

CASTOR INTERNATIONAL

A VINCI Csoport Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programja

2022. évi ajánlat

HELYI KIEGÉSZÍTÉSEK MAGYARORSZÁG VONATKOZÁSÁBAN

Ön ajánlatot kapott arra, hogy a CASTOR INTERNATIONAL keretében, amely a VINCI Csoport Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programja, részvényekbe fektessen be. Ez a dokumentum az Ön országára vonatkozó egyedi szabályokat és feltételeket tartalmazza, a Program dokumentumainak (a VINCI Csoport Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programjának szabályai és FCPE szabályzata), az Információs Brosúra és a jegyzési megbízás kiegészítéseként. Tartalmazza továbbá a befektetése várható adózási következményeinek összefoglalását. Felhívjuk a figyelmét, hogy sem a VINCI, sem az Ön munkáltatója nem ad és nem fog adni semmilyen személyes, pénzügyi vagy adózási tanácsot az ajánlattal kapcsolatban. Kérjük, figyelmesen olvassa el az alábbi információkat, mielőtt a befektetésről döntést hoz.

Értékpapírijogi Hátér

Ez az ajánlat a 2017/1129 EU Prospektus Rendelet 1. cikke (4) bekezdésének (i) pontjában előírt, a Tájékoztató Füzet közzététele alóli mentesség alapján került kibocsátásra.

A három éves időszak lejártát megelőző visszavásárlás esetei

A jelen ajánlat keretében befektetett összeget 3 éven keresztül fenn kell tartania (azaz a befektetett összeg "zárva" van), kivéve meghatározott eseményeket, amelyek esetén Ön, illetve jogutódja jogosult a Program szerinti FCPE Befektetési Jegyek korai visszaváltását kérni:

- (i) az Ön rokkantsága;
- (ii) az Ön halála;
- (iii) az Ön munkaszerződésének megszűnése;
- (iv) az Ön munkáltatója kikerül a VINCI Csoportból (résztevő vállalat) a VINCI tulajdoni arányának vagy az irányítási jog csökkenése következtében.

Ezeket a korai kilépési eseményeket a VINCI-csoport Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programjában a francia jogra hivatkozva határozták meg, és azokat a francia joggal összhangban kell értelmezni és alkalmazni. Önállóan ne állapítsa meg, hogy egy kilépési esemény alkalmazható-e az Ön esetében, hacsak nem tájékoztatta a konkrét esetéről a munkáltatóját, és a munkáltatója nem erősítette meg, hogy az adott kilépési esemény az Ön esetében is fennáll a szükséges igazolások alapján.

Az FCPE-befektetési jegyek idő előtti visszaváltása esetén Ön a továbbiakban nem lesz jogosult a Bónuszrészvényekre. Felhívjuk figyelmét, hogy bizonyos, a Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programban meghatározott és a Tájékoztató Füzetben összefoglalt esetekben, és egy idő előtti visszafizetési kérelemre tekintet nélkül, Ön a Bónusz részvények átvétele helyett készpénzben teljesített kompenzációra válhat jogosulttá.

Jegyzési folyamat

Az ajánlatban Ön papír alapon benyújtott megbízás leadásával vehet részt. Amennyiben megbízását papír alapon nyújtja be, a megbízását a humán erőforrás osztályára kell leadnia a jegyzési összeg megfizetésének egyidejű igazolásával.

Jegyzési kérelmét a castorvinci.com weboldalon is benyújthatja, az Önnek külön rendelkezésére bocsátott bejelentkezési felhasználónév és jelszó alkalmazásával. Annak érdekében, hogy az online megbízását figyelembe vegyék, a jegyzése összegének a megadott határidőn belül történő megfizetésének igazolását be kell nyújtania a humán erőforrás osztályra.

Felhívjuk a figyelmét, hogy amennyiben papíralapon és online is leadja a megbízását, úgy az online megbízása lesz irányadó, függetlenül annak dátumától, és a papíralapon leadott jegyzési megbízása nem kerül feldolgozásra.

Adózással kapcsolatos információk

Az alábbi összefoglaló azokat az általános szabályokat foglalja össze, amelyek előre láthatóan a magyar adózási szabályok, valamint a Magyarország és Franciaország közötti, 1980. évi április hó 28. napján aláírt, a jövedelem- és a vagyonszerzés területén a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény (az „Egyezmény”) szerint magyar adózási illetőséggel bíró munkavállalókra vonatkoznak majd. Az alábbiakban felsorolt adókövetkezmények a jelenleg hatályos Egyezmény, a magyar adó jogszabályok és egyes francia adótörvények és jogalkalmazási gyakorlat alapján kerülnek ismertetésre. Ezek az elvek és jogszabályok idővel változhatnak. A munkavállalóknak figyelembe kell venniük személyes helyzetüket is.

A VINCI részvények jegyzésével felmerülő adókövetkezményekkel kapcsolatos végleges tanácsért a munkavállalóknak saját adótanácsadóhoz kell fordulniuk. Ez az összefoglaló tájékoztató jellegű és nem tekinthető sem teljesnek sem véglegesnek.

I. Az FCPE-n keresztül jegyzett részvények után fizetendő adó:

Az Ön személyes hozzájárulásával jegyzett részvények a CASTOR INTERNATIONAL Munkavállalói Részvétel Alapba kerülnek, mely egy francia jog alapján létrehozott munkavállalói részvétel alap (az „FCPE”). Az Ön befektetését az FCPE-ben lévő, Ön által birtokolt befektetési jegyek fogják megtestesíteni. A részvények jegyzése a CASTOR INTERNATIONAL RELAIS 2022 FCPE-n keresztül fog megtörténni, amely ezt követően be fog olvadni az FCPE-be.

A. Franciaországi adózás

Az FCPE befektetési jegyek jegyzésekor, illetve visszaváltásakor Önt Franciaországban nem terheli adó vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettség. Amennyiben a befektetését az FCPE-ben tartja, a VINCI által kifizetett és az FCPE által az FCPE alkalmazandó szabályai szerint újra befektetett osztlékok tekintetében Önt nem terheli Önt adó vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettség Franciaországban.

B. Magyarországi adózás

A részvényjegyzéskor esetlegesen felmerülő adó- és/vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségek

Magyarországon Önt nem terheli adó- és társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettség a jegyzéskor és mindaddig, amíg a VINCI részvények kapcsán a használat, hasznok szedése (az FCPE részére kifizetett osztlék megszerzésének joga) vagy a rendelkezés joga meg nem nyílik az Ön számára.

Az FCPE által kapott osztlék után esetlegesen felmerülő adó és/vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségek

Nem terheli Önt Magyarországon adó és társadalombiztosítási kötelezettség az FCPE részére kifizetett és automatikusan VINCI részvényekbe újra-befektetett osztlék kapcsán.

Az FCPE befektetési jegyek visszaváltásakor esetlegesen felmerülő adó és/vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségek

Önnek adóköteles jövedelme keletkezik, amennyiben a részvényei kapcsán a használat, hasznok szedése (az FCPE részére kifizetett osztlék megszerzésének joga) vagy a rendelkezés joga megnyílik az Ön számára, **azaz bármely idő előtti kilépési esemény bekövetkeztével vagy legkésőbb a kötelező tartási időszak végén.**

Az adóköteles jövedelmet 15% személyi jövedelemadó és 15,5% szociális hozzájárulási adó terheli. Amennyiben Ön fizeti meg a szociális hozzájárulási adót, és azt nem térítik meg Önnek, illetve költségként nem számolhatja el, úgy a személyi jövedelemadó alapja a részvényeknek a jövedelemszerzés napján érvényes valós piaci értéke, és az FCPE befektetési jegyekért Ön által fizetett ellenérték és az értékpapírhoz kapcsolódó igazolt költség pozitív különbözetének 89%-a lesz. Amennyiben Önnek az szociális hozzájárulási adó összegét megtérítik, vagy azt költségként számolja el, úgy a fentiek szerint számított teljes adóalap lesz a személyi jövedelemadó alapja. Nem keletkezik szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség a bevétel azon része után, amely a program időtartama alatt újra-befektetett osztlék összegének tudható be.

Amennyiben Ön nem váltja vissza az FCPE befektetési jegyeit a kötelező tartási időszak lejártakor, úgy a későbbi visszaváltáskor adóköteles jövedelme keletkezhet a VINCI részvények árfolyamának emelkedése okán. Az így keletkező jövedelemre az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó nyereségre vagy az árfolyamnyereségre vonatkozó szabályok lehetnek alkalmazandóak.

Abban az esetben, ha az Ön FCPE befektetési jegyeit ellenőrzött tőkepiaci ügylet útján értékesítik (azaz ha egy bróker cég bonyolítja le a tranzakciót és az ilyen ügyletre előírt egyéb jogszabályi feltételek is teljesülnek), akkor az adókulcs 15% lesz az értékesítésből eredő teljes ügyleti nyereségnek az adóévben végrehajtott ügyletek során elszenvedett összes ügyleti veszteséggel csökkentett összege után. Azon ügyleti veszteségek összege, amelyeket Ön a megelőző két év során szenvedett el, az adókiegyenlítés szabályainak megfelelően beszámíthatóak a nyereséggel szemben, feltéve, hogy azokat szerepeltette a vonatkozó adóbevallásban. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó nyereség esetén nem merül fel szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség.

Amennyiben az FCPE befektetési jegyek visszaváltása (azaz a mögöttes VINCI részvények értékesítésére) vonatkozó ügylet nem minősülne ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek, úgy az egyedi ügyleten elért árfolyamnyereséget terhelő 15%-os személyi jövedelemadó fizetendő, az adóalap számításakor az Ön által fizetett ellenértéket és az idő előtti kilépési esemény bekövetkeztével vagy legkésőbb a kötelező tartási időszak végén korábban már leadózott bevételt a bevételből le kell vonni. A személyi jövedelemadó mellett 13%-os mértékű szociális hozzájárulási adót is fel kell számítani a jövedelem után (az adófizetési kötelezettség felső határa az, amikor a természetes személy jövedelme a tárgyévben eléri a kötelező legkisebb munkabér, amely a 2022-es évben 200.000 Ft, összegének huszonnégyszeresét, vagyis a fizetendő szociális hozzájárulási adó felső határa 624.000 Ft).

II. A VINCI által adott Bónusz Részvényekkel kapcsolatos adó:

A jegyzésén túlmenően, a Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programban meghatározott és az Információs Brosúrában összefoglalt feltételek teljesülése esetén, a VINCI jogot biztosít Önnek ingyenes részvények átvételére („Bónusz Részvények”). Amennyiben minden feltétel teljesül, ezeket a részvényeket a 2025-ig tartó szolgálati idő végén az FCPE-be fogják befektetni. Ugyanakkor Önnek lehetősége lesz arra is, hogy a VINCI részvények közvetlen tulajdonba vételét válassza az Ön nevére nyitott értékpapír számlán. Meghatározott esetekben jogosulttá válhat arra, hogy a Bónusz Részvények átvétele helyett munkáltatója pénzbeli megváltást fizessen a Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programban meghatározott és az Információs Brosúrában összefoglaltak szerint.

A. Franciaországi adózás

Nem terheli Önt Franciaországban adó vagy járulékfizetési kötelezettség az ingyenesen adott VINCI részvények átvételkor vagy értékesítéskor. Az átadott VINCI részvények tekintetében kapott osztlék adózása attól függ, hogy Ön a Bónusz Részvényeknek az FCPE-ben történő tartása vagy közvetlen tulajdonlása mellett dönt (lásd alább).

B. Magyarországi adózás

A VINCI által a Bónusz Részvényekre való jogosultság nyújtásakor esetlegesen felmerülő adó és/vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségek

Nem terheli Önt Magyarországon adó és járulékfizetési kötelezettség a Bónusz Részvények átvételére vonatkozó jog VINCI általi alapításakor.

Adó és/vagy járulékfizetési kötelezettségek, amelyek a Bónusz Részvények átadásakor lehetnek alkalmazandóak

Önnek adóköteles jövedelme keletkezik, amennyiben a részvényei kapcsán a használat, hasznok szedése (osztalékhoz való jog) vagy a rendelkezés joga megnyílik az Ön számára a Bónusz Részvények kapcsán, azaz a kötelező tartási időszak végén.

Az adóköteles jövedelmet 15% személyi jövedelemadó és 13% szociális hozzájárulási adó terheli. Amennyiben Ön fizeti meg az szociális hozzájárulási adót, és azt nem térítik meg Önnek, illetve költségként nem számolhatja el, úgy a személyi jövedelemadó alapja az részvények szerzés napján érvényes valós piaci értéke, illetőleg az FCPE befektetési jegyekért Ön által fizetett ellenérték és az értékpapírhoz kapcsolódó igazolt költség pozitív különbözetének 89%-a lesz. Amennyiben Önnek az szociális hozzájárulási adó összegét megtérítik, vagy azt költségként számolja el, úgy a fentiek szerint számított teljes adóalap lesz a személyi jövedelemadó alapja.

A Bónusz Részvények átadását követően fizetett osztalékra alkalmazandó adó- és járulékfizetési kötelezettségek

Amennyiben úgy dönt, hogy a Bónusz Részvényeket az FCPE-ben tartja, úgy az osztalék újra befektetésre kerül az FCPE-be az FCPE alkalmazandó szabályainak megfelelően.

Amennyiben úgy dönt, hogy közvetlenül kívánja birtokolni a Bónusz Részvényeket, az osztalék, amennyiben kifizetésre kerül, Franciaországban forrásadó alá esik, amelynek a mértéke 12,80%.⁽¹⁾ A forrásadó a Magyarországon az osztalék után fizetendő adóba az adó mértékéig beszámítható.

Ezen túlmenően Magyarországon a kötelező tartást követően felosztott osztalék adóköteles attól függetlenül, hogy azt újra-befektetik-e vagy kifizetik Önnek, mivel újra befektetés esetén Ön megszerzi a használat, hasznok szedése (osztalékhoz való jog) vagy a rendelkezés jogát azon részvények kapcsán, amelyekbe az osztalékot az FCPE újra befekteti. Az osztalékból származó jövedelmet 15% személyi jövedelemadó terheli.

Amennyiben Ön a Bónusz Részvények közvetlen birtoklásán gondolkodik, az osztalék adózásával kapcsolatban időben kérjen további tanácsot.

Adó és/vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségek, amelyek az FCPE befektetési jegyek visszaváltásakor merülhetnek föl

Amennyiben Ön nem váltja vissza az FCPE befektetési jegyeit a kötelező tartási időszak lejártakor, azaz amikor a Bónusz Részvényeket megszerzi, úgy adóköteles jövedelme keletkezhet a VINCI részvények árfolyamának emelkedése miatt. Az így keletkező jövedelemre az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó nyereségre vagy az árfolyamnyereségre vonatkozó szabályok lehetnek alkalmazandóak.

Abban az esetben, ha az Ön FCPE befektetési jegyeinek visszavásárlását követően a részvényeket ellenőrzött tőkepiaci ügylet útján értékesítik (azaz ha egy bróker cég bonyolítja le a tranzakciót és az ilyen ügyletre előírt egyéb jogszabályi feltételek is teljesülnek), akkor az adókulcs 15% lesz az értékesítésből eredő teljes ügyleti nyereségnek az adóévben végrehajtott ügyletek során elszenvedett összes ügyleti veszteséggel csökkentett összege után. Azon ügyleti veszteségek összege, amelyeket Ön a megelőző két év során szenvedett el, az adókiegyenlítés szabályainak megfelelően beszámíthatóak a nyereséggel szemben, feltéve, hogy azokat szerepeltette a vonatkozó adóbevallásban. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó nyereség esetén nem merül fel szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség.

Amennyiben az FCPE befektetési jegyek visszaváltása (azaz a mögöttes VINCI részvények értékesítésére) vonatkozó ügylet nem minősülne ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek, úgy az egyedi ügyleten elért árfolyamnyereséget terhelő 15%-os személyi jövedelemadó fizetendő, amelynek számításakor a kötelező tartási időszak végén – a Bónusz részvények megszerzésekor – korábban már leadózott bevétel a bevételt csökkenti. A személyi jövedelemadó mellett 13%-os mértékű szociális hozzájárulási adót is fel kell számítani a jövedelem után (az adó addig fizetendő, amíg a természetes személy jövedelme a tárgyévben el nem éri a kötelező legkisebb munkabér, amely a 2022-es évben 200.000 Ft, összegének huszonnégyszeresét, vagyis a fizetendő szociális hozzájárulási adó felső határa 624.000 Ft).

Az Ön munkáltatója által a Bónusz Részvények átadása helyett esetlegesen fizetett készpénzes kompenzáció után felmerülő adó- és/vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségek

Amennyiben a munkáltatója a Bónusz Részvények átadása helyett pénzbeli kompenzációt fizet Önnek, akkor ez a jövedelme munkaviszonyból származó jövedelemként lesz adóköteles. A munkáltatónak 15% személyi jövedelemadót és 18,5% társadalombiztosítási járulékot kell levonnia és megfizetnie a bevételből.

(1) Az adómérték 75%-ra emelkedik, amennyiben az osztalék Nem Együttműködő Államban vagy Területen „NCST” nyitott bankszámlára történik, kivéve, ha az osztalék NCST-ben történő kifizetésének nem célja vagy hatása az osztaléknak az ilyen NCST-ben adóelkerülési célú elhelyezése. A jelen dokumentum készítésének időpontjában az NCST-nek minősülő országok és területek listája: Anguilla, Dominika, Bahamák, Fiji, Guam, Egyesült Államok Virgin Szigetek, Brit Virgin Szigetek, Omán, Palau, Panama, Amerikai Samoa, Samoa, Seychelles-szigetek, Trinidad és Tobago és Vanuatu.