

VILKÅR FOR OPBEVARING AF VÆRDIPAPIRER I DEPOT

For opbevaring af værdipapirer i depot gælder nedenstående vilkår samt Spar Nord Bank A/S' almindelige forretningsbetingelser i det omfang, disse ikke udtrykkeligt er fraveget. Vilkårene er gældende fra 1. august 2018.

1. GENERELLE REGLER

1.1 Oprettelse af depot

Ved oprettelse af et depot skal kunden legitimeres sig overfor Spar Nord Bank A/S (herefter Banken) jf. Bankens almindelige forretningsbetingelser. Kunden skal tillige oplyse LEI-kode eller national-ID. Ændringer af skatteforhold, navne- og adresseændringer samt ændring af eventuelle dispositions- eller tegningsberettigede skal straks meddeles og dokumenteres til Banken skriftligt. Når et depot oprettes i Banken, bliver der samtidig oprettet et segregeret depot i kundens navn hos VP Securities A/S (herefter VP).

1.2 Samledepot

Banken kan vælge at opbevare kundens værdipapirer i et samledepot. Det vil sige et depot, hvor flere kunders værdipapirer er registreret i samme depot, i Bankens navn, med oplysning om at værdipapirerne tilhører Bankens kunder. Samledepotet kan også være i en depotbanks navn, med oplysning om, at værdipapirerne tilhører depotbankens kunder, herunder Spar Nord. Værdipapirer der opbevares på et samledepot kan ikke navnenoteres, og kunden kan heller ikke udnytte hertil tilknyttede rettigheder.

Banken fører et register over ejerforholdene af de værdipapirer, der er i samledepotet. Ansvar for fejl i det førte register påhviler alene Banken. Banken kan kun foretage dispositioner over kundens værdipapirer i samledepot i overensstemmelse med kundens instruktioner.

I tilfælde af Bankens konkurs, rekonstruktionsbehandling eller lignende, kan en kunde, ifølge lov om finansiel virksomhed, tage sine værdipapirer ud af samledepotet, på grundlag af de registreringer, der er foretaget i Bankens systemer, hvis ikke der inden er opstået tvivl om kundens ejendomsret.

Hvis Bankens depotbank kommer under konkurs, rekonstruktionsbehandling eller lignende, vil Spar Nord gøre krav på at udtage værdipapirerne af samledepotet på vegne af Spar Nords kunder.

Såfremt Banken har valgt depotbanken påtager Banken sig ansvaret for den valgte depotbanks soliditet. Banken påtager alene ansvaret for fejl, hvis depotbanken erkender at have begået en fejl, eller fejlen er fastslået ved endelig dom. I andre tilfælde er Banken uden ansvar.

Dækning fra udenlandske garantiordninger, som udbetales til depotejere, vil dække samledepotet som helhed og ikke de enkelte ejere registreret i Banken. Derfor vil en evt. erstatning fordeles forholdsmæssigt. Der kan være forhold i nogle lande, der gør det nødvendigt at værdipapirer opbevares på et individuelt segregeret depot.

1.3 Afkastkonto og betalinger

Kunden skal føre en konto i Banken, hvorpå afkast, depotgebyr, handel med værdipapirer mv. kan afregnes. Beløb afregnes på afkastkontoen i danske kroner med mindre andet er aftalt. Banken tager forbehold for betaling af afkast vedrørende depotets værdipapirer, indtil Banken har sikkerhed for at beløbet er stillet til fuld disposition.

1.4 Depotgebyr

Bankens gebyrer for opbevaring af værdipapirer i depot og de hermed forbundne serviceydelser beregnes efter de til enhver tid gældende priser, som findes på www.sparnord.dk/investeringsinfo.

1.5 Opbevaring og ansvar

Banken hæfter for skade på deponerede værdipapirer, hvis Banken har forsømt at opbevare papirerne forsvarligt. Banken er alene ansvarlig for tab opstået på grund af manglende overholdelse af de forpligtelser, som Banken påtager sig.

Banken påtager sig ikke ansvar for at informere om evt. retssager, konkurser, likvidationer eller lignende, i de selskaber kunden har investeret i.

Udenlandske værdipapirer er underlagt de regler og rettigheder der er gældende i den pågældende jurisdiktion. Værdipapirer der opbevares uden for EU, eller i lande som EU ikke har en aftale med på det finansielle område, kan være underlagt andre regler. Kundens og Bankens rettigheder varierer efter hvilken jurisdiktion det pågældende værdipapir er underlagt.

1.6 Sletning af depot

Benyttes depotet ikke i en periode på 3 måneder, er Banken berettiget til at slette det.

2. SÆRLIGE REGLER FOR VÆRDIPAPIRER

2.1 Konvertible obligationer

Hvis information om konvertering af konvertible obligationer tilgår Banken, underretter Banken elektronisk, alternativt ved almindeligt brev, kunden herom, når Banken vurderer, at svarfristen gør underretning mulig.

Inden for en frist, fastsat af Banken, anmodes kunden om at instruere Banken om:

- De konvertible obligationer ønskes konverteret til aktier.
- De konvertible obligationer skal indkasseres ved forfald.

Modtager Banken ikke kundens instruktion inden for den frist, der er givet, kan Banken vælge den af ovennævnte muligheder, der efter Bankens skøn er den mest fordelagtige. Dette sker for kundens regning og risiko. Banken vil forsøge at navnenotere de nye værdipapirer, såfremt det er muligt, med mindre andet er aftalt.

Spar Nord Bank
Skelagervej 15
Postboks 162
9100 Aalborg
Telefon 96 34 40 00

www.sparnord.dk
sparnord@sparnord.dk

CVR-nr. 13 73 75 84

2.2 Nytegning

Ved nytegning af aktier og/eller obligationer, herunder konvertible obligationer med fortegningsret for de hidtidige aktionærer og/eller obligationsejere, underretter Banken elektronisk, alternativt ved almindeligt brev, kunden herom, når information herom tilgår Banken. Kunden underrettes kun, hvis Banken vurderer, at svarfristen gør underretning mulig.

Inden for en frist, fastsat af Banken, anmodes kunden om at instruere Banken om:

- Nytegning ønskes foretaget.
- Tegningsretten skal søges solgt.
- Supplerende/overskydende tegningsretter skal søges indkøbt/solgt.

Modtager Banken ikke kundens instruktion inden for den frist, der er givet, og/eller stiller kunden ikke midler til rådighed for tegning, kan Banken sælge tegningsretten bedst muligt, for kundens regning. Banken påtager sig dog intet ansvar for gennemførelse af eventuelt salg. Banken vil forsøge at navnotere de nye værdipapirer, såfremt det er muligt, med mindre andet er aftalt.

Er værdien af tegningsretten mindre end omkostningerne ved eventuelt salg, kan Banken undlade at sælge retterne. Ikke benyttede tegningsretter vil efter tegningsperioden blive slettet uden forudgående meddelelse til kunden.

2.3 Fondsaktier

Ved udstedelse af fondsaktier underretter Banken elektronisk, alternativt ved almindeligt brev, kunden, når information herom tilgår Banken. Kunden underrettes kun, hvis Banken vurderer, at svarfristen gør underretning mulig.

Inden for en frist, fastsat af Banken, anmodes kunden om at instruere Banken om:

- Fondsaktierne ønskes hjemtaget.
- Aktieretten skal søges solgt.
- Supplerende/overskydende aktieretter skal søges indkøbt/solgt.

Hvis Banken ikke inden for den givne frist har modtaget kundens instruktion, og/eller kunden ikke stiller midler til rådighed for indkøb af aktieret, hjemtager Banken størst muligt antal fondsaktier og er berettiget til at sælge eventuelle overskydende aktieretter bedst muligt for kundens regning. Banken påtager sig dog intet ansvar for gennemførelse af et eventuelt salg. Er værdien af aktieretterne mindre end omkostningerne ved eventuelt salg, kan salg af aktieretterne undlades.

Banken vil forsøge, at navnotere de nye aktier, såfremt det er muligt, med mindre andet er aftalt.

2.4 Købstilbud

Hvis der fremsættes købstilbud overfor en mindretalsaktionær med depot hos banken, f.eks. når en kontrollerende aktiepost overdrages, er Banken ikke ansvarlig over for kunden, hvis denne ikke benytter sig af det fremsatte købstilbud indenfor den fastsatte frist.

Banken underretter kunden om fremsatte købstilbud elektronisk, alternativt ved almindeligt brev, når information herom tilgår Banken, og det vurderes af Banken, at svarfristen gør det muligt.

2.5 Depotudskrifter

Hvert år i januar måned udsendes en beholdningsoversigt, der viser, hvad der er registreret på depotet pr. 31. december det foregående år samt hvilke oplysninger der er videregivet til skattemyndighederne. Kunden modtager også en beholdningsoversigt hvert kvartal, såfremt kunden ikke har været i netbank eller mobilbank for at se sin beholdning, eller i øvrigt fået en udskrift, i samme kvartal.

Der kan mod gebyr rekvireres udskrifter over den aktuelle beholdning på andre tidspunkter.

Banken kan, medmindre andet aftales, sende meddelelser om udtræk, rente og udbytte, tegningsindbydelser, beholdningsoversigter m.m. til én af depot-ejerne, som modtager oplysningerne på vegne af alle depotejerne. Beholdningsoversigt og gebyroversigt ved års ultimo sendes til alle depotejere.

3. SÆRLIGE REGLER FOR VÆRDIPAPIRER, DER ER REGISTRERET I VP SECURITIES A/S:

3.1 Depot, opbevaring og ansvar

I VP registreres udstedelse og omsætning af obligationer, aktier og andre værdipapirer, der er godkendt til registrering af Finanstilsynet. Endvidere registreres rettigheder over disse. Registreringen sker på et depot i VP.

Ved opbevaring i et individuelt segregeret depot, kan kunden gøre krav om udtagning af sine værdipapirer, uanset om Spar Nord, Spar Nord's depotbank eller en værdipapircentral er under konkurs, rekonstruktionsbehandling eller lignende. Tab der skyldes fejl i registreringer af rettigheder er underlagt dansk lovgivning.

Udenlandske værdipapirer der er overført til opbevaring hos VP, er underlagt den udenlandske værdipapircentral's erstatningsregler.

3.2 Ændringsmeddelelser

Såfremt intet andet er aftalt, sendes der ved ændringer i det registrerede på VP-kontoen meddelelse efter gældende regler. Kunden har mulighed for at fravælge meddelelserne efter de gældende regler. Der beregnes sædvanligt gebyr for udsendelse af ændringsmeddelelser. Ved fravalg vil der ske reduktion af gebyrberegningen.

3.3 Renter, udtræk og udbytter

På forfaldsdagen vil modtagne renter af danske obligationer blive indsat på depotets afkastkonto i Banken. Banken sender meddelelse herom til kunden, medmindre andet er aftalt. Efter udtrækning af danske obligationer sender Banken meddelelse om eventuelle udtrukne beløb til kunden, medmindre andet er aftalt. På forfaldsdagen nedskrives beholdningen på depotet med de udtrukne obligationer.

Udbytte af danske aktier og investeringsforeningsandele indsættes på depotets afkastkonto i Banken. Meddelelse om dette sendes til kunden, medmindre andet er aftalt. Geninvestering af udbytte sker kun efter særlig aftale med kunden og er betinget af, at udstederen tillader geninvestering.

Afkast fra udenlandske værdipapirer, der er registreret i VP, indsættes på depotets afkastkonto i Banken. Udenlandske obligationer, der er registreret i VP, kan ikke navnenoteres, uanset obligationen i den oprindelige form, kan navnenoteres i hjemlandet.

Banken forbeholder sig ret til først at udbetale rente, udtrækninger og udbytter, når beløbet er stillet til Bankens disposition.

3.4 Dispositioner over værdipapirer

Ved køb, salg eller andre dispositioner over de værdipapirer, der er registreret på VP-kontoen, foranlediger Banken - efter anmeldelse fra kunden - registreringen gennemført på kontoen i VP.

Anmeldelse kan ske til alle Bankens afdelinger ved personlig henvendelse eller ved almindeligt brev. Anmeldelse fra kunden pr. telefon, telefax, e-mail eller anden teknisk meddelelsesform accepteres efter nærmere aftale med kunden. Bankens afdelinger kan have forskellige åbningstider.

Ved enhver anmeldelse om registrering på VP-kontoen kan Banken kræve dokumentation for:

- At anmeldelsen kommer fra rette vedkommende.
- At dispositionen kan registreres samt i øvrigt kræve,
- At de nødvendige oplysninger for registreringen er til stede.

I modsat fald afvises anmeldelsen. Sker dette, gives underretning herom tillige med begrundelse for afvisningen.

Ved anmeldelse om registrering af rettigheder over Værdipapirer på VP-kontoen, får registreringen retsvirkning fra det tidspunkt, hvor anmeldelsen er endeligt registreret og godkendt i VP.

Hvis anmelderen begærer det, udsteder Banken kvittering for modtagelse af anmeldelse med angivelse af anmeldelsestidspunkt.

Handel med værdipapirer indrapporteres til VP, når handlen er udført. Registreringens retsvirkning indtræder på det fastsatte tidspunkt for VPs kontrol af overdragelse.

Banken forbeholder sig ret til at opbevare værdipapirer udstedt på VP, på samme vilkår og metode, som andre udenlandske værdipapirer, som angivet i afsnit 5.

3.5 Notering og afnotering af navn på danske værdipapirer

Ved køb og overførsler af værdipapirer udstedt på VP, vil Banken begære disse navnenoteret på kundens navn, med mindre andet er aftalt. Navnenotering sker kun såfremt værdipapiret tillader navnenotering. Noteringen har virkning fra den dag, navnenoteringen modtages af aktiebogsfører fra VP. Salg af navnenoterede værdipapirer vil automatisk medføre afnotering.

3.6 Ophør med registrering i VP

Når et værdipapir ophører med registrering, vil meddelelse blive sendt til kunden, medmindre andet er aftalt. Meddelelsen indeholder oplysninger om fremgangsmåden for udlevering af en eventuel erstatning for de registrerede værdipapirer.

3.7 Klage

Klage over en afgørelse om registrering, ændring eller sletning af rettigheder på et depot eller over Bankens afvisning af en anmeldelse, skal gives skriftligt til Klagenævnet for Værdipapircentraler, c/o VP Securities A/S, Weidekampsgade 14, 2300 København S, senest 6 uger efter datoen for registrering eller Bankens afvisning af anmeldelsen. Samtidig med indsendelse af klagen, skal der betales et klagegebyr. Regler om klageadgang findes i bekendtgørelse herom.

3.8 Lovgivning

Regler om VP fremgår af lov om kapitalmarkeder med tilhørende bekendtgørelser. VP er også omfattet af EU forordning 909/2014 (regulering af værdipapircentraler). Der kan læses yderligere om VPs regler på deres hjemmeside www.vp.dk

4. SÆRLIGE REGLER FOR VÆRDIPAPIRER, DER IKKE ER REGISTRERET PÅ EN VÆRDIPAPIRCENTRAL

4.1 Opbevaring

Fysiske værdipapirer opbevares ikke nødvendigvis i den af Bankens afdelinger, som de er indleveret til. Hvis papirerne ønskes udleveret, må der derfor påregnes flere dages ekspeditionstid. Ved indlevering til opbevaring påser Banken ikke adkomst/mangler ved og ægtheden af de fysiske værdipapirer. Banken opbevarer ikke udenlandske fysiske værdipapirer.

4.2 Fysiske obligationer

Banken efterser obligationer for udtrækning eller opsigelse, når meddelelse herom tilgår Banken, medmindre andet er aftalt.

Endvidere indkasserer Banken forfaldne rentekuponer samt udtrukne eller opsagte obligationer. Indkasserede beløb indsættes på depotets afkastkonto, medmindre andet er aftalt.

4.3 Fysiske aktier

Banken indkasserer udbyttekuponer hidrørende fra deponerede aktier, såfremt information om tid og sted for indløsningen af udbyttekuponerne tilgår Banken. Indkasserede beløb indsættes på depotets afkastkonto.

4.4 Ved registrering i VP

Når en udsteder af værdipapirer, der ikke noteres på Københavns Fondsbørs, får tilladelse til registrering af disse i VP, sørger Banken for registrering af de deponerede værdipapirer uden forhåndsmeddelelse til kunden, med mindre andet er udtrykkeligt aftalt.

4.5 Pantebreve mv.

Banken modtager kun pantebreve og gældsbreve til opbevaring i depot, når kunden oplyser:

- Debtors navn og adresse, CPR/CVR-nummer og pantebrevets/gældsbrevets aktuelle restgæld samt vilkår i øvrigt.

Banken påtager sig følgende ved deponering af pantebreve, gældsbreve:

- At underrette debitor om deponeringen, og at betaling fremover skal ske til Banken, såfremt debitor har en adresse her i Danmark.
- At modtage fastsatte ydelser fra debitor til indsætning på depotets afkastkonto.
- At underrette kunden, når ydelser er betalt.
- At modtage eventuelle ejerskifteafdrag og lig-

nende og underrette kunden herom. Beløbene modtages med forbehold af kundens godkendelse og uden ansvar for Banken.

- At sende påkravsmeddelelse i henhold til Tinglysningslovens § 42a, når debitor har adresse her i landet. Banken sender påkravsbreve efter terminens udløb, når det med sikkerhed kan konstateres, at en terminsydelse ikke er betalt.

Banken er på kundens vegne tilmeldt betalingservice som kreditor. Betaling af pantebrevsydelser m.v. gennem dette betalingssystem er undergivet systemets til enhver tid gældende regler.

Banken foretager ikke anmeldelse om misligholdelse til garantistiller af pantebrevet til garantistiller, eller træffer andre foranstaltninger, som måtte være nødvendige for at holde forsikringsgaranti eller anden pantebrevsskaution i kraft. Banken påtager sig ikke at kontrollere individuelle vilkår på pantebrevet/gælds brevet.

Banken forestår ikke eventuel opsigelse af pantebrevets/gælds brets restgæld, ligesom Banken ikke forestår inkassation i øvrigt. Banken påtager sig ikke at foretage yderligere skridt til varetagelse af kundens interesser.

5. SÆRLIGE REGLER FOR VÆRDIPAPIRER OPBEVARET HOS DEPOTBANK

5.1 Opbevaring og ansvar

Udenlandske værdipapirer opbevares hos en af Spar Nords depotbanker, herunder udenlandske, i Spar Nords navn. Værdipapirerne opbevares i et samledepot på vegne af Spar Nords kunder. Flere af Bankens kunder kan derfor have sine værdipapirer opbevaret i samme depot.

Banken er berettiget til at afgive oplysninger om kundens identitet og beholdning af værdipapirer, hvis det pågældende lands lovgivning, eller Spar Nords depotbank kræver dette.

Hvis Banken modtager udenlandske værdipapirer, der er navnoteret, vil de straks efter modtagelsen blive afnoteret, da der ikke kan bero navnoterede papirer hos vores udenlandske depotbanker. Det betyder, at kunden ikke modtager information fra selskabet, herunder meddelelser om generalforsamlinger, årsregnskaber m.m. Hvis papirerne ikke ønskes afnoteret, kan de ikke opbevares i depot hos Banken.

Banken kan afvise at opbevare udenlandske værdipapirer, hvis Spar Nords depotbank ikke tillader opbevaringen.

5.2 Selskabshændelser

Såfremt Banken har modtaget meddelelser fra depotbanken om nytegning af aktier og/eller obligationer, herunder konvertible obligationer og warrants, ved udstedelse af fondsaktier samt ved indløsnings- og ombytningstilbud m.v., underretter Banken elektronisk, alternativt ved almindeligt brev, kunden, hvis Banken vurderer at svarfristen gør underretning mulig. Banken påtager sig intet ansvar, såfremt banken ikke har modtaget nogen meddelelse fra depotbanken.

Afslutning af en selskabshændelse, herunder bogføring af provenu og værdipapirer m.v. foretages først, når afregningsgrundlaget er stillet til Bankens disposition.

5.3 Rente, udtræk og udbytte

For depoter bestående af udenlandske værdipapirer, vil renter af obligationer, udtrukne beløb, beløb ved delvis indfrielse blive indsat på depotets afkastkonto på forfaldsdagen, når beløbet er stillet til disposition for Banken. Aktieudbytte indsættes på kundens konto snarest efter, at Banken har fået meddelelse om udbyttet fra den udenlandske depotbank, og beløbet er stillet til Bankens disposition. Banken tilbyder kun geninvestering af udbytte på udenlandske værdipapirer, såfremt udbyttet modsvarer 5.000,00 danske kroner.

Banken foretager ikke tilbagesøgning af udenlandsk skat, medmindre andet er særskilt aftalt.

6. REGLER FOR ANDRE DEPOTTYPER MV.

For sikkerhedsdepoter, forvaltningsdepoter, herunder forvaltning af båndlagte midler og midler tilhørende umyndige, medarbejderaktiedepoter, medarbejderobligationsdepoter, pensionsdepoter og andre depoter gælder yderligere regler.

7. INVESTORGARANTI

Ifølge lov om garantifond for indskydere og investorer dækker Garantifonden i forhold til den enkelte investor et samlet tab på indtil 20.000 euro, som en investor lider, hvis et pengeinstitut m.v. ikke kan tilbagelevere værdipapirer, som det opbevarer. I tilfælde af samledepot gælder grænsen på 20.000 euro for hele samledepotet og ikke den enkelte investor. De nærmere regler kan ses på Garantiformuens hjemmeside www.gii.dk.

I tilfælde af en depotbanks eller udenlandsk værdipapircentrals konkurs eller lignende, kan kunden opnå erstatning fra en udenlandsk garantiordning, hvis kunden er berettiget hertil i henhold til gældende lovgivning i det pågældende land. Banken er ikke ansvarlig for en værdipapircentrals soliditet.

8. ÆNDRING AF VILKÅR

Disse vilkår kan ændres uden varsel, hvis ændringerne er til fordel for kunden. Banken kan herudover ændre vilkårene med 1 måneds varsel ved offentliggørelse på sparnord.dk/investeringsinfo. De til enhver tid gældende vilkår kan fås ved henvendelse til Banken.