



## GENERELLE DEPOTBETINGELSER

Gældende fra den 12. maj 2025

Disse generelle depotbetingelser gælder for ethvert mellemværende mellem DNB Carnegie Investment Bank, filial af DNB Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige ("DNB Carnegie") og DNB 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-dnbcarnegie/kundeinformation](http://www.carnegie.dk/om-dnbcarnegie/kundeinformation).

Endvidere henvises til DNB Carnegies **Generelle forretningsbetingelser, Beskrivelse af finansielle instrumenter, Prisblad og Ordredudførelsespolitik** og som kan findes på [www.carnegie.dk/om-dnbcarnegie/kundeinformation](http://www.carnegie.dk/om-dnbcarnegie/kundeinformation).

### 1. Oprettelse af depot

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

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

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

### 2. Videregivelse af oplysninger

DNB Carnegie kan i forbindelse med afvikling af handel 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 DNB Carnegie er medlem (f.eks. Nasdaq Copenhagen). DNB 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

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

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

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

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

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

### 4. Depotoversigt

DNB Carnegie udsender som hovedregel depotoversigt vedrørende kundens depot hvert kvartal.

### 5. Depotgebyr

DNB 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 DNB Carnegies *Prisblad*.

### 6. Valutadisponering

Medmindre andet er aftalt, vil DNB 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 hæves på kundens konto, regulerer DNB Carnegie vekselkursen for den enkelte valuta med et fradrag/tillæg, som fremgår af DNB 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 DNB Carnegie i henhold til selvstændig aftale bistå eksisterende kunder med tilbagesøgning af en del af udbytteskatten. Hvis kunden selv tilbagesøger udbytteskat, skal DNB Carnegie informeres om dette. Gebyr for tilbagesøgning af udbytteskat opkræves i overensstemmelse med DNB Carnegies gebyrsatser. DNB Carnegie tilbyder kun bistand til tilbagesøgning af udbytteskat til kunder, som alene er skattepligtige til Danmark. DNB Carnegies mulighed for bistand afhænger af, hvilken service DNB Carnegies depotbank tilbyder og de samlede omkostninger forbundet med servicen.

DNB 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 DNB Carnegie.

DNB Carnegie indberetter ikke betalt eller tilbagesøgt udenlandsk udbytteskat til skattemyndighederne.

### 8. Facilitering af udnyttelse af aktionærrettigheder

På kundens anmodning vil DNB Carnegie, hvis tidsfristen gør det muligt, facilitere kundens udnyttelse af aktionærrettigheder, hvis DNB 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 DNB 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 DNB Carnegie.

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

#### **9.1. Dispositioner over værdipapirer**

DNB 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 DNB Carnegie. DNB Carnegie sørger for, at ændringer bliver registreret på VP-kontoen.

#### **9.2. Dokumentation for anmeldelse om registrering**

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

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

I øvrigt kan DNB 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**

DNB Carnegie kan modtage anmodningen i DNB Carnegies åbningstid. Anmodninger, som DNB 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 DNB Carnegie.

Kunden kan i nogle tilfælde fravælge ændringsmeddelelser fra VP Securities, fordi kunden også modtager meddelelse om ændringen fra DNB Carnegie i form af f.eks. handelsnota. DNB 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 DNB Carnegies konto i Danmarks Nationalbank.

#### **9.7. Renter af obligationer**

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

DNB 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 DNB 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 DNB Carnegie har modtaget beløbet efter den generalforsamling, hvor udbyttebetaling er vedtaget.

For investeringsforeninger, hvor der mellem kunden og DNB Carnegie er aftalt automatisk geninvestering af udbytte, vil udbyttet, efter fradrag af udbytteskat og inddækning af evt. overtræk på kontoen, blive geninvesteret på udbetalingsdagen. For depoter under porteføljevaltning træffer DNB 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 DNB Carnegies konti. Efter omveksling til danske kroner, vil DNB Carnegie indsætte afkastet på kundens konto.

#### **9.11. Nytegning, fondsaktier mv.**

Når DNB Carnegie modtager information fra VP Securities om nytegning af værdipapirer eller udstedelse af fondsaktier, underretter DNB 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.

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

Meddelelsen skal besvares skriftligt af kunden.



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

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

DNB 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. DNB Carnegie vil fremsende meddelelse til kunden herom. Ikke benyttede fondsaktieretter vil kunne slettes af VP Securities uden forudgående meddelelse til kunden.

#### **9.12. Konvertible obligationer**

DNB 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.

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

Meddelelsen skal besvares skriftligt af kunden.

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

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

#### **9.13. Købstilbud**

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

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

Meddelelsen skal besvares skriftligt af kunden.

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

##### **9.13.1. Øvrige selskabshændelser (corporate actions)**

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

DNB 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 DNB Carnegie forholde sig som anført i den fremsendte meddelelse.

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

#### **9.14. Meddelelser om generalforsamlinger**

Kunden modtager meddelelse om generalforsamlinger for selskaber, som handles på et reguleret marked, hvis DNB 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 DNB 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 DNB Carnegies afvisning af en anmeldelse, skal ske skriftligt til Finanstilsynet, Strandgade 29, 1401 København K, senest 4 uger efter datoen for registrering eller DNB Carnegies afvisning.

### **10. Værdipapirer ikke registreret i VP Securities**

#### **10.1. Danske værdipapirer**

##### **10.1.1. Udbytte**

DNB 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 DNB Carnegie sørge for registrering af de i kundens depot deponerede værdipapirer uden forhåndsmeddelelse til kunden.

##### **10.1.3. Meddelelser**

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

Når DNB Carnegie har valgt en depotbank, påtager DNB Carnegie sig ansvaret for depotbankens soliditet. DNB Carnegie påtager sig også ansvaret for fejl hos depotbanken, som depotbanken har erkendt, eller som er fastslået ved endelig dom. I andre tilfælde er DNB 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 DNB 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 DNB 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 DNB Carnegie modtager disse fra DNB 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 DNB 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.

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

Meddelelsen skal besvares skriftligt af kunden.

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

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

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

DNB 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 DNB Carnegies depotbank, indsættes rente og udtrækning/indfrielse af obligationer på kundens konto, når beløbet er stillet til disposition for DNB Carnegie.

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

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

### 10.2.5. Købstilbud

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

DNB Carnegies meddelelse er alene information og indeholder ingen anbefalinger, rådgivning eller garantier. Meddelelsen skal besvares skriftligt af kunden.

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

### 10.2.6. Øvrige selskabshændelser (corporate actions)

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

DNB 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 DNB Carnegie forholde sig som anført i den fremsendte meddelelse.

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



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

### **11. Investorgarantiordninger**

Hvis DNB Carnegie tages under insolvensbehandling, er kunden som altovervejende hovedregel berettiget til at få udleveret de værdipapirer, der er registreret på kundens depot i DNB 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 DNB Carnegie ikke kan udlevere et værdipapir til kunden.

Hvis den værdipapircentral eller den depotbank, som kundens værdipapirer opbevares hos, erklæres konkurs eller lignende, udtager DNB Carnegie på vegne af kunden de værdipapirer, som kunden i DNB 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. DNB Carnegie er dog ansvarlig for en valgt depotbanks – men ikke en værdipapircentral – soliditet.

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

### **12. Ændring af de generelle depotbetingelser**

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