

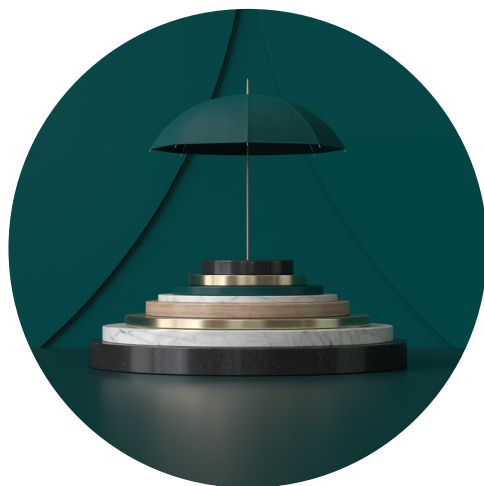
Skandia Liv i siffror

2024-01-31

Ett tryggt sparande där allt överskott går till dig som kund.

Med Skandia Liv (traditionell förvaltning) sköter våra placeringsexperter om ditt sparande så du slipper oroa dig för marknadens svängningar. Ditt sparande placeras i allt från aktier och räntor till infrastruktur och spännande startupbolag. Investeringarna görs med ansvar och för att bidra till en hållbar utveckling.

Du får ett sparande i försäkring som passar dig som vill vara långsiktig och du är garanterad ett minsta belopp vid utbetalning.



ÅTERBÄRINGSRÄNTA

Återbäringsräntan har en utjämnande effekt av portföljens verkliga avkastning för att sträva mot en långsiktig stabilitet.

Genomsnittlig återbäringsränta

2019–2023: 6,5 %

2014–2023: 7,5 %

2009–2023: 6,3 %

Aktuell återbäringsränta (från juni)

4,0 %

Genomsnittlig återbäringsränta senaste 12 månaderna

3,6 %

TOTALAVKASTNING

Anger hur portföljen med tillgångar har utvecklats, dvs. om gjorda investeringar ökat eller minskat i värde. Avkastningen fördelas till försäkringarna genom återbäringsräntan.

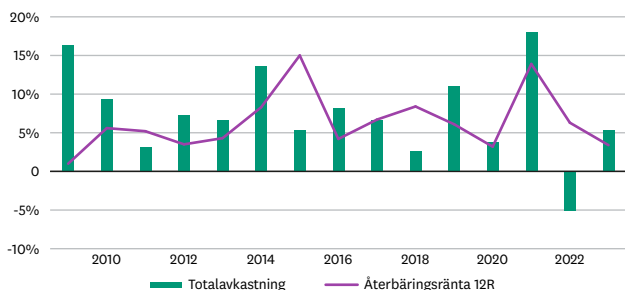
Under året t.o.m. 2024-01-31

0,2 %

Senaste 12 månaderna

3,4 %

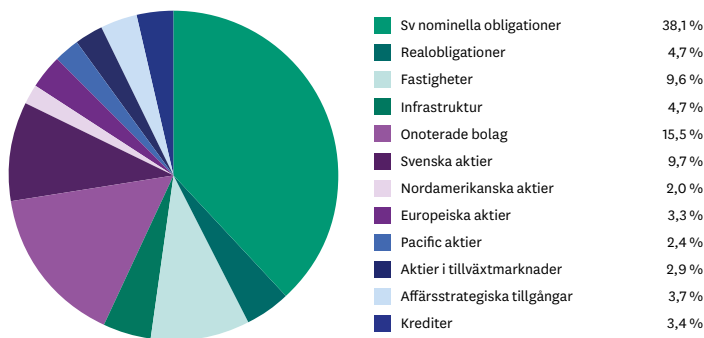
HISTORISK TOTALAVKASTNING OCH ÅTERBÄRINGSRÄNTA



Denna uppdateras endast årligen efter att årets totalavkastning samt återbäringsränta blivit publika.

PORTFÖLJENS FÖRDELNING

2023-12-31



KAPITALFÖRVALTNINGEN KOMMENTERAR

– Skandia Liv är en väl diversifierad allvädersportfölj vars syfte är att leverera långsiktig stabil avkastning, och är konstruerad för att klara olika typer av finansiella marknadsklimat. De senaste 12 månaderna har krediter avkastat bäst, följt av publika aktier och räntor. Portföljens innehav i onoterade bolag har dock dämpat avkastningen något under perioden. Men livportföljens private equity-investeringar har de senaste tio åren överkastat kraftigt mot globala aktier, och vi bedömer att den långsiktiga potentialen alltjämt är bra. Skandia Liv har de senaste drygt 30 åren levererat i princip lika hög avkastning som ett globalt aktieindex (MSCI World i SEK), men till betydligt lägre risk. Läs mer på skandia.se

Kollektiv

konsolideringsgrad: 104 %

Kollektiv konsolideringsgrad anger relationen mellan marknadsvärdet och det totala kapital som fördelas till försäkringstagarna.

Försäkringens totala värde kallas försäkringskapital. Försäkringskapitalet är inte garanterat och kan både öka och minska över tiden.

Förvalt kapital:

582 534 MSEK

Detta är marknadsvärdet på de tillgångar som förvaltas för försäkrings-tagarnas räkning.

Solvensgrad: 203 %

Anger värdet på våra totala tillgångar jämfört med värdet av det vi har lovat våra kunder i form av garanterade utbetalningar.