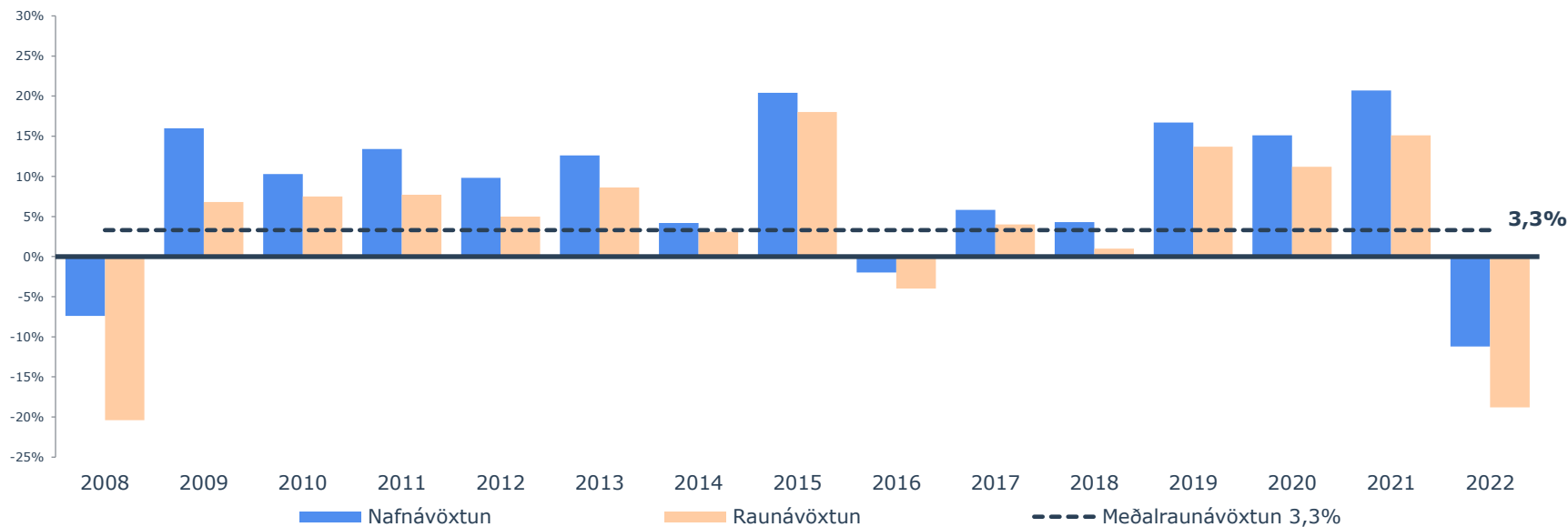
Ávöxtun fjárfestingarleiða til lengri tíma



Frjálsi áhætta



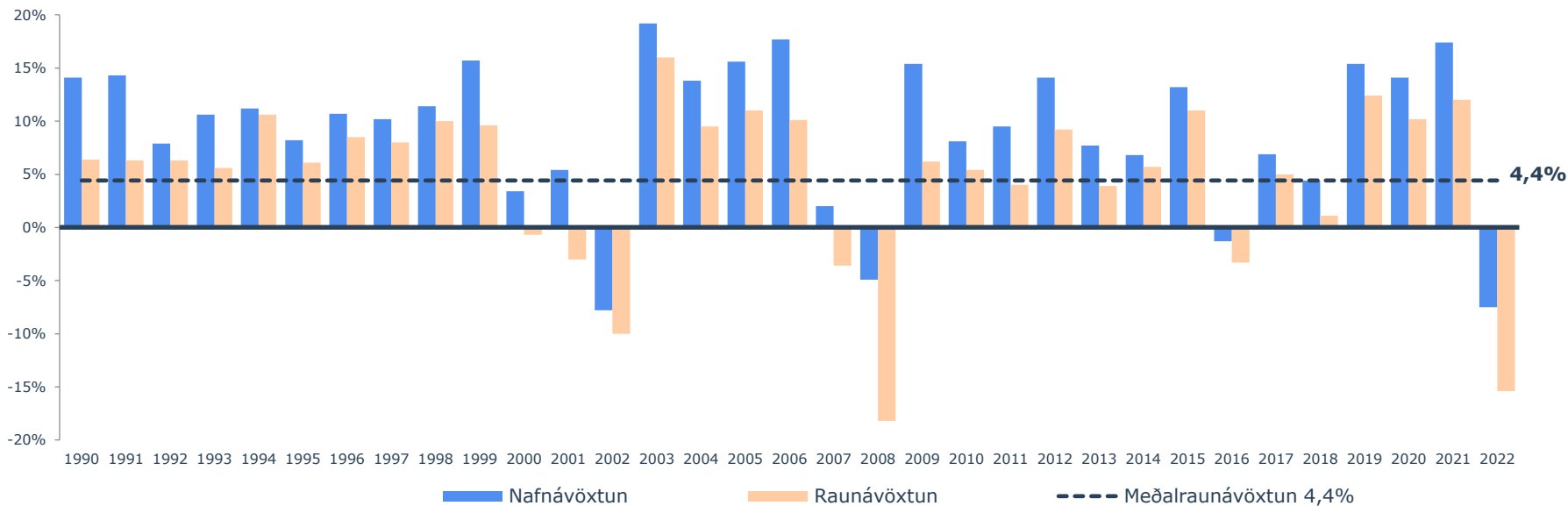
Ávöxtun til langs tíma – Meðalraunávöxtun 3,3%



Frjálsi 1



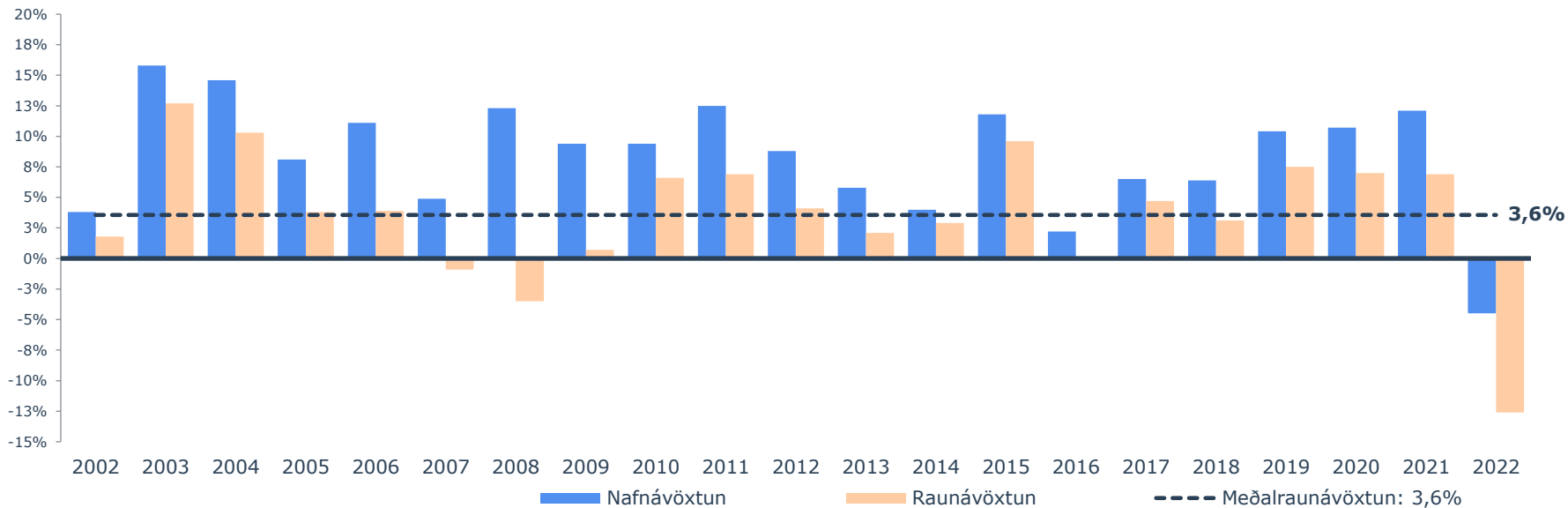
Ávöxtun til langs tíma – Meðalraunávöxtun 4,4%



Frjálsi 2



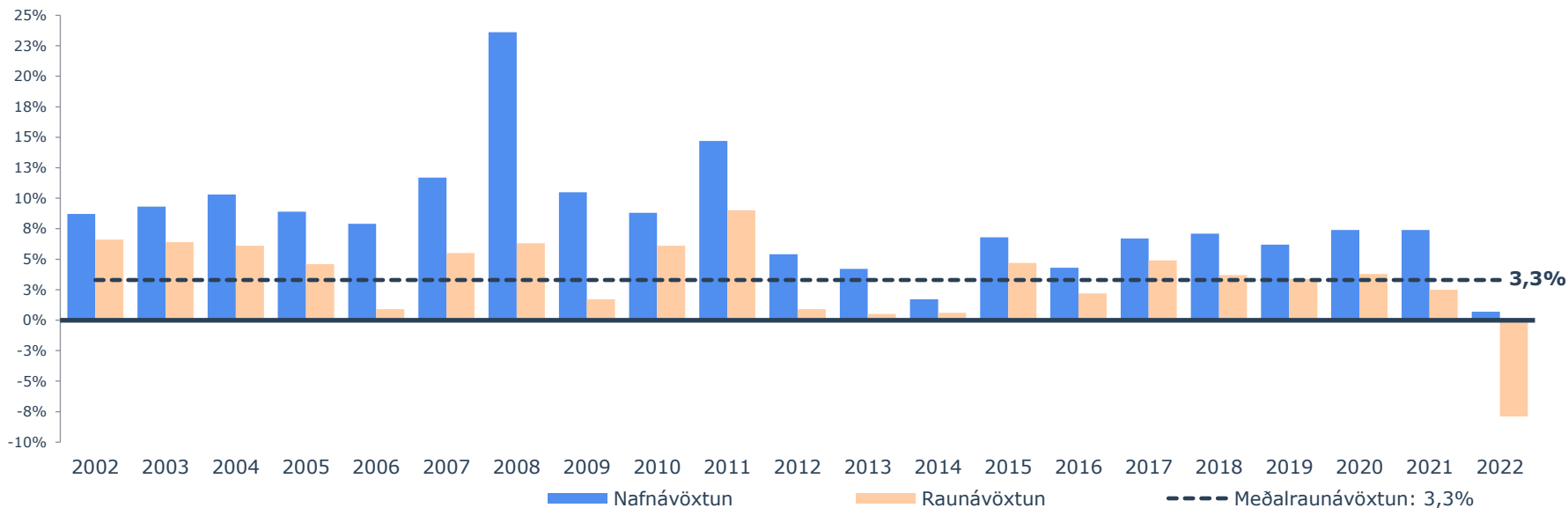
Ávöxtun til langs tíma – Meðalraunávöxtun 3,6%



Frjálsi 3



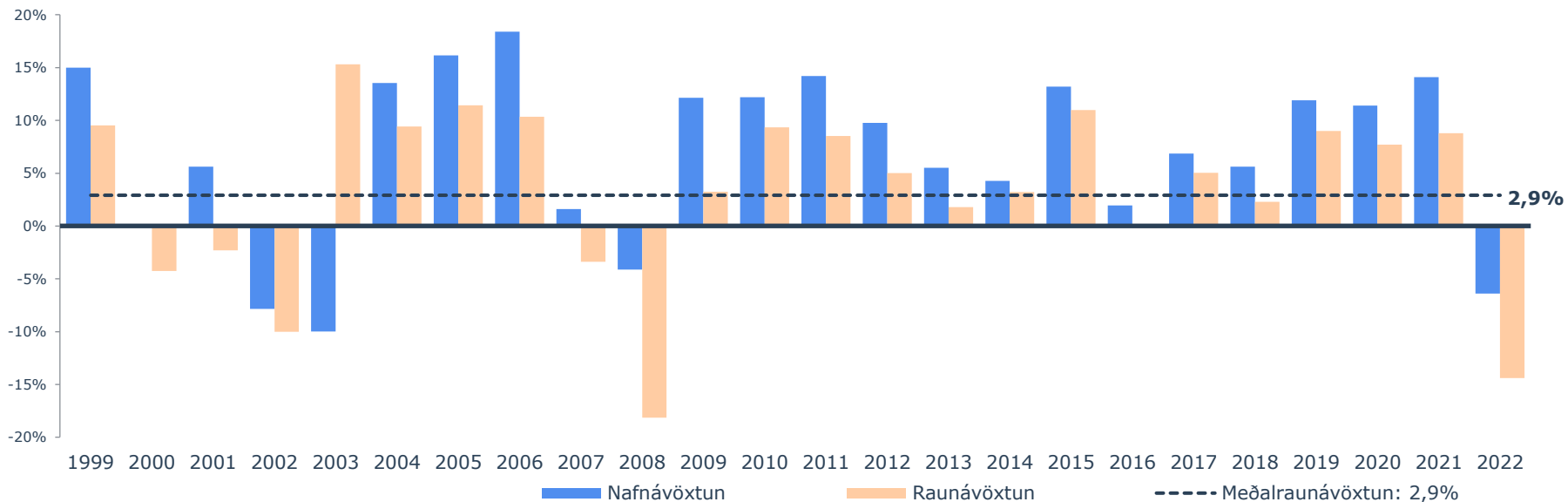
Ávöxtun til langs tíma – Meðalraunávöxtun 3,3%



Frjálsi Tryggingadeild



Ávöxtun til langs tíma á markaðsvirði – Meðalraunávöxtun **2,9%**

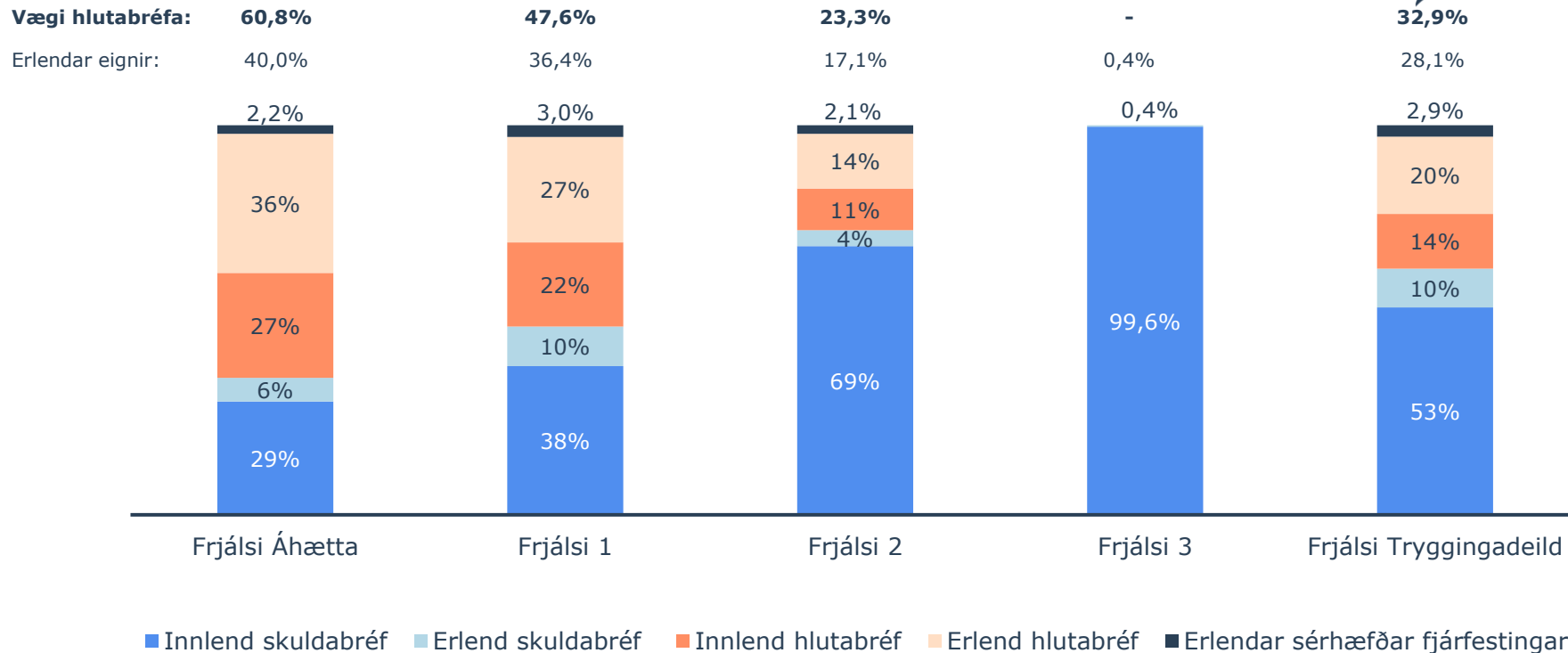


Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Eignasamsetning



Eignasamsetning í lok árs 2022

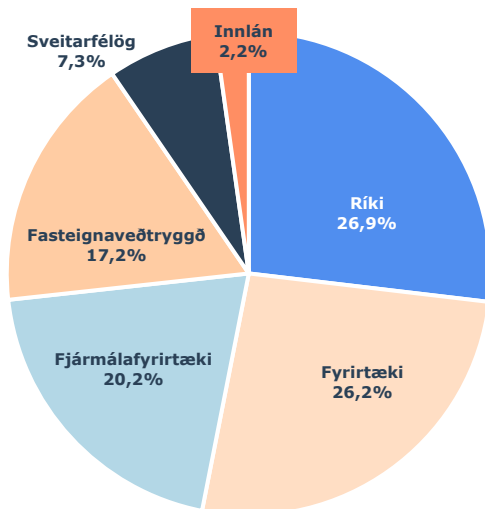


Sundurliðun innlendra skuldabréfa

Miðað við lok árs 2022



Samsetning á innlendra skuldabréfasafni



Skuldabréf fyrirtækja - 10 stærstu

Orkuveita Reykjavíkur	2,6%
Reitir fasteignafélag hf.	2,0%
Eik fasteignafélag hf.	1,8%
Landsbréf - BÚS I	1,4%
Reginn hf.	1,3%
A/F HEIM slhf.	0,7%
Landsvirkjun	0,5%
Ljósleiðarinn ehf.	0,4%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf.	0,3%
Félagsbústaðir hf.	0,3%
Samtals af heildarsafni	11,3%

Skuldabréf fjármálafyrirtækja og annarra lánastofnana

Landsbanki Íslands	4,1%
Arion banki	3,2%
Íslandsbanki	2,8%
Kvika banki	0,5%
Samtals af heildarsafni	10,6%

Skuldabréf með ábyrgð bæjar og sveitarfélaga

Reykjavíkurborg	1,8%
Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	1,7%
Félagsbústaðir hf.	0,6%
Garðabær	0,2%
Samtals af heildarsafni	4,3%

Staða Frjálsa í HFF og áhrif á eignasafn



Miðað við markaðsvirði 20.10.2022

- Yfirlýsing fjármálaráðherra í október sl. í tengslum við uppgjör og slit ÍL-sjóðs hafði töluverð áhrif á ávöxtun skuldabréfasafnsins (HFF bréfa)
- Flestir lífeyrissjóðir landsins þ.m.t. Frjálsi hafa tekið sig saman og myndað sameiginlegan vettvang vegna þeirra stöðu sem er komin upp vegna málsins
- Staða lífeyrissjóða er metin sterk

	Eign í HFF í ma.kr. af heildarsafni	Eign í HFF í % af heildarsafni	Lækkun eignasafns 20.10.22
Frjálsi áhætta	0,2	8,7%	-1,1%
Frjálsi 1	15,8	8,5%	-1,2%
Frjálsi 2	3,6	11,6%	-1,6%
Frjálsi 3	3,7	7,8%	-0,9%
Frjálsi samtrygging	22,3	17,3%	-2,6%
Samtals	45,6	-	-1,7%

Auðkenni	Lækkun
HFF150224	-1,4%
HFF150434	-8,6%
HFF150644	-15,8%

Sundurliðun innlendra hlutabréfa



Miðað við lok árs 2022

Skráð innlend hlutabréf* – 10 stærstu

Arion banki hf.	2,2%
Marel hf.	1,8%
Reitir fasteignafélag hf.	1,0%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0,9%
Íslandsbanki hf.	0,8%
Skeljungur hf.	0,7%
Vátryggingafélag Íslands hf.	0,6%
Reginn hf.	0,5%
Festi hf.	0,5%
Kvika banki hf.	0,5%
Samtals af heildarsafni	9,3%

Óskráð innlend hlutabréf – 10 stærstu

Jarðvarmi slhf.	0,7%
ST1 (sérhæfður sjóður)	0,5%
Blávarmi slhf.	0,5%
HSV eignarhaldsfélag slhf.	0,4%
Horn III slhf.	0,3%
SÍA III slhf.	0,3%
SÍA IV slhf.	0,2%
Hvatning slhf.	0,2%
TFII slhf.	0,2%
Bakkastakkur slhf.	0,2%
Samtals af heildarsafni	3,5%

Sundurliðun erlendra verðbréfa



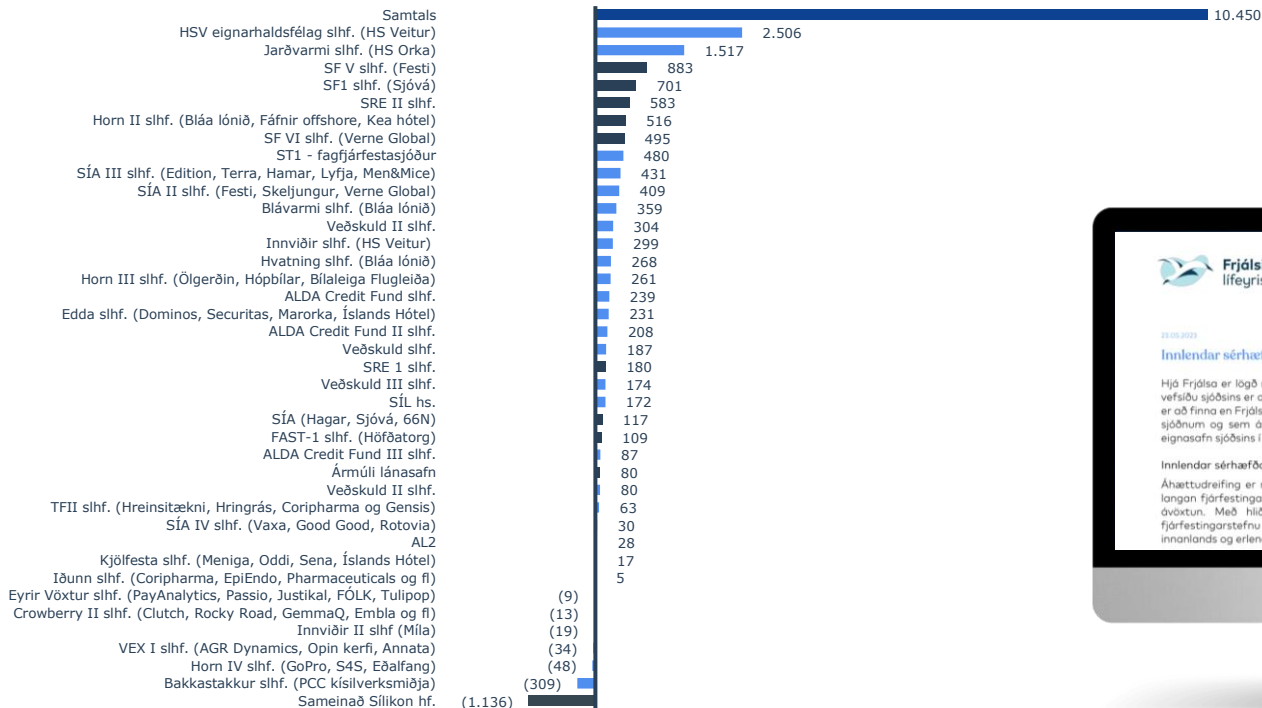
Miðað við lok árs 2022

Erlendir hlutabréfasjóðir – 10 stærstu	
SSgA World Index Fund EUR / USD	7,2%
Vanguard - Global Stock Index Fund	5,4%
Wellington Global Research Equity	1,9%
Katla Fund Global Value	1,8%
Capital Group New Perspective Fund	1,1%
Stryx World Growth	0,9%
Wellington Global Research Equity	0,5%
iShares Core MSCI World	0,4%
Fidelity Funds Inst Emerging Markets	0,4%
Ashmore Emerging Markets Frontier	0,4%
Samtals af heildarsafni	20,0%

Erlend skuldabréf, sjóðir og innlán – 10 stærstu	
Bandarísk ríkisskuldabréf	2,3%
JPMorgan Liq Funds - EUR Liquidity Fund	1,3%
Arion banki hf. - gjaldeyrisinnlán	1,0%
Pimco Euro Income Fund	0,9%
Pimco GIS Income Fund	0,7%
JPMorgan Liquidity Funds – USD Liquidity Fund	0,6%
JPMorgan Funds - Global Bond Opportunities Fund	0,5%
Pimco Gis Euro Credit	0,3%
DNB Fund - High Yield inst A (NOK)	0,2%
DNB Fund High Yield Institutional B (EUR)	0,2%
Samtals af heildarsafni	8,0%

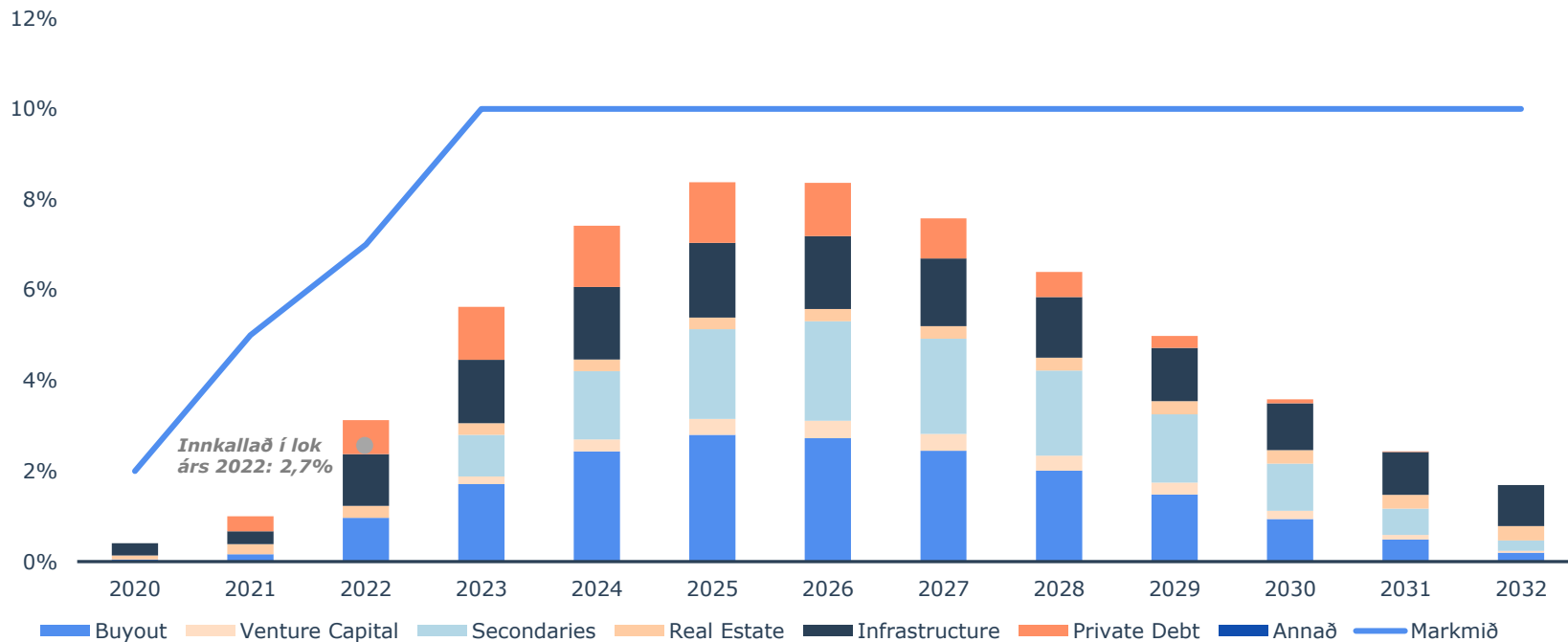
Sérhæfðar innlendar fjárfestingar

Hagnaður / tap í milljónum króna*



Sérhæfðar erlendar fjárfestingar

Uppbygging og markmið að baki erlendra sérhæfðra fjárfestinga hjá tryggingadeild



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

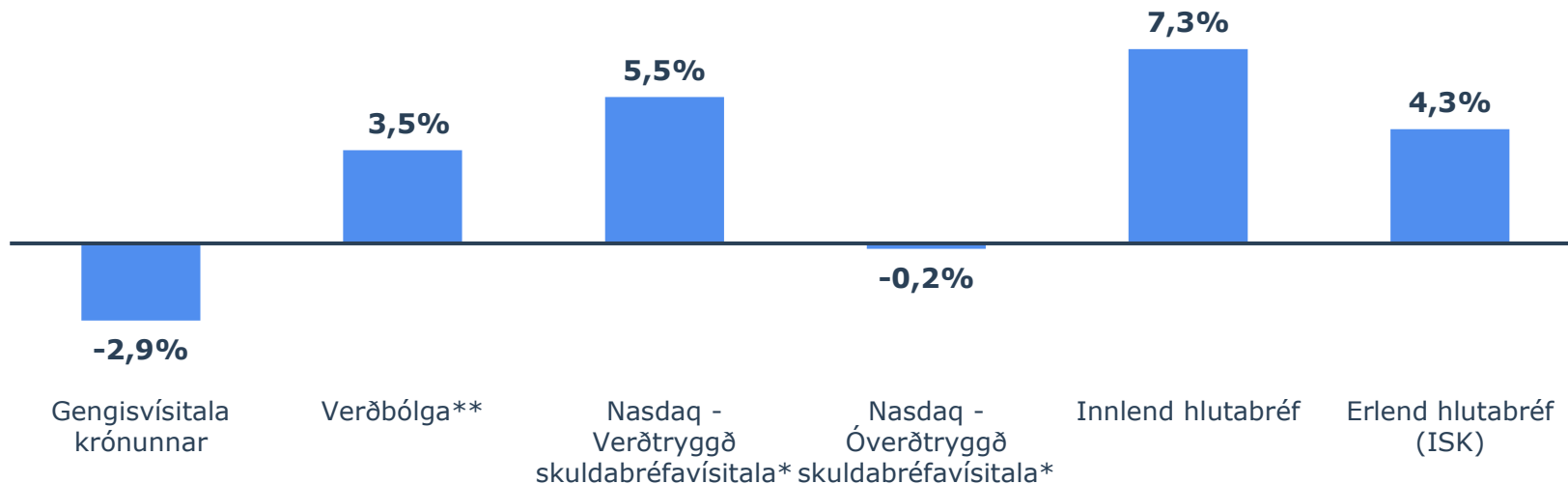
Ávöxtun 2023



Þróun markaða 2023



Frá áramótum til 30. apríl 2023



Ávöxtun fjárfestingarleiða 2023



Frá áramótum til 30. apríl 2023*

