

CASTOR INTERNATIONAL

Het internationale aandelen- en groepsspaarplan van de VINCI-groep Aanbod 2024

LANDENSUPPLEMENT VOOR BELGIË

U werd uitgenodigd om te investeren in VINCI aandelen in het kader van CASTOR INTERNATIONAL, het Internationaal Aandelen- en Groepsspaarplan van de VINCI groep. Dit document bevat de voor uw land specifieke bepalingen en voorwaarden en vormt een aanvulling op de documenten van het Plan (het reglement van het Internationaal Aandelen- en Groepsspaarplan en de reglementen van de FCPE's), de Informatiebrochure en het Inschrijvingsformulier. Het bevat eveneens een samenvatting van de fiscale gevolgen van uw investering. Uw aandacht wordt gevestigd op het feit dat noch VINCI, noch uw werkgever, u enig persoonlijk, financieel of fiscaal advies omtrent dit aanbod verleent of zal verlenen in de toekomst.

Gelieve onderstaande informatie aandachtig te lezen alvorens uw beslissing tot investering te nemen.

Informatie met betrekking tot beurswetgeving

Dit aanbod is uitgebracht met toepassing van de vrijstelling van de prospectusplicht, zoals voorzien in artikel 1 (4) (i) van het Prospectus Reglement 2017/1129 van 14 juni 2017 en van artikel 10 (3) van de wet van 11 juli 2018 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van de beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt. Onder Belgisch recht vormt dit Lokaal Supplement, samen met de Brochure, het informatiedocument dat is opgesteld overeenkomstig het Prospectus Reglement 2017/1129 van 14 juni 2017 en de wet van 11 juli 2018.

Risico's

Uw investering in VINCI aandelen is een investering in financiële producten toegelaten om te worden genoteerd op een gereguleerde markt. Bijgevolg is deze investering onderworpen aan de risico's van de markt. Uw persoonlijke inbreng zal niet worden beschermd of gewaarborgd door VINCI. In functie van de evolutie van de beurskoers is het mogelijk dat u niet uw volledige persoonlijke inbreng kan recupereren.

Wij nodigen u uit om contact op te nemen met uw financieel adviseur indien u meer details wenst te ontvangen in verband met de gevolgen van uw investering in VINCI aandelen.

Gevallen van vervroegde deblokkering

Uw investering is onbeschikbaar (of "geblokkeerd") gedurende een periode van drie jaar, behalve indien zich één van volgende gevallen voordoet, waarin u de vervroegde terugkoop van uw deelbewijzen in het FCPE kan vragen:

- (i) Uw invaliditeit;
- (ii) Uw overlijden;
- (iii) Beëindiging van uw arbeidsovereenkomst;
- (iv) Uw werkgever maakt niet langer deel uit van de VINCI groep (Deelnemende Venootschap) als gevolg van een vermindering in aandeelhouderschap of de controle door VINCI.

Deze gevallen van vervroegde deblokkering zijn gedefinieerd door het Internationaal Aandelen- en Groepsspaarplan van de VINCI groep dat verwijst naar het Franse recht, en dienen geïnterpreteerd en toegepast te worden overeenkomstig het Franse recht. Om na te gaan of een geval van vervroegde deblokkering op u van toepassing is, neemt u contact op met de HR-afdeling van uw werkgever aan wie u uw situatie kan beschrijven. U kan uw investering slechts deblokken na bevestiging dat een geval van vervroegde deblokkering op u van toepassing is en op vertoon van de vereiste stavingsdocumenten.

In geval van vervroegde deblokkering zal u geen gratis aandelen ontvangen. In bepaalde gevallen, voorzien in het Internationaal Aandelen- en Groepsspaarplan, en samengevat in de Informatiebrochure, en onafhankelijk van een aanvraag tot deblokkering, kan u echter in aanmerking komen voor een cash-vergoeding in plaats van een levering van Gratis Aandelen.

Inschrijvingsprocedure

U kunt deelnemen aan dit aanbod door een papieren inschrijvingsformulier in te dienen. In dat geval moet u het formulier indienen bij de afdeling human resources of loonadministratie, vergezeld van de betaling van de inschrijvingsprijs.

U kan eveneens uw inschrijving indienen via de website castorvinci.com door u aan te melden met de gebruikersnaam en het paswoord dat u afzonderlijk heeft ontvangen. Opdat uw inschrijving verwerkt kan worden, moet u het bedrag van de inschrijvingsprijs overmaken aan uw afdeling human resources of loonadministratie.

Gelieve op te merken dat bij indiening van zowel een papieren inschrijvingsformulier als een elektronische inschrijving, de elektronische inschrijving voorrang zal krijgen, ongeacht de datum ervan, en dat uw papieren inschrijvingsformulier en bijbehorende betaling van de inschrijvingsprijs niet in rekening zullen worden gebracht.

Fiscale informatie

Deze samenvatting zet de algemene principes uiteen die mogelijks van toepassing zijn op de werknemers die inwoners van België zijn, en blijven gedurende de looptijd van hun investering, voor toepassing van de Belgische belastingwetgeving en het Verdrag tussen Frankrijk en België van 10 maart 1964 ter vermijding van dubbele belasting (het "Verdrag"). De fiscale gevolgen die hieronder worden vermeld, zijn beschreven overeenkomstig de Belgische belastingwetgeving en praktijken, bepaalde Franse belastingwetten en praktijken en het Verdrag, dewelke van toepassing zijn op de datum van huidig aanbod. Deze principes, wetten en praktijken kunnen wijzigen in de tijd. De werknemers dienen eveneens hun persoonlijke situatie in acht te nemen.

Voor definitief advies moeten de werknemers hun eigen fiscale raadgever raadplegen over de fiscale gevolgen van de inschrijving op VINCI aandelen. Deze samenvatting is louter informatief en mag niet als volledig of definitief worden beschouwd.

Belasting in Frankrijk

U zal in principe niet aan belastingen of sociale zekerheidsbijdragen onderworpen worden in Frankrijk naar aanleiding van de inschrijving en terugkoop van uw deelbewijzen in het FCPE.

U zal in principe niet aan belastingen of sociale zekerheidsbijdragen onderworpen worden in Frankrijk naar aanleiding van de toekenning, levering of de verkoop van de Gratis Aandelen.

Indien uw investering aangehouden wordt door tussenkomst van het FCPE, zal u in Frankrijk evenmin aan belastingen of sociale zekerheidsbijdragen onderworpen worden met betrekking tot enige dividenden die worden uitgekeerd door VINCI en worden geherinvesteerd in het FCPE.

Belasting in België

I. Verschuldigde belasting bij de inschrijving:

De aandelen waarop u met uw persoonlijke bijdrage heeft ingeschreven, zullen aangehouden worden door het Gemeenschappelijk Bedrijfsbeleggingsfonds CASTOR INTERNATIONAL, een gemeenschappelijk fonds voor werknemers-aandeelhouders naar Frans recht (Fonds commun de placement d'entreprise, het "FCPE"). U zal bijgevolg deelbewijzen ontvangen in het FCPE. De inschrijving op de aandelen zal gebeuren door tussenkomst van het FCPE CASTOR INTERNATIONAL RELAIS 2024, dat zal fusioneren met het FCPE.

Boven op uw inschrijving zal VINCI u een recht toekennen om gratis VINCI aandelen te ontvangen ("Gratis Aandelen"), mits u voldoet aan een aantal voorwaarden die vastgesteld zijn in het Internationaal Aandelen- en Groepsspaarplan voor Werknemers en waarvan u een samenvatting kan vinden in de Informatiebrochure.

In België wordt geen fiscaal voordeel vastgesteld. In principe zullen dus belastingen of sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd zijn naar aanleiding van (en op moment van) toekenning van het recht om Gratis Aandelen van VINCI te ontvangen.

Deze conclusie is gebaseerd op het feit dat u slechts een onvoorwaardelijk recht zal hebben op de Gratis Aandelen bij de voldoening van de verwervingsvoorwaarden in 2027 en dat u, tot dan, geen recht zal hebben op dividenden noch het recht om enige stemrechten uit te oefenen met betrekking tot de Gratis Aandelen.

Indien de aandelen waarop wordt ingeschreven zijn uitgegeven ter gelegenheid van een kapitaalverhoging en onder bepaalde voorwaarden, kunt u in aanmerking komen voor de belastingvermindering "Monory bis". Deze vermindering wordt berekend op basis van de bedragen die daadwerkelijk zijn betaald voor de volstorting van de VINCI aandelen waarop de FCPE voor u heeft ingetekend (en enkel voor de nieuw uitgegeven aandelen). Het maximumbedrag van de bedragen die per belastbare periode in aanmerking worden genomen voor deze belastingvermindering is vastgesteld op 780 euro voor de belastbare periode 2023 (aanslagjaar 2024)⁽¹⁾. De belastingvermindering is gelijk aan 30% van de effectief betaalde kosten. De vermindering zal worden toegekend op voorwaarde dat u in uw aangifte in de personenbelasting voor de belastbare periode waarin de inschrijvingsprijs werd betaald, kunt aantonen dat de aandelen via de FCPE werden verworven en aangehouden gedurende de vijf volgende belastbare periodes.

(1) Het maximumbedrag voor de belastbare periode 2024 (aanslagjaar 2025) dient te worden geïndexeerd.

Het is niet mogelijk deze belastingvermindering tijdens dezelfde belastbare periode te combineren met de belastingvermindering voor pensioensparen.

Indien u uw aandelen verkoopt tijdens de periode vanaf de verwerving ervan tot het einde van de blokkering (inbegrepen), wordt uw inkomstenbelasting voor het jaar waarin deze verkoop plaatsvindt, verhoogd a rato van de hierboven vermelde belastingvermindering die overeenkomt met $\times/60$, waarbij «x» gelijk is aan het aantal hele maanden dat nog rest tot het einde van de minimum bezitsperiode van vijf jaar. Deze verhoging is echter niet van toepassing indien de aandelen worden overgedragen als gevolg van uw overlijden.

II. Belastingen verschuldigd bij de levering van Gratis Aandelen:

Indien aan alle voorwaarden voldaan is, zullen deze aandelen op het einde van de verwervingsperiode in 2027 geleverd worden aan het FCPE. U zal evenwel ook de mogelijkheid hebben om te kiezen voor het rechtstreeks aanhouden van deze aandelen op een effectenrekening op uw naam.

In bepaalde gevallen en in de plaats van de levering van Gratis Aandelen kan u in aanmerking komen voor de uitbetaling van een cashvergoeding door uw werkgever. Deze gevallen zijn beschreven in het Internationaal Aandelen- en Groepsspaarplan en samengevat in de Informatiebrochure.

In principe zullen geen belastingen of sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd zijn bij de levering van Gratis Aandelen.

Bijgevolg zal u bij de levering van de Gratis Aandelen in België onderworpen worden aan de personenbelasting, berekend aan progressieve tarieven op het bedrag dat gelijk zal zijn aan de marktwaarde van de VINCI aandelen op de dag van de levering. De toepasselijke tarieven variëren tussen 25% en 50% (te verhogen met lokale opcentiemen). Uw werkgever zal evenwel bedrijfsvoorheffing tegen gelijkaardige tarieven inhouden op uw loon van de maand waarin dit voordeel van alle aard u zal worden toegekend. De bedrijfsvoorheffing kan in mindering worden gebracht van de eindbelasting (en elk overschot wordt terugbetaald).

Dezelfde belasting is van toepassing indien u beslist om uw Gratis Aandelen rechtstreeks aan te houden.

U zal op hetzelfde bedrag eveneens onderworpen worden aan sociale zekerheidsbijdragen in België, die door uw werkgever ingehouden zullen worden op uw loon. U zal het nodige bedrag overschrijven aan uw werkgever indien het bedrag van uw loon niet volstaat

Als u niet langer in aanmerking komt om de Gratis Aandelen te ontvangen, maar u komt wel in aanmerking om een cashvergoeding van uw werkgever te ontvangen, dan zal het bedrag van deze vergoeding onderworpen zijn aan personenbelasting in België. De toepasselijke tarieven variëren tussen 25% en 50% (te verhogen met lokale opcentiemen). Uw werkgever zal evenwel bedrijfsvoorheffing tegen gelijkaardige tarieven inhouden op de uitbetaling. De bedrijfsvoorheffing kan in mindering worden gebracht van de eindbelasting (en elk overschot wordt terugbetaald).

III. Belasting/Bijdragen verschuldigd op dividenden:

Dividenden die zullen worden geherinvesteerd in het FCPE

De dividenden zal u als roerende inkomsten moeten aangeven in uw jaarlijkse belastingaangifte voor het jaar waarin de dividenden betaald zijn aan het FCPE, ondanks het feit dat u geen effectieve betaling ontvangt op dat ogenblik. Deze dividenden zullen in België belast worden, in principe tot 30% van hun bedrag.

De belasting op deze dividenden zal pas verschuldigd zijn bij de ontvangst van het aanslagbiljet met betrekking tot het jaar waarin de dividenden uitgekeerd werden (in de praktijk is dit in het algemeen tussen twaalf en achttien maanden na het einde van het jaar gedurende hetwelk het dividend werd uitgekeerd).

Dividenden die (rechtstreeks) door natuurlijke personen worden ontvangen, zijn vrijgesteld van belasting tot een maximumbedrag van 800 euro (bedrag dat geldt voor de belastbare periode 2023, aanslagjaar 2024⁽²⁾); dit maximumbedrag geldt voor alle dividendinkomsten met betrekking tot het inkomstenjaar die door de begunstigde of zijn/haar echtgeno(o)t(e) worden ontvangen. In principe aanvaardt de Belgische fiscus om deze vrijstelling toe te passen op aandelen aangehouden door Franse FCPE's.

Indien u overweegt om te kiezen voor het rechtstreeks aanhouden van de Gratis Aandelen na levering (of uw initiële aandelen waarop u heeft ingeschreven in geval van terugkoop van eigen deelbewijzen door het FCPE tegen vergoeding van aandelen), zullen eventueel ontvangen dividenden ook onderworpen zijn aan bronbelasting in Frankrijk.⁽²⁾ Raadpleeg tijdig uw overweegt om deze aandelen rechtstreeks te houden.

(2) Bedrag dat moet worden geïndexeerd voor inkomstenjaar 2024 (aanslagjaar 2025).

(3) Op 9 november 2021 ondertekenden de Belgische en Franse regering een nieuw dubbelbelastingverdrag. Dit verdrag moet nog worden neergelegd voor parlementaire goedkeuring en ratificatie door het Belgische en Franse parlement voordat het in werking treedt. De bepalingen van het nieuwe akkoord zullen echter alleen van toepassing zijn op inkomsten voor het belastbare tijdperk volgend op dat waarin het akkoord in werking treedt (d.w.z. niet eerder dan 1 januari 2025 als het akkoord in werking treedt vóór 31 december 2024). We raden u aan om de impact van het nieuwe verdrag op jouw persoonlijke situatie te controleren met je fiscale adviseur - voornamelijk als u rechtstreeks aandelen bezit.

IV. Belastingen en/of sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd tijdens de periode waarin u de deelbewijzen in het FCPE aanhoudt:

Het bezit van FCPE-deelnemingsrechten CASTOR INTERNATIONAL kan worden onderworpen aan de Belgische taks op effectenrekeningen van 0,15% indien de gemiddelde waarde van de FCPE-deelnemingsrechten op de effectenrekening - en, in voorkomend geval, van eventuele andere financiële instrumenten die u hierop aanhoudt - gedurende een referentieperiode van twaalf opeenvolgende maanden, de drempel van 1 miljoen euro overschrijdt. Het bedrag van de belasting is beperkt tot 10% van het verschil tussen de gemiddelde waarde en het drempelbedrag

IV. Belastingen en/of sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd bij de realisatie van meerwaarde bij exit uit het Plan:

U zal in principe geen belastingen of sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd zijn bij de verkoop van de deelbewijzen aan het FCPE tegen aandelen of geld, noch bij de verdere verkoop van de aandelen.

Desalniettemin is er een -beperkt- risico dat een eventuele meerwaarde, gerealiseerd naar aanleiding van deze verkoop, belastbaar zal zijn in België aan het bijzondere belastingtarief van 33% (vermeerderd met lokale belastingen) indien de Belgische fiscale administratie kan aantonen dat deze meerwaarde werd gerealiseerd buiten het normaal beheer van uw privévermogen.

V. Uw aangifteverplichtingen:

Monory Bis belastingvermindering

Zoals aangegeven in deel I hierboven, moet de belastingvermindering "Monory bis" (tot 780 euro⁽⁴⁾ per begunstigde of echtgeno(o)t(e)) worden aangevraagd in uw jaarlijkse belastingaangifte in de personenbelasting. Deze belastingvermindering blijft slechts behouden indien u de aandelen ononderbroken aanhoudt gedurende de vijf jaar die volgen op de inschrijving en u dit ononderbroken aanhouden bevestigt in uw jaarlijkse belastingaangifte voor deze periode van vijf jaar. Deze belastingvermindering kan niet worden aangevraagd voor gratis aandelen.

Gratis Aandelen

Het voordeel van alle aard gelijk aan de waarde van de Gratis Aandelen of de cash-vergoeding die u ontvangt zal opgenomen worden in uw individuele fiche en samenvattende opgave en zal u moeten aangeven in uw belastingaangifte van het jaar van de levering van de Gratis Aandelen of van betaling van de cash-vergoeding. De inkomstenbelasting op het voordeel van alle aard zal pas verschuldigd zijn bij ontvangst van het aanslagbiljet voor de inkomsten ontvangen in 2027. Het voordeel van alle aard of de cash-vergoeding zal belastbaar zijn als normaal beroepsinkomen aan de progressieve inkomstenbelastingtarieven, die kunnen oplopen tot 50% (te vermeerderen met lokale opcentiemen). Uw werkgever zal evenwel bedrijfsvoorheffing tegen gelijkaardige tarieven inhouden op uw loon van de maand waarin dit voordeel van alle aard of de cash-vergoeding u zal worden toegekend. De bedrijfsvoorheffing kan in mindering worden gebracht van de eindbelasting (en elk overschot wordt terugbetaald).

Dividenden

De dividenden die u zal ontvangen of die u geacht zal worden te ontvangen met betrekking tot de aandelen en Gratis Aandelen aangehouden in het FCPE zal u als roerende inkomsten moeten aangeven in uw jaarlijkse belastingaangifte voor het jaar waarin de dividenden betaald zijn aan u of aan het FCPE (ondanks het feit dat u geen contante betaling ontvangt op dat ogenblik). De belastingvrijstelling voor dividendinkomsten tot een maximumbedrag van 800 euro⁽⁴⁾ (bedrag voor inkomstenjaar 2023) moet evenzeer worden gevraagd in uw jaarlijkse belastingaangifte, al is het onzeker of deze vrijstelling van toepassing is op dividenden verkregen door een tussenpersoon van de FCPE. Indien u uw aandelen aanhoudt via het FCPE, zal u tijdig een attest ontvangen met het bedrag aan dividenden die werden toegekend aan de aandelen waarop u heeft ingeschreven. Het is echter onzeker of deze vrijstelling van toepassing is op dividenden verkregen door een tussenpersoon van de FCPE.

Indien u overweegt om te kiezen voor het rechtstreeks aanhouden van de Gratis Aandelen, verzoeken wij u om tijdig uw fiscale adviseur te raadplegen om advies in te winnen over de belastingheffing op de dividenden.

Taks op effectenrekeningen

Zoals aangegeven hierboven is het mogelijk dat de jaarlijkse taks op effectenrekeningen van toepassing is. Naargelang de specifieke omstandigheden zal u bepaalde aangifte en/of betalingsverplichtingen hebben. We verzoeken u om contact op te nemen met uw persoonlijke fiscale adviseur voor de aangifteverplichtingen van de taks op de effectenrekeningen.

(4) Bedrag dat moet worden geïndexeerd voor inkomstenjaar 2024 (aanslagjaar 2025).

Buitenlandse rekening

Uw participatie kan ook worden beschouwd als een «buitenlandse rekening» op basis van de uitgebreide definitie die de Belgische wetgever heeft aangenomen in het Koninklijk Besluit van 3 april 2015. Uw deelname aan het Aanbod impliceert derhalve:

- dat de rekening als buitenlandse rekening moet worden vermeld in de desbetreffende rubriek «Buitenlandse rekeningen» van uw fiscale aangifte, met vermelding van de houder (uw naam en voornaam) en het land (Frankrijk) en, in dezelfde rubriek, de vermelding dat het is meegedeeld aan het «Centraal Contactpunt» (CCP) in overeenkomstig de hieronder uiteengezette modaliteiten; en;
- dat ten laatste op hetzelfde moment als de indiening van uw belastingaangifte, is meegedeeld aan het «Centraal Contactpunt» (CCP) bij de Nationale Bank van België (NBB) Dit moet ofwel elektronisch gebeuren (via de website van de NBB) of door een (papieren) formulier in te vullen en op te sturen.

Voor meer informatie over dit onderwerp verwijzen wij u naar de volgende websites van de NBB (inclusief een FAQ) of van de belastingadministratie die aan dit punt zijn gewijd:

- <https://www.nbb.be/nl/kredietcentrales/centraal-aanspreekpunt/buitenlandse-rekeningen>
- https://financien.belgium.be/nl/over_de_fod/structuur_en_diensten/algemene_administraties/thesaurie/controle-financi%c3%able-1/centraal

Meerwaarden

U bent niet verplicht de meerwaarden bij de inkoop van uw deelbewijzen voor geld door het FCPE of bij verkoop van uw aandelen aan te geven, tenzij de meerwaarden belastbaar zouden zijn.
