

FORRETNINGSBETINGELSER FOR DEPOTFORVALTNING SAXO BANK A/S



SERIOUS TRADING. WORLDWIDE.

FORRETNINGSBETINGELSER FOR DEPOTFORVALTNING SAXO BANK A/S

Disse Forretningsbetingelser for depotforvaltning består af en orientering om de vilkår, der gælder for depoter i Saxo Bank. Betingelserne er gældende for alle depoter, medmindre andre vilkår udtrykkeligt er aftalt mellem Kunden og Saxo Bank.

Saxo Banks Almindelige Forretningsbetingelser samt øvrige produkt- eller platformspecifikke betingelser gælder ligeledes for forholdet mellem Kunden og Saxo Bank. Saxo Bank kan til enhver tid ændre Forretningsbetingelser for depotforvaltning med mindst 30 dages varsel overfor Kunden, herunder men ikke begrænset til varsel givet pr. e-mail. Sådanne ændringer træder i kraft på den dato, der er angivet i varslene.

1. DEFINITIONER

I disse Forretningsbetingelser for depotforvaltning henvises generelt til de definitioner, der findes i Saxo Banks Almindelige forretningsbetingelser samt øvrige produkteller platformspecifikke betingelser. Herudover har følgende begreber, medmindre sammenhængen nødvendiggør andet, følgende betydninger og kan både anvendes i ental og flertal:

- i. "Betingelser": Disse Forretningsbetingelser for depotforvaltning.
- ii. "Værdipapirer": Fondsaktiver, herunder aktier og investeringsforeningsbeviser.

2. GENERELLE REGLER

2.1 Oprettelse af depot

Saxo Bank skal ved oprettelsen af et depot have oplyst Kundens navn og adresse samt CPR- eller CVR-nummer. CPR-nummeret skal dokumenteres med en kopi af legitimation med fortrykt CPR-nummer udstedt af en offentlig myndighed, og CVR-nummer skal dokumenteres med et tegningsudskrift fra Erhvervs- og Selskabsstyrelsen eller anden form for legitimation med fortrykt CVR-nummer. Derudover skal Saxo Bank have en underskriftsprøve af Kunden samt eventuelle dispositions- eller tegningsberettigede.

Ændringer af navn og adresse samt ændringer af dispositions- og tegningsberettigede skal straks meddeles Saxo Bank skriftligt.

Det er en betingelse for oprettelsen af depotet, at Kunden har en konto i Saxo Bank, hvor indtægter fra depotet kan sættes ind og hvor depotgebyrer mv. kan hævnes.

2.2 Opbevaring og Ansvar

Ved indlevering eller overførsel af Værdipapirer til opbevaring kontrollerer Saxo Bank ikke mangler, herunder adkomstmangler ved og ægtheden af Værdipapirerne.

Saxo Bank er erstatningsansvarlig, hvis banken som følge af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

2.3 Ansvarsfraskrivelse

Saxo Bank er ikke ansvarlig overfor Kunden for nogen misligholdelse, hindring eller forsinkelse i forbindelse med opfyldelsen af sine forpligtelser i henhold til Betingelserne, hvor en sådan misligholdelse, hindring eller forsinkelse direkte eller indirekte skyldes forhold, som er uden for Saxo Banks rimelige kontrol. Sådanne force majeurehændelser omfatter uden begrænsning tekniske problemer, f.eks. svigt eller afbrydelser af telekommunikation, manglende adgang til Saxo Banks web site, der f.eks. kan skyldes lukning på grund af vedligeholdelse, erklæret eller forestående krig, oprør, civile uroligheder, naturkatastrofer, lovbestemmelser, foranstaltninger iværksat af myndigheder, strejker, lock-out, boykot eller blokader, desuagtet at Saxo Bank er part i konflikten, og herunder tilfælde, hvor kun en del af Saxo Banks funktioner er påvirket af sådanne hændelser.

2.4 Depotgebyrer mv.

For opbevaring og registrering af Værdipapirer i depotet samt de serviceydelser, der følger hermed, kan Saxo Bank beregne gebyrer. Disse gebyrer kan til enhver tid findes i Saxo Banks "Commissions, Charges & Margin Schedule" på www.saxobank.com. Saxo Bank er berettiget til at ændre gebyrerne uden varsel, når ændringerne er til Kundens fordel, eller ændringerne er begrundet i udefrakommende forhold, som Saxo Bank ikke har indflydelse på.

Sådanne forhold er:

- i. ændringer i forholdet med Saxo Banks modparter, som påvirker Saxo Banks omkostningsstruktur;
- ii. ændringer i gebyrer fra clearingcentraler eller andre tredje part leverandører, som sendes videre til Kunden af Saxo Bank.

Saxo Bank er berettiget til at ændre gebyrer med en måneds varsel hvis:

- i. markedsæssige forhold, herunder blandt andetkonkurrencemæssige forhold, giver grund til en ændring i Saxo Banks betingelser.
- ii. Saxo Bank ønsker at ændre sin generelle gebyrstruktur og prisfastsættelse af forretningsmæssige grunde.
- iii. Der er sket ændringer i Kundens væsentlige forhold, om har været grundlag for individuelle betingelser tildelt Kunden.

2.5 Depotoversigt

Kunden har til enhver tid adgang til en samlet depotoversigt på Handelsplatformen. Kunden har således hvert år d. 1. januar via Handelsplatformen adgang til en årsoversigt over de Værdipapirer, som fandtes i depotet pr. 31. december.

2.6 Forbehold ved indsættelse af betalinger

Betalinger til kundens konto i forbindelse med de opbevarede Værdipapirer krediteres af Saxo Bank på betingelse af, at Saxo Bank modtager det pågældende beløb. Sker dette ikke, er Saxo Bank berettiget til at tilbageføre de på Kundens konto indsatte beløb. Dette forbehold gør sig også gældende, uanset om det er angivet udtrykkeligt i kontoudskriftet eller meddelelsen om indsættelsen af beløbet.

3. DANSKE VÆRDIPAPIRER REGISTRERET I VÆRDIPAPIR CENTRALEN

3.1 Typer af Værdipapirer som kan registreres gennem Saxo Bank

Saxo Bank har valgt at være kontoansvarlig for danske aktier og investeringsforeningsbeviser. Det er derfor kun denne type Værdipapirer der kan registreres hos Værdipapircentralen gennem Saxo Bank.

3.2 Registrering af Værdipapirer i Værdipapircentralen

Anmeldelse og registrering af rettigheder over Værdipapirer er en forudsætning for at opnå beskyttelse mod aftaleerhververe i god tro og kreditorer. Udstedelse og omsætning af fondsaktiver samt rettigheder over disse aktiver registreres i Værdipapircentralen. Saxo Bank opretter et depot hos Værdipapircentralen til Kunden, hvori registreringen foretages.

3.3 Udbytte

Udbytter af Værdipapirer bliver tidligst sat ind på kontoen 4. børsdag efter afholdelsen af den generalforsamling, hvor udbyttebetalingen blev vedtaget. Eventuel udbytteskat fratrækkes inden udbetalingen af udbyttet.

3.4 Navnenotering af danske Værdipapirer

Såfremt Kunden ønsker sine danske Værdipapirer noteret på navn, skal Kunden meddele dette til Saxo Bank. Saxo Bank vil herefter lade Kundens Værdipapirer notere på navn i Værdipapircentralen. Værdipapircentralen giver aktiebogsføreren besked om navn og adresse på den, som Kunden vil lade registrere i udstederens bøger, datoen for indførelsen, beholdningen som noteringen angår samt eventuelle andre nødvendige oplysninger. Navnenotering har virkning fra den dag, aktiebogsføreren modtager denne.

Kunden kan forlange en skriftlig bekræftelse på, at navnenoteringen er registreret på kontoen og datoen herfor.

Når navnenoterede Værdipapirer sælges, vil der automatisk ske afnotering.

Udenlandske Værdipapirer, der er registreret i Værdipapircentralen eller i et samledepot kan ikke noteres på navn.

3.5 Anmeldelse af rettigheder

Anmeldelse til registrering af rettigheder over Værdipapirer kan ske til Saxo Bank A/S, Philip Heymans Allé 15, DK-2900 Hellerup. Anmeldelsen skal ske skriftligt og kan ikke ske ved telefon, telefax, telex, telegram, e-mail eller andre elektroniske kommunikationsmidler, medmindre der er truffet særlig aftale om det med Saxo Bank. Den daglige ekspeditionstid, hvori anmeldelser kan modtages og indrapporteres til registrering

i Værdipapircentralen, er 9-16. Anmeldes en rettighed efter dette tidspunkt betragtes anmeldelsen for modtaget ved begyndelsen af den efterfølgende ekspeditionsdag.

Kunden kan forlange en skriftlig bekræftelse på modtagelsen af anmeldelsen samt en angivelse af det tidspunkt, hvor Saxo Bank har modtaget anmeldelsen.

3.6 Dokumentation ved anmeldelsen

Ved enhver anmodning om registrering på depotet kan Saxo Bank kræve dokumentation for:

- i. at anmeldelsen kommer fra rette vedkommende,
- ii. at dispositionen kan registreres,
- iii. og at rettigheden består.

Saxo Bank kan herudover kræve, at andre nødvendige oplysninger skal forelægges banken før, at registreringen kan finde sted. Hvis disse oplysninger ikke meddeles Saxo Bank, kan banken afvise anmeldelsen om registrering. En eventuel afvisning vil ledsages af en begrundelse.

3.7 Registrering af rettigheder

Saxo Bank foretager en prøvelse af det anmeldte. Prøvelsen omfatter en kontrol af:

- i. anmelderens identitet,
- ii. dispositionsret,
- iii. anmeldelsens indhold,
- iv. beholdningen.

Så snart prøvelsen er afsluttet, indrapporterer Saxo Bank den modtagne anmeldelse til registrering i Værdipapircentralen, som herefter foretager den endelige prøvelse. Retsvirkningerne af en registrering regnes fra tidspunktet for den endelige prøvelse i Værdipapircentralen.

For så vidt det anmeldte ikke kan registreres, vil anmeldelsen blive afvist, og anmelderen vil blive underrettet herom med en begrundelse for afvisningen.

3.8 Meddelelse om det registrerede

Der gives meddelelse til anmelderen og til de efter registret berettigede ved etablering og ændring af det registrerede. Der gives så vidt muligt meddelelse til den eller de efter registeret berettiget ved udslettelse.

Meddelelser om ændring og udslettelse kan i nogle tilfælde fravælges helt eller delvist ved aftale med Saxo Bank. Valg eller fravalg af meddelelser registreres på kontoen.

3.9 Anmeldelse af rettigheder over Værdipapirer der tjener til Sikkerhed for Kundens engagement med Saxo Bank

Anmeldes rettigheder til Værdipapirer, der tjener til Sikkerhed for Kontrakter eller Marginhandler indgået af Kunden med Saxo Bank, vil disse Værdipapirer ikke længere betragtes som en del af Kundens Sikkerhed hos Saxo Bank. Dette kan betyde, at eksisterende Kontrakter eller Marginhandler ikke længere er understøttet af den fornødne Sikkerhed i overensstemmelse med de marginkrav, der fremgår af Saxo Banks hjemmeside og som Kunden er forpligtet til at overholde.

I en sådan situation er Kunden forpligtet til straks at reducere sin eksponering eller at overføre yderligere Sikkerhed i overensstemmelse med Saxo Banks Almindelige Forretningsbetingelser.

4. CORPORATE ACTIONS

Der skal i denne forbindelse henvises afsnittet om Corporate Actions i Saxo Banks Forretningsbetingelser for Værdipapirhandel.

5. VÆRDIPAPIRER OPBEVARET I SAMLEDEPOT

For udenlandske Værdipapirer samt danske Værdipapirer, der ikke registreres i et individuelt depot i Værdipapircentralen gælder følgende bestemmelser.

5.1 Samtykke til opbevaring af Værdipapirer i samledpot

Ved accept af disse Betingelser giver Kunden sit samtykke til, at Saxo Bank må opbevare Kundens Værdipapirer i samledpot i medfør af lov om finansiel virksomhed § 72, stk. 3. Et samledpot er et depot, hvor flere kunders Værdipapirer registreres i Saxo Banks navn, og ikke i Kundens navn, hos den relevante clearinginstitution eller depositar med angivelse af, at Værdipapirerne tilhører Saxo Bank. Følgelig er Kunden ikke individuelt eller personligt berettiget til erstatning for eventuelle

fejl, der begås af den relevante clearinginstitution. Saxo Bank fører et register, der tydeligt angiver de enkelte Kunders ejendomsret over de registrerede Værdipapirer.

Udenlandske Værdipapirer samt danske Værdipapirer der ikke registreres i et individuelt depot i Værdipapircentralen vil blive opbevaret i sådanne samledepoter hos en udenforstående professionel formidler eller depositar, der er udpeget af Saxo Bank, og den udenforstående professionelle formidler eller depositar er ansvarlig for opkrævning og modtagelse af rentebetalinger, indtægter og andre rettigheder, der tilfalder Kunden. Saxo Bank påtager sig intet ansvar af nogen art for udenforstående professionelle formidlers eller depositarers dispositioner eller undladelser og kan ikke af Kunden gøres ansvarlig for tab, der er det direkte eller indirekte resultat af de nævnte handlinger eller undladelser.

Kunden er selv i samme udstrækning som Saxo Bank underkastet de gældende retsregler og sædvaner, som gælder for den udenforstående professionelle formidler eller depositar, samt dennes forretningsbetingelser. Dette indebærer, at Saxo Bank er berettiget til, at afgive oplysninger om Kundens identitet og beholdning af Værdipapirer, i det omfang dette kræves af det pågældende lands lovgivning.

5.2 Investorbekyttelse

I tilfælde af Saxo Banks konkurs, betalingsstandsning eller lignende er den enkelte Kunde på grundlag af dennes registrerede ret berettiget til at fordre Kundens Værdipapirer udleveret fra et samledepot, såfremt der ikke allerede foreligger en tvist angående Kundens ejendomsret. I tilfælde af Saxo Banks forretningsforbindelses konkurs, betalingsstandsning eller lignende kan Saxo Bank udtage Værdipapirerne af samledepotet på vegne af de kunder, som Saxo Bank ifølge registeret har registreret som ejere af Værdipapirerne.

Dækning fra udenlandske garantiordninger udbetalt til Kunden vil dække hele samledepotet og dermed ikke de enkelte ejere i Saxo Banks register. Kunden er dog individuelt omfattet af den danske garantiordning for indskydere og investorer, som er reguleret ved lov om en garantifond for indskydere og investorer.

5.3 Udbytte af Værdipapirer opbevaret i samledepot

Kunden kan normalt forvente, at udbytte af Værdipapirer opbevaret i samledepot vil blive sat ind på Kundens konto, når de ifølge oplysning fra den udenforstående professionelle formidler eller depositar er stillet til rådighed for Saxo Bank. Udbyttes indsættes på Kundens konto på betingelse af, at Saxo Bank modtager det pågældende beløb. Sker dette ikke, er Saxo Bank berettiget til at tilbageføre de indsatte beløb. Dette forbehold gør sig også gældende, uanset om det er angivet udtrykkeligt i kontoudskriftet eller meddelelsen om indsættelsen af beløbet.

Udbytte udbetalt på aktier opbevaret i samledepot vil, medmindre andet er angivet, blive udbetalt fratrullet standard udbytteskat.

Saxo Bank er ikke ansvarlig for tilbagesøgning af udenlandsk udbytteskat, medmindre andet er aftalt mellem Saxo Bank og Kunden.

5.4 Generalforsamlinger

Kunden vil ikke modtage meddelelse om ordinære eller ekstraordinære generalforsamlinger eller ekstraordinære meddelelser fra selskabet. Der kan kun efter særlig aftale tildeles Kunden stemmeret til generalforsamlingen.

6. KLAGE, ERSTATNING OG LOVGIVNING MV.

6.1 Klage

Klager over afgørelser om registrering, ændring eller sletning af rettigheder i Værdipapircentralen kan indbringes for Klagenævnet for Værdipapircentraler, Helgeshøj Allé 61, 2630 Taastrup. Klagen skal indgives skriftligt senest 6 uger efter, at registreringen i Værdipapircentralen er sket. I særlige tilfælde kan Klagenævnet behandle klager, der indgives efter klagefristen er udløbet. Der skal ved klagens indgivelse betales et klagegebyr, som på nuværende tidspunkt er på 400 kr.

De nærmere regler om klager findes i "Bekendtgørelse 1997-03-11 nr. 206 om Klagenævnet for Værdipapircentraler".

6.2 Erstatning

Værdipapircentralen er erstatningspligtig for tab som følge af egne fejl i forbindelse med registrering, ændring eller sletning af rettigheder på depoter i Værdipapircentralen eller udbetaling herfra, selv om fejlen er hændelig.

Saxo Bank er ligeledes erstatningspligtig for tab som følge af egne fejl i forbindelse med indrapportering til registrering, ændring eller sletning af rettigheder på depoter i Værdipapircentralen eller udbetaling herfra, selv om fejlen er hændelig.

Den samlede erstatning for tab, som er en følge af samme fejl, kan ikke overstige 500 mio. kr. Hvis Kunden forsætligt eller uagtsomt medvirker til fejlen, kan erstatningen nedsættes eller bortfalde. Hvis et dansk kontoførende institut, herunder Saxo Bank, ikke er i stand til at udrede den omtalte erstatning, hæfter de øvrige danske kontoførende institutter, som har indgået tilslutningsaftale med Værdipapircentralen, for det manglende beløb op til 500 mio. kr. pr. fejl.

6.3 Lovgivning

De nærmere regler om Værdipapirer registreret i Værdipapircentralen findes i Lov om værdipapirhandel mv. samt bekendtgørelser udstedt i medfør af heraf.



SERIOUS TRADING. WORLDWIDE.

Disse Betingelser træder i kraft d. 1. januar 2007 og forbliver gældende indtil en nyere version frigives. Den seneste version af Betingelserne kan til enhver tid hentes på www.saxobank.com.

Anmodning om navnenotering

Jeg anmoder hermed om, at Saxo Bank lader alle aktier og investeringsforeningsbeviser, som jeg opbevarer i depot hos Saxo Bank, navnenotere i Værdipapircentralen.

Navnenoteringen indebærer, at Kunden vil modtage indkaldelse til generalforsamlinger hos de selskaber, der har udstedt de pågældende aktier og investeringsforeningsbeviser. Stemmeretten på generalforsamlingen kan ligeledes være betinget af, at aktierne og investeringsforeningsbeviser er noteret på navn.

Kundens navn

Acc. No./Saxo ID:

Kundens underskrift