

Obligation Valuta Tillväxtmarknader är en placering som följer utvecklingen för en valutakorg bestående av valutorna i Brasilien, Indien, Indonesien och Turkiet, i förhållande till den amerikanska dollarn. Placeringen är avsedd för dig som tror att valutakorgen kommer att stärkas mot den amerikanska dollarn de kommande åren.

Obligation Valuta Tillväxtmarknader**Teckningsperiod:** 18 september – 4 oktober 2013**Emittent:** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)**Arrangör:** Skandia Investment Management Aktiebolag "SIM"**Distributör:** Skandiabanken Aktiebolag (publ) "Skandia"**Kapitalskydd:** 100 % av nominellt belopp**Löptid:** 3 år**Nominellt belopp:** 10 000 kr**Emissionskurs:** 100 % av nominellt belopp**Courtage:** 2 %**Deltagandegrad:** Indikativt 190 % (lägst 160 %)

Valutakorg: Valutakorg bestående av:
Brasiliansk Real (BRL)
Indiska Rupies (INR)
Indonesiska Rupiah (IDR)
Turkiska Lira (TRL)
Avkastningen baseras på valutakorgens utveckling i förhållande till den amerikanska dollarn (USD)

Valuta: Avkastningen beräknas i svenska kronor**Tillgångsslag:** Valutamarknaden**ISIN:** SE0005392370

Obligation Valuta Tillväxtmarknader

Tecknas till och med den 4 oktober 2013

Valutamarknaden med kapitalskydd

Obligation Valuta Tillväxtmarknader är en placering där avkastningen är kopplad till utvecklingen för en likaviktad valutakorg bestående av brasilianska real, indiska rupies, indonesiska rupiah och turkiska lira, i förhållande till den amerikanska dollarn. Placeringen har en löptid på 3 år och är avsedd för dig som tror att valutakorgen kommer att förstärkas i förhållande till den amerikanska dollarn under de kommande åren.

Om marknaden

Under de senaste åren har ett flertal tillväxtländers valutor försvagats rejält mot dollarn. De länder som har drabbats hårdast är de så kallade BIITS-länderna (Brasilien, Indien, Indonesien, Turkiet och Sydafrika). En stor del av valutaförsvagningen har skett under de senaste månaderna, och den främsta förklaringen är att den amerikanska centralbanken, Fed, förväntas minska på sina penningpolitiska stimulanser i år. Det har fått amerikanska räntor att stiga, vilket har lett till att många investerare har flyttat sina pengar från tillväxtmarknader till tryggare placeringar i USA.

Avkastningen i Obligation Valuta Tillväxtmarknader bygger på att valutorna i Brasilien, Indien, Indonesien och Turkiet stärks relativt dollarn under de kommande tre åren. Och det finns flera faktorer som talar för att fortsatt fallhöjd bör vara begränsad och som

ger stöd för en förstärkning av valutorna framöver. Till exempel reducerar ländernas rörliga växelkurser kraftigt risken för besvärliga valutaspekulationer. Flera länder har också kunnat bygga upp stora valutareserver som åtminstone temporärt kan användas för att stabilisera sina växelkurser. Centralbankerna höjer också styrräntorna som försvar och kapitalkontroller diskuteras. Dessutom tyder allt fler tecken på att den globala återhämtningen fått fastare mark under fötterna, vilket också bidrar till att stabilisera ländernas ekonomier framöver.

Samtidigt finns risker som kan leda till fortsatt försvagning för tillväxtländernas valutor. Den främsta risken är om de kapitalflöden som har gått från tillväxtmarknader till utvecklade länder i år, och som ligger bakom valutaförsvagningen, fortsätter. Eftersom BIITS-länderna har underskott i sina bytesbalanser är de särskilt sårbara för lättflyktigt kapital då de är beroende av

utländsk finansiering. Och även om den långsiktiga potentialen i dessa länder är god, kan kortsiktiga bakslag sätta ytterligare press på valutorna.

Sammantaget befinner vi oss i en komplex miljö med förutsättningar som både talar för och emot att tillväxtländernas valutor ska stärkas mot den amerikanska dollarn. Obligation Valuta Tillväxtmarknader ger exponering mot valutakorgen i det fall den förstärks mot den amerikanska dollarn – deltagandegraden är då indikativt 190 %¹⁾. Om däremot valutakorgen skulle försvagas återbetalas nominellt belopp eftersom placeringen är kapitalskyddad.

Land	Valutaförkortning
Brasilien (Real)	BRL
Indien (Rupies)	INR
Indonesien (Rupiah)	IDR
Turkiet (Lira)	TRY

Obligation Valuta Tillväxtmarknader

Obligation Valuta Tillväxtmarknader ger dig möjlighet till avkastning som är kopplad till kursutvecklingen för en valutakorg i förhållande till den amerikanska dollarn. Valutakorgen består av valutorna i Brasilien (Real), Indien (Rupies), Indonesien (Rupiah) och Turkiet (Lira). Kursutvecklingen baseras på förändringen mellan start

och slutvärde. Placeringen, som är kapitalskyddad, har en löptid på 3 år. Deltagandegraden är indikativt 190 procent. Avkastningen baseras på utvecklingen för underliggande valutakorg i förhållande till den amerikanska dollarn. Om valutakorgen stärks mot den amerikanska dollarn multipliceras förstärkningen således med indikativt 1,9 för att beräkna placeringens avkastning. Placeringen är kapitalskyddad vilket innebär att nominellt belopp

återbetalas om valutakorgen skulle försvagas i förhållande till den amerikanska dollarn.

Återbetalningsbeloppet är beroende av emittentens finansiella förmåga att fullgöra sina förpliktelser på återbetalningsdagen. Om emittenten skulle hamna på obestånd riskerar investeringen att förlora hela sitt värde oavsett hur den underliggande marknaden har utvecklats.

¹⁾ Deltagandegraden är indikativ (lägst 160 procent) och fastställs senast den 17 oktober 2013.

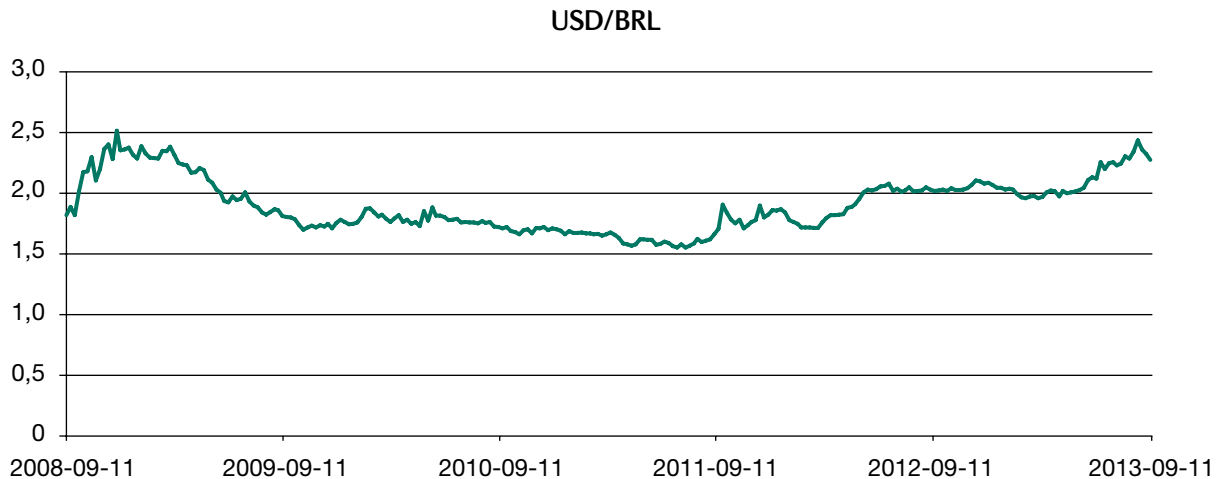
Historisk utveckling för respektive valuta i valutakorgen²



Brasilien – USD/BRL

Senaste BNP-tillväxt: 0,9 % (2012)

Grafen nedan visar den historiska utvecklingen för den brasilianska valutan real (BRL) i förhållande till den amerikanska dollarn (USD) mellan den 11 september 2008 och 11 september 2013. Valutakursen uttrycker hur många brasilianska real som behövs för att köpa en amerikansk dollar. En sjunkande kurva visar på en förstärkning av den brasilianska realen mot den amerikanska dollarn. Observera att historisk utveckling inte utgör någon garanti eller prognos för framtida utveckling eller avkastning.



Indien – USD/INR

Senaste BNP-tillväxt: 5,2 % (2012)

Grafen nedan visar den historiska utvecklingen för den indiska valutan rupies (INR) i förhållande till den amerikanska dollarn (USD) mellan den 11 september 2008 och 11 september 2013. Valutakursen uttrycker hur många indiska rupies som behövs för att köpa en amerikansk dollar. En sjunkande kurva visar på en förstärkning av den indiska rupien mot den amerikanska dollarn. Observera att historisk utveckling inte utgör någon garanti eller prognos för framtida utveckling eller avkastning.



² Källa: Bloomberg, senast uppdaterad 2013-09-11.

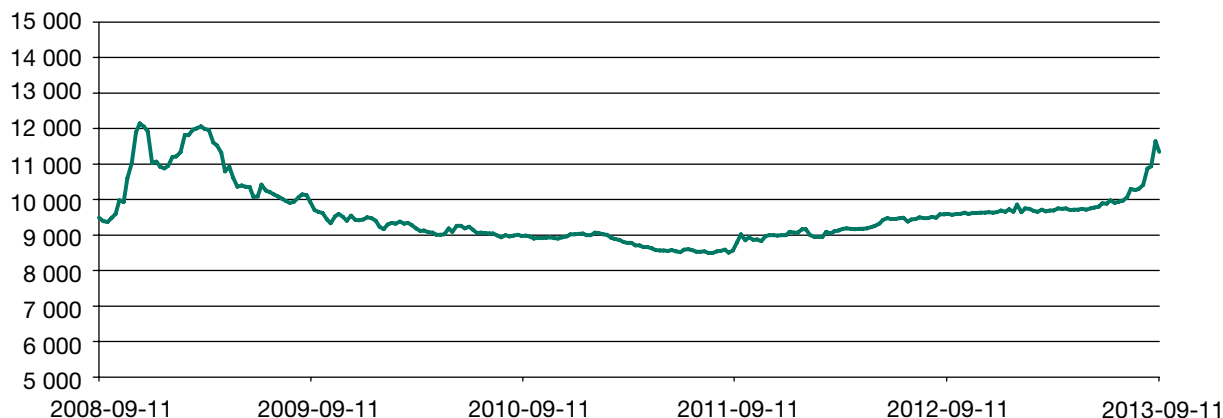


Indonesien – USD/IDR

Senaste BNP-tillväxt: 6,23 % (2012)

Grafen nedan visar den historiska utvecklingen för den indonesiska valutan rupiah (IDR) i förhållande till den amerikanska dollarn (USD) mellan den 11 september 2008 och 11 september 2013. Valutakursen uttrycker hur många indonesiska rupiah som behövs för att köpa en amerikansk dollar. En sjunkande kurva visar på en förstärkning av den indonesiska rupiah mot den amerikanska dollarn. Observera att historisk utveckling inte utgör någon garanti eller prognos för framtida utveckling eller avkastning.

USD/IDR

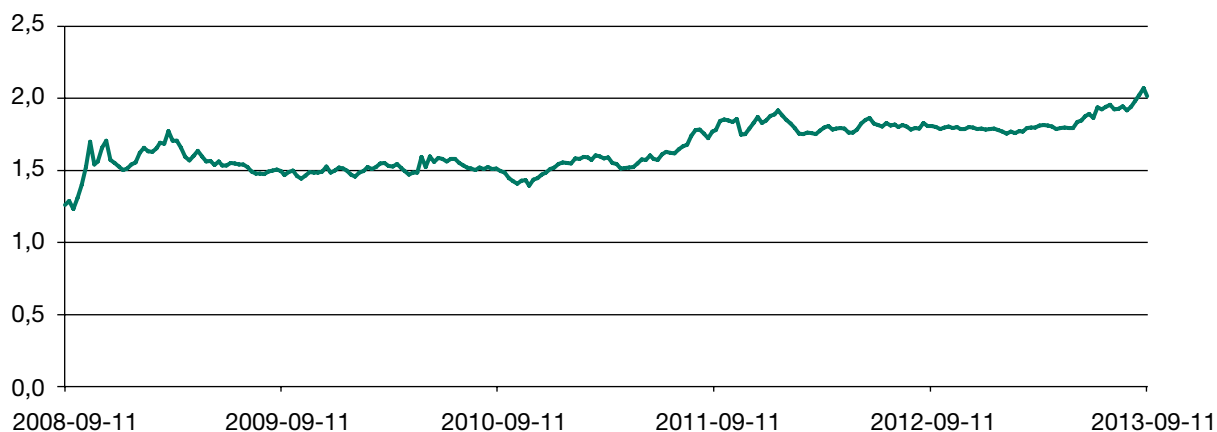


Turkiet – USD/TRY

Senaste BNP-tillväxt: 2,20 % (2012)

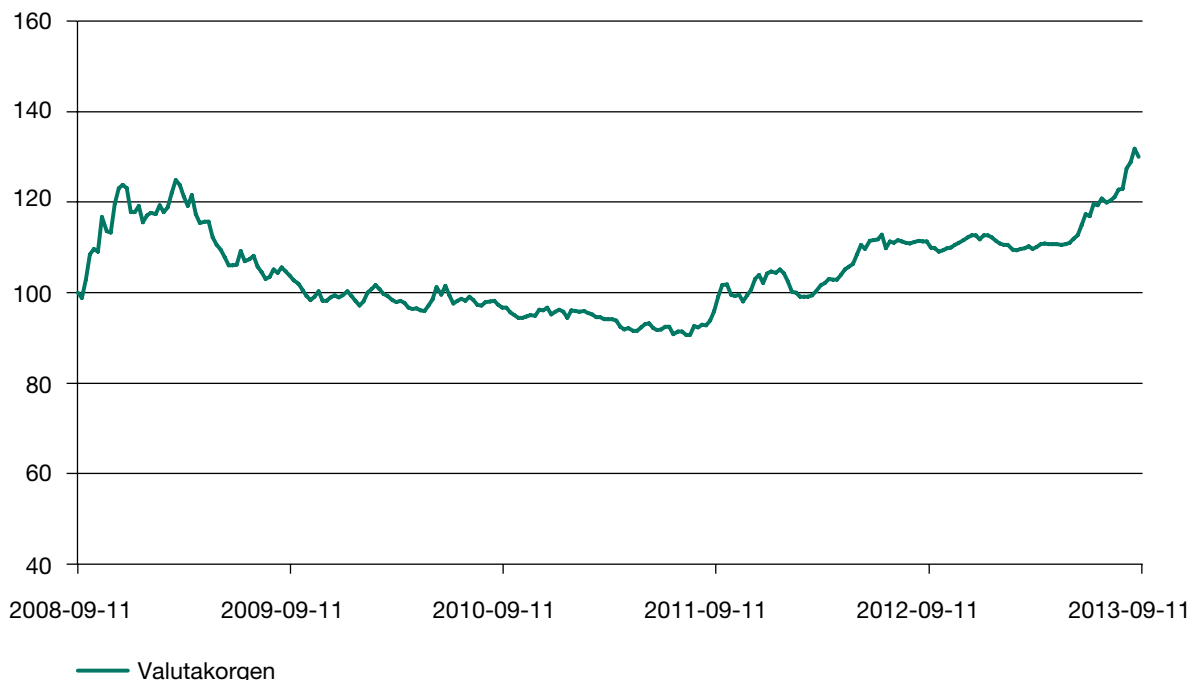
Grafen nedan visar den historiska utvecklingen för den turkiska valutan lira (TRY) i förhållande till den amerikanska dollarn (USD) mellan den 11 september 2008 och 11 september 2013. Valutakursen uttrycker hur många turkiska lira som behövs för att köpa en amerikansk dollar. En sjunkande kurva visar på en förstärkning av den turkiska liran mot den amerikanska dollarn. Observera att historisk utveckling inte utgör någon garanti eller prognos för framtida utveckling eller avkastning.

USD/TRY



Indexerad historisk utveckling av underliggande valutakorg*

Grafen nedan visar den indexerade utvecklingen för valutakorgen mellan 11 september 2008 och 11 september 2013 (källa: Bloomberg). Valutakorgen består av brasilianska real, indiska rupies, indonesiska rupiah och turkiska lira. Avkastningen baseras på valutakorgens utveckling i förhållande till US-dollar. En sjunkande kurva innebär att valutakorgen har stärkts mot US-dollar. Observera att historisk utveckling inte utgör någon garanti eller prognos för framtida utveckling eller avkastning.



Räkneexempel – beräkning av avkastningen**

Exemplet nedan illustrerar total utbetalning på återbetalningsdagen av ett investerat belopp om 102 000 kr, inklusive courtage, det vill säga 10 obligationer. I räkneexemplet har antagits en deltagandegrad om indikativt 190 procent.

Valutakorgutveckling	Investerat belopp (inkl. courtage)	Total utbetalning på återbetalningsdagen ¹⁾	Utbetalt på investerat belopp	Årseffektiv avkastning ²⁾
30%	102 000	157 000	153,9%	15,5%
20%	102 000	138 000	135,3%	10,6%
10%	102 000	119 000	116,7%	5,3%
0%	102 000	100 000	98,0%	-0,7%
-20%	102 000	100 000	98,0%	-0,7%
-30%	102 000	100 000	98,0%	-0,7%

¹⁾ Beräknas enligt formeln: $\text{Nominellt belopp} + \text{Nominellt belopp} \times \text{Deltagandegrad} \times \text{Max (0; Valutakorgutveckling)}$.

²⁾ Årseffektiv avkastning är beräknad som årlig avkastning på investerat belopp inklusive courtage.



Viktig information

Placeringar i strukturerade produkter är förenade med vissa risker. Nedan sammanfattas några av de mer framträdande riskfaktorerna med strukturerade produkter, vänligen se erbjudandets fullständiga prospekt för mer riskinformation.

En investering i en strukturerad produkt är endast *passande* för investerare som har tillräcklig erfarenhet och kunskap för att själva bedöma riskerna hänförliga till investeringen och den är endast *lämplig* för investerare som dessutom har investeringsmål som stämmer med den aktuella produktens exponering, löptid och andra egenskaper samt har den finansiella styrkan att bära de risker som är förenade med investeringen.

Skandia lämnar inte någon rådgivning eller rekommendation i något hänseende genom broschyren eller prospektet. Investerare bör före ett investeringsbeslut söka erforderlig rådgivning med utgångspunkt från sina individuella förhållanden av ekonomisk, skattemässig och legal karaktär. Dessutom bör investerare noggrant överväga investeringen mot bakgrund av egna förhållanden och informationen i erbjudandets fullständiga prospekt och slutliga villkor. Skandia tar inget ansvar för att den strukturerade produkten ska ge en positiv avkastning för investeraren. Riskbedömningen för denna strukturerade produkt ansvarar investeraren för.

Villkor och anvisningar

Skandia erbjuder investering i obligationen enligt följande försäljningsvillkor. De fullständiga villkoren för obligationen och annan viktig information, såsom detaljregleringar av samtliga aspekter och även reservbestämmelser för oförutsedda händelseförlopp som olika former av störningar avseende hela eller delar av den underliggande exponeringen och/eller relevanta hedgningsarrangemang, införandet av nya skatteregler eller annan lagstiftning med inverkan på instrumenten eller relevanta hedgningsarrangemang, står i prospektet och i slutliga villkor, vilka finns tillgängliga på www.skandibanken.se.

Produkt

Obligation Valuta Tillväxtmarknader

Teckningsperiod

18 september – 4 oktober 2013

ISIN-kod

SE0005392370

Emittent

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Arrangör

Skandia Investment Management Aktiebolag

Distributör

Skandibanken Aktiebolag (publ)

Nominellt Belopp

SEK 10 000

Lägsta Placeringsbelopp

SEK 10 000

Kapitalskydd

Ja. Läs mer om kreditrisk på sidan 8.

Courtage

2 % av placerat belopp

Hur beräknas avkastningen?

Investeraren köper en obligation utan kupongränta med möjlighet att erhålla ett tilläggsbelopp utöver det nominella beloppet på återbetalningsdagen. Storleken på tilläggsbeloppet beror på två faktorer:

- Valutakorgutveckling
- Deltagandegraden

Tilläggsbelopp

Tilläggsbeloppet utöver nominellt belopp beräknas enligt formeln $\text{Nominellt Belopp} \times \text{Deltagandegrad} \times \text{Max (0; Valutakorgutveckling)}$, där Valutakorgutveckling är:

$$\left\{ \frac{1}{4} \sum_{i=1}^4 \left(1 - \frac{\text{Slutvärde}_i}{\text{Startvärde}_i} \right) \right\}$$

Underliggande Valutor

- (i) med Brasilianska Real ("BRL") menas den officiella valutan i federala republiken Brasilien;
- (ii) med Indonesiska Rupiah ("IDR") menas den officiella valutan i republiken Indonesien;
- (iii) med Indiska Rupee ("INR") menas den officiella valutan i Indien;
- (iv) med Turkiska Lira ("TRY") menas den officiella valutan i republiken Turkiet;
- (v) med U.S. Dollar ("USD") menas den officiella valutan i Amerikas förenade stater, USA.

För vardera Underliggande Valuta är följande par av Valuta ("Valutapar")
(i) USD/BRL – Fixing enligt (offer side) / Reuters: BRFR / 1:15 pm Sao Paulo
(ii) USD/IDR – Fixing enligt Reuters: ABSFIX01 / 11:00 am Singapore
(iii) USD/INR – Fixing enligt Reuters: RBIB / 12:30 pm Mumbai
(iv) USD/TRY – Fixing enligt Reuters: ECB37 / 2:15 pm London
I vart Valutapar specificerad ovan menas antal enheter av relevant Valuta per USD.

Startvärde_i

Startvärde är stängningsvärdet för respektive valutapar på startdagen.

Slutvärde_i

Slutvärde är stängningsvärdet för respektive valutapar på slutdagen.

Valutakorgutvecklingen

Valutakorgutvecklingen definieras som den procentuella förändringen för respektive underliggande valutapar, med beaktande av relevant startvärde och slutvärde. Se prospektet och slutliga villkor för vidare detaljer. Skulle valutakorgutvecklingen vara negativ kommer emittenten på återbetalningsdagen endast återbeta det nominella beloppet. En investering i Obligation Valuta Tillväxtmarknader innebär inte, och kan inte jämföras med, att äga underliggande eller delar av underliggande.

Deltagandegrad

Deltagandegraden är indikativ och fastställs senast den 17 oktober 2013. Indikativ deltagandegrad är 190 procent, men kan bli lägre eller högre. Skandia har rätt att återkalla erbjudandet om deltagandegraden inte kan fastställas till lägst 160 procent.

Anmälan och tilldelning

Anmälan ska ske på anmälningsblankett. Endast en anmälningsblankett per investerare kommer att beaktas. Ofullständig eller felaktigt ifylld anmälningsblankett kan komma att lämnas utan avseende. Inga tillägg eller ändringar får göras i den tryckta texten. I händelse av överanmälan fördelas obligationerna i den ordning som anmälningsblanketter har inkommit och registrerats. **Ifylld anmälningsblankett ska ha kommit Skandia tillhanda senast klockan 17.30 den 4 oktober 2013.** ►

Likviddag och betalning

Om full betalning inte erlagts inom utsatt tid kan tilldelade obligationer komma att överföras eller säljas till annan investerare. Skulle behållningen av sådan försäljning komma att understiga investerat belopp blir den investerare som ursprungligen erhöll tilldelning betalningsskyldig för mellanskillnaden. Avräkningsnotan kan komma att makuleras.

- Betalning ska vara Skandia tillhanda senast den 4 oktober 2013
- Om full betalning ej kommit Skandia tillhanda senast denna dag kan anmälningsblanketten komma att makuleras.

Inregistrering vid börs

SEB avser att inregistrera obligationerna på NASDAQ OMX Stockholm AB. Skandia kommer, under normala marknadsförhållanden, att hålla en daglig andrahandsmarknad för obligationerna. Avslut sker till marknadspris, vilket påverkas av rådande marknadsläge.

Euroclear Sweden AB

Obligationerna kommer att vara kontoförda i Euroclear Sweden AB:s kontoberedade system. Obligationerna beräknas registreras på investerarens depåkonto eller vp-konto den 17 oktober 2013.

Villkor för fullföljande, begränsning av erbjudandet

Erbjudandet kan komma att återkallas om det totala tecknade nominella beloppet för obligationen understiger SEK 20 000 000 eller om deltagandegraden inte kan fastställas till lägst 160 procent. Erbjudandets genomförande är vidare villkorat av att det inte, enligt arrangörens bedömning, helt eller delvis, omöjliggörs eller väsentligt försvåras av lagstiftning, myndighetsbeslut eller motsvarande i Sverige eller i utlandet. Arrangören äger även rätt att förkorta teckningsperioden, begränsa erbjudandets omfattning eller avbryta erbjudandet om arrangören bedömer att marknadsförutsättningarna försvårar möjligheterna att genomföra erbjudandet. Detta erbjudande är på maximalt SEK 200 000 000.

Avgifter och ersättningar

På investeringen tillkommer ett teckningscourtage om 2,0 procent av placerat likvidbelopp. Utöver teckningscourtage finns ett så kallat arrangörsarvode inkluderat i den strukturerade produktens pris (placeringsbeloppet). Med antagande om att placeringen behålls till den ordinarie återbetalningsdagen

uppgår arrangörsarvode till ca 0,5 – 1,2 procent av nominellt belopp (maximalt 1,2 procent) per år. Arrangörsarvode bestäms utifrån ett bedömt pris för de finansiella instrument som ingår i placeringen och arvode ska bland annat täcka kostnader för riskhantering, produktion och distribution. Därefter tillkommer inga löpande förvaltningsavgifter eller avgifter vid återbetalning.

Exempel på totala kostnader

Vid en investering om 10 000 kronor (exkl. courtage) i Obligation Valuta Tillväxtmarknader och med antagandet att placeringen behålls fram till den ordinarie återbetalningsdagen. Löptiden för denna placering är 3 år.

Courtage om 2 % av placerat belopp
(betalas av investeraren vid investeringstillfället) = 200 kronor

Arrangörsarvode om 1,2 % per år av nominellt belopp (3,6 %)
(arrangörsarvode är inkluderat i produktens pris) = 360 kronor

Totala kostnader = 560 kronor
(vilket motsvarar 1,87 % per år)

Det uttagna teckningscourtage tillfaller distributören medan arrangörsarvode delas mellan distributören och arrangören. Utöver arrangörsarvode kan det även finnas marginaler inkluderat i produktens pris som tillfaller emittenten. Om placeringen säljs på andrahandsmarknaden före återbetalningsdagen utgår courtage enligt vid var tid gällande prislista. Ytterligare information om avgifter och ersättningar erhålls på förfrågan från Skandia.

Om marknadsföringsbroschyren

Historisk utveckling

Information markerad med * avser historisk information. Investeraren bör notera att historisk utveckling inte är en garanti för eller indikation om framtida utveckling eller avkastning samt att obligationernas löptid kan avvika från de tidsperioder som använts i denna marknadsföringsbroschyr.

Räkneexempel

Information markerad med ** utgör endast exempel för att underlätta förståelsen av produkten. De hypotetiska beräkningarna ska inte ses som en garanti för eller en indikation på framtida utveckling eller avkastning.

Om riskerna i investeringen

Kreditrisk

Utgivaren (emittenten) av Obligation Valuta Tillväxtmarknader är SEB. Vid

köp av den strukturerade produkten tar investerare en kreditrisk på SEB. Vid framtagandet av denna broschyr har emittenten kreditbetyget "A+" enligt "Standard & Poor's Rating Services". Återbetalningsbeloppet är beroende av SEB:s finansiella förmåga att fullgöra sina förpliktelser på återbetalningsdagen. Om emittenten skulle hamna på obestånd riskerar investeraren att förlora hela sin investering oavsett hur den underliggande exponeringen har utvecklats. Emittentens kreditvärdighet kan förändras i såväl positiv som negativ riktning. Det högsta kreditbetyget enligt Standard & Poor's skala är "AAA" och det lägsta är "D".

Andrahandsmarknad och förtida avveckling

Kapitalskyddet gäller endast på ordinarie återbetalningsdag. Den strukturerade produkten kan säljas under löptiden till rådande marknadspris eftersom Skandia under normala marknadsförhållanden ställer dagliga köpkurser.

Skandias strukturerade produkter är dock främst avsedda att behållas till förfall. Om investerare väljer att sälja den aktuella produkten före förfalldagen sker detta till rådande marknadspris vilket kan vara såväl lägre som högre än det ursprungligen investerade beloppet. Marknadspriset kan även vara lägre än det nominella beloppet. Courtage utgår enligt vid var tid gällande prislista.

Ju närmare emissionsdagen förtida avveckling sker desto högre är risken att värdet på den strukturerade produkten understiger såväl det ursprungligen investerade beloppet som det nominella beloppet. Under onormala marknadsförhållanden kan andrahandsmarknaden vara mycket illikvid.

Exponeringsrisk

Utvecklingen för den underliggande exponeringen är avgörande för beräkningen av avkastningsdelen på obligationerna. Hur den underliggande exponeringen kommer att utvecklas är beroende av en mängd faktorer och innefattar komplexa risker vilka bland annat inkluderar aktiekursrisker, kreditrisker, ränterisker, valutakursrisker, råvaruprisrisker och/eller politiska risker. En investering i obligationerna kan ge en annan avkastning än en direktinvestering i den underliggande exponeringen.

Valutarisk

Placeringen ger avkastning i svenska kronor. ►

Överkurs, ökad risk – större möjlighet
Risken är större i obligationer som köps till överkurs, eftersom kapitalskyddet enbart gäller det nominella beloppet. Ett alternativ med överkurs ger en högre deltagandegrad och därmed möjlighet till större avkastning.

Skatter
Obligationerna är föremål för beskattning och avdrag för preliminärskatt kan förekomma. Investerare bör rådgöra med professionella rådgivare om de skattemässiga konsekvenserna av en investering i obligationerna utifrån sina

egna förhållanden. Skattesatser och andra skatteregler, såväl svenska som utländska, kan även ändras under innehavstiden, vilket kan få negativa konsekvenser för investerare.

Obligation Valuta Tillväxtmarknader

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) "SEB"

SEB är en ledande nordisk finansiell koncern. Som relationsbank erbjuder SEB i Sverige och de baltiska länderna rådgivning och ett brett utbud av andra finansiella tjänster. I Danmark, Finland, Norge, och Tyskland har verksamheten en stark inriktning på företags och investment banking utifrån ett fullservicekoncept mot företagskunder och institutioner. Verksamhetens internationella prägel återspeglas i att SEB finns representerad i ett 20-tal länder runt om i världen. Den 31 december 2012 uppgick koncernens balansomsättning till 2 453 miljarder kronor och förvaltat kapital till 1 328 miljarder kronor. Koncernen har cirka 17 000 anställda. Läs mer om SEB på www.sebgroup.com

Skandiabanken AB (publ)

Skandiabanken är ett helägt dotterbolag till Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ). Vi har gett människor ekonomisk trygghet i mer än 150 år – genom krigstider och kriser, från det lokala

bondesamhället in i den globala trådlösa kommunikationskulturen. Det innebär att Skandia har en lång, stolt tradition av pionjäranda, produktutveckling och samhällsengagemang. Idag är vi en ledande nordisk leverantör av lösningar för ekonomisk trygghet och långsiktigt sparande. Vi har 2,2 miljoner kunder i Sverige, Norge och Danmark, ett förvaltat kapital på drygt 440 miljarder kronor och 2 300 anställda.

Skandia Investment Management

Aktiebolag

SIM är ett dotterföretag inom Skandiakoncernen. Skandiakoncernen är en av Nordens största oberoende, kundägda bank- och försäkringskoncerner. Koncernen erbjuder privatpersoner och företag ekonomisk trygghet i form av försäkringslösningar och långsiktigt sparande. Skandia består även bland annat av Livförsäkringsaktiebolaget Skandia (publ), Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), där Skandia Link och Skandia Lifeline ingår, Skandiabanken Aktiebolag (publ), Skandia Fonder AB

samt verksamheter i Danmark. SIM bedriver värdepappersrörelse. I den verksamheten ska SIM, enligt uppdrag från Skandia, agera arrangör av strukturerade produkter.

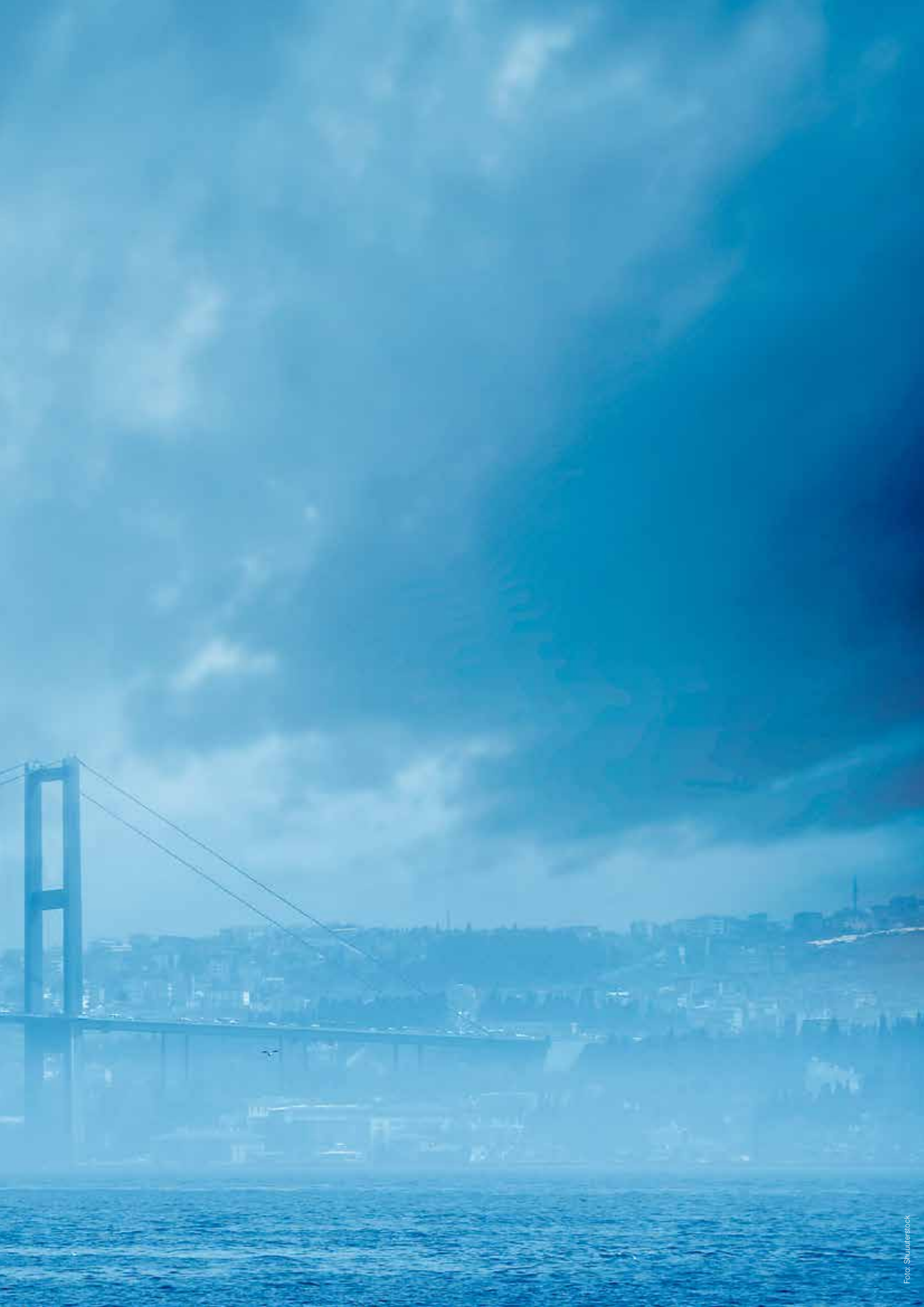
Viktigt

Denna broschyr utgör endast marknadsföring avseende erbjudandet och ger inte en komplett bild av Skandias erbjudande att teckna produkterna i erbjudandet. Emittenten gör inga framställningar och ställer inga garantier för riktigheten eller fullständigheten avseende någon information i denna broschyr och åtar sig inte ansvar eller skyldighet för informationen i detta dokument. Innan beslut tas om investering uppmanas investerare att ta del av erbjudandets fullständiga prospekt och slutliga villkor som hålls tillgängligt av Skandia på www.skandiabanken.se. Om den strukturerade produkten säljs av innehavaren före återbetalningsdagen sker detta till en marknadskurs som påverkas av en mängd faktorer och som därför kan vara såväl lägre som högre än det nominella beloppet.

Tidplan

Teckningsperiod:	18 september – 4 oktober 2013
Likviddag:	4 oktober 2013
Emissionsdag:	17 oktober 2013
Återbetalningsdag:	17 oktober 2016
Startdag:	10 oktober 2013
Slutdag:	29 september 2016





Skandiabanken
106 55 Stockholm
T 0771 55 55 00
skandiabanken.se



Skandia är medlem av Svenska Fondhandlareföreningen som antagit en branschkod för vissa strukturerade placeringsprodukter. Den anger riktlinjer för innehållet i marknadsföringsmaterialet, se vidare på www.strukturerade.se.