

Depotbestemmelser i Nordea

Depotbestemmelser i Nordea gælder fra 1. januar 2021 og kan ændres af banken med en måneds varsel.

Vilkårene kan også ses på nordea.dk/mifid.

I. Generelt

1. Generelle regler for værdipapirer i depot

Disse depotbestemmelser gælder for værdipapirdepoter i Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland ("banken"). I øvrigt gælder:

- Generelle vilkår for henholdsvis privat- eller erhvervskunder,
- Politik om databehandling,
- Værdipapirhandel i Nordea – henholdsvis detailkunder og professionelle kunder/godkendte modparter,
- Bankens Ordreudførelsespolitik, og
- Bankens politik for interessekonflikter.

2. Oprettelse af depot

Banken skal have oplyst navn og adresse for depotejer og eventuelle andre, der skal kunne disponere over depotet.

Ved bopæl/hjemsted i udlandet kan lovgivningen i det pågældende land medføre begrænsninger med hensyn til, hvilke transaktioner der kan gennemføres til og fra depotet.

Banken tager forbehold for betaling af afkast på værdipapirerne, til banken har sikkerhed for at modtage beløbet.

For sikkerhedsdepoter, forvaltningsdepoter, herunder forvaltning af båndlagte midler og midler tilhørende personer under værgemål, pensionsdepoter, børneopsparingsdepoter, aktiesparekontodepoter, virksomhedsskatteordningsdepoter og andre depoter gælder særlige regler.

Hvert kvartal modtager depotejer en udskrift, der viser, hvad der var registreret på depotet ved udløbet af det pågældende kvartal. Yderligere udskrifter kan rekvireres mod betaling.

Betaling for depotservice sker i juni og december.

Meddelelser fra VP Securities A/S ("VP") kan i et vist omfang til- og fravælges efter behov.

Nordea foretager lovpligtige indberetninger vedrørende depotet til myndigheder.

II. Danske værdipapirer – registreret i VP

1. Registrering

VP registrerer udstedelse og omsætning af obligationer, aktier og andre værdipapirer, der er godkendt til registrering. Endvidere registreres rettigheder over værdipapirerne.

Registreringen sker på depotejers depot i VP (en VP-konto).

Banken håndterer ikke selskabshændelser på unoterede værdipapirer, der er registreret i VP.

2. Fondsaktier og konvertible obligationer

Hvis det offentliggøres, at der udstedes fondsaktier eller konvertible obligationer, og tidsfristen gør det muligt, sender banken meddelelse til depotejer herom med information om, hvilke valgmuligheder depotejer har i forbindelse med udstedelsen.

Hvis banken ikke har modtaget svar inden for den fastsatte frist, er den berettiget, men ikke forpligtet til at vælge den af mulighederne, der efter bankens skøn er mest fordelagtig for depotejer.

Banken påtager sig ikke ansvaret for, at et salg af fortegnings- eller tegningsretter kan gennemføres. Ikke benyttede retter, der er registreret i VP, vil blive slettet af VP uden meddelelse til depotejer.

3. Købstilbud

Hvis tidsfristen gør det muligt, sender banken meddelelse til depotejer om fremsatte købstilbud. Banken er ikke ansvarlig, hvis depotejer ikke benytter det fremsatte købstilbud inden for den fastsatte frist.

4. Nytegning

Hvis tegningsfristen gør det muligt, sender banken meddelelse til depotejer, når der indbydes til nytegning af aktier og/eller obligationer med fortegningsret. Meddelelsen indeholder information om, hvilke valgmuligheder depotejer har i forbindelse med nytegningen.

Hvis banken ikke har modtaget svar inden fristens udløb er banken berettiget, men ikke forpligtet til at sælge tegningsretterne bedst muligt. Banken påtager sig ikke ansvaret for, at et salg kan gennemføres.

Betaling for eventuel tegning/udnyttelse af tegningsretter skal være disponibel på afregningskontoen på tegningsdagen.

Ikke benyttede tegningsretter, der er registreret i VP, vil efter tegningsperioden blive slettet af VP uden meddelelse til depotejer.

5. Renter

Renter af danske obligationer afregnes på afregningskontoen på forfaldsdagen.

6. Udtrækning

Sker der udtrækning af danske obligationer, sættes det udtrukne beløb ind på afregningskontoen på forfaldsdagen. Der sendes ikke meddelelse herom til depotejer og rettighedshavere til depotet, medmindre andet er aftalt.

7. Udbytte

Udbytte af danske aktier og investeringsforeningsandele, eventuelt fratrukket udbytteskat, sættes sædvanligvis ind på afregningskontoen 3. bankdag efter generalforsamlingen.

Er depotejer skattepligtig til et land, der har en aftale med Danmark om undgåelse af dobbeltbeskatning, kan der for visse lande indgås aftale med banken om en nedsat sats for udbytteskat.

Det er muligt at indgå en aftale om automatisk geninvestering af udbytter af investeringsforeninger.

8. Notering på navn

Danske udstedere kunne frem til 1. juli 2015 i sine vedtægter bestemme, om kapitalandele skulle udstedes på navn eller være ihændehaveraktier. Fra 1. juli 2015 kan en udsteder ikke længere træffe beslutning om, at kapitalandele skal være ihændehaveraktier, og nye kapitalandele vil herefter kun være udstedt på navn.

9. Særligt for ihændehaveraktier

Eksisterende ihændehaveraktier vil kun blive noteret på navn, hvis depotejer har anmodet om det.

Det følger af selskabsloven, at en depotejer ikke kan udøve sine kapitalandelsrettigheder, hvis registrering af navn ikke er sket til selskabet og/eller til Erhvervsstyrelsens register for ihændehaveraktier. Derfor påhviler det ihændehaveren at registrere sit ejerskab, hvis ihændehaveren ønsker at udnytte sine kapitalandelsrettigheder for ihændehaveraktier. Registreringskravet gælder dog ikke for børsnoterede aktier.

Ihændehaveraktier, der skifter status til navnekapitalandele, og navnekapitalandele vil blive

noteret på navn, medmindre andet er aftalt. Ved salg vil der ske afnotering.

III. Udenlandske værdipapirer – registreret i VP

1. Generelt

Afkast af udenlandske værdipapirer, der er registreret i VP, overføres til banken og indsættes på depotejers afregningskonto.

Er depotejer skattepligtig til Danmark og er der indgået en aftale om undgåelse af dobbeltbeskatning mellem Danmark og et udenlandsk værdipapirs hjemland, vil depotejer af banken kunne blive tilmeldt den pågældende aftale om undgåelse af dobbeltbeskatning.

Udenlandske obligationer registreret i VP kan ikke navnenoteres, selv om obligationerne kan navnenoteres i hjemlandet.

IV. Generelle regler for værdipapirer i VP

1. Registreringsophør

Når et værdipapir ikke længere er registreret i VP, får depotejer og rettighedshavere til depotet brev med oplysning om fremgangsmåden for udlevering af dokumenter til erstatning for de registrerede værdipapirer.

2. Lovgivning

De nærmere regler om registrering i VP fremgår af lov om kapitalmarkeder mv. og tilhørende bekendtgørelser.

3. Erstatning

VP er erstatningspligtig for tab som følge af VP's fejl i forbindelse med registrering, ændring eller sletning af rettigheder på konti eller udbetalinger herfra i henhold til gældende lovgivning.

Banken er som kontoførende institut erstatningspligtig for tab i henhold til gældende lovgivning som følge af bankens fejl i forbindelse med indrapportering til registrering, ændring eller sletning af rettigheder på konti i Værdipapircentralen eller udbetalinger herfra.

Har depotejer forsætligt eller uagtsomt medvirket til fejlen, kan erstatningen fra VP eller banken nedsættes eller bortfalde.

V. Udenlandske værdipapirer – ikke registreret i VP

1. Opbevaring

Hvis intet andet er aftalt, opbevares udenlandske værdipapirer hos en af banken valgt udenlandsk depotbank i et samledepot i bankens navn men adskilt fra bankens værdipapirer.

Da papirerne ikke er registreret i VP, er de ikke omfattet af erstatningsordningen i henhold til lov om kapitalmarkeder.

Banken er ansvarlig for den udenlandske depotbanks soliditet og fejl i relation til deponerede værdipapirer. Det betyder, at depotejer er beskyttet mod tab, såfremt den udenlandske depotbank går konkurs.

Depotejer er i samme omfang som banken underkastet de retsregler og sædvaner, som gælder for den udenlandske depotbank såvel som dennes forretningsbetingelser.

Banken er berettiget til at videregive oplysninger om depotejers identitet, beholdning af værdipapirer samt udbytte og rente, hvis det pågældende lands lovgivning kræver det.

Meddelelser om generalforsamlinger vil blive meddelt i henhold til afsnit VI. For selskaber, der ikke er omfattet af afsnit VI, kan depotejer ikke forvente at modtage meddelelse om generalforsamlinger og kan ikke gennem banken få tildelt stemmeret.

Andre meddelelser fra selskaberne vil kun blive fremsendt, hvis det drejer sig om selskabshændelser, som banken vurderer kan medføre betydelig ændring i værdien af værdipapiret.

2. Nytegning, fondsaktier mv.

Hvis tegningsfristen gør det muligt, sender banken meddelelse om nytegning af aktier og/eller tegning af obligationer, herunder konvertible obligationer, warrants og ved udstedelse af fondsaktier.

Banken er ikke ansvarlig, hvis depotejer ikke reagerer inden for den fastsatte frist, eller hvis depotejer ikke er berettiget til at foretage dispositionen.

Banken vil altid forsøge at gennemføre en instruktion fra depotejer, men kan ikke garantere, at instruktionen bliver eksekveret.

Banken foretager først afslutning af en emission - herunder bogføring af provenu mv., når afregningsprovenuet er stillet til bankens disposition fra den udenlandske forretningsforbindelse.

3. Renter mv.

For depoter bestående af værdipapirer, som opbevares hos en af bankens depotbanker i bankens navn, kan det som hovedregel forventes, at rente mv. af obligationer

afregnes på depotejers afregningskonto på forfaldsdagen.

4. Udbytte

Banken indsætter modtagne aktieudbytter på depotejers afregningskonto, når den har fået meddelelse om udbyttets forfald fra den udenlandske depotbank, og beløbet er til bankens disposition. Banken er uden ansvar for tilbagesøgning af udenlandsk udbytteskat, medmindre andet er aftalt.

VI. Særlige regler vedrørende aktionærrettigheder

1. Anvendelsesområde

Den 3. september 2020 trådte nye regler i kraft vedrørende en aktionærs udøvelse af sine rettigheder i et selskab (i det følgende kaldet "Udsteder"), der har sit vedtægtsmæssige hjemsted i en EU-medlemsstat, og hvor selskabets aktier er optaget til handel på et reguleret marked, der er beliggende eller er aktivt i en EU-medlemsstat. Disse regler vil blive benævnt SRD II i disse depotbestemmelser.

2. Identifikation af aktionærer

Banken er ifølge SRD II forpligtet til efter anmodning fra en Udsteder eller en tredjepart, der repræsenterer Udstederen, at meddele Udstederen visse oplysninger (navn, adresse mv.), der gør det muligt for Udstederen at fastslå identiteten af de af bankens kunder, som er aktionærer i den pågældende Udsteder.

Når banken modtager en anmodning i overensstemmelse med SRD II, vil banken hurtigst muligt videregive de oplysninger, som lovgivningen kræver. Kunden accepterer i henhold til disse depotbestemmelser en sådan videregivelse.

3. Selskabshændelser

Når en Udsteder udsender en selskabshændelse i overensstemmelse med SRD II vil banken hurtigst muligt videregive de oplysninger, som Udstederen er forpligtet til at give til sine aktionærer, til bankens kunder. En Udsteder kan vælge at udsende selskabshændelser via offentliggørelse på Udsteders hjemmeside. I dette tilfælde vil banken videresende informationen om offentliggørelsen på Udstederens hjemmeside.

Såfremt en Udsteder vælger at udsende oplysninger om en selskabshændelse direkte til sine aktionærer, vil banken ikke samtidig sende de samme oplysninger til bankens kunder.

4. Udøvelse af aktionærrettigheder

Banken vil i det omfang banken er forpligtet hertil i henhold til lovgivningen gøre det muligt for bankens

kunder at udøve deres aktionærrettigheder overfor en Udsteder, hvori kunden er aktionær.

VII. Øvrige regler

1. Investorgarantiordning

I tilfælde af Nordea Bank Abp's konkurs vil depotejer få værdipapirer, som er registreret i VP, udleveret.

I tilfælde af at banken ikke kan udlevere depotejers værdipapirer, vil depotejer være dækket under den finske investorgarantiordning eventuelt suppleret med den danske investorgarantiordning med op til 20.000 Euro.

Hvis flere personer ejer værdipapirer i fællesskab, skal hver person betragtes som en selvstændig investor, såfremt de pågældende er noterede som indehavere af værdipapirdepotet.

Tab som følge af, at en udsteder ikke kan opfylde sine forpligtelser ifølge værdipapiret (modpartsrisiko) samt tab som følge af, at værdipapiret er faldet i værdi, dækkes ikke.

2. Opsigelsesvarsel og adgang til at ændre aftalen

Banken kan opsigte depotaftalen uden varsel. En opsigelse skal ledsages af en begrundelse.

Depotejer kan opsigte depotaftalen uden varsel. Ved opsigelse af aftalen skal banken have besked om, hvortil værdipapirer i depotet skal overføres.

Banken er berettiget til med en måneds varsel at ændre depotvilkårene. Ændringer oplyses gennem nordea.dk/mifid samt Netbank/Mobilbank eller bankens elektroniske handelsplatforme. Banken kan også varsle ændringer ved brev eller ved annoncering i dagspressen, såfremt den finder det hensigtsmæssigt.

På nordea.dk/mifid kan du til enhver tid finde de gældende vilkår.

3. Lovvalg og værneting

Retlige tvister afgøres efter dansk ret ved danske domstole