



LÆGERNES  
BANK



# Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot

## Generelt

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) og kundens skattemæssige tilhørsforhold.

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.

## Opbevaring og ansvar

Lægernes Bank hæfter for skade på deponerede værdipapirer, såfremt Lægernes Bank har forsømt at opbevare papirerne forsvarligt. Ved indlevering til opbevaring påser Lægernes Bank ikke adkomstmangler ved og ægtheden af værdipapirerne.

## 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](http://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](http://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.

Såfremt 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 VP Securities A/S (VP Securities), vil efter tegningsperioden blive slettet af VP 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 VP Securities, vil efter tegningsperioden blive slettet af VP 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.

Såfremt Lægernes Bank ikke inden for den givne frist har modtaget kundens instruktion, 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 VP Securities

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

### **Registrering i VP Securities**

I VP 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 VP Securities (en VP-konto).

### **Ændringsmeddelelser**

Såfremt intet andet er aftalt, udsendes der ved ændringer i det registrede 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 modtage udbytter af aktier og investeringsforeningsandele, eventuelt med fradrag af udbytteskat, blive indsat på kontoen tilknyttet depotet.

### **Udenlandske værdipapirer registreret i VP Securities**

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

Udenlandske obligationer registreret i VP Securities kan ikke navnenoteres, uanset at obligationen i dens oprindelige form kan navnenoteres i hjemlandet.

### **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 VP 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.

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 VP 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. telefon, e-mail eller anden elektronisk meddelelsesform.

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

#### **Notering på navn**

Begæring om notering af navn på aktier m.v. indgives til Lægernes Bank, og Lægernes Bank anmelder begæringen over for VP Securities. På kundens begæring bekræfter Lægernes Bank skriftligt, at anmodning om navnenotering er registreret på kontoen samt datoen herfor.

Når et selskabs aktier skifter status til/fra at være navneaktier, kan Lægernes Bank foretage den fornødne registrering, såfremt intet andet er aftalt.

Hverken danske eller udenlandske obligationer kan noteres på navn.

For aktier, beviser i investeringsforeninger og lignende gælder, at det udstedende selskab i sine vedtægter kan bestemme, om de udstedte værdipapirer skal udstedes på navn (navnepapirer) eller i ihændehavere (ihændehaverpapirer).

Selskaber, der har udstedt navnepapirer, har ofte i deres vedtægter en bestemmelse om, at stemmeret på selskabets generalforsamling er

betinget af, at aktionærens aktier har været noteret i selskabets aktiebog i et nærmere angivet tidsrum forud for generalforsamlingen.

#### **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 ihændehaveraktier**

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

#### **Registreringsophør i VP Securities**

Når et fondsaktiv ikke længere registreres i VP 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 VP Securities.

#### **Klage**

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

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

Klagen skal være modtaget senest 6 uger efter, den pågældende registrering er gennemført i VP 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 VP Securities.

#### **Registrering i VP 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 VP Securities, kan Lægernes Bank sørge for registrering af de depoterede 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 Lægernes Banks hjemmeside ændringerne kan ses.