

2014-01-21

**skandia:**

Magnus Bäck  
9 West 31st Street Apt 4b  
New York Ny 10001  
USA

Skandia  
106 55 Stockholm  
Telefon: 0771-55 55 00  
skandia.se

Hej!

För dig som är kund i Skandia har jag en god nyhet: sedan årsskiftet är du kund i ett kundstyrt spar- och försäkringsbolag. Skandias traditionella livbolag är inte längre ett aktiebolag, utan är numera ett ömsesidigt bolag.

Framförallt handlar bytet av bolagsform om långsiktighet. Kunderna i Skandias traditionella livbolag är också våra ägare och våra ägare har också ett långsiktigt perspektiv, alltså kan vi i alla lägen göra det som är klokt på lång sikt. Det nya Skandia blir på så sätt ett alternativ till den kortsiktiga kvartalsekonomin. Vi är i högsta grad ett vinstdrivande bolag, men vi jagar inte kvartalsklipp, utan tänker och agerar långsiktigt.

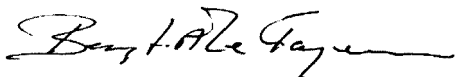
Skandia kommer att satsa hårt på transparens och öppenhet. Vi redovisar våra rådgivararvoden i kundmötet och har avskaffat all annan rörlig ersättning. Vi är övertygade om att en modern spar- och försäkringskoncern måste vara transparent för att vinna kundernas förtroende, och det är det vi strävar efter.

Skandia har under 2013 fortsatt framgångsresan som den svenska oberoende spar- och försäkringskoncernen med starka finanser. Som en av de största aktörerna på den svenska fondmarknaden arbetar vi kontinuerligt med att förbättra utbudet. Under året har vi bytt ut ett antal fonder som inte levt upp till våra högt ställda förväntningar och tagit in både indexfonder och fonder med inriktning på tillväxtmarknader som finns tillgängliga för både fond- och depåförsäkring. Vi fick ett fint kvitto på vårt arbete när tidningen Fondbranschen topprankade vår fondanalys i november 2013. Dessutom har Skandias traditionella livportfölj totalavkastat 6,5 procent per år under de senaste 10 åren.

Vi vet att våra kunder uppskattar vår lättillgängliga bank, som har ett av marknadens bästa erbjudande för bolån och vardagsekonomi. Vi är också stolta över att ha utsetts till årets mobilbank för andra året i rad av tidningen Mobil. Vi arbetar hårt för att ännu fler av våra kunder ska upptäcka värdet av vårt vassa sparerbjudande och det långsiktiga Skandia!

Vänliga hälsningar

Skandia



Bengt-Åke Fagerman  
Koncernchef

Magnus Bäck  
9 West 31st Street Apt 4b  
New York Ny 10001  
USA

Utskriftsdatum  
2014-01-21

Skandia  
106 55 Stockholm  
Telefon: 0771-55 55 00  
skandia.se

**Årsbesked Kapitalförsäkring Depå SI103240-7612-01**

	Belopp SEK	Värde
<b>Försäkringskapital 2013-01-01</b>		<b>463 553</b>
Värdeproportionell avgift	-4 534	
Risikkostnad	-5	
Avkastningsskatt	-2 072	
Värdeförändring av tillgångarna	50 434	
<b>Försäkringskapital 2013-12-31</b>		<b>507 376</b>

**Innehav per tillgångsslag 2013-12-31**

Fonder	Andelar	Kurs*	Värde SEK
<b>Värdepappersnamn</b>			
Handelsbanken Sverige Index Criteria	701,5158	168,9000	118 486
JP Morgan US Small Cap Growth	133,6782	954,7914	127 635
Morgan Stanley Emerging Markets Debt	174,2173	482,1684	84 002
Old Mutual Pacific - First State	3 954,4370	20,5005	81 068
Skandia Kapitalmarknadsfonden	589,9152	163,0400	96 180
<b>SUMMA FONDER</b>			<b>507 371</b>
<b>Likvida medel</b>			<b>5</b>
<b>Totalt värde</b>			<b>507 376</b>

\*) Avser kurs levererad till Skandia per 2013-12-31.

**Årsbesked Kapitalförsäkring Depå SI103240-7612-01**

---

**Försäkringstagare:** Magnus Bäck

**Försäkrad:** Magnus Bäck

**Avgifter, kostnader, skatt m.m.**

Värdeproportionell avgift

Den värdeproportionella avgiften är för närvarande 0,95 % per år av försäkringens värde. Avgiften dras från likvida medel i försäkringsdepån.\*

Avkastningsskatt

Skandia betalar årligen en avkastningsskatt enligt lag. Skatteunderlaget utgörs av en schablonmässigt bestämd avkastning, som beräknas på ett kapitalunderlag som bestäms enligt lagen. Skatten, som tas ut från försäkringskapitalet i varje försäkring, beräknas på försäkringens värde per 2013-01-01 ökat med de premier som betalats in under året, multiplicerat med statslåneräntan per den 30 november kalenderåret närmast före beskattningsåret. De premier som betalats in under den första halvan av beskattningsåret räknas med till sitt hela värde, medan de premier som betalats in under den andra halvan av beskattningsåret bara ska räknas med till hälften. Skatten för år 2013 var 0,45 %. Skatten dras från likvida medel i försäkringsdepån.\*

Återköpsavgift

Vid uttag (återköp) är kostnaden för närvarande 2 % av uttaget belopp. Om du betalat in minst 50 000 kronor i premier på din försäkring kan du avgiftsfritt återköpa det värde som överstiger dina inbetalda premier. Helt återköp får tidigast ske ett år efter det att avtalet ingicks. Ej uttagna avgifter och riskkostnader kan tillkomma vid återköp.

Riskkostnad

Om försäkringen innehåller ett efterlevandeskydd tar Skandia ut en riskkostnad.

**Försäkringens värde**

Försäkringens värde byggs upp av de inbetalningar som görs till försäkringen. Försäkringens värde är lika med värdet av tillgångarna i försäkringen efter avdrag för sammanlagda obetalda skatter, riskkostnader och avgifter. Avgifterna tas ut löpande för att täcka våra driftskostnader. Försäkringens värde är inte garanterat och kan öka eller minska på grund av förändringar i förvaldade tillgångar i försäkringen. Du står all risk för samtliga placerade tillgångar, t.ex. kurs-, marknads-, valuta- och kreditrisk. Vi rekommenderar dig att regelbundet se över placeringarna utifrån hur många år du ska fortsätta spara och hur stora risker du vill ta.

**Vad händer när du uppnår slutåldern på försäkringen?**

Försäkringen betalas ut som ett engångsbelopp när du själv vill.

**Vad händer om du dör?**

Försäkringsbeloppet vid dödsfall utgörs av försäkringens värde och försäkringens risksumma per dödsdagen. Försäkringsbeloppet är per ovanstående datum 512 450 kronor vilket motsvarar 101 % av totalt värde. Beloppet betalas ut som ett engångsbelopp.

---

\*) Om likvida medel saknas säljer Skandia delar av innehavet i försäkringsdepån. Mer information finns i försäkringsvillkoren.

Vi ber dig kontrollera att ditt försäkringsskydd passar de behov du har idag. Om till exempel dina familjeförhållanden har ändrats kan det vara bra att se över förmånstagarförordnandet och behovet av efterlevandeskydd. Det här förmånstagarförordnandet är registrerat på din försäkring:

- Den försäkrades make/sambo. Om sådan inte finns, den försäkrades barn. Om sådana inte finns, den försäkrades arvingar. Om en förmånstagare helt eller delvis avstår från sin rätt, inträder den eller de enligt förordnandet därefter berättigade i den avståendes ställe.

Vad förmånstagare erhåller samt avkastning därav ska utgöra vederbörandes enskilda egendom, dock med rätt att genom äktenskapsförord införa giftorätt i egendomen

**Planerar du att flytta utomlands?**

Om du eller någon annan som är placeringsberättigad har för avsikt att bosätta sig i vissa länder, för närvarande USA, Japan, Australien eller Kanada, är du skyldig att informera Skandia Link innan utflytt. Det beror på att lokal lagstiftning i dessa länder begränsar vilka finansiella placeringsmöjligheter vi kan erbjuda. För mer information kontakta Skandias kundservice.

**Vill du slippa få årsbesked på papper?**

Du vet väl att du som är internetkund i Skandia kan se dina årsbesked och kontrolluppgifter på internet? Logga in på skandia.se, klicka på Övriga val och välj Års- och kontobesked så hittar du dem. Här kan du också avbeställa årsbesked per post, om du vill slippa få papper hem i brevlådan. Är du inte internetkund än men vill bli det? Gå in på skandia.se och klicka på "Bli internetkund".