



LÆGERNES
BANK

Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot

Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot indeholder de vilkår, der er gældende for depoter, som kunden opretter i Lægernes Bank. Vilkårene gælder, medmindre andet udtrykkeligt er aftalt mellem kunden og Lægernes Bank.

Oprettelse af depot

Ved oprettelse af et depot skal Lægernes Bank have oplysning om kundens (depothaverens) navn, adresse samt CPR-nr. (skal dokumenteres), statsborgerskab(er) samt kundens skattemæssige tilhørsforhold. Er kunden bosiddende i udlandet skal vi endvidere have oplyst fødeland og fødeby.

For erhvervskunder (herunder A/S, ApS, I/S, K/S og fonde og foreninger) oplyses cvr-nr. og LEI-kode.

Ovenstående oplysningskrav gælder også for personer eller juridiske enheder, som træffer beslutning om transaktioner med værdipapirer på kundens eller den juridiske enheds vegne, herunder men ikke begrænset til ansatte, fuldmægtige og andre med dispositionsadgang.

Kunden skal dokumentere oplysningerne.

Depotejere med en særlig ejerstruktur – f.eks. foreninger, fonde o.l. – skal forevise dokumentation i form af vedtægter m.v. Navne- og adresseændringer samt ændring af eventuelle dispositions- eller tegningsberettigede skal straks skriftligt meddeles Lægernes Bank. Der skal tillige føres en konto i Lægernes Bank, hvorpå indtægter fra depotet kan indsættes, og hvorfra depotgebyrer m.v. kan

hæves, samt hvor nettobeløb ved køb/salg af værdipapirer kan hæves/indsættes.

Videregivelse af oplysninger

Lægernes Bank er i forbindelse med afvikling af handler og opbevaring af kundens værdipapirer forpligtet til at videregive identitetsoplysninger, skattemæssige tilhørsforhold og oplysninger om kundens depot til danske og udenlandske myndigheder, depotbanker, værdipapircentraler, udstedere og de handelssteder Lægernes Bank benytter.

Lægernes Bank videregiver alene oplysninger, hvor det kræves som led i lovgivningsmæssige forpligtelser og myndighedskrav, som Lægernes Bank henholdsvis Lægernes Banks samarbejdspartnere er underlagt, eller hvor det kræves, for at Lægernes Bank kan levere en ydelse til kunden.

Investorgarantiordning og tilsyn

Ifølge lov om en indskyder- og investorgarantiordning dækker Garantiformuen 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. De nærmere regler kan fås i Lægernes Bank eller ses på www.gii.dk. Finanstilsynet fører tilsyn med Lægernes Bank.

Forbehold ved indbetalinger

Afkast af værdipapirer mv. indsættes på kontoen med forbehold af, at Lægernes Bank modtager beløbet. Ved manglende betaling til Lægernes Bank er Lægernes Bank berettiget til at tilbageføre de

indsatte beløb på kundens konto. Det gælder også, selvom det ikke er nævnt på kontoudskriften eller andre meddelelser.

Depotoversigt

Hvert kvartal udsendes på papir eller et andet varigt medium en oversigt, der viser, hvilke værdipapirer der var registreret i depotet ved udgangen af det tidsrum, oversigten dækker

Hvis kunden anmoder herom, vil Lægernes Bank stille oversigter til rådighed med større hyppighed på kommercielle vilkår.

Depotgebyr

Lægernes Banks gebyrer for opbevaring af værdipapirer i depot og for de hermed forbundne arbejdsydelser beregnes til de til enhver tid gældende priser, som oplyses på forlangende.

Andre depottyper m.v.

For sikkerhedsdepoter, pensionsdepoter og andre depoter, gælder yderligere regler, som oplyses efter anmodning fra kunden. De til enhver tid gældende priser fremgår af Lægernes Banks prisliste, som findes på www.lpb.dk/priser.

Meddelelser om corporate action

Lægernes Bank giver kunden skriftlig meddelelse om såkaldte "corporate actions" begivenheder vedrørende de værdipapirer Lægernes Bank opbevarer for kunden. Hvis det er muligt, sendes meddelelsen elektronisk til kunden.

En meddelelse om corporate action begivenheder skal aldrig betragtes som en anbefaling eller et tilbud fra Lægernes Bank til kunden.

Nytegning

Lægernes Bank giver skriftlig meddelelse til kunden hvis der indbydes til nytegning af aktier og/eller obligationer, herunder konvertible obligationer med fortegningsret for de hidtidige aktionærer og/eller obligationsejere, såfremt tegningsfristen gør meddelelse mulig.

Kunden anmodes om inden for en af Lægernes Bank angivet frist at meddele, hvorvidt:

- Nytegning ønskes foretaget
- Tegningsretterne skal søges solgt
- Supplerende/overskydende tegningsretter skal søges købt/solgt.

Hvis Lægernes Bank ikke inden for den givne frist har modtaget kundens instruktion, og/eller kunden ikke stiller midler til rådighed for tegning, er Lægernes Bank berettiget til at sælge tegningsretterne bedst muligt for kundens regning. Lægernes Bank påtager sig dog intet ansvar for, at et eventuelt salg kan gennemføres.

Hvis værdien af tegningsretterne er mindre end omkostningerne ved eventuelt salg, kan Lægernes Bank undlade at sælge dem.

Ikke benyttede tegningsretter, der er registreret i Euronext Securities (tidligere VP Securities), vil efter tegningsperioden blive slettet af Euronext Securities uden meddelelse til kunden.

Fondsaktier

Lægernes Bank giver skriftlig meddelelse til kunden hvis der udstedes fondsaktier.

Kunden anmodes om inden for en af Lægernes Bank angivet frist at meddele, hvorvidt:

- Fondsaktierne ønskes hjemtaget
- Aktieretterne skal søges solgt
- Supplerende/overskydende aktieretter skal søges købt/solgt.

Såfremt Lægernes Bank ikke inden for den givne frist har modtaget kundens instruktion, og/eller kunden ikke stiller midler til rådighed for indkøb af aktieretter, hjemtager Lægernes Bank størst muligt antal fondsaktier og er berettiget til at sælge eventuelle overskydende aktieretter bedst muligt for kundens regning. Lægernes Bank påtager sig dog intet ansvar for, at et eventuelt salg kan gennemføres.

Hvis værdien af aktieretterne er mindre end omkostningerne ved eventuelt salg, kan Lægernes Bank undlade at sælge dem.

Ikke benyttede aktieretter, der er registreret i Euronext Securities, vil efter tegningsperioden blive slettet af Euronext Securities uden meddelelse til kunden.

Konvertible obligationer

Lægernes Bank giver skriftlig meddelelse til kunden, hvis konvertible obligationer kan konverteres, såfremt konverteringsfristen gør meddelelse mulig.

Kunden anmodes om inden for en af Lægernes Bank angivet frist at meddele, hvorvidt:

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

Hvis Lægernes Bank ikke har modtaget kundens instruktion inden for den givne frist, er Lægernes Bank berettiget til for kundens regning og risiko at vælge den af ovennævnte muligheder, der efter Lægernes Banks skøn er mest fordelagtig for kunden.

Købstilbud

Lægernes Bank giver skriftlig meddelelse til kunden om fremsatte købstilbud, hvis tidsfrister m.v. gør det muligt. Lægernes Bank er ikke ansvarlig over for kunden, såfremt kunden ikke benytter det fastsatte købstilbud inden for den fastsatte frist.

Særlige regler for værdipapirer registreret i Euronext Securities

For obligationer, aktier og andre fondsaktiver, der er registreret i Euronext Securities, gælder følgende regler:

Registrering i Euronext Securities

I Euronext Securities registreres udstedelse og omsætning af danske obligationer, danske aktier og andre fondsaktiver, der er

godkendt til registrering af Finanstilsynet samt rettigheder over disse. Registreringen sker på en konto i Euronext Securities (en VP-konto).

Ændringsmeddelelser

Såfremt intet andet er aftalt, udsendes 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.

Renter

På forfaldsdagen vil renter af obligationer blive indsat på kontoen tilknyttet depotet. Hvis intet andet er aftalt, fremsendes meddelelse om rentebeløbet.

Udtrækning

Efter udtrækning af obligationer vil meddelelse om eventuelle udtrukne beløb blive sendt til kunden og eventuelle andre berettigede, medmindre andet er aftalt. På forfaldsdagen indsættes udtrækningsbeløbet på kontoen tilknyttet depotet.

Udbytte

Efter generalforsamlingen vil modtagne udbytter af aktier og investeringsforeningsandele, eventuelt med fradrag af udbytteskat, blive indsat på kontoen tilknyttet depotet.

Udenlandske værdipapirer registreret i Euronext Securities

Afkast fra udenlandske værdipapirer registreret i Euronext Securities anvises fra Euronext Securities i danske kroner til Lægernes Banks konti. Lægernes Bank indsætter afkastet på kundens konto.

Anmeldelser og dispositioner over værdipapirer

Køb og salg, anmeldelse af rettigheder og andre dispositioner over obligationer, aktier m.v. sker på kundens anmodning gennem Lægernes Bank. Lægernes Bank sørger for, at ændringen bliver registreret på VP-kontoen. Ved kundens køb tages forbehold for rettidig betaling.

Dokumentation for anmeldelse

Ved enhver anmodning om, at Lægernes Bank skal foretage en registrering på VP-kontoen, kan Lægernes Bank kræve dokumentation for:

- at anmeldelsen kommer fra rette vedkommende
- at dispositionen kan registreres
- at rettigheden består.

Forinden indrapportering til Euronext Securities foretager Lægernes Bank en prøvelse af de anmeldte rettigheder og kan kræve, at andre nødvendige oplysninger foreligger for at registrering kan ske, ellers kan anmeldelsen afvises. Hvis det sker, får kunden begrundelsen for afvisningen samt oplysninger om adgang til klage til Klagenævnet for Værdipapircentraler. Dette kender jeg ikke noget til.

På begæring får kunden udleveret en skriftlig bekræftelse med angivelse af det tidspunkt, hvorpå anmeldelsen er modtaget.

Tidspunktet for anmeldelsens virkning

Ved anmeldelse om registrering på VP-kontoen får registreringen retsvirkning fra tidspunktet for anmeldelsens endelige prøvelse i Euronext Securities. (Prøvelsen er en kontrol af anmeldelsens formelle gyldighed).

Lægernes Bank skal have modtaget anmeldelsen senest kl. 16.00 i afdelingen, hvor VP-kontoen føres. Anmeldelser modtaget efter dette tidspunkt anses for modtaget ved den efterfølgende ekspeditionsdags begyndelse.

Indgivelse af anmeldelse kan ske på følgende måder:

- ved anmelders personlige henvendelse i Lægernes Bank
- pr. brevpost
- pr. e-mail eller anden elektronisk meddelelsesform.

Anmeldelse indgivet pr. anden elektronisk meddelelsesform skal bekræftes pr. brevpost fremsendt samme dag. Ordlyden i den første anmeldelse er gældende.

Notering på navn

Alle aktier der ligger i depot i Lægernes Bank bliver navnenoteret. Danske obligationer kan ikke noteres på navn.

Deponering af navneaktier

Ved deponering af navneaktier m.v. vil anmodning om navnenotering blive registreret, medmindre kunden begærer andet. Ved salg vil der ske afnotering.

Deponering af ihændeleveraktier

Ved deponering af ihændeleveraktier m.v. vil anmodning om navnenotering kun blive registreret, hvis kunden begærer det. Ved salg vil der ske afnotering.

Registreringsophør i Euronext Securities

Når et fondsaktiv ikke længere registreres i Euronext Securities, vil meddelelse herom blive sendt til kunden og eventuelle rettighedshavere. Meddelelsen indeholder så vidt muligt oplysninger om baggrunden for ophøret samt om en eventuel udbetaling af beløb i form af dividende eller tilbagebetaling af indbetalte beløb og lignende, eller helt eller delvist vederlag i fondsaktiver udstedt af den fortsættende udsteder eller tilsvarende. Meddelelsen gives af VP Securities eller Lægernes Bank efter aftale med Euronext Securities.

Klage

Klage over en afgørelse om registrering, ændring eller udsløttelse af rettigheder over obligationer, aktier m.v. eller Lægernes Banks afvisning af en anmeldelse skal indgives skriftligt til:

Klagenævnet for Værdipapircentraler
c/o Euronext SECURITIES
Weidekampsgade 14
2300 København S

Klagen skal være modtaget senest 6 uger efter, den pågældende registrering er gennemført i Euronext Securities. Klageafdelingen kan i særlige tilfælde behandle klager, der indgives efter udløbet af ovennævnte klagefrist. Samtidig med indsendelsen af klagen skal der betales en klageafgift.

Erstatning

En dansk værdipapircentral er erstatningspligtig for tab, der skyldes fejl i forbindelse med registrering, ændring eller sletning af rettigheder på depoter i den pågældende værdipapircentral eller udbetalinger herfra, selvom fejlen er hændelig. Kan fejlen henføres til Lægernes Bank, er Lægernes Bank erstatningspligtig, selvom fejlen er hændelig.

Den samlede erstatning for tab, der skyldes den samme fejl, kan ikke overstige 500 mio. kr. Hvis et dansk depotførende institut ikke selv kan betale, hæfter de øvrige danske depotførende institutter for det manglende beløb, dog maksimalt 500 mio. kr.

Lovgivning

De nærmere regler om obligationer, aktier m.v. registreret i VP Securities, herunder om reglerne for og retsvirkningerne af registrering, fremgår af lov om kapitalmarkeder og de tilhørende bekendtgørelser samt lov om finansiel virksomhed.

Danske værdipapirer, der ikke registreres i VP Securities

Lægernes Bank opbevarer ikke fysiske, unoterede eller udenlandske værdipapirer, der ikke er registreret i Euronext Securities.

Registrering i Euronext Securities

Når en udsteder af fondsaktiver, der ikke noteres på Nasdaq Copenhagen, eller en udsteder af udenlandske fondsaktiver får tilladelse til registrering af disse i Euronext Securities, sørger Lægernes Bank for registrering af de deponerede fondsaktiver, uden forhåndsmeddelelse til kunden, medmindre andet er udtrykkeligt aftalt.

Ændringer

Lægernes Bank kan ændre Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot uden varsel, når det er til fordel for kunden. Ellers vil ændringer ske med tre måneders varsel.

Oplysning om ændring af Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot sker skriftligt, elektronisk eller ved annonce i dagspressen med henvisning til, hvor på www.lpb.dk ændringer kan ses.