

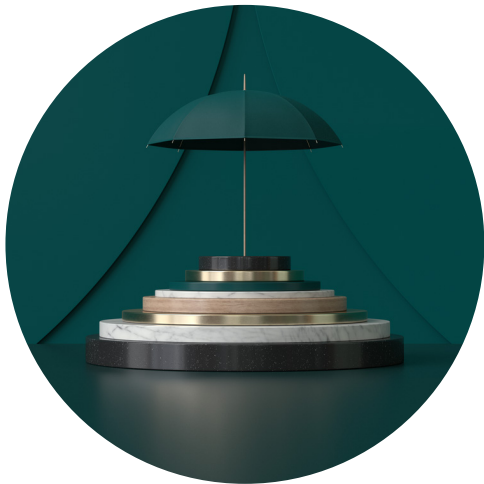
Skandia Liv i siffror

2025-11-30

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
2020–2024: 6,4 %
2015–2024: 7,2 %
2010–2024: 6,6 %

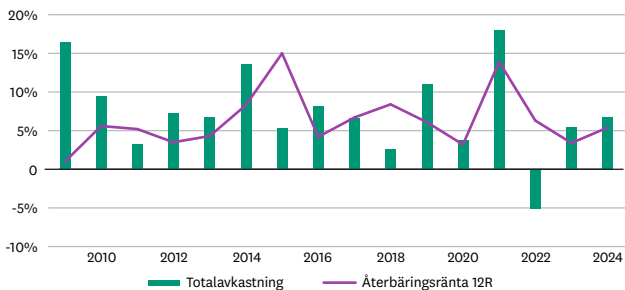
Aktuell återbäringsränta (från maj)

5,0 %

Genomsnittlig återbäringsränta senaste 12 månaderna

5,4 %

HISTORISK TOTALAVKASTNING OCH ÅTERBÄRINGSRÄNTA



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

KAPITALFÖRVALTNINGEN KOMMENTERAR

I november föll aktiemarknaderna inledningsvis pga oro för höga värderingar av de stora tech-bolagen i USA. I Livportföljen ser vi däremot tidiga tecken på bättre förutsättningar för onoterade bolag (Private Equity). Exempelvis har Skandias PE-portfölj innehav i många lovande bolag inom AI. Under månaden steg Skandias onoterade bolag med +3,5 %, samtidigt som publika aktier avkastade ca 0 %. Onoterade bolag kan ge avkastningspotential genom det värdeskapande som skapas utanför den publika aktiemarknaden. De senaste åren har inte onoterade bolag nått upp till avkastningsnivåerna för publika aktier men på längre sikt, 5-10 år, är syftet att skapa högre avkastning än publika aktier (MSCI World index). Skandias PE-portfölj har bred diversifiering via många fonder och portföljbolag.

TOTALAVKASTNING

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

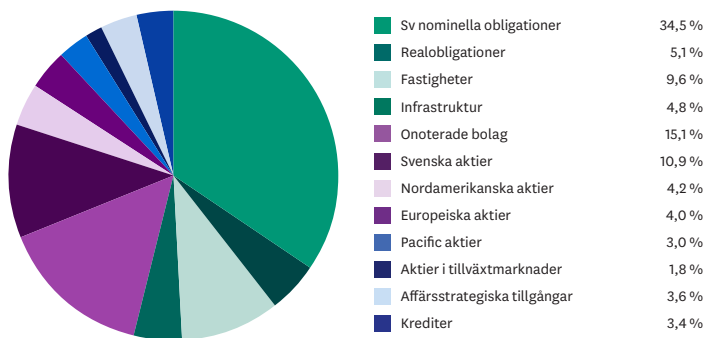
Under året t.o.m. 2025-11-30

4,9 %

Senaste 12 månaderna

4,1 %

PORTFÖLJENS FÖRDELNING 2025-09-30



Kollektiv

konsolideringsgrad: 106 %
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:
618 436 MSEK**

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

Solvensgrad: 209 %

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