

# Värdebesked för fondförsäkring

per 2013-12-31

**SEB**  
TRYGG LIV

Bäck, Magnus  
135 West 96 Streetapt 3C  
Us-New York Ny 10025  
USA

## Avtalspension ITP

Förvaltningsform:

**Fondförsäkring**

Försäkringsnummer:

5455-59 975 57

Försäkrad:

Magnus Bäck

## Försäkringskapitalets utveckling

<b>Försäkringskapital per 2012-12-31</b>	<b>198 503,41 kr</b>
<b>Utveckling under perioden 2013-01-01 - 2013-12-31</b>	
<b>Värdet förändring</b> inklusive eventuell utdelning	<b>+37 872,12 kr</b>
<b>Avkastningsskatt</b>	<b>-452,59 kr</b>
<b>Erhållen fondrabatt</b>	<b>+1 204,87 kr</b>
<b>Försäkringskapital per 2013-12-31</b>	<b>237 127,81 kr</b>

HULNOSP - 2.26022.2455979

Avtalspension UEPÅ65H20

**Avtalspension ITP**

Förvaltningsform:

**Fondförsäkring**

Försäkringsnummer:

5455-59 975 57

**Aktuellt fondinnehav per 2013-12-31**

Fond	Fördelning kommande inbetalningar (%)	Fondförvaltnings- avgift (%)	Värde (kr)	Anskaffnings- värde (kr)	Utveckling i % sedan anskaff- ningstillfället
SEB Emerging Marketsfond	10	0,80	22 802,09	24 473,29	-6,83
DNB Sverige Koncis	15	0,85	36 163,21	30 927,67	16,93
JPM Global Focus A - EUR	5	0,85	11 901,46	9 585,23	24,16
SPP Aktiefond Sverige	5	0,20	12 122,71	9 331,05	29,92
SEB Etisk Global Index - Lux	65	0,15	154 138,34	121 740,04	26,61
<b>Summa</b>	<b>100</b>		<b>237 127,81</b>	<b>196 057,28</b>	

Försäkringen är ansluten till SEB ITP Pension 2044, som är en fondportfölj där risknivån anpassas utifrån tänkt tidpunkt för pension. Fondportföljen utgår ifrån att du går i pension vid 65 års ålder om du själv inte gör ett annat val för portföljen. Den faktiska pensionsåldern för försäkringen kan dock vara en annan.

**Totalt inbetalt belopp**

Inbetalt belopp till denna försäkring

179 865,00 kr

**Övrig information****Skatteregler**

Sparande i försäkringen är inte avdragsgillt för den försäkrade. Utbetalt belopp inkomstbeskattas.

**Avtalspension**

ITP-försäkring enligt avtal om ITP mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och Samverkansrådet PTK.

**Återbetalningsskydd**

Det belopp som betalas ut om den försäkrade avlider uppgick 2013-12-31 till 237127,81 kr. Vid påbörjandet av din livsvariga utbetalning inleds nedtrappningen av garantitiden, vilket kommer att påverka återbetalningsskyddets storlek.

**Förmånstagare**

Information om ditt förmånstagarförordnande lämnas av Collectum på telefon 020-40 85 00.

**Tänk på**

Tänk på att din försäkring kan behöva ses över ibland. Om till exempel dina familjeförhållanden förändras kan det vara bra att se över ditt förmånstagarförordnande. Det är också bra att titta över ditt fondval med jämna mellanrum till exempel inför utbetalning, eftersom värdet i en fondförsäkring inte är garanterat utan beror på värdeutvecklingen i de fonder du väljer.

För ordförklaringar - se separat ordlista