

Depotregler

1. Indledning

Depotreglerne indeholder de vilkår, der er gældende for depoter i Ringkøbing Landbobank, hvis ikke du udtrykkeligt har aftalt andet med os.

De til enhver tid gældende "Depotregler" er tilgængelige på www.landbobanken.dk.

Desuden gælder Ringkøbing Landbobanks Almindelige forretningsbetingelser.

2. Generelt

2.1. Oprettelse af depot

Når du opretter et depot, skal du oplyse navn, adresse, CPR-/CVR-nr./aktuelt udenlandsk skattnr., statsborgerskab(er) og dit skattemæssige tilhørsforhold.

Er du ikke dansk statsborger, eller har du dobbeltstatsborgerskab, skal du endvidere oplyse fødselsdato (medmindre du har et dansk cpr-nr.) samt give de nødvendige oplysninger til fastsættelse af national kundeidentifikator for det pågældende land (f.eks. personregistreringsnr., pasnr., sygesikringsnr., skatteregistreringsnr.) i henhold til art. 6 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/590 af 28. juli 2016.

Har du eller får skattemæssigt tilhørsforhold til USA (er US Person efter Internal Revenue Code), skal du aflevere en Form W-9 som dokumentation. Såfremt banken er forpligtet til at indhente egenerklæring i henhold til FATCA og CRS lovgivningen, er du forpligtet til at udfylde og indlevere egenerklæring.

Modtager banken ikke en Form W-9 fra dig, indebærer det, at banken tilbageholder skat på renter, afkast og salgssummer mv. efter amerikansk lovgivning.

Du skal dokumentere oplysningerne.

Banken skal desuden have din underskrift og underskrift fra eventuelle andre dispositions- eller tegningsberettigede.

Juridiske personer (herunder A/S, ApS, I/S, fonde og foreninger) er forpligtet til at have en LEI-kode (Legal Entity Identifier). En LEI-kode er et lovkrav for at kunne købe eller sælge finansielle instrumenter (værdipapirer) og for at kunne disponere i forbindelse med visse corporate actions eksempelvis salg af tegningsrettigheder. Uden en gyldig LEI-kode er banken forpligtet til at afvise kundens ordre i finansielle instrumenter (værdipapirordrer) herunder i tilknytning til visse corporate actions. Juridiske personer skal oplyse deres LEI-kode og ændringer heri til banken.

Ovennævnte oplysningskrav gælder tillige for personer eller juridiske enheder (herunder investeringsselskaber), som træffer beslutninger om køb/salg af værdipapirer på dine eller den juridiske enheds vegne, herunder men ikke begrænset til ansatte, fuldmægtige og andre med dispositionsadgang.

Selskaber, der er registreret i et offentligt register, skal fremlægge bekræftet udskrift af deres registrerede tegningsregler.

Foreninger, fonde og lignende skal vise dokumentation i form af vedtægter mv.

Derudover kan banken kræve yderligere oplysninger i forbindelse med udenlandske værdipapirer, se afsnit 2.11 herunder kræve yderligere dokumentation i form af kopi af pas og udvidede udskrifter fra Erhvervsstyrelsen eller tilsvarende udenlandske erhvervs-/selskabsregistre.

Når du opretter et depot, er det en betingelse, at der tilknyttes en konto i banken, hvor vi kan indsatte renter, udrækning og udbytte mv. og hæve depotgebyr og andre omkostninger.

Hvis der senere sker ændringer i de oplysninger banken har modtaget skal du straks meddele det til banken og dokumentere forholdet.

2.2. Videregivelse af oplysninger

Banken er i forbindelse med afvikling af handler og opbevaring af dine finansielle instrumenter (f.eks. aktier og obligationer) forpligtet til at videregive identitetsoplysninger (f.eks. navn, adresse, cpr.nr, pas.nr. m.v.), skattemæssige tilhørsforhold og oplysninger om dit depot til danske og udenlandske myndigheder, depotbanker, værdipapircentraler, udstedere og til markedspladser, hvor banken er medlem (f.eks. Nasdaq Copenhagen). Bankens videregiver alene oplysninger som led i lovgivningsmæssige forpligtelser og myndighedskrav, som banken henholdsvis vores samarbejdspartnere (depotbanker m.m.) er underlagt, og som et vilkår for afvikling og opbevaring af finansielle instrumenter hos samarbejdspartnere.

2.3. Indlevering og opbevaring

Når du indleverer eller overfører værdipapirer til opbevaring i et depot, kontrollerer banken ikke dispositionsretten eller ejerforholdet. Vi kontrollerer heller ikke om fysiske danske eller udenlandske værdipapirer er ægte.

Vi opbevarer og administrerer ikke fysiske værdipapirer i de afdelinger, hvor de er indleveret. Derfor må du regne med nogle dages ekspeditionstid, hvis du ønsker, at vi skal udlevere værdipapirerne.

Skal depotet indeholde værdipapirer, der er registreret i VP Securities, bliver depotet automatisk oprettet som en konto i VP.

Banken tilbyder ikke at opbevare fysiske udenlandske værdipapirer.

Vi modtager kun udenlandske værdipapirer, hvis de kan opbevares og administreres hos bankens udenlandske forretningsforbindelser, hvis ikke der er aftalt andet.

Banken påtager sig intet ansvar for at informere om evt. retssager, betalingsstandsninger, konkurser, likvidationer og lignende i de selskaber, der har udstedt de værdipapirer, du har investeret i.

2.4. Samtykke til opbevaring af værdipapirer i samledepot

Banken kan ifølge lov om finansiel virksomhed og efter samtykke fra dig opbevare dine værdipapirer i et samledepot i Ringkøbing Landbobank, VP Securities, andre pengeinstitutter, herunder udenlandske eller i en anden depotbank. Finanstilsynet kan endvidere give tilladelse til, at bankens egne udenlandske værdipapirer i nogle lande også opbevares i samledepotet.

Værdipapirerne opbevares i bankens navn eller i en forretningsforbindelses navn. At værdipapirer opbevares i et samledepot betyder, at flere kunders værdipapirer opbevares i samme depot. For aktier og øvrige værdipapirer som ikke er omfattet af aktionærrettedirektivet jf. afsnit 2.6. indebærer det, at du ikke kan udnytte individuelle rettigheder, fx deltagelse i generalforsamlinger eller udøvelse af stemmeret, fordi papirerne ikke kan noteres på navn.

På samledepotet er det noteret, at værdipapirerne i depotet tilhører bankens kunder. Bankens fører et register over den enkelte kundes ejerforhold til de registrerede værdipapirer og kan kun disponere over dine værdipapirer i henhold til dine anvisninger.

Udenlandske værdipapirer opbevares i samledepot i udlandet eller hos en depotbank i Danmark, hvis ikke du har aftalt andet med os. Hvis forhold i det enkelte land gør det nødvendigt, kan værdipapirerne opbevares i individuelt depot i stedet for samledepot.

Medmindre der forinden er opstået tvist om din ejendomsret, kan du - på grundlag af bankens registreringer om ejer-

forholdet - i tilfælde af bankens betalingsstandsning, konkurs eller lignende, udtage dine værdipapirer af samledepotet jf. danske lovregler.

Går bankens udenlandske forretningsforbindelse i betalingsstandsning, konkurs eller lignende, vil vi gøre krav på at udtage værdipapirerne af samledepotet på dine vegne.

Har banken valgt den udenlandske bank, påtager banken sig ansvaret for denne banks soliditet. Desuden påtager banken sig ansvaret for fejl, hvis den udenlandske bank erkender en sådan fejl, eller fejlen er fastslået ved endelig dom. I andre tilfælde er banken uden ansvar.

2.5. Regler for andre depottyper

For sikkerhedsdepoter, forvaltningsdepoter, herunder forvaltning af båndlagte midler og af umyndiges midler, pensionsdepoter, etableringskontodepoter og andre depoter gælder særlige regler, som du kan få oplyst i banken.

2.6. Aktionærrettigheder

I henhold til lov om finansiel virksomhed faciliterer banken udøvelsen af dine aktionærrettigheder for aktier, der er omfattet af Europa- Parlamentets og Rådets direktiv om udøvelse af visse aktionærrettigheder i børsnoterede selskaber (aktionærrettighedsdirektivet). Bankens viderefremidler hurtigst muligt de selskabsmeddelelser (corporate actions) til dig, som banken modtager på vegne af en udsteder. Bankens videregiver tilsvarende oplysninger til udsteder om udnyttelse af dine aktionærrettigheder, og videregiver eventuelle bekræftelser herpå fra udsteder til dig.

2.7. Rådgivning

2.7.1. Investeringsrådgivning

Banken yder ikke-afhængig rådgivning. Vi rådgiver ud fra dine forhold og dit behov, men rådgivningen kan omfatte egne produkter og de produkter, vi formidler på vegne af samarbejdspartnere.

2.7.2. Rådgivning om corporate actions

Som led i opbevaring af værdipapirer tilbyder banken en række tjenesteydelser deriblandt behandling af corporate actions i relation til de enkelte værdipapirer som anført i Depotreglerne.

Ved corporate actions forstås begivenheder hos udsteder (f.eks. selskabet ved aktier), som involverer investorer i de pågældende værdipapirer f.eks. udstedelse af tegningsrettigheder og formidling af betaling af renter og udbytter m.v.

I forbindelse med corporate actions viderefremidler banken oplysninger til dig fra udsteder, eller fra en værdipapircentral eller depotbank hvor værdipapirerne opbevares, såfremt banken skønner det relevant og tidsfristen gør det muligt.

Banken yder ikke rådgivning, herunder juridisk og skattemæssig rådgivning i forbindelse med corporate actions f.eks. i forbindelse med selskabets konkurs/insolvens, medmindre andet udtrykkeligt er aftalt. Det gælder også hvor du i forbindelse med købet af værdipapiret har modtaget investeringsrådgivning fra banken.

2.8. Kvartalsvis beholdningsoversigt

Hvert kvartal får du en beholdningsoversigt på papir eller et andet varigt medium, der viser, hvilke værdipapirer der var registreret i depotet ved udgangen af kvartalet. Efter behov kan du mod gebyr bestille udskrifter, der viser den aktuelle beholdning.

2.8.1. Meddelelse om tab

Har du investeret i gearede finansielle instrumenter, herunder gearede certifikater og hedgeforeninger, får du en meddelelse, hvis tabet på din investering overstiger 10%. Ved hvert efterfølgende værditab på 10% sender vi yderligere meddelelser. Tabet beregnes med udgangspunkt i den oprindelige anskaffelseskurs.

Der gælder særskilte regler vedr. tab på investeringer i forbindelse med porteføljepleje. Disse fremgår af særskilt porteføljeaftale.

2.9. Depotgebyr

Banken beregner gebyrer for at opbevare og registrere værdipapirer i depot og for ydelser og administration i forbindelse med depotet.

Du kan se gebyrer mv. i bankens prisliste, som du kan få i banken og på vores hjemmeside www.landbobanken.dk.

2.10. Veksling af valuta

Hvis ikke vi har aftalt andet, bogfører vi afkast, gebyrer mv. på værdipapirer, som opbevares i depotet på den ønskede afkastkonto - og i den valuta, som kontoen lyder på.

Skal der ske en valutaveksling når vi bogfører afkastet, sker dette efter de gældende afregningsvilkår for valuta-handel i Ringkjøbing Landbobank.

Når du køber valuta, beregner banken et tillæg til valutakursen, og når du sælger valuta, beregner banken et fradrag i valutakursen.

2.11. Forbehold for indsatte beløb og ændringer i depotbeholdning

Når vi i forbindelse med opbevaring og administration af værdipapirer indsatte beløb på den tilknyttede konto, sker det med forbehold for, at banken faktisk modtager beløbet fra udstederen af værdipapiret.

Modtager banken ikke beløbet fra udsteder af værdipapiret, er vi berettiget til at tilbageføre dette, selvom du har modtaget meddelelse om indsættelsen.

Modtager banken besked om at et tidligere modtaget og bogført beløb eller en ændring i depotbeholdning skal tilbageføres er vi berettiget til at tilbageføre dette, selvom du tidligere har modtaget meddelelse om indsættelsen af beløb eller ændring af depotbeholdning.

2.12. Udenlandske retsregler mv.

Hvis du opbevarer udenlandske værdipapirer i et depot, er du og banken underkastet de retsregler og sædvaner, som gælder i udstederens hjemland og i vores forretningsforbindelsers hjemlande.

Det kan betyde, at vi er forpligtet til at oplyse dit navn, adresse, telefonnr., e-mailadresse, beholdningens størrelse, sammensætning og afkast m.v. til udenlandske myndigheder, vores forretningsforbindelser og selskaber, hvis loven i det pågældende land kræver det.

Du og banken er underlagt de benyttede forretningsforbindelsers forretningsvilkår og betingelser.

Hvis dine værdipapirer opbevares i depot, som er underlagt retsreglerne i et land uden for Den Europæiske Union (EU), eller uden for et land, som EU har indgået aftale med på det finansielle område, kan dine rettigheder i forbindelse med disse værdipapirer eller midler variere som følge heraf.

2.13. Investorgarantiordning

Kan banken ikke tilbagelevere dine opbevarede værdipapirer, dækker den danske indskyder- og investorgarantiordning "Garantiformuen" for et tab på indtil 20.000 euro.

Dækning fra udenlandske garantiordninger, som udbetales til depot- eller kontohaver, dækker et samledepot som helhed og ikke de enkelte ejere, der er registreret i banken. Den enkelte kunde kan derimod være omfattet af den danske garantiordning for indskydere og investorer ifølge lov om en garantifond for indskydere og investorer.

Du kan få reglerne i banken eller på www.fs.dk.

2.14. Bankens erstatningsansvar

Banken er erstatningsansvarlig, hvis vi på grund af fejl eller forsømmelser ikke opfylder aftalte forpligtelser.

Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er banken ikke ansvarlig for tab, som skyldes:

- nedbrud eller manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der skyldes de begivenheder, der er nævnt nedenfor, uanset om det er banken selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne.
- svigt i bankens strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk - fx computervirus og hacking.
- strejker, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af banken selv eller dens organisation og uanset konfliktens årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af banken.
- andre omstændigheder, som er uden for bankens kontrol.

Bankens ansvarsfrihed gælder ikke, hvis:

- vi burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da aftalen blev indgået, eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet.
- vi ifølge loven under alle omstændigheder er ansvarlige for det forhold, som er årsag til tabet.

- 2.15. Erstatningsansvar for værdipapirer registreret i VP Securities
Tab, der skyldes fejl i forbindelse med registrering, ændring eller sletning af rettigheder hos banken eller i VP Securities, er omfattet af dansk rets erstatningsregler.

For udenlandske værdipapirer, der ikke er udstedt i VP Securities, men overført til denne fra en udenlandsk værdipapircentral, gælder den udenlandske værdipapircentralers erstatningsregler, hvis du lider tab, der skyldes registreringsfejl eller lignende i den udenlandske værdipapircentral.

3. Danske værdipapirer

- 3.1. Nytegning, fondsaktier, konvertible obligationer og købstilbud
Følgende er gældende for danske aktier og obligationer, uanset om de er registreret i en dansk værdipapircentral eller ej.

- 3.2. Nytegning og fondsaktier
Bliver banken i Statstidende eller landsdækkende hverdagsaviser opmærksom på indbydelse til nytegning af aktier/obligationer, herunder konvertible obligationer med fortegningsret for de hidtidige aktionærer/obligationsejere, eller samme sted ser, at der udstedes fondsaktier, giver banken dig besked om det, og om hvornår de nye aktier/obligationer er til rådighed.

Men banken giver dig kun besked, hvis de oplyste frister gør det muligt. Beskeden er kun en information og indeholder ikke nogen anbefaling fra banken. Er værdipapirerne indleveret til opbevaring efter offentliggørelsen, kan du ikke gå ud fra, at banken giver dig besked om det.

I brevet kan du se fristen for, hvornår vi senest skal have anvisning fra dig, om du ønsker at

- nytegne aktier/obligationer eller hjemtage fondsaktier
- sælge tegningsretter eller fondsaktieretter
- købe eller sælge supplerende/overskydende tegnings- eller fondsaktieretter.

Har banken ikke inden den angivne frist modtaget dine anvisninger, eller har du ikke stillet de nødvendige midler til rådighed

- har banken ret til, men er ikke forpligtet til, at sælge tegningsretter.
Ubenyttede tegningsretter, der er registreret i en dansk værdipapircentral, slettes automatisk efter at tegningsperioden er udløbet, uden at du får besked om det.
- hjemtager banken flest mulige fondsaktier og sælger eventuelle overskydende fondsaktieretter for din regning.

Ubenyttede fondsaktieretter, der er registreret i en dansk værdipapircentral, kan slettes, uden at du får besked om det, når tidsfristen i lov om aktieselskaber er overholdt.

Banken påtager sig intet ansvar for, at et eventuelt salg gennemføres. Er værdien af tegningsretterne mindre end salgsomkostningerne, kan banken undlade at sælge tegningsretterne.

3.3. Konvertible obligationer

Læser banken i Statstidende eller i landsdækkende hverdagsaviser, at konvertible obligationer kan konverteres, sender banken en meddelelse til dig, hvis konverteringsfristen gør det muligt. Meddelelsen er kun en information og indeholder ingen anbefaling.

I meddelelsen fastsætter vi en frist for, hvornår vi skal have anvisninger, om du ønsker, at vi:

- konverterer de konvertible obligationer til aktier
- indkasserer de konvertible obligationer ved forfald

Modtager banken ikke anvisninger fra dig, inden fristen udløber, har banken ret til - for din regning og risiko - at vælge den mulighed, der efter bankens skøn er mest fordelagtig for dig.

Er værdipapirerne indleveret til opbevaring efter offentliggørelsen, kan du ikke forvente, at banken sender en meddelelse til dig om konverteringen.

3.4. Købstilbud

Bliver banken i Statstidende eller landsdækkende hverdagsaviser opmærksom på, at der er fremsat købstilbud, giver banken besked til de berørte kunder, hvis tidsfristen gør det muligt.

Beskeden er ingen anbefaling, men indeholder kun en orientering om købstilbuddet og eventuelt købstilbuddet. Banken påtager sig intet ansvar, hvis du ikke benytter dig af købstilbuddet. Er værdipapirerne indleveret til opbevaring efter offentliggørelsen, kan du ikke forvente, at banken sender en meddelelse til dig om købstilbuddet.

4. Registrering af værdipapirer på VP Securities

Fondsaktiver - omsættelige papirløse værdipapirer - skal registreres i en værdipapircentral, der også noterer rettigheder over fondsaktiverne.

Skal depotet indeholde værdipapirer, der er registreret i en værdipapircentral, får depotet automatisk tilknyttet en konto i VP Securities (en VP-konto). Ringkjøbing Landbobank fører denne konto på dine vegne.

VP Securities fastsætter regler for, hvilke værdipapirer der kan optages til registrering som fondsaktiver. Reglerne skal godkendes af Finanstilsynet.

Regler om VP Securities fremgår af lov om kapitalmarkeder med tilhørende bekendtgørelser samt EU Forordning nr. 909/2014 (CSD Forordningen). Du kan læse mere om regler på VP Securities hjemmeside www.vp.dk.

4.1. Til- og fravalg af VP-meddelelser

Du modtager de meddelelser, som indeholder informationer, du ikke modtager på anden måde.

Du har som deponthaver eller rettighedshaver mulighed for at ændre de standardvalg, som banken har foretaget. Du kan helt generelt foretage til- eller fravalg af VP-meddelelser efter eget ønske, men inden for lovens rammer.

I stedet for meddelelserne fra VP Securities kan du vælge at modtage en periodisk oversigt, der viser beholdningsbevægelser i depotet for en nærmere aftalt periode.

4.2. Renter og udbytte mv.

Vi indsætter renter og udtrukne beløb på kontoen på forfalddagen.

Efter fradrag af udbytteskat efter de gældende regler indsætter vi udbytte af aktier og investeringsbeviser på kontoen. Det sker tidligst 3. bankdag efter, at udbyttet er

vedtaget på generalforsamlingen eller af selskabets/foreningens bestyrelse.

Hvis det udloddende selskab/forening udbetaler udbyttet i en valuta som ikke er danske kroner, er der typisk mere end 3 bankdage mellem vedtagelsen af udbyttet og datoen, hvor vi indsætter beløbet på kontoen.

4.3. Nedsættelse af udbytteskat for VP-registrerede værdipapirer

Er du valutaindlænding og dermed skattepligtig til Danmark, kan du for enkelte udenlandske værdipapirer indgå en særlig aftale med os om nedsættelse af udbytteskat, medmindre der tilbydes automatisk nedsættelse af udbytteskat for det pågældende værdipapir.

Er du valutaudlænding og dermed skattepligtig til et andet land end Danmark, kan der efter særlig aftale registreres nedsættelse af udbytteskatten i henhold til dobbeltbeskatningsaftalen mellem valutaudlændingens hjemland og aktiens hjemland.

4.4. Notering af værdipapirer på navn Danske obligationer kan ikke noteres på navn.

Et selskab eller en investeringsforening kan i sine vedtægter bestemme, at aktier eller investeringsbeviser skal udstedes som navnepapirer eller ihændehavepapirer.

Navnepapirer vil altid blive noteret på deponitnavn, hvis ikke du udtrykkeligt ønsker ihændehavepapirer.

De fleste selskaber/investeringsforeninger har en bestemmelse i deres vedtægter om, at aktionærer skal have aktier/investeringsbeviser noteret på navn i et nærmere fastlagt tidsrum for at kunne opnå stemmeret på en generalforsamling.

Du kan som alternativ lade dine aktier/investeringsbeviser notere i en tredjepersons navn ved brug af et såkaldt "aktiebogsnavn". Hvis du gør brug af muligheden for at anvende et aktiebogsnavn i depotet, vil det gælde for alle navnenoterede aktier i depotet. Det vil være aktiebogsnavnet, der bliver noteret i selskabets aktiebog, og alle meddelelser, der udsendes fra selskabet, vil blive sendt til aktiebogsnavnet. Det samme vil gælde for adgangskort og stemmesedler til selskabets generalforsamlinger.

I forbindelse med salg af navnenoterede aktier og investeringsbeviser bliver de automatisk afnoteret i selskabets aktiebog.

4.5. Rettigheder over værdipapirer I henhold til lov om kapitalmarkeder skal samtlige rettigheder over fondsaktiver registreres i en værdipapircentral for at opnå beskyttelse mod retsforfølgning og aftaleerhververe, der handler i god tro. Disse rettigheder er fx ejendomsret, pant eller udlæg.

4.6. Anmeldelser af rettigheder Anmeldelser om registrering af rettigheder på en VP-konto skal mindst indeholde oplysninger om:

- rettighedshavers navn, adresse, CPR-nr. og eventuelt CVR-nr.
- de fondsaktiver, som anmeldelsen angår
- det kontoførende institut
- rettighedens art
- hvem den pågældende værdipapircentral kan betale med frigørende virkning.

Du skal foretage anmeldelsen skriftligt, og den kan ikke ske med telefon, telefax, telex, telegram, e-mail eller andre elektroniske kommunikationsmidler, hvis ikke du har truffet særlig aftale om det med banken.

Du kan foretage anmeldelsen til en af Ringkjøbing Landbobanks afdelinger i den depotførende afdelings normale åbningstid.

Du kan kræve en skriftlig bekræftelse for modtagelsen af anmeldelsen og tidspunktet for modtagelsen.

4.7. Dokumentation for anmeldelse I forbindelse med anmeldelse om registrering af rettigheder over værdipapirer kan banken kræve dokumentation for, at

- du har ret til at foretage anmeldelsen
- den anmeldte rettighed kan registreres
- rettigheden består.

Banken kan desuden kræve de oplysninger og den dokumentation, som banken mener er nødvendige, før registreringen kan ske.

4.8. Registrering af rettigheder Når banken modtager din anmeldelse, foretages en prøvelse for at afgøre, om anmeldelsen kan registreres eller ej. Har vi ikke de nødvendige oplysninger, eller er grundlaget for registrering af rettigheden ikke til stede, afviser vi anmeldelsen.

Du vil modtage begrundelse for afvisningen og oplysninger om din mulighed for at klage.

Angår anmeldelse af rettighed kun en del af de værdipapirer, der er registreret på depotet, bliver de overført til et nyt depot. Rettigheden bliver så registreret på det nye depot. Når banken sender en anmeldelse om registrering af en rettighed til endelig prøvelse og registrering i en værdipapircentral, får registreringen retsvirkning fra det tidspunkt, hvor den endelige prøvelse i VP Securities sker.

4.9. Meddelelse om det registrerede Ved registrering, ændring eller sletning af rettigheder over et fondsaktiv og ved ændring af det kontoførende institut kan VP Securities sende besked til dig og andre berettigede om det.

5. Udenlandske værdipapirer, der ikke er registreret i en dansk værdipapircentral

5.1. Renter og udbytte mv. Afgørelse sker altid på en dansk bankdag. For værdipapirer, der opbevares hos en af bankens forretningsforbindelser i bankens navn, kan du normalt forvente, at beløbet indsættes på din konto på forfaldsdagen. Har banken ikke selv modtaget beløbet, vil indbetaling først ske, når banken har modtaget og råder over beløbet.

Vi indsætter aktieudbytte og øvrigt afkast på din konto med rentemæssig virkning 1 dag efter betalingsdato.

Banken tilbyder hjælp til tilbagesøgning af udenlandsk rente- og udbytteskat efter aftale og mod gebyr.

5.2. Udenlandsk skat af udlodninger Skat på udenlandske udlodninger tilbageholdes efter de skatteregler og satser, der gælder i de enkelte selskabers hjemlande. Bankens opgave er at sikre, at skattemyndigheder i enkelte lande kan opkræve skatter ifm. corporate actions.

Danmark har indgået en dobbeltbeskatningsaftale med en række lande. Det betyder, at udbytteskatten kan reduceres til en lavere sats ved udbetaling af udbyttet. I nogle tilfælde kræver det dog en særlig aftale med os og i andre tilfælde vil redueringen ske automatisk.

Hvis du har indgået en aftale om skatteservice med Ringkjøbing Landbobank, sørger banken for, at du får reduktion eller hjem søger skatten, hvor aftalen dækker. Bankens skatteservice følger den standardservice, som vores udenlandske depotbank til enhver tid tilbyder.

5.3. Corporate actions Modtager banken oplysninger fra sin udenlandske forretningsforbindelse om tilbud affødt af værdipapirbeholdninger (corporate actions) sender vi meddelelsen videre til dig, hvis tidsfristen gør det muligt, og bankens forretningsmæs-

sige vilkår er opfyldt. Banken kan undlade at udsende tilbud, hvis væsentlige betingelser i tilbuddet, herunder pris, vurderes dårligere end aktuelle markedsvilkår.

Meddelelsen er kun en information og indeholder ikke nogen anbefaling fra banken. Meddelelsen vil indeholde oplysninger om bankens svarfrist. Har banken ikke modtaget svar inden fristen, angiver meddelelsen, hvilken handling banken udfører.

Bogføring af værdipapirer og provenue sker, når afregningsgrundlaget er stillet til disposition fra den udenlandske forretningsforbindelse.

- 5.4. Notering på navn
Udenlandske obligationer, aktier og investeringsbeviser kan ikke navnenoteres, selv om det eventuelt er muligt i udsteders hjemland.

Modtager banken udenlandske papirer, der er noteret på navn, vil navnenoteringen efter modtagelsen blive fjernet, da der som udgangspunkt ikke kan opbevares navnenoterede papirer hos vores udenlandske depotbanker. Det betyder, at du ikke modtager information fra selskabet, fx meddelelser om generalforsamlinger, årsregnskaber m.m. Hvis du fortsat ønsker papirerne navnenoteret, kan de ikke opbevares i banken.

6. Danske værdipapirer - der ikke er registreret i en værdipapircentral

- 6.1. Obligationer
Banken kontrollerer ikke obligationer for udtrækning eller opsigelse, hvis ikke vi har aftalt andet med dig.

Foreligger der en aftale, indkasserer vi udtrukne, opsagte obligationer og rentekuponer, når de forfalder, og vi indsætter beløbene på kontoen.
- 6.2. Aktier mv.
Banken indkasserer udbytter fra deponerede aktier mv., hvis vi har indgået aftale med dig om det, og vi indsætter beløbet på kontoen, samtidig med at du får besked om det.

Udbytte af fysiske danske aktier indsættes på kontoen snarest muligt efter, at banken har fået kendskab til udbyt-

tebetalingen.

- 6.3. Pantebreve og lign.
Vi modtager pantebreve m.v. til opbevaring i depot. Hvis ikke du har aftalt andet med os, påtager vi os for pantebreve, gældsbreve og lignende, at:

- underrette debitor om deponeringen, hvis debitor har en adresse i Danmark.
- modtage fastsatte ydelser fra debitor til indsættelse på din konto. Bankens er på deponitavers vegne tilmeldt "BetalingService" som kreditor. For pantebrevsydelser mv., som betales gennem dette system, gælder de regler, der er gældende for systemet. Du kan få reglerne ved at henvende dig til banken.
- underrette dig, når ydelser er betalt.
- modtage eventuelle ejerskifteafdrag og lignende og underrette dig om det. Vi modtager sådanne beløb med forbehold af din godkendelse og uden ansvar for banken.
- sende påkravsmeddelelse ifølge tinglysningsloven.
- udfærdige nødvendige rykningspåtegninger på pantebreve. Bankens kan kræve et gebyr for det.

7. Særlige regler

- 7.1. Væрге
Depotreglerne omfatter også dem, som du er eller bliver væрге for.
- 7.2. Børneopsparing
Depotreglerne omfatter også børneopsparingsordninger, som du har oprettet eller opretter senere.

8. Ændringer

Banken kan ændre disse vilkår med 1 måneds varsel.

Gældende fra 10. marts 2023