

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 henhold til særskilt aftale med Danske Andelskassers Bank A/S.

Vilkårene gælder, medmindre andet udtrykkeligt er aftalt mellem kunden og Danske Andelskassers Bank A/S.

Forretningsmodel for distribution af investeringsprodukter

Som investeringskunde i Danske Andelskassers Bank A/S, har du valgt at være kunde i et rådgivningsinstitut. Det er derfor ikke muligt for dig at fravælge en af nedenstående distributionsformer.

Danske Andelskassers Bank A/S's forretningsmodel for distribution af investeringsprodukter indeholder relevante løbende servicetilbud til dig, uanset hvilken distributionsform du benytter.

Danske Andelskassers Bank A/S anvender en kombineret forretningsmodel for distribution. Forretnings-modellen indebærer, at handler kan gennemføres på en af følgende måder:

- Værdipapirhandel med personlig investeringsrådgivning
- Værdipapirhandel, som udelukkende er ordredudførelse (execution only).

Oprettelse af depot

Ved oprettelse af et depot skal Danske Andelskassers Bank A/S 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 Danske Andelskassers Bank A/S. Der skal tillige føres en konto i Danske Andelskassers Bank A/S, 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

Danske Andelskassers Bank A/S hæfter for skade på deponerede værdipapirer, såfremt Danske Andelskassers Bank A/S har forsømt at opbevare papirerne forsvarligt. Værdipapirer opbevares ikke i den af Danske Andelskassers Bank A/S's filialer, som de er indleveret til. Hvis papirerne f.eks. ønskes udleveret, må der derfor regnes med nogle dages ekspeditionstid. Ved indlevering til opbevaring påser Danske Andelskassers Bank A/S ikke adkomst mangler ved og ægtheden af værdipapirerne.

Samledepot

Danske Andelskassers Bank A/S kan vælge at opbevare kundens værdipapirer i et samledepot. Det vil sige et depot, hvor flere kunders værdipapirer er registreret i Danske Andelskassers Bank A/S's eller Danske Andelskassers Bank A/S's forretningsforbindelses navn med oplysning om, at værdipapirerne tilhører Danske Andelskassers Bank A/S's forretningsforbindelses kunder.

Danske Andelskassers Bank A/S er legitimeret og bemyndiget til at disponere på kundens vegne over kundens værdipapirer i samledepoter. Danske Andelskassers Bank A/S kan i fornødent omfang overdrage bemyndigelsen til den forretningsforbindelse, som Danske Andelskassers Bank A/S har valgt.

Kunden kan i tilfælde af pengeinstituttets rekonstruktionsbehandling, konkurs eller lignende tage kundens værdipapirer ud af et samledepot på grundlag af vores registrering om ejerforholdet, hvis der ikke inden er opstået tvist om kundens ejendomsret.

Hvis vores udenlandske forretningsforbindelse kommer under rekonstruktionsbehandling, konkurs eller lignende, har Danske Andelskassers Bank A/S krav på at udtage værdipapirerne af samledepotet på vegne af de kunder, der har registreret Danske Andelskassers Bank A/S som ejer af værdipapirerne. Danske Andelskassers Bank A/S kan overdrage legitimationen til vores forretningsforbindelse, hvis det er nødvendigt.

Danske Andelskassers Bank A/S kan kun foretage dispositioner over kundens værdipapirer i samledepot i overensstemmelse med kundens instruktioner. Når Danske Andelskassers Bank A/S har valgt den udenlandske forretningsforbindelse, påtager Danske Andelskassers Bank A/S sig ansvaret for dennes soliditet. Danske Andelskassers Bank A/S påtager sig også ansvaret for fejl, hvis den udenlandske forretningsforbindelse erkender at have begået en fejl, eller fejlen er fastslået ved endelig dom. I andre tilfælde er Danske Andelskassers Bank A/S uden ansvar medmindre dette følger af gældende love og regler.

Dækning fra udenlandske garantiordninger, som udbetales til depot-/kontohaver, vil dække samledepotet som helhed og ikke de enkelte ejere registreret i Danske Andelskassers Bank A/S.

Videregivelse af oplysninger

Danske Andelskassers Bank A/S 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 Danske Andelskassers Bank A/S benytter.

Danske Andelskassers Bank A/S videregiver alene oplysninger, hvor det kræves som led i lovgivningsmæssige forpligtelser og myndighedskrav, som Danske Andelskassers Bank A/S henholdsvis Danske Andelskassers Bank A/S's samarbejdspartnere er underlagt, eller hvor det kræves, for at Danske Andelskassers Bank A/S 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 Danske Andelskassers Bank A/S eller ses på: www.gii.dk. Finanstilsynet fører tilsyn med pengeinstituttet.

Forbehold ved indbetalinger

Afkast af værdipapirer mv. indsættes på kontoen med forbehold af, at Danske Andelskassers Bank A/S modtager beløbet. Ved manglende betaling til Danske Andelskassers Bank A/S, er Danske Andelskassers Bank A/S 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 Danske Andelskassers Bank A/S stille oversigter til rådighed med større hyppighed på kommercielle vilkår.

Depotgebyr

Danske Andelskassers Bank A/S's gebyrer for opbevaring af værdipapirer i depot og for de hermed forbundne arbejdsydelse beregnes til de til enhver tid gældende priser, som oplyses på forlangende.

Andre depottyper m.v.

For sikkerhedsdepoter, forvaltningsdepoter, herunder forvaltning af båndlagte midler og midler tilhørende umyndige, medarbejderaktiedepoter, pensionsdepoter og andre depoter, gælder yderligere regler, som oplyses efter anmodning fra kunden. De til enhver tid gældende priser fremgår af Danske Andelskassers Bank A/S's prisliste.

Meddelelser om corporate action

Danske Andelskassers Bank A/S giver kunden skriftlig meddelelse om såkaldte "corporate actions" begivenheder vedrørende de værdipapirer Danske Andelskassers Bank A/S 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 Danske Andelskassers Bank A/S til kunden.

Nytegning

Danske Andelskassers Bank A/S 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 Danske Andelskassers Bank A/S angivet frist at meddele, hvorvidt:

- nytegning ønskes foretaget
- tegningsretterne skal søges solgt
- supplerende/overskydende tegningsretter skal søges købt/solgt.

Såfremt Danske Andelskassers Bank A/S ikke inden for den givne frist har modtaget kundens instruktion, og/eller kunden ikke stiller midler til rådighed for tegning, er Danske Andelskassers Bank A/S berettiget til at

sælge tegningsretterne bedst muligt for kundens regning. Danske Andelskassers Bank A/S påtager sig dog intet ansvar for, at et eventuelt salg kan gennemføres.

Hvis værdien af tegningsretterne er mindre end omkostningerne ved eventuelt salg, kan Danske Andelskassers Bank A/S undlade at sælge dem.

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

Fondsaktier

Danske Andelskassers Bank A/S giver skriftlig meddelelse til kunden hvis, der udstedes fondsaktier.

Kunden anmodes om inden for en af Danske Andelskassers Bank A/S angivet frist at meddele, hvorvidt:

- fondsaktierne ønskes hjemtaget
- aktieretterne skal søges solgt
- supplerende/overskydende aktieretter skal søges købt/solgt.

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

Hvis værdien af aktieretterne er mindre end omkostningerne ved eventuelt salg, kan Danske Andelskassers Bank A/S undlade at sælge dem.

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

Konvertible obligationer

Danske Andelskassers Bank A/S giver skriftlig meddelelse til kunden hvis, konvertible obligationer kan konverteres, såfremt konverteringsfristen gør meddelelse mulig.

Kunden anmodes om inden for en af Danske Andelskassers Bank A/S angivet frist at meddele, hvorvidt:

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

Såfremt Danske Andelskassers Bank A/S ikke inden for den givne frist har modtaget kundens instruktion, er Danske Andelskassers Bank A/S berettiget til for kundens regning og risiko at vælge den af ovennævnte muligheder, der efter Danske Andelskassers Bank A/S's skøn er mest fordelagtig for kunden.

Købstilbud

Danske Andelskassers Bank A/S giver skriftlig meddelelse til kunden om fremsatte købstilbud, hvis tidsfrister m.v. gør det muligt. Danske Andelskassers Bank A/S 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 Copenhagen

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

Registrering i Euronext Securities Copenhagen

I Euronext Securities Copenhagen 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 Copenhagen (en værdipapirkonto).

Ændringsmeddelelser

Såfremt intet andet er aftalt, udsendes der ved ændringer i det registrerede på værdipapirkontoen 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 Copenhagen

Afkast fra udenlandske værdipapirer registreret i Euronext Securities Copenhagen anvises fra Euronext Securities Copenhagen i danske kroner til pengeinstitutts konti. Pengeinstituttet indsætter afkastet på kundens konto.

Udenlandske obligationer registreret i Euronext Securities Copenhagen 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 Danske Andelskassers Bank A/S og kan ske gennem samtlige af Danske Andelskassers Bank A/S's afdelinger. Danske Andelskassers Bank A/S sørger for, at ændringen bliver registreret på værdipapirkontoen. Ved kundens køb tages forbehold for rettidig betaling.

Dokumentation for anmeldelse

Ved enhver anmodning om, at Danske Andelskassers Bank A/S skal foretage en registrering på værdipapirkontoen, kan Danske Andelskassers Bank A/S kræve dokumentation for:

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

Forinden indrapportering til Euronext Securities Copenhagen foretager Danske Andelskassers Bank A/S 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 værdipapirkontoen får registreringen retsvirkning fra tidspunktet for anmeldelsens endelige prøvelse i Euronext Securities Copenhagen. (Prøvelsen er en kontrol af anmeldelsens formelle gyldighed).

Danske Andelskassers Bank A/S skal have modtaget anmeldelsen senest kl. 16.00 i afdelingen, hvor værdipapirkontoen 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 Danske Andelskassers Bank A/S
- 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 Danske Andelskassers Bank A/S, og Danske Andelskassers Bank A/S anmelder begæringen over for Euronext Securities Copenhagen. På kundens begæring bekræfter Danske Andelskassers Bank A/S skriftligt, at anmodning om navnenotering er registreret på kontoen samt datoen herfor.

Når et selskabs aktier skifter status til/fra at være navneaktier, kan Danske Andelskassers Bank A/S 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 (ihænde-haverpapirer).

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 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 Copenhagen

Når et fondsaktiv ikke længere registreres i Euronext Securities Copenhagen, 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 usteder eller tilsvarende. Meddelelsen gives af Euronext Securities Copenhagen eller pengeinstituttet efter aftale med Euronext Securities Copenhagen.

Klage

Klage over en afgørelse om registrering, ændring eller udslettelse af rettigheder over obligationer, aktier m.v. eller Danske Andelskassers Bank A/S's afvisning af en anmeldelse skal indgives skriftligt til:

Klagenævnet for
Klagenævnet for Værdipapircentraler
c/o Euronext Securities Copenhagen
Weidekampsgade 14
2300 København S,

Klagen skal være modtaget senest 6 uger efter, den pågældende registrering er gennemført i Euronext Securities Copenhagen. 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 Danske Andelskassers Bank A/S, er Danske Andelskassers Bank A/S 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 Euronext Securities Copenhagen, 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 Euronext Securities Copenhagen

Obligationer

Danske Andelskassers Bank A/S efterser obligationer for udtrækning eller opsigelse, hvis dette offentliggøres. Udtrukne obligationer, gevinster og rentekuponer inkasseres ved forfald og beløbene indsættes på kontoen.

Aktier

Danske Andelskassers Bank A/S inkasserer udbyttekuponer fra deponerede aktier, såfremt tid og sted for indløsning af udbyttekuponerne offentliggøres. Med hensyn til nyttegning, fondsaktier samt konvertible obligationer henvises til foranstående bestemmelser. Efter særskilt aftale påtager Danske Andelskassers Bank A/S sig at få værdipapirer, der ikke er registreret i Euronext Securities Copenhagen, noteret på navn eller ihændebarer.

Registrering i Euronext Securities Copenhagen

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 Copenhagen, sørger Danske Andelskassers Bank A/S for registrering af de deponerede fondsaktiver, uden forhåndsmeddelelse til kunden, medmindre andet er udtrykkeligt aftalt.

Interimsbeviser m.v.

Danske Andelskassers Bank A/S ombytter interimsbeviser m.v. med aktier eller obligationer og taloner med nye kuponark.

Pantebreve m.v.

Danske Andelskassers Bank A/S modtager pantebreve m.v. til opbevaring i depot, såfremt kunden oplyser debtors navn, adresse, CPR-nr. eller cvr-nr. samt pantebrevets aktuelle restgæld.

For pantebreve, gældsbeviser og lignende påtager Danske Andelskassers Bank A/S sig, medmindre andet er aftalt:

- at underrette debitor om deponeringen, såfremt debitor har en adresse i Danmark
- at modtage fastsatte ydelser fra debitor til indsættelse på kundens konto. Danske Andelskassers Bank A/S er på kundens vegne tilmeldt produktet "Betalingsservice" som kreditor, hvorfor betalinger af pantebrevsydelser m.v., som betales gennem dette automatiske betalingssystem, er undergivet de for systemet til enhver tid gældende regler. Reglerne udleveres til kunden på forlangende
- at underrette kunden, når ydelser er betalt
- at modtage eventuelle ejerskifteafdrag og lignende samt underrette kunden herom. Sådanne beløb modtages med forbehold af ejers godkendelse og uden ansvar for Danske Andelskassers Bank A/S
- at sende påkravsmeddelelse ifølge tinglysningsloven, såfremt kunden har adresse i Danmark.

Samtlige beløb modtages med forbehold af kundens godkendelse og uden ansvar for Danske Andelskassers Bank A/S.

Kun efter særlig aftale kan der træffes foranstaltninger, som er nødvendige for at holde forsikringsgaranti eller anden pantebrevskaution i kraft samt foretage rettidig anmeldelse om misligholdelse af garanterede pantebreve over for garantistiller.

Danske Andelskassers Bank A/S forbeholder sig et antal dage efter terminens udløb, før det med sikkerhed kan konstateres, om en terminsydelse er indbetalt.

Udenlandske værdipapirer

Opbevaring af udenlandske værdipapirer

Udenlandske værdipapirer - herunder danske papirer noteret på udenlandske børser eller registreret via udenlandske depotcentraler - opbevares hos en af Danske Andelskassers Bank A/S's forretningsforbindelser, hvis intet andet er aftalt. Kunden er i samme omfang som Danske Andelskassers Bank A/S selv underkastet de retsregler og sædvaner, som gælder for den udenlandske forretningsforbindelse, såvel som dennes forretningsbetingelser. Kundens værdipapirer kan opbevares i et samledepot. Værdipapirerne vil som udgangspunkt altid være opbevaret i et andet depot end Danske Andelskassers Bank A/S's egne værdipapirer. I tilfælde, hvor Finanstilsynet har givet tilladelse hertil, kan kundens værdipapirer dog være opbevaret i samme depot som Danske Andelskassers Bank A/S's egne værdipapirer.

Danske Andelskassers Bank A/S er berettiget til at afgive oplysninger om kundens identitet og beholdning af værdipapirer, såfremt det pågældende lands lovgivning kræver dette.

Kunden vil ikke modtage meddelelse om generalforsamlinger og kan kun efter særlig aftale forvente at få tildelt stemmeret. Andre meddelelser fra selskaberne vil kun blive givet til kunden, såfremt det drejer sig om afkast eller emissionsaktiviteter.

Hvis kundens depot bliver underlagt retsreglerne i et land uden for Den Europæiske Union eller uden for et land, Fællesskabet har indgået aftale med det finansielle område, kan kundens rettigheder i forbindelse med disse værdipapirer eller midler variere som følge heraf.

Renter af udenlandske værdipapirer opbevaret hos Danske Andelskassers Bank A/S's udenlandske forretningsforbindelse

For depoter bestående af udenlandske værdipapirer, som opbevares hos en af Danske Andelskassers Bank A/S valgt forretningsforbindelse, kan kunden normalt forvente, at rente af obligationer indsættes på kundens konto på forfaldsdagen, såfremt beløbet er stillet til Danske Andelskassers Bank A/S's disposition.

Danske Andelskassers Bank A/S er uden ansvar for tilbagesøgning af udenlandske skatter og afgifter, medmindre andet er aftalt.

Udbytte af udenlandske værdipapirer opbevaret hos Danske Andelskassers Bank A/S's udenlandske forretningsforbindelse

Modtagne aktieudbytter indsættes på kundens konto, når Danske Andelskassers Bank A/S har fået meddelelse om udbyttets forfald fra den udenlandske forretningsforbindelse, og beløbet er stillet til Danske Andelskassers Bank A/S's disposition.

Danske Andelskassers Bank A/S er uden ansvar for tilbagesøgning af udenlandsk udbytteskat, medmindre andet er aftalt.

Rente og udbytte af udenlandske værdipapirer, der fysisk er opbevaret i Danske Andelskassers Bank A/S

Rente og udbyttekuponer af udenlandske værdipapirer, som efter aftale er deponeret i Danske Andelskassers Bank A/S, fremsendes til inkasso i udlandet og indsættes på kundens konto, så snart Danske Andelskassers Bank A/S har modtaget ydelserne fra udlandet.

Rente og udbytte af navnenoterede udenlandske værdipapirer, der fysisk er opbevaret i Danske Andelskassers Bank A/S

For udenlandske værdipapirer, der i udlandet er noteret på kundens navn og deponeret i Danske Andelskassers Bank A/S, påtager Danske Andelskassers Bank A/S sig intet ansvar i forbindelse med emissionsaktiviteter og betalinger m.v.

Nytegning, fondsaktier m.v. vedr. udenlandske værdipapirer

I tilfælde af nytegning af aktier og/eller tegning af obligationer, herunder konvertible obligationer og warrants samt ved udstedelse af fondsaktier, giver Danske Andelskassers Bank A/S kunden meddelelse, såfremt tegningsfristen gør meddelelse mulig.

Afslutning af en emission - herunder bogføring af provenu m.v. - foretages først, når afregningsgrundlaget er stillet til Danske Andelskassers Bank A/S's disposition fra den udenlandske forretningsforbindelse.

Ændringer

Pengeinstituttet kan ændre Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot uden varsel, når det er til fordel for kunden. Ellers vil ændringer ske med 2 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 Danske Andelskassers Bank A/S's hjemmeside ændringerne kan ses.