



GENERELLE DEPOTBETINGELSER

Gældende fra den 1. februar 2024

Disse generelle depotbetingelser gælder for ethvert mellemværende mellem Carnegie Investment Bank, filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige ("Carnegie") og Carnegies kunder vedrørende opbevaring af finansielle instrumenter (værdipapirer) i depot, medmindre andet udtrykkeligt fremgår af anden aftale. De til enhver tid gældende forretningsbetingelser findes på www.carnegie.dk/om-carnegie/kundeinformation.

Endvidere henvises til Carnegies **Generelle forretningsbetingelser, Beskrivelse af finansielle instrumenter, Prisblad og Ordreudførelsespolitik** og som kan findes på www.carnegie.dk/om-carnegie/kundeinformation.

1. Oprettelse af depot

Ved oprettelse af konto og depot skal Carnegie have en række oplysninger om kunden, se Carnegies *Generelle forretningsbetingelser* for yderligere information.

Der skal endvidere føres en konto i Carnegie, hvor indtægter fra depotet kan indsættes, hvorfra depotgebyrer m.v. kan hævses, og hvor nettobeløb fra handel med værdipapirer kan afregnes.

For oprettelse af konto og depot gælder endvidere Carnegies *Generelle forretningsbetingelser*.

2. Videregivelse af oplysninger

Carnegie kan i forbindelse med afvikling af handler og opbevaring af kundens værdipapirer være forpligtet til at videregive oplysninger om kundens identitet (f.eks. navn, adresse, cpr.nr. m.v.), skattemæssige tilhørsforhold og depot til danske og udenlandske myndigheder, værdipapircentraler, udstedere og til markedspladser, hvor Carnegie er medlem (f.eks. Nasdaq Copenhagen). Carnegie videregiver alene oplysninger som led i lovgivningsmæssige forpligtelser og myndighedskrav og som et vilkår for afvikling og opbevaring af værdipapirer.

3. Opbevaring og ansvar

Carnegie fører særskilte registre og konti for kunders værdipapirer. Værdipapirer, som opbevares i kunders depoter, holdes adskilt fra Carnegies egne værdipapirer.

Ved Carnegies modtagelse af værdipapirer på vegne af kunden og registrering af disse i kundens depot, kontrollerer Carnegie ikke dispositionsretten over de værdipapirer eller ægtheden heraf.

Forretningsgange i Carnegie er med til at sikre løbende afstemning af kunders beholdning af værdipapirer.

Carnegie tager forbehold for betaling af afkast på værdipapirer i depot, indtil beløbet er stillet til disposition for Carnegie.

Et eventuelt værdipapirudlån fra kundens depot kræver indgåelse af særskilt aftale mellem Carnegie og kunden.

4. Depotoversigt

Carnegie udsender som hovedregel depotoversigt vedrørende kundens depot hvert kvartal.

5. Depotgebyr

Carnegies gebyrer for opbevaring af værdipapirer i depot og de hermed forbundne serviceydelser beregnes halvårligt i juni og december efter de til enhver tid gældende satser, der fremgår af Carnegies *Prisblad*.

6. Valutadisponering

Medmindre andet er aftalt, vil Carnegie veksle fremmed valuta til danske kroner ved kundens udbetaling af renter, udbytter, provenu af indfrielse og udtrækning, emissioner m.v. I forbindelse med, at beløbet indsættes eller hævses på kundens konto, regulerer Carnegie vekselkursen for den enkelte valuta med et fradrag/tillæg, som fremgår af Carnegies *Prisblad*.

7. Dobbeltbeskatning

Udbytteskat, der er betalt til en udenlandsk stat, kan under visse betingelser fradrages i den skat, der skal betales af udbyttet i Danmark. Kunden skal i så fald selv ved henvendelse til skattemyndighederne begære fradraget samt dokumentere størrelsen af skattebeløbet betalt i udlandet.

I nogle tilfælde, kan den udbytteskat, der skal betales for udbytte fra udenlandske værdipapirer blive nedsat som følge af en dobbeltbeskatningsoverenskomst. Reduktion i udbytteskatten kan i nogle tilfælde ske allerede ved indeholdelsen. I andre tilfælde kan Carnegie i henhold til selvstændig aftale bistå eksisterende kunder med tilbagesøgning af en del af udbytteskatten. Hvis kunden selv tilbagesøger udbytteskat, skal Carnegie informeres om dette. Gebyr for tilbagesøgning af udbytteskat opkræves i overensstemmelse med Carnegies gebyrsatser. Carnegie tilbyder kun bistand til tilbagesøgning af udbytteskat til kunder, som alene er skattepligtige til Danmark. Carnegies mulighed for bistand afhænger af, hvilken service Carnegies depotbank tilbyder og de samlede omkostninger forbundet med servicen.

Carnegie foretager ingen selvstændige skattemæssige vurderinger af kundens forhold eller tager ansvar herfor, men baserer alene sin bistand på de erklæringer og øvrige oplysninger, som kunden har givet Carnegie.

Carnegie indberetter ikke betalt eller tilbagesøgt udenlandsk udbytteskat til skattemyndighederne.

8. Facilitering af udnyttelse af aktionærrettigheder

På kundens anmodning vil Carnegie, hvis tidsfristen gør det muligt, facilitere kundens udnyttelse af aktionærrettigheder, hvis Carnegie er forpligtet til dette i henhold til lovgivningen. Dette inkluderer blandt andet retten til deltagelse og stemmeafgivelse i forbindelse med generalforsamlinger i EU/EØS selskaber med aktier optaget til handel på et reguleret marked.

Gebyr for facilitering af udnyttelse af aktionærrettigheder opkræves i overensstemmelse med Carnegies *Prisblad*.

9. Værdipapirer registreret i VP Securities

Rettigheder over værdipapirer, som er registreret i VP Securities A/S (VP Securities), skal anmeldes til VP Securities for at opnå beskyttelse. Anmeldelsen sker via Carnegie.



Carnegie er kontoansvarlig for alle typer af værdipapirer registreret i VP Securities.

9.1. Dispositioner over værdipapirer

Carnegie kan som kontoførende institut etablere og ændre depoter i VP Securities (VP-konti), overføre værdipapirer, registrere handler, registrere pant, foretage navnenotering og administrere renteudbetalinger.

Køb, salg eller andre dispositioner over værdipapirer sker på kundens anmodning gennem Carnegie. Carnegie sørger for, at ændringer bliver registreret på VP-kontoen.

9.2. Dokumentation for anmeldelse om registrering

Ved enhver registrering på VP-kontoen kan Carnegie kræve dokumentation for at:

- Anmodningen kommer fra rette vedkommende.
- Den anmeldte rettighed kan registreres.
- Rettigheden består.

I øvrigt kan Carnegie kræve, at andre nødvendige oplysninger foreligger, for at registrering kan ske. Hvis registrering ikke er mulig, får anmelderen underretning herom samt en begrundelse for afvisningen.

Anmelderen kan, efter anmodning, få en skriftlig bekræftelse på modtagelsen af anmeldelsen og tidspunktet herfor.

9.3. Tidspunktet for anmeldelsens retsvirkning

Carnegie kan modtage anmodningen i Carnegies åbningstid. Anmodninger, som Carnegie modtager efter åbningstid, bliver registreret fra åbningstidens begyndelse den efterfølgende bankdag.

Kundens handel med værdipapirer rapporteres til VP Securities, når handlen er udført.

Registreringer får retsvirkning fra tidspunktet for den endelige prøvelse i VP Securities.

9.4. Særligt for SKAGEN Fondene

Andele i SKAGEN Fondene må ikke være registreret på kundens konto hos VP Securities, hvis kunden er norsk skattepligtig.

9.5. Ændringsmeddelelser

Ved ændringer på kundens VP-konto sender VP Securities en ændringsmeddelelse til kunden. Ændringsmeddelelser til kunden fra VP Securities skal sammenholdes med afgivet instruks. Ved uoverensstemmelser skal kunden straks kontakte Carnegie.

Kunden kan i nogle tilfælde fravælge ændringsmeddelelser fra VP Securities, fordi kunden også modtager meddelelse om ændringen fra Carnegie i form af f.eks. handelsnota. Carnegie registrerer fravalget på de pågældende konti i VP Securities.

9.6. Udbetalinger

For udbetaling af renter, kapital, udbytte o.l. gælder, at betalingerne er frigørende for VP Securities, når det pågældende beløb er indsat på Carnegies konto i Danmarks Nationalbank.

9.7. Renter af obligationer

Carnegie indsætter renter af obligationer på kundens konto, når Carnegie modtager beløbet.

Carnegie kan foretage korrektioner af rentebeløb omregnet fra anden valuta til danske kroner.

9.8. Udtrækning

Sker der udtrækning af danske obligationer, sættes beløbet ind på kundens konto, når Carnegie modtager beløbet. Der sendes meddelelse om dette til kunden i form af afkastnota eller transaktionsliste.

9.9. Udbytte

Udbytte af aktier og investeringsforeningsandele vil, efter selskabets eller investeringsforeningens fradrag af udbytteskat, blive indsat på kundens konto, når Carnegie har modtaget beløbet efter den generalforsamling, hvor udbyttebetaling er vedtaget.

For investeringsforeninger, hvor der mellem kunden og Carnegie er aftalt automatisk geninvestering af udbytte, vil udbyttet, efter fradrag af udbytteskat, blive geninvesteret på udbetalingsdagen. For depoter under porteføljevaltning træffer Carnegie diskretionær beslutning om eventuel geninvestering af udbytte.

9.10. Afkast af udenlandske værdipapirer

Afkast af udenlandske værdipapirer registreret i VP Securities overføres fra VP Securities til Carnegies konti. Efter omveksling til danske kroner, vil Carnegie indsætte afkastet på kundens konto.

9.11. Nytegning, fondsaktier mv.

Når Carnegie modtager information fra VP Securities om nytegning af værdipapirer eller udstedelse af fondsaktier, underretter Carnegie kunden herom ved skriftlig meddelelse, såfremt de oplyste frister gør underretning mulig. Meddelelsen indeholder information om, hvilke valgmuligheder kunden har og svarfristen for kunden.

Carnegies meddelelse er alene information og indeholder ingen anbefalinger, rådgivning eller garantier.

Meddelelsen skal besvares skriftligt af kunden.

Det vil fremgå af meddelelsen, hvordan Carnegie forholder sig, hvis kunden ikke besvarer henvendelsen inden den angivne frist.

Carnegie er ikke ansvarlig for kundens beslutning eller for kundens manglende besvarelse af Carnegies henvendelse.

Carnegie påtager sig ikke ansvaret for, at et salg af fortegnings- eller tegningsretter kan gennemføres.

Såfremt de tildelte tegningsretter udnyttes til tegning af aktier eller obligationer, vil retsvirkningen indtræde på tidspunktet for tegningens gennemførelse.

Når ombytning af midlertidige aktier til endelige aktier effektueres, vil kunden ikke modtage meddelelse, når kunden tidligere har fået meddelelse om den forestående ombytning.

Ikke benyttede tegningsretter, vil efter tegningsperioden blive slettet af VP Securities. Carnegie vil fremsende meddelelse til kunden herom. Ikke benyttede fondsaktierretter vil kunne slettes af VP Securities uden forudgående meddelelse til kunden.

9.12. Konvertible obligationer

Carnegie underretter kunden ved skriftlig meddelelse, når et selskab offentliggør tidspunkt for konvertering af konvertible obligationer,



hvis konverteringsfristen gør underretning mulig. Meddelelsen indeholder information om kundens valgmuligheder.

Carnegies meddelelse er alene information og indeholder ingen anbefalinger, rådgivning eller garantier.

Meddelelsen skal besvares skriftligt af kunden.

Det vil fremgå af meddelelsen, hvordan Carnegie forholder sig, hvis kunden ikke besvarer henvendelsen inden den angivne frist.

Carnegie er ikke ansvarlig for kundens beslutning eller for kundens manglende besvarelse af Carnegies henvendelse.

9.13. Købstilbud

Carnegie underretter kunden ved skriftlig meddelelse om fremsatte købstilbud, hvis tidsfristen gør det muligt.

Carnegies meddelelse er alene information og indeholder ingen anbefalinger, rådgivning eller garantier.

Meddelelsen skal besvares skriftligt af kunden.

Carnegie er ikke ansvarlig for kundens beslutning eller for kundens manglende besvarelse af Carnegies henvendelse.

9.13.1. Øvrige selskabshændelser (corporate actions)

Carnegie underretter kunden skriftligt, hvis tidsfristen gør det muligt, om øvrige selskabshændelser (corporate actions), hvor kunden skal træffe et valg.

Carnegies meddelelse er alene information og indeholder ingen anbefalinger, rådgivning eller garantier.

Meddelelsen skal besvares skriftligt af kunden.

Det vil fremgå af meddelelsen, hvilke valgmuligheder kunden har, og hvilken tidsfrist der gælder for besvarelse. Såfremt kunden ikke besvarer henvendelsen, vil Carnegie forholde sig som anført i den fremsendte meddelelse.

Carnegie er ikke ansvarlig for kundens beslutning eller for kundens manglende besvarelse af Carnegies henvendelse.

9.14. Meddelelser om generalforsamlinger

Kunden modtager meddelelse om generalforsamlinger for selskaber, som handles på et reguleret marked, hvis Carnegie modtager disse fra VP Securities. Kunden kan fravælge at modtage disse meddelelser.

9.15. Notering på navn

Kundens aktier vil kun blive noteret på navn, såfremt kunden anmoder Carnegie herom.

Ved salg vil en eventuel notering på navn blive slettet.

Der kan ikke ske navnenotering for obligationer. Dette gælder også udenlandske obligationer registreret i VP Securities, selvom obligationen eventuelt kan navnenoteres i hjemlandet.

9.16. Registreringsophør i VP Securities

Kunden og eventuelle rettighedshavere vil modtage meddelelse, når et værdipapir ikke længere er registreret i VP Securities med

oplysning om fremgangsmåden for udlevering af dokumenter til erstatning for de registrerede værdipapirer.

9.17. Klage

Klage over en afgørelse om registrering, ændring eller sletning af rettigheder over værdipapirer eller Carnegies afvisning af en anmeldelse, skal ske skriftligt til Finanstilsynet, Strandgade 29, 1401 København K, senest 4 uger efter datoen for registrering eller Carnegies afvisning.

10. Værdipapirer ikke registreret i VP Securities

10.1. Danske værdipapirer

10.1.1. Udbytte

Carnegie modtager udbytte af de i kundens depot deponerede aktier, hvis tid og sted for indløsning af udbyttekuponerne offentliggøres i Statstidende.

10.1.2. Registrering i VP Securities

Hvis en udsteder af danske værdipapirer får tilladelse til registrering i VP Securities, vil Carnegie sørge for registrering af de i kundens depot deponerede værdipapirer uden forhåndsmeddelelse til kunden.

10.1.3. Meddelelser

Carnegie viderefremidler ikke meddelelser, der offentliggøres af et dansk selskab, hvis værdipapirerne ikke er registreret i VP Securities, herunder købstilbud. For at kunden kan sikre sig at modtage meddelelser, der offentliggøres af et selskab, bør kunden anmode ejerbogsadministrator om, at aktierne noteres på navn.

10.2. Udenlandske værdipapirer

10.2.1. Opbevaring

Udenlandske værdipapirer opbevares hos Carnegies depotbank i et samlet kundedepot i Carnegies navn, medmindre andet er aftalt. Kunders værdipapirer opbevares adskilt fra Carnegies værdipapirer. Det vil til enhver tid fremgå af Carnegies registreringer, hvilke kunder værdipapirerne, der opbevares på et samledepot, opbevares for.

Når Carnegie har valgt en depotbank, påtager Carnegie sig ansvaret for depotbankens soliditet. Carnegie påtager sig også ansvaret for fejl hos depotbanken, som depotbanken har erkendt, eller som er fastslået ved endelig dom. I andre tilfælde er Carnegie uden ansvar, medmindre dette følger af lovgivningen.

Værdipapirer, der opbevares i et samledepot kan ikke navnenoteres. Kunden kan kun udøve eventuelle individuelle aktionærrettigheder, der er knyttet til værdipapiret, for eksempel retten til at deltage i eller stemme på generalforsamlinger, hvis det er muligt i henhold til lovgivningen i det land, værdipapirerne er udstedt i. Endvidere vil eventuelle erstatninger (fra andre end Carnegie) udbetales til samledepotet som helhed. Det betyder, at erstatning til kunder, hvis værdipapirer opbevares i et samledepot, fordeles proportionalt i forhold til samledepotets samlede værdi.

Kunden er i samme omfang som Carnegie underlagt den lovgivning og almindelige praksis, der gælder for udstederen af det udenlandske værdipapir, en værdipapircentral eller en depotbank.

10.2.2. Meddelelser om generalforsamlinger

Kunden modtager meddelelse om generalforsamlinger for EU/EØS-selskaber, som handles på et reguleret marked, hvis Carnegie modtager disse fra Carnegies depotbank. Kunden kan fravælge at modtage disse meddelelser.



10.2.3. Nytegning, fondsaktier mv.

Når et selskab informerer om nytegning af værdipapirer eller udstedelse af fondsaktier, underretter Carnegie kunden herom ved skriftlig meddelelse, såfremt de oplyste frister gør underretning mulig. Meddelelsen indeholder information om, hvilke valgmuligheder kunden har og svarfristen for kunden.

Carnegies meddelelse er alene information og indeholder ingen anbefalinger, rådgivning eller garantier.

Meddelelsen skal besvares skriftligt af kunden.

Det vil fremgå af meddelelsen, hvordan Carnegie forholder sig, hvis kunden ikke besvarer henvendelsen inden den angivne frist.

Carnegie er ikke ansvarlig for kundens beslutning eller for kundens manglende besvarelse af Carnegies henvendelse.

Carnegie vil forsøge at gennemføre kundens instruks, men kan ikke garantere, at instruksen bliver eksekveret.

Carnegie påtager sig ikke ansvaret for, at et salg af fortegnings- eller tegningsretter kan gennemføres.

Såfremt de tildelte tegningsretter udnyttes til tegning af aktier eller obligationer, vil retsvirkningen indtræde på tidspunktet for tegningens gennemførelse.

Når ombytning af midlertidige aktier til endelige aktier effektueres, vil kunden ikke modtage meddelelse, når kunden tidligere har fået meddelelse om den forestående ombytning.

Ikke benyttede tegningsretter, vil efter tegningsperioden blive slettet.

10.2.4. Rente, udtrækning og udbytte

For kundens udenlandske værdipapirer, opbevaret hos Carnegies depotbank, indsættes rente og udtrækning/indfrielse af obligationer på kundens konto, når beløbet er stillet til disposition for Carnegie.

Udbytte af aktier og investeringsforeningsandele vil, efter selskabets eller investeringsforeningens fradrag af udbytteskat, blive indsat på kundens konto, når Carnegie har modtaget beløbet, efter den generalforsamling hvor udbyttebetaling er vedtaget.

For investeringsfonde, hvor der mellem kunden og Carnegie er aftalt automatisk geninvestering af udbytte, vil udbyttet, efter fradrag af udbytteskat, blive geninvesteret på udbetalingsdagen. For depoter under porteføljevaltning træffer Carnegie diskretionær beslutning om eventuel geninvestering af udbytte.

10.2.5. Købstilbud

Carnegie underretter kunden om fremsatte købstilbud ved skriftlig meddelelse, hvis tidsfristen gør det muligt.

Carnegies meddelelse er alene information og indeholder ingen anbefalinger, rådgivning eller garantier.

Meddelelsen skal besvares skriftligt af kunden.

Carnegie er ikke ansvarlig for kundens beslutning eller for kundens manglende besvarelse af Carnegies henvendelse.

10.2.6. Øvrige selskabshændelser (corporate actions)

Carnegie underretter kunden skriftligt, hvis tidsfristen gør det muligt, om øvrige selskabshændelser (corporate actions), hvor kunden skal træffe et valg.

Carnegies meddelelse er alene information og indeholder ingen anbefalinger, rådgivning eller garanti.

Meddelelsen skal besvares skriftligt af kunden.

Det vil fremgå af meddelelsen, hvilke valgmuligheder kunden har, og hvilken tidsfrist der gælder for besvarelse. Såfremt kunden ikke besvarer henvendelsen, vil Carnegie forholde sig som anført i den fremsendte meddelelse.

Carnegie er ikke ansvarlig for kundens beslutning eller for kundens manglende besvarelse af Carnegies henvendelse.

Carnegie vil forsøge at gennemføre kundens instruks, men kan ikke garantere, at instruksen bliver eksekveret.

11. Investorgarantiordninger

Hvis Carnegie tages under insolvensbehandling, er kunden som altovervejende hovedregel berettiget til at få udleveret de værdipapirer, der er registreret på kundens depot i Carnegie. Dette gælder både, hvor værdipapiret opbevares via et individuelt depot hos en værdipapircentral eller en depotbank, og hvor værdipapiret opbevares via et samledepot. I sidstnævnte tilfælde forudsætter udlevering af værdipapiret til kunden dog, at der ikke foreligger en tvist vedrørende kundens ejendomsret til det pågældende værdipapir.

Investorgarantiordningen dækker kundens tab på op til 250.000 svenske kroner pr. investor, i tilfælde af, at Carnegie ikke kan udlevere et værdipapir til kunden.

Hvis den værdipapircentral eller den depotbank, som kundens værdipapirer opbevares hos, erklæres konkurs eller lignende, udtager Carnegie på vegne af kunden de værdipapirer, som kunden i Carnegies registre fremstår som ejer af, hvis lokal konkurslovgivning tillader det.

Kunden kan som følge af en udenlandsk værdipapircentral eller depotbanks konkurs eller lignende opnå erstatning for tab fra en udenlandsk garantiordning, hvis kunden er berettiget hertil i henhold til gældende lovgivning i det pågældende land. Carnegie er dog ansvarlig for en valgt depotbanks – men ikke en værdipapircentral – soliditet.

For så vidt angår værdipapirer i samledepoter, udbetales eventuel erstatning fra en garantiordning til samledepotet som helhed og ikke til de enkeltpersoner, der er registreret som ejere hos Carnegie.

12. Ændring af de generelle depotbetingelser

Carnegie kan ændre de generelle depotbetingelser med en måneders varsel ved opslag på www.carnegie.dk/om-carnegie/kundeinformation. De generelle depotbetingelser kan endvidere ændres uden varsel, såfremt dette er påkrævet for overholdelse af relevant lovgivning, samt de regelsæt Carnegie er underlagt som følge af aftaler med værdipapircentraler eller depotbanker. Carnegie forpligter sig ikke til at informere kunden om ændringer i lovgivningen.