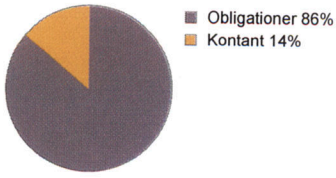
Nordea

Porteføljeoversigt

Gør lav

Danmarks Biblioteksforening

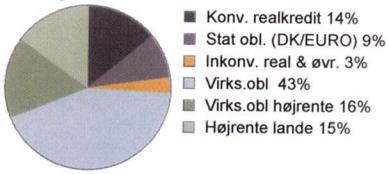
Aktiv fordeling



Aktiv fordeling	Værdi	Andel af portefølje
Total værdi	2.135.970	
Obligationer	1.835.970	86%
Kontant	300.000	14%

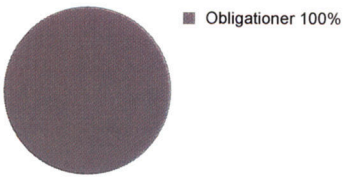
Obligationer

Segment fordeling



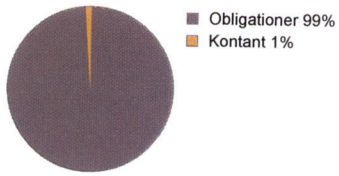
Obligationer	Stk/Nom	Kurs	Værdi	Andel af portefølje	Andel af obl.	Varighed
Total			1.611.188			
4% Stat Ink. nov-15	110.000	110,30	123.235	5,8%	7,6%	2,46
Nordea Inv. Virk.obl. Højrente	2.300	108,10	248.630	11,6%	15,4%	
Nordea Invest HøjrenteLande	2.000	121,30	242.600	11,4%	15,1%	
Nordea Invest Ml. obl.	1.000	167,50	167.500	7,8%	10,4%	4,22
Nordea Invest Virk.obl.	6.450	106,70	688.215	32,2%	42,7%	
Var. NYK CF5 IO jan-18	139.680	100,91	141.008	6,6%	8,8%	0,40

Strukturerede produkter



Strukturerede produkter	Stk/Nom	Kurs	Værdi	Andel af portefølje	Andel af SP	Obl./aktie/AI eksponering
Total			224.782			
Europæisk Inflation 2017	30.000	100,49	224.782	10,5%	100,0%	100/0/0

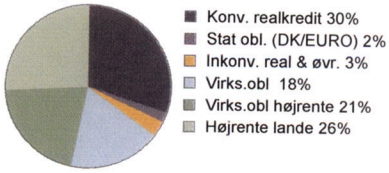
Aktiv fordeling



Aktiv fordeling	Værdi	Andel af portefølje
Total værdi	2.135.970	
Obligationer	2.124.520	99%
Kontant	11.450	1%

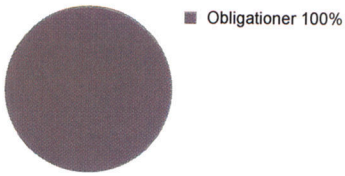
Obligationer

Segment fordeling



Obligationer	Stk/Nom	Kurs	Værdi	Andel af portefølje	Andel af obl.	Varighed
Total			1.699.738			
Nordea Inv. Virk.obl. Højrente	3.225	108,10	348.630	16,3%	20,5%	
Nordea Invest HøjrenteLande	2.000	121,30	242.600	11,4%	14,3%	
Nordea Invest Korte obl. 2	2.887	103,90	300.000	14,0%	17,6%	2,38
Nordea Invest MI. obl.	1.000	167,50	167.500	7,8%	9,9%	4,22
Nordea Invest Virk.obl.	2.812	106,70	300.000	14,0%	17,6%	
Var. NYK CF5 IO jan-18	139.680	100,91	141.008	6,6%	8,3%	0,40
Wellington Emerging Local Debt	2.260	11,87	200.000	9,4%	11,8%	

Strukturerede produkter



Strukturerede produkter	Stk/Nom	Kurs	Værdi	Andel af portefølje	Andel af SP	Obl./aktie/AI eksponering
Total			424.782			
Afsat til struktureret produkt	200.000	100,00	200.000	9,4%	47,1%	100/0/0
Europæisk Inflation 2017	30.000	100,49	224.782	10,5%	52,9%	100/0/0

Transaktionsliste

Obligationer Sælg	Obligationer	Stk./nom	Kurs	Værdi
Total				123.235
DK0009921439	4% Stat Ink. nov-15	110.000	110,30	123.235

Obligationer Køb	Obligationer	Stk./nom	Kurs	Værdi
Total				0

Inv. foreninger Sælg	Navn	Stk	Kurs	Værdi
Total				388.215
DK0016015399	Nordea Invest Virk.obl.	3.638	106,70	388.215

Inv. foreninger Køb	Navn	Stk	Kurs	Værdi
Total				600.000
DK0016067432	Nordea Inv. Virk.obl. Højren...	925	108,10	100.000
DK0060268506	Nordea Invest Korte obl. 2	2.887	103,90	300.000
IE00B5B16Q46	Wellington Emerging Local De...	2.260	11,87	200.000

SP Sælg	Navn	Stk/nom.	Kurs	Værdi
Total				0

SP Køb	Navn	Stk/nom.	Kurs	Værdi
Total				200.000
XXXStruktur	Afsat til struktureret produ...	200.000	100,00	200.000

Total:				511.450

Total:				800.000

Kommentarer til porteføljeforeslaget

Transaktionerne er baseret på den senest tilgængelige lukkekurs d. 17-04-2013 og skal derfor ikke opfattes som et købs/salgs tilbud. Omkostninger er ikke inkluderet.

ÅoP og formidlingsprovision

Danmarks Biblioteksforening

ÅOP:
ÅOP - Årlige Omkostninger i Procent - samler alle omkostningskomponenter, herunder også formidlingsprovision ved at spare op i en investeringsforening, i et enkelt og overskueligt nøgletal, der kan sammenlignes på tværs af investeringsforeninger. ÅOP er baseret på visse standardiserede forudsætninger - f.eks. at investors tidshorisont er syv år.

ÅOP er altså ikke et individuelt nøgletal, der udtrykker den enkelte investors præcise omkostninger ved at spare op i en investeringsforening.

ÅOP beregnes udelukkende for danske investeringsforeninger og vises derfor ikke for udenlandske fonde.

Formidlingsprovision:
Formidlingsprovision er det honorar Nordea modtager, for at formidle og rådgive om en investeringsforenings beviser, samt stille rådgivningsfaciliteter, kundesystemer mv. til rådighed.

Nuværende investeringsforeninger

Isin	Navn	ÅoP	Formid.
DK0015168686	Nordea Invest Ml. obl.	0,79%	0,35%
DK0016015399	Nordea Invest Virk.obl.	1,10%	0,40%
DK0016067432	Nordea Inv. Virk.obl. Højren...	1,43%	0,55%
DK0016254899	Nordea Invest HøjrenteLande	1,44%	0,55%

Investeringsforeninger - salg

Isin	Navn	ÅoP	Formid.
DK0016015399	Nordea Invest Virk.obl.	1,10%	0,40%

Investeringsforeninger - køb

Isin	Navn	ÅoP	Formid.
DK0016067432	Nordea Inv. Virk.obl. Højren...	1,43%	0,55%
DK0060268506	Nordea Invest Korte obl. 2	0,55%	0,20%
IE00B5B16Q46	Wellington Emerging Local De...		0,75%

RISIKOMÆRKNING

Risikomærkning er udarbejdet i samarbejde mellem myndigheder, forbrugerorganisationer og finanssektoren. Risikomærkningen tager udgangspunkt i et trafiklys og skal afspejle risikoen (ikke sandsynligheden) for tab samt signalere, hvor let eller svært det er at gennemskue det pågældende investeringsprodukt. Reglerne er udtryk for overordnede risici og produktbetragtninger og afspejler dermed ikke nødvendigvis den reelle risiko ved et konkret investeringsprodukt. Risiko er i denne sammenhæng defineret som risikoen for at tabe dele af investeringen, hele investeringen eller mere end investeringen. Tidshorisonten og muligheden for at opnå et positivt afkast ved den konkrete investering tages ikke i betragtning i risikomærkningen. Investeringsprodukters risikomærkning er fastlagt direkte i lovreglerne.

Se oversigt med alle produkttyper på nordea.dk/risikomærkning

Produkttype	Risiko-mærkning	Beskrivelse af risiko
Danske statsobligationer udstedt i DKK / EUR Statsobligationer udstedt af euro-lande i DKK / EUR Realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter, fx SDRO & SDO Obligationer udstedt af Skibskredit og Kommune Kredit Obligationer udstedt af Verdensbanken i DKK / EUR	Grøn	Let gennemskueligt produkt med en meget lille risiko for at tabe det fulde investerede beløb, hvis investeringen beholdes indtil udløb, og produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue
Investeringsforeninger (UCITS), fx Nordea Invest Aktier II Struktureret indlån Aktier optaget til handel på et reguleret marked, fx OMX Erhvervsobligationer optaget til handel på reguleret marked Certifikater hvor der ikke kan tabes mere end det investerede beløb Statsobligationer udstedt i andre valutaer end DKK / EUR Udenlandske realkreditobligationer Ejendoms- og råvarefonde (UCITS) Exchange Traded Funds (ETF er) som er UCITS godkendte	Gul	Der er risiko for at tabe dele af eller hele investeringen, og produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue
Strukturerede obligationer og syntetiske obligationer Investeringsforeninger som ikke er UCITS godkendte Aktier, der ikke er optaget til handel på reguleret marked (fx First North) Certifikater hvor der kan tabes mere end det indskudte beløb Hedgefonde Private equity fonde som ikke er UCITS godkendte Exchange Traded Funds (ETF er) som ikke er UCITS godkendte Derivater, fx optioner, futures, terminsforretninger, swaps, CLN, CDS, CFD og FRA	Rød	Der er forhøjet risiko for at tabe hele eller mere end det investerede beløb eller produkttypen er vanskeligt at gennemskue

Disclaimer:

Transaktionerne er baseret på den senest tilgængelige gennemsnitskurs alle handler (danske papirer) og lukkekurs (udenlandske papirer) d. 17-04-2013 og skal derfor ikke opfattes som et købs/salgs tilbud. Omkostninger er ikke inkluderet. Bemærkninger til nøgletal: Effektiv rente og varighed giver ikke altid et retvisende billede af en obligationsafdelings forventede afkast og risiko. Effektiv rente: For de danske obligationsafdelinger bemærkes, at den effektive rente ikke tager højde for konverteringsrisiko på realkreditobligationer. Derfor kan den effektive rente være noget højere end det afkast, man realistisk set vil opnå i gennemsnit på lang sigt. For internationale obligationsafdelinger med virksomhedsobligationer og højrentelande bemærkes, at den effektive rente forudsætter, at alle obligationsudstedere (virksomheder/lande) lever op til sine betalingsforpligtelser, og for virksomhedsobligationer, hvor udsteder har mulighed for førtidig indfrielse, er der antaget indfrielse ved førstkommende mulighed (call-dato). Varighed: De internationale obligationsafdelinger med virksomhedsobligationer eller højrentelande har et betydeligt element af kreditrisiko, som ikke indgår i nøgletallet varighed.
Alle beregninger er foretaget i DKK . Disse portefølje- og investeringsanbefalinger er udarbejdet af Nordea Private Banking. Anbefalingerne er udarbejdet til personlig orientering for Dem. Anbefalingerne er udarbejdet på basis af offentligt tilgængeligt materiale, estimater og makroanalyser foretaget af Nordea Savings and Wealth Management samt oplysninger afgivet af Dem om Deres finansielle situation, investeringserfaring, investeringsformål og risikoprofil. Nordea Private Banking garanterer ikke for, at oplysningerne er korrekte eller komplette. Anbefalingerne og det bagved liggende materiale er gennemgået omhyggeligt og vurderingerne er foretaget efter vores bedste skøn. Alle vurderinger, anbefalinger og estimater gælder pr. den anførte dato og kan ændres uden videre. Ændringer vil bl.a. forekomme, når de oplysninger og faktorer, der ligger til grund for anbefalingerne, ændrer sig. Nordea Bank Danmark A/S og/eller andre selskaber i Nordea-gruppen kan have lange eller korte positioner af værdipapirer omtalt i anbefalingerne samt foretage køb og salg af disse værdipapirer. Endvidere kan selskaber i Nordea-gruppen være involveret i corporate finance aktiviteter, commercial-paper programmer eller emmissioner eller andre bankaktiviteter for virksomheder, der er omtalt i anbefalingerne. Mekanisk, fotografisk eller anden gengivelse af anbefalingerne eller dele deraf er ikke tilladt ifølge gældende lov om ophavsret.

6 år lav

Nordea

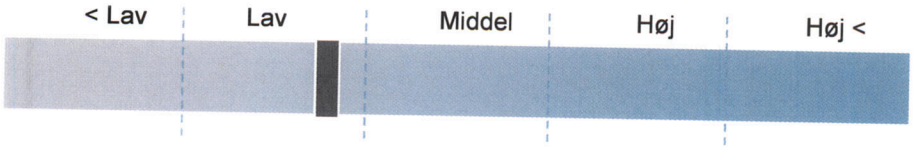
Danmarks Biblioteksforening

Investeringshorisont

6-10 år

Risikobarometer

< Lav	Lav	Middel	Høj	Høj <



Estimeret afkast / risiko over 6 år: Lav risiko

Maksimalt tab*	Forventet afkast	Maksimalt afkast*
+1%	24%	50%

Maksimalt tab over 1 år: -7%

Risikoen på porteføljen er estimeret til lav risiko. De bagvedliggende antagelser tager udgangspunkt i forventede afkast og risiko på brede aktie- og obligationsindeks. Der tages ikke hensyn til forventede afkast og risiko på de enkelte papirer i porteføljen. Bemærk at risikoen på kort sigt kan være højere.

*beregnet med 95% sandsynlighed

Kommentar portefølje

Varigheden på din obligationsallokering er kort

Disclaimer:

Denne RisikoBeregning er udarbejdet på vegne af Nordea Private Banking af Nordea Savings & Asset Management, en afdeling i Nordea Bank Danmark A/S. RisikoBeregningen er udarbejdet til personlig orientering for de investorer, som Nordea Bank Danmark A/S har udleveret RisikoBeregningen til. RisikoBeregningen er udarbejdet på basis af offentligt tilgængeligt materiale, afkastestimater foretaget af Nordea Investment Management samt porteføljeoplysninger afgivet af investor selv eller en af denne udpeget leverandør. Kilderne anses for at være pålidelige, men Nordea Savings & Asset Management garanterer ikke for, at oplysningerne er korrekte eller komplette. RiskoBeregningen og det bagvedliggende materiale er gennemgået omhyggeligt og vurderingerne er foretaget efter vort bedste skøn. Alle vurderinger, forslag og estimater gælder pr. den anførte dato og kan ændres uden videre. Ændringer vil bl.a. forekomme, når de oplysninger og faktorer, der ligger til grund for RisikoBeregningen ændrer sig. Nordea Savings & Asset Management påtaget sig intet ansvar for eventuelle dispositioner foretaget på baggrund af RisikoBeregningen.