

CASTOR INTERNATIONAL

A VINCI Csoport Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programja

2021. évi ajánlat

HELYI KIEGÉSZÍTÉSEK MAGYARORSZÁG VONATKOZÁSÁBAN

Meghívást kapott arra, hogy a CASTOR INTERNATIONAL keretében, amely a VINCI Csoport Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programja, részvényekbe fektessen be. Ez a dokumentum tartalmazza az Ön országára vonatkozó specifikus szabályokat és feltételeket, és kiegészíti a Program dokumentumait (a VINCI Csoport Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Program szabályai és FCPE szabályok), az Információs Brosúrát és a jegyzési megbízást. Ezen felül tartalmaz egy összefoglalót a befektetése várható adózási következményeiről. Felhívjuk a figyelmét, hogy sem a VINCI, sem az Ön munkáltatója nem ad és nem fog adni semmilyen személyes, pénzügyi vagy adózási tanácsot az ajánlat kapcsán.

Értékpapíri jogi megjegyzés

A jelen ajánlattétel a 2017/1129 EU Prospektus Rendelet 1(4)(i) cikke szerinti, tájékoztató kiadási kötelezettség alóli mentességen alapul.

Korai visszaváltási események

A jelen ajánlat keretében tett befektetését 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 Egységek korai visszaváltását kérni:

- (i) az Ön rokkantsága;
- (ii) az Ön halála;
- (iii) munkaszerződésének megszűnése;
- (iv) az Ön munkáltatója megszűnik a VINCI Group tagja lenni (résztevő társaság) a VINCI tulajdoni arányának csökkenése okán.

Jegyzési folyamat

Részt vehet az ajánlatban papír alapon benyújtott megbízással. Amennyiben papír alapon kerül benyújtásra, a megbízását a humán erőforrás osztályára kell leadnia a jegyzése összegének megfizetésének egyidejű igazolásával.

Ugyancsak benyújthatja a jegyzési kérelmét a castorvinci.com weboldalon, az Önnek külön rendelkezésére bocsátott belépési felhasználó azonosító és jelszó alkalmazásával. Annak érdekében, hogy az online megbízását figyelembe vegyék, szükséges leadnia a humán erőforrás osztályára a jegyzése összegének a megadott határidőn belül történt megfizetésének igazolását.

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

Adózási információk

Az alábbi összefoglaló általános szabályokat foglal 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 vagyonadók területén a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény (az „Egyezmény”) szerint magyar adózási illetőséggel bíró munkavállalókra alkalmazandóak.

A VINCI részvények jegyzésével felmerülő adókövetkezménnyel kapcsolatos végleges tanácsért a munkavállalóknak saját adótanácsadóval kell konzultálniuk. A jelen összefoglaló tájékoztató jellegű és nem tekinthető sem teljesnek sem véglegesnek.

I. Az FCPE-n keresztül jegyzett részvényekkel kapcsolatos adó:

A személyes hozzájárulása által lejegyzett részvényeket a *Fonds Commun de Placement d'Entreprise* CASTOR INTERNATIONAL, egy francia jog alatt létrejött kollektív munkavállalói részvénytulajdon alap (az „FCPE”) fogja tartani. A befektetését Az FCPE-ben fennálló egységek fogják megtestesíteni, amelyek az Ön tulajdonában lesznek. A részvények lejegyzése a CASTOR INTERNATIONAL RELAIS 2021 FCPE-n keresztül fog megtörténni, amely ezt követően be fog olvadni az FCPE-be.

A. Franciaországi adózás

Nem terheli Önt Franciaországban adó vagy társadalombiztosítási kötelezettség az FCPE egységek jegyzésekor, illetve visszaváltásakor. Amennyiben a befektetését az FCPE-n keresztül tartja, nem terheli Önt Franciaországban adó vagy társadalombiztosítási kötelezettség azon osztalék vonatkozásában, amelyet a VINCI fizet és amely visszainvesztálásra kerül az FCPE által az FCPE alkalmazandó szabályai szerint.

B. Magyarországi adózás

Adó és/vagy társadalombiztosítási kötelezettségek, amelyek jegyzéskor lehetnek alkalmazandóak

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

Adó és/vagy társadalombiztosítási kötelezettségek, amelyek az FCPE által kapott osztalék kapcsán lehetnek alkalmazandóak

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

Adó és/vagy társadalombiztosítási kötelezettségek, amelyek az FCPE egységek visszaváltásakor lehetnek alkalmazandóak

Önnek adóköteles jövedelme keletkezik, amennyiben a részvényei kapcsán a használat, hasznok szedése (az FCPE részére kifizetett osztalék 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 részvények szerzés napján érvényes szokásos piaci értéke, illetőleg az FCPE egységekért Ön által fizetett ellenérték és az értékpapírhoz kapcsolódó igazolt költség pozitív különbözetének 87%-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 osztalék összegének tudható be.

Amennyiben Ön nem váltja vissza az FCPE egységeit 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 egységeit 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 egységek 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 15,5%-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 2020-es évben 161.000 Ft, összegének huszonnégyszeresét, vagyis a fizetendő szociális hozzájárulási adó felső határa 676.200 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 teljesítése esetén, a VINCI jogot biztosít Önnek ingyenes részvények átvételére („Bónusz Részvények”). Amennyiben minden feltétel teljesül, ezen részvények az FCPE-be kerülnek átadásra érvényesítési időszak lejártával 2024-ben. 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 átvételekor vagy értékesítésekor. Az átadott VINCI részvények tekintetében kapott osztalék adózása attól függ, hogy Ön a Bónusz Részvényeknek az FCPE-ben történő tartása vagy közvetlen tulajdonlása mellett dönt (lásd alább).

B. Magyarországi adózás

Adó és/vagy társadalombiztosítási kötelezettségek, amelyek a Bónusz Részvények átvételére vonatkozó jog VINCI általi alapításakor lehetnek alkalmazandóak

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 15,5% 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 szokásos piaci értéke, illetőleg az FCPE egységeként Ön által fizetett ellenérték és az értékpapírhoz kapcsolódó igazolt költség pozitív különbözetének 87%-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.

Önnek megfelelő időben külön adótanácsadást javasolt igénybe vennie az osztalék adózása kapcsán, amennyiben felmerül, hogy a Bónusz Részvényeket közvetlenül birtokolni kívánja.

Adó és/vagy járulékfizetési kötelezettségek, amelyek az FCPE egységek visszaváltásakor merülhetnek föl

Amennyiben Ön nem váltja vissza az FCPE egységeit a kötelező tartási időszak lejártakor, azaz amikor a Bónusz Részvényeket megszerzi, úgy 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 egységeit 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 egységek 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 15,5%-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 2020-es évben 161.000 Ft, összegének huszonnégyszeresét, vagyis a fizetendő szociális hozzájárulási adó felső határa 676.200 Ft).

Adó és/vagy járulékfizetési kötelezettségek, amelyek abban az esetben merülhetnek föl, ha a munkáltató a Bónusz Részvények helyett pénzbeli megváltást fizet

Amennyiben a munkáltatója a Bónusz Részvények átadása helyett pénzbeli megváltást fizet Önnek, úgy az ilyen jövedelme munkaviszonyból származó jövedelemként lesz adóköteles. A munkáltatónak 15% személyi jövedelemadót és 18,5% szociális hozzájárulási adót kell levonnia és megfizetnie a bevételből.

(1) Az adómérték 75%-ra emelkedik, amennyiben az osztalék Nem Együttműködő Államban vagy Területen „NCST” nyitott bankszámlára történik. 2020 január 8-án az NCST-nek minősülő országok és területek listája: Anguilla, Bahamák, Fiji, Guam, United States Virgin Szigetek, Brit Virgin Szigetek, Omán, Panama, American Samoa, Samoa, Seychelles, Trinidad és Tobago és Vanuatu.