

CASTOR INTERNATIONAL

VINCI-konsernin kansainvälinen osakeohjelma

Ohjelma 2024

SUOMEA KOSKEVA MAALIITE

Sinulle on tarjottu mahdollisuus sijoittaa CASTOR INTERNATIONALin osuuksiin VINCI-konsernin kansainvälisessä osakeohjelmassa ("Ohjelma"). Tämä asiakirja sisältää erityisesti Suomea koskevat ehdot ja se täydentää Ohjelman asiakirjoja (Ohjelman ja Fonds commun de placement d'entreprise - rahaston ("FCPE") säännöt), Esitettä sekä Merkintälomaketta, joka sinun tulee täyttää ja allekirjoittaa ("Merkintäpyyntö"). Asiakirja sisältää myös yhteenveton Ranskan ja Suomen veroseuraamuksista, joiden odotetaan soveltuvan sijoitukseesi. Huomioi, että VINCI tai työnantajasi ei anna, eikä tule antamaan sinulle minkäänlaista henkilökohtaista, taloudellista tai verotuksellista neuvontaa suhteessa tähän ohjelmaan.

Lue huolellisesti alla esitetyt tiedot ennen sijoituspäätöksen tekemistä:

Arvopaperitiedotteet

Suomessa sovellettavan sääntelyn mukainen informaatioasiakirja koostuu Esitteestä ja tästä Maakohtaisesta Liitteestä.

Ennenaikaista lunastusta koskevat tilanteet

Tähän ohjelmaan tekemäsi sijoitusta tulee pitää (eli se "lukitaan") kolmen vuoden ajan. Tämä tarkoittaa, tietyin poikkeuksin, että et voi lunastaa FCPE-osuuksiasi tai saada Osakkeitasi. Ennenaikaista lunastusta voi vaatia seuraavissa tilanteissa:

- työkyvyttömyytesi;
- kuolemasi;
- työsopimuksesi päättyminen; ja;
- työnantajasi lakkaa olemasta VINCI-konserniin kuuluva yhtiö (osallistuva yhtiö) VINCI:n laskeneen omistusosuuden tai määräysvallan vuoksi.

Nämä Ohjelman mukaiset ennenaikaista lunastusta koskevat tilanteet on määritelty Ranskan laissa ja niitä tulkitaan ja sovelletaan Ranskan lain mukaisesti. Sinun ei tule tehdä johtopäätöksiä ennenaikaisen lunastuksen perusteen käsillä olemisesta ennen kuin olet kuvannut tilanteesi työnantajallesi ja työnantajasi on vahvistanut, että ennenaikaisen lunastuksen edellytykset täyttyvät tilanteessasi. Työnantajasi voi edellyttää, että toimitat tilanteesi todentavaa dokumentaatiota.

Jos lunastat ennenaikaisesti FCPE-osuutesi, menetät oikeutesi saada Ilmaisosakkeita. Huomioi, että saatat ennenaikaisesta lunastuksesta huolimatta tietyissä Ohjelman mukaisissa ja Esitteessä mainituissa tilanteissa olla oikeutettu käteiskorvaukseen Ilmaisosakkeiden sijaan.

Merkintäprosessi

Voit osallistua Ohjelmaan täyttämällä paperisen Merkintälomakkeen. Jos teet merkinnän paperisella lomakkeella, sinun tulee palauttaa pyyntösi Castor-yhteyshenkilölle ja liittää merkintälomakkeeseen tosite merkintämaksun suorittamisesta.

Voit tehdä merkintäpyyntösi myös verkossa osoitteessa castorvinci.com, kirjautumalla Castor-yhteyshenkilön sinulle erikseen antaman käyttäjätunnuksen ja salasanan avulla. Jotta verkossa tekemäsi merkintäpyyntö voidaan käsitellä asianmukaisesti, sinun tulee suorittaa merkintämaksu tilisiirrolla työnantajasi määrittämälle pankkitilille Merkintälomakkeella mainittuun päivämäärään mennessä.

Huomioi, että jos teet merkintäpyynnön sekä paperilomakkeella että verkossa, verkossa tekemäsi Merkintäpyyntö menee etusijalle, riippumatta siitä onko verkossa tehty Merkintäpyyntö tehty ensin, eikä paperilomakkeella tekemäsi merkintäpyyntöä ja siihen liittyvää maksua käsitellä.

Verotietoa

Tämä yhteenveto kuvaa ne joulukuussa 2023 voimassa olevat yleiset periaatteet, joiden oletetaan soveltuvan niihin työntekijöihin (i) jotka ovat tällä hetkellä ja sijoituksestaan luopumiseen asti Suomen ja Ranskan verolakien sekä Suomen ja Ranskan välillä 11. syyskuuta 1970 solmitun verosopimuksen, sellaisena kuin se on muutettuna tai korvattuna ("Verosopimus") tarkoittamalla tavalla Suomessa työskenteleviä ja asuvia, (ii) jotka ovat tällä hetkellä ja sijoituksestaan luopumiseen asti muutoin oikeutettuja Verosopimuksen mukaisiin etuihin, (iii) joilla on työsopimus VINCI:n määräysvallassa olevan yrityksen kanssa ja (iv) jotka kuuluvat Suomen sosiaaliturvajärjestelmän piiriin.

Huomioithan, että VINCI tai työnantajasi eivät anna sinulle, nyt tai tulevaisuudessa, minkäänlaisia henkilökohtaisia, taloudellisia tai verotuksellisia neuvoja. Huomioithan, että Fonds commun de placement d'entreprise ("FCPE") -rahastomuoto ei ole Suomen verosääntelyn tunnustama eikä sitä yleisesti käytetä Suomessa työntekijäosakkeenomistajien osakkeiden säilyttämiseen. Alla oleva yhteenveto perustuu ainoastaan käsitykseemme nykyisestä vähäisestä Suomen verotuskäytännöstä. Alla mainitut veroseuraamukset on esitetty tämän asiakirjan

päivämääränä voimassa olevien Suomen ja tiettyjen Ranskan verolakien ja -käytäntöjen mukaisesti sekä Verosopimuksen mukaisesti. Kyseiset lait, käytännöt ja Verosopimus voivat ajan kuluessa muuttua ja muutoksilla saattaa olla jopa taannehtiva vaikutus. Työntekijöiden tulisi myös ottaa huomioon henkilökohtaiset olosuhteensa.

Työntekijöiden tulisi konsultoida omaa veroneuvojaansa saadakseen varsinaisia neuvoja veroseuraamuksista koskien osakkeiden merkitsemistä FCPE:n kautta. Tämä yhteenvedo annetaan ainoastaan yleisessä tiedotustarkoituksessa, eikä yhteenvedon sisältämään tietoon tule luottaa täydellisenä tai sitovana.

I. FCPE:n kautta henkilökohtaisella sijoituksella merkittävien Osakkeiden verotus:

Sijoituksellasi hankittuja osakkeita pidetään *Fonds commun de placement d'entreprise* CASTOR INTERNATIONALissa, joka on Ranskan lain mukainen kollektiivinen rahasto työntekijäsijoittajien osakesijoitusten järjestämiseen ("FCPE"). Saat sijoitustasi vastaan FCPE:n osuuksia. Osakkeet merkitsee FCPE CASTOR INTERNATIONAL RELAIS 2024, joka sittemmin sulautuu FCPE:hen.

A. Ranskan verotus

Maksettavaksesi ei pitäisi Ranskassa tulla veroja tai sosiaaliturvamaksuja sijoituksen tekemisen tai FCPE-osuuksiesi lunastamisen yhteydessä. Maksettavaksesi ei pitäisi tulla veroja tai sosiaaliturvamaksuja Ranskassa VINCI:n mahdollisesti maksamista osingoista edellyttäen, että sijoitustasi pidetään FCPE:ssä ja FCPE sijoittaa osingot uudelleen.

B. Suomen verotus

Verot ja/tai sosiaaliturvamaksut, jotka voivat tulla maksettavaksi merkinnän tekemisen yhteydessä.

Veroja tai sosiaaliturvamaksuja ei pitäisi tulla maksettavaksi merkinnän yhteydessä. Nykyisen verotuskäytännön mukaan verojen ja sosiaaliturvamaksujen tulisi lykkääntyä lukitusjakson päättymiseen tai ennenaikaisen lunastuksen hetkeen.

Verot ja/tai sosiaaliturvamaksut, jotka voivat tulla maksettavaksi FCPE:n saamista osingoista.

Nykyisen verotuskäytännön mukaan sinulle ei pitäisi tulla maksettavaksi veroa tai sosiaaliturvamaksuja hetkenä, jona FCPE saa ja sijoittaa uudelleen mahdolliset osingot lukitusjakson aikana. Sen sijaan verotuksen tulisi lähtökohtaisesti lykkääntyä lukitusjakson päättymiseen tai ennenaikaisen lunastuksen hetkeen.

Verot ja/tai sosiaaliturvamaksut lukitusjakson päättyessä tai ennenaikaisen lunastuksen yhteydessä.

Sinua verotetaan lähtökohtaisesti kolmen vuoden lukitusjakson päättyessä (tai aiemmin ennenaikaisen lunastuksen yhteydessä). Nykyisen verotuskäytännön perusteella olet velvollinen maksamaan veroja ja sosiaaliturvamaksuja lukitusjakson päättyessä riippumatta siitä, vaaditko tällöin osuuksiesi lunastusta. Sijoituksesta mahdollisesti saatu tuotto verotetaan lähtökohtaisesti ansiotulona progressiivisen veroasteikon mukaisesti enintään noin 55 %:iin asti (vuonna 2024) lisätynä työntekijän sairaanhoitomaksulla (1,48 % vuonna 2024). Mikäli aikaistettu sijoituksesta irtautuminen tapahtuu kuitenkin ennen kuin yksi vuosi lukitusjaksosta on kulunut, tuotot voivat olla kaikkien tavanomaisten sosiaaliturvamaksujen alaisia. Työntekijän sosiaaliturvamaksut olisivat yhteensä noin 11 % tuotoista (perustuen vuoden 2024 tasoon). Vastaavasti työnantaja olisi velvollinen maksamaan työnantajan osuuden sosiaaliturvamaksuista. Verotettavan tulon määräksi katsotaan todennäköisesti lukitusjakson päättymishetken mukaisen sijoituksesi arvon (tai ennenaikaisen lunastuksen käsillä ollessa sijoituksesi senhetkisen arvon) ja vuonna 2024 tekemäsi alkuperäisen sijoituksen välinen erotus.

Siltä osin kuin työnantajan toimittama verokorttisi mukainen ennakonpidätys ei riittäisi kattamaan sinun verojasi kyseiseltä verovuodelta (mukaan lukien sijoituksestasi saamastasi edusta maksettavat verot) tulee sinun huolehtia itse veron maksamisesta. Vakuutetun sairaanhoitomaksu sisältyy verokorttisi mukaiseen ennakonpidätysprosenttiin.

Verohallinnon julkisten ohjeiden mukaan, mikäli FCPE-osuuksia tosiasiallisesti lunastetaan rajoitusjakson päätteeksi, mahdollisten tappioiden pitäisi olla vähennettävissä ansiotuloista tulonhankkimiskuluina.

Verot ja/tai sosiaaliturvamaksut, jotka voivat tulla maksettavaksi FCPE-osuuksien lunastamisen yhteydessä lukitusjakson päättymisen jälkeen

Jos päätät jatkaa osakkeiden omistamista FCPE:n kautta lukitusjakson päättymisen jälkeen, sinun tulee itse varmistua soveltuvista verokäsittelyistä ja verovelvoitteista. Nykyisen verotuskäytännön perusteella lunastuksen yhteydessä saatu voitto verotettaneen lähtökohtaisesti pääomatulona 30–34 %:n verokantojen mukaan (vuonna 2024). Voitto tai tappio laskettaneen siten, että luovutushinnasta vähennettäisiin sijoituksesi määrä sekä ansiotulona verotettu määrä. Vaihtoehtoisesti todellisen hankintameno-asetemesta voitit mahdollisesti valita sovellettavaksi hankintameno-olettaman, joka on 20 % luovutushinnasta tai, mikäli olet omistanut osuudet vähintään 10 vuotta, 40 % luovutushinnasta. Siinä tapauksessa, että hankintameno-olettamaa käytetään todellisen hankintameno-asetemesta, katsotaan kaikkien myyntikustannusten sisältyvän siihen, eikä niitä voida vähentää enää hankintameno-olettaman lisäksi. Luovutustappiot voidaan vähentää ensisijaisesti samana ja viitenä seuraavana vuonna syntyneistä luovutusvoitoista ja toissijaisesti myös muista samana ja viitenä seuraavana vuonna syntyneistä pääomatuloista. Luonnollisten henkilöiden luovutusvoitot ovat verovapaita, mikäli verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut luovutushinnat eivät ylitä 1 000 euroa. Luovutustappiot eivät luonnollisille henkilöille ole vähennyskelpoisia, mikäli verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut hankintamenot eivät ylitä 1 000 euroa. Sosiaaliturvamaksuja ei lähtökohtaisesti tulisi maksettavaksi. Työnantaja ei pidättäisi maksettavaksi tulevia veroja ennakonpidätyksenä.

II. VINCI:n myöntämien Ilmaisosakkeiden verotus:

Merkintäsi lisäksi VINCI myöntää lähtökohtaisesti sinulle oikeuden saada osakkeita vastikkeetta ("Ilmaisosakkeet") tiettyjen Ohjelman mukaisten ja Esitteessä mainittujen edellytysten täytyessä. Jos kaikki edellytykset täyttyvät, Ilmaisosakkeesi toimitetaan FCPE:lle ansaintajakson päätyttyä 2027. Vaihtoehtoisesti voit pyytää, että Ilmaisosakkeet toimitetaan suoraan omistukseesi. Saatat joissakin Ohjelman ja Esitteen mukaisissa tilanteissa olla oikeutettu työnantajasi maksamaan käteiskorvaukseen Ilmaisosakkeiden sijaan.

A. Ranskan verotus

Maksettavaksesi ei pitäisi tulla veroja tai sosiaaliturvamaksuja Ranskassa silloin, kun VINCI myöntää sinulle oikeuden saada Ilmaisosakkeet tulevaisuudessa.

Vastaavasti Ranskassa ei pitäisi tulla maksettavaksi veroja myöhemmästä Ilmaisosakkeiden toimittamisesta tai myynnistä. Ilmaisosakkeiden perusteella saatujen osinkojen verotus riippuu siitä, päätätkö pitää Ilmaisosakkeet FCPE:ssä vai omistaa ne suoraan (katso alla).

B. Suomen verotus

Verot ja/tai sosiaaliturvamaksut, jotka voivat tulla maksettavaksi VINCI:n myöntäessä oikeuden saada Ilmaisosakkeita.

Maksettavaksesi ei pitäisi tulla veroja tai sosiaaliturvamaksuja silloin, kun VINCI myöntää sinulle oikeuden saada Ilmaisosakkeet tulevaisuudessa.

Verot ja/tai sosiaaliturvamaksut, jotka voivat tulla maksettavaksi, kun osakkeet toimitetaan.

Vero- ja sosiaaliturvakohtelun tulisi vastata yllä kohdassa "Verot ja/tai sosiaaliturvamaksut lukitusjakson päättyessä tai ennenaikaisen lunastuksen yhteydessä" esitettyä ja soveltunee Ilmaisosakkeiden koko arvoon lukitusjakson päättämishetkellä. Täten verotus tapahtunee Ilmaisosakkeiden saantihetkellä. Veronalaisen edun määrä perustuu yleisesti osakkeiden saantihetken käypään markkina-arvoon. Etua (eli Ilmaisosakkeiden käypää markkina-arvoa saantihetkellä) verotettaneen progressiivisen veroasteikon mukaan, jolloin veroaste on enimmillään noin 55 % (vuonna 2024), ja edun perusteella maksettaneen vakuutetun sairaanhoitomaksu (1,48 % vuonna 2024).

Verot ja/tai sosiaaliturvamaksut, jotka voivat tulla maksettavaksi mahdollisista osingoista, jotka jaetaan sinulle Ilmaisosakkeiden toimittamisen jälkeen.

Jos päätät pitää Ilmaisosakkeesi FCPE:ssä, mahdolliset osingot sijoitetaan uudelleen FCPE:n sisällä ja olet itse vastuussa niihin soveltuvan verokohtelun ja velvoitteiden varmistamisesta. Voimassa olevan verotuskäytännön analogisen soveltamisen perusteella katsomme, että osingoista ei pitäisi tulla maksettavaksi veroja tai sosiaaliturvamaksuja silloin, kun osingot sijoitetaan uudelleen FCPE:n sisällä. Sen sijaan verotuksen tulisi lähtökohtaisesti lykkääntyä, kunnes lunastat FCPE-osuutesi ja saat näin osingot haltuusi, jolloin tulo katsottaneen pääomatuloksi, jota verotetaan 30–34 %:n verokannoilla (vuonna 2024).

Jos päätät omistaa Ilmaisosakkeet suoraan, mahdollisista osingoista pidätetään Ranskassa 12,80 %:n lähdevero. Lisäksi osingon bruttomäärästä 85 % on veronalaista pääomatuloa Suomessa, jossa sitä verotetaan 30–34 %:n verokannoilla (vuonna 2024).

Verosopimuksen mukaan ja edellyttäen tiettyjen muodollisuuksien noudattamista, Ranskan verokanta pitäisi voida alentaa tällä hetkellä (tämän maaliitteen päivämäärällä) 0 %:iin. Ranskan lähdeveroa ei peritä, jos työntekijä toimittaa maksuasiamiehelle todistuksen verotuksellisesta asuinpaikastaan (ranskalainen Treasury Form 5000 - lomake) ennen osinkojen maksupäivää. Siinä tapauksessa, että asuinpaikkatodistusta ei toimiteta maksuasiamiehelle ennen osinkojen maksupäivää, lähdevero peritään normaalin kotimaisen (Ranskan) veroprosentin mukaan. Työntekijä voi hakea maksetun lähdeveron takaisin täyttämällä ja toimittamalla maksuasiamiehelle lomakkeet, Treasury Form 5000 (asuinpaikkatodistus) ja 5001 (takaisinmaksupyyntö), ennen 31.12. maksuvuotta seuraavana toisena vuonna.

Pyydämme kuitenkin huomioimaan, että Suomi ja Ranska ovat solmineet uuden Verosopimuksen 4. huhtikuuta 2023, jonka pitäisi astua voimaan parlamentaarisen hyväksynnän jälkeen. Julkisten lähteiden mukaan Verosopimusta sovelletaan aikaisintaan vuonna 2025.

Huomaathan, että Ranskassa tehtyä lähdeveron pidätystä, joka ylittää kulloinkin sovellettavan Verosopimuksen asettaman veroprosentin, ei voida hyvittää Suomen verosta. Sinun tulee pyytää ohjeistusta osinkojen verotusta koskien hyvissä ajoin, jos harkitset Ilmaisosakkeiden suoraa omistamista.

Sosiaaliturvamaksuja ei pitäisi tulla maksettavaksi osingoista. Työnantaja ei pidättäisi maksettavaksi tulevia veroja ennakonpidätyksenä.

Verot ja/tai sosiaaliturvamaksut, jotka voivat tulla maksettavaksi, kun Ilmaisosakkeista luovutaan

Suoraan tai FCPE:n kautta omistettujen Ilmaisosakkeiden osalta, myynnin tai lunastuksen yhteydessä saatu voitto verotetaan lähtökohtaisesti pääomatulona 30–34 %:n verokantojen mukaan (vuonna 2024). Mikäli kuitenkin päätät pitää osakkeita edelleen FCPE:ssä lukitusjakson päättymisen jälkeen, sinun on itse varmistettava soveltuva verokohtelu ja velvoitteet. Verotettavan pääomatulon määrä laskettaneen yllä kohdassa "Verot ja/tai sosiaaliturvamaksut, jotka voivat tulla maksettavaksi FCPE-osuuksien lunastamisen yhteydessä lukitusjakson päättymisen jälkeen" esitetysti. Et kuitenkaan voi vähentää vuonna 2024 tekemäsi alkuperäisen sijoituksen määrää luovutusvoittoa laskettaessa.

Verot ja/tai sosiaaliturvamaksut, jotka voivat tulla maksettavaksi Ilmaisosakkeiden sijaan työnantajasi maksamasta käteiskorvauksesta

Käteiskorvausta käsitellään lähtökohtaisesti verojen ja sosiaaliturvamaksujen näkökulmasta kuten tavallista palkkaa. Näin ollen käteiskorvaus tulisi verotettavaksi ansiotulona progressiivisen veroasteen mukaisesti enintään noin 55 %:iin asti (vuonna 2024) ja siitä tulisi maksettavaksi tavanomaiset palkkaan soveltuvat sosiaaliturvamaksut. Työnantajan on tehtävä verokorttisi mukainen ennakonpidätys veroja ja sosiaaliturvamaksuja varten.

III. Ilmoittamisvelvollisuutesi FCPE:ssä pidettävistä osakkeista ja Ilmaisosakkeista:

Kolmen vuoden lukitusjakson aikana sinun on ilmoitettava omistamasi FCPE-osuudet veroviranomaisille varallisuutenasi esitetyllä veroilmoituksellasi. Koska FCPE:n sisällä uudelleensijoitettuja osinkoja ei nykykäytännön mukaan pitäisi verottaa Suomessa vielä uudelleensijoituksen hetkellä, sinun ei pitäisi tarvita ilmoittaa niitä esitetyllä veroilmoituksellasi. Tarkista kuitenkin raportointi oman veroneuvojasi kanssa vuosittaisen veroilmoituksesi jättämisen yhteydessä. Sinun on lähtökohtaisesti ilmoitettava veronalainen tulo veroilmoituksellasi (tai tarkastettava esitetyllä veroilmoituksellasi olevat tiedot) siltä verovuodelta, jona lukitusjakso päättyy (2027). Ennenaikaisen lunastuksen tapauksessa sinun on kuitenkin ilmoitettava veronalainen tulo veroilmoituksellasi jo siltä verovuodelta, jona saat lunastuksen johdosta muodostuvan veronalaisen edun. Tällöin sinun on ilmoitettava myös työnantajasi mahdollisesti Ilmaisosakkeiden sijaan maksama käteiskorvaus sen vuoden tulona, jona saat käteiskorvauksen

Kolmen vuoden lukitusjakson jälkeen sinun on ilmoitettava omistuksistasi veroviranomaisille ilmoittamalla tällöin FCPE-osuutesi tai suoraan omistamasi osakkeet varallisuutenasi esitetyllä veroilmoituksellasi. Koska FCPE:n sisällä uudelleensijoitettuja osinkoja ei nykykäytännön mukaan pitäisi verottaa Suomessa vielä uudelleensijoituksen hetkellä, tällaisten FCPE:n kautta omistettujen osakkeiden perusteella saatuja osinkoja ei pitäisi tarvita ilmoittaa esitetyllä veroilmoituksella. Tarkista kuitenkin raportointi oman veroneuvojasi kanssa vuosittaisen veroilmoituksesi jättämisen yhteydessä. Jos sen sijaan omistat osakkeet suoraan, tulee sinun ilmoittaa vuosittaisen tuloveroilmoituksen yhteydessä Suomen veroviranomaisille verovuoden aikana osakkeille maksetut osingot. Sinun on ilmoitettava veronalainen tulo veroilmoituksellasi siltä verovuodelta, jona saat FCPE-osuuksien lunastuksesta tai osakkeiden (mukaan lukien Ilmaisosakkeiden) myynnistä muodostuvan veronalaisen edun.