

CASTOR INTERNATIONAL

A VINCI Csoport Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programja 2024. évi ajánlat

HELYI KIEGÉSZÍTÉSEK MAGYARORSZÁG VONATKOZÁSÁBAN

Ön ajánlatot kapott arra, hogy a VINCI Csoport Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programjának, a CASTOR INTERNATIONAL keretében, 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.

Értékpapírjogi háttér

Ez az ajánlat az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról szóló 2017/1129 EU rendelet 1. cikke (4) bekezdésének (i) pontjában előírt, a Tájékoztató Füzet közzététele alóli mentesség alapján került kibocsátásra.

A lejárat előtti visszavásárlás esetei

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

- az Ön munkaképtelensége;
- az Ön halála;
- az Ön munkaszerződésének megszűnése;
- az Ön munkáltatója kikerül a VINCI Csoportból (résztevő vállalat) a VINCI tulajdoni arányának vagy az irányítási jog csökkenésének következtében.

Ezeket a korai kilépési eseményeket a VINCI Csoport Nemzetközi Csoportos Részvény tulajdonosi 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, kivéve, ha tájékoztatta a konkrét esetéről a munkáltatóját, és a munkáltatója a szükséges igazolások alapján megerősítette, hogy az adott kilépési esemény az Ön esetében is fennáll.

Az FCPE befektetési jegyek idő előtti visszaváltása esetén Ön a továbbiakban nem lesz jogosult a Bónusz részvényekre.

Felhívjuk figyelmét, hogy bizonyos, a Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programban meghatározott és a Tájékoztató Füzetben összefoglalt esetekben, illetve az idő előtti visszafizetési kérelemre tekintet nélkül, Ön a Bónusz részvények átvétele helyett készpénzben teljesített kompenzációra válhat jogosulttá.

Jegyzési folyamat

Az ajánlatban Ön egyrészt 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 Ön számára külön rendelkezésre 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 humánerőforrás 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 és ahhoz kapcsolódó befizetése 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.

Franciaországi adózás

Az FCPE befektetési jegyek jegyzésekor, illetve visszaváltásakor Önt Franciaországban nem terheli adó- vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettség.

Az ingyenesen nyújtott VINCI-részvények (Bónusz részvények) nyújtása, átadása vagy értékesítése kapcsán 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 adó- vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettség Franciaországban..

Magyarországi adózás

I. A részvényjegyzéskor esetlegesen felmerülő adófizetési kötelezettségek:

Az Ön személyes hozzájárulásával jegyzett részvények a CASTOR INTERNATIONAL Munkavállalói Részesedési Alapba kerülnek, mely egy francia jog alapján létrehozott munkavállalói részesedési alap (az „FCPE”). Az Ön befektetését az FCPE-ben lévő, Ön által birtokolt befektetési jegyek fogják megtestesíteni. A részvények jegyzése a CASTOR INTERNATIONAL RELAIS 2024 FCPE-n keresztül fog megtörténni, amely ezt követően be fog olvadni az FCPE-be.

A jegyzésen túlmenően a VINCI jogot biztosít Önnek arra, hogy ingyenesen VINCI-részvényeket kapjon (”Bónusz részvények”), amennyiben teljesülnek bizonyos, a Nemzetközi Alkalmazotti Részvénytulajdonosi Tervben meghatározott, és a Tájékoztatóban összefoglalt feltételek.

Önt nem terheli adó- és társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettség sem a jegyzéskor, sem később, mindaddig az időpontig, amikor a VINCI részvények kapcsán a használat, hasznok szedése (az FCPE részére kifizetett osztlék megszerzésének joga), vagy a rendelkezés joga megnyílik az Ön számára.

A Bónusz részvények átvételére vonatkozó jog biztosítására tekintettel Önt nem terheli adó- vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettség.

II. Adókötelezettség a tartási időszak végén a Bónusz részvények megszerzésére és az Ön értékesíthetővé vált eszközeire tekintettel:

Amennyiben minden feltétel teljesül, ezeket a részvényeket a 2027-ig tartó megszolgálási idő végén az FCPE-be fogják befektetni. Az FCPE-ben tartott összes eszköze ugyanebben a pillanatban válik elérhetővé.

Ugyanakkor Önnek lehetősége lesz annak választására is, hogy a VINCI részvényeket közvetlenül az Ön nevére nyitott értékpapír számlán tartsa. 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.

Ön akkor szerez a **Bónusz Részvényei** és a **VINCI-részvények** tekintetében adóköteles jövedelmet, amikor a Bónusz Részvényekre és a VINCI-részvényekre vonatkozóan a használat, a haszonélvezet (osztalékra való jogosultság), vagy az elidegenítés joga megilleti Önt, azaz a tartási időszak végén (vagy bármely idő előtti kilépési esemény bekövetkeztével).

Az adó alapja a Bónusz Részvények esetében a juttatás teljes összege, amelynek meghatározásához az ingyenesen szerzett részvények szerzési piaci árát kell figyelembe venni. A szerzési piaci ár a tartási időszak végén érvényes piaci árat jelenti.

A Vinci-részvények esetében az adó alapja a megszerzett részvények tartási időszak végén érvényes piaci ára és a belépéskor kifizetett összeg különbözete.

Az így meghatározott jövedelem munkabérré válik adóköteles. A munkáltatónak a jövedelem után a tartási időszak végén hatályos szabályok és mérték szerinti személyi jövedelemadó és járulékokat kell megállapítania. Tekintettel arra, hogy a részvények juttatása természetben történik, a munkáltató a személyi jövedelemadó és a járulékokat a tartási időszak végén hatályos szabályok szerint vonja le az Ön számára kifizetendő munkabérből, vagy igazolást állít ki az Ön számára arról, hogy Ön milyen mértékű személyi jövedelemadó és járulék megfizetésére köteles.

Amennyiben a munkáltatója a Bónusz Részvények átadása helyett pénzbeli kompenzációt fizet Önnek, akkor ez a jövedelme szintén munkaviszonyból származó jövedelemként lesz adóköteles.

Amennyiben Ön a tartási időszak végén kilép a programból, nem terheli ezen felül további adókötelezettség

III. Az osztalékra tekintettel alkalmazandó adó:

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

A tartási időszak után kifizetett osztalék Magyarországon adóköteles lesz, függetlenül attól, hogy azt újra befektetik vagy kifizetik Önnek, mivel újrabefektetés esetén úgy tekintik, hogy újrabefektetés esetén Ön a használati, hasznosítási (osztalékhoz való jog) vagy rendelkezési jogot szerez azon részvények kapcsán, amelybe az FCPE az osztalékot újrabefektette.

Az adóköteles jövedelem Magyarországon a kifizetéskor hatályos mérték szerinti személyi jövedelemadó alá esik. Az osztalék azonban Franciaországban is adóztatható kifizetéskor, legfeljebb 15% mértékkel. Az ekképp levont adó a magyarországi adókötelezettséget csökkenti, ami azt jelenti, hogy 15%-os franciaországi levonás esetén Magyarországon nem keletkezik befizetendő adó (feltéve, hogy az osztalékfizetés időpontjában Magyarországon a személyi jövedelemadó mértéke 15% vagy alacsonyabb).

Amennyiben a kifizetett osztalék után Magyarországon szja-t kell fizetni (tehát ha Franciaországban nem vonnak le adót vagy 15%-nál kevesebbet vonnak le), akkor az osztalék összege után Magyarországon szociális hozzájárulási adót is fizetni kell, a kifizetés időpontjában hatályos szabályok szerint és mértékkel.

A fent leírtak vonatkoznak a VINCI-részvények és a Bónusz részvények osztalékára is.

IV. A programból való kilépéskor a nyereségre alkalmazandó adó:

Amennyiben Ön nem váltja vissza az FCPE befektetési jegyeit a kötelező tartási időszak lejártakor, (azaz abban az időpontban, amikor Ön a Bónuszrészvényeket megszerzi), úgy a későbbi visszaváltáskor adóköteles jövedelme keletkezhet, mivel a VINCI részvények árfolyama az eltelt időszakban emelkedhetett.

A kilépés, azaz az értékpapírok értékesítése a magyar szabályozás szerint árfolyamnyereség jogcímen lesz adóköteles. Az adó alapja a kapott ellenérték és a szerzési időpontban meghatározott szokásos piaci ár különbözete – ez utóbbi után Önnek szerzéskor már kellett adót fizetnie.

Amennyiben idő előtti kilépési esemény következik be, az adó alapja a bevétel és a korábban megfizetett összeg különbözete.

A személyi jövedelemadó mértéke a kilépéskor hatályos személyi jövedelemadó mértéke szerint számítandó (a jelenleg hatályos mérték 15%). Ezen felül szociális hozzájárulási adó fizetendő (a jelenleg hatályos mérték 13%), amelyet azonban csak évente a havi minimálbér huszonnégyszeresét elérő jövedelmek után kell megfizetni (szociális hozzájárulási adó fizetési korlát), az előlotti részre nem. (2024-ben a korlát összege: 6.403.200 Ft. A szociális hozzájárulási adó fizetési korlát számításakor többek között a munkabér után megfizetett szociális hozzájárulási adó is figyelembe veendő).

Hangsúlyozzuk, hogy az FCPE befektetési jegyek visszaváltása (azaz a mögöttes VINCI részvények értékesítésére vonatkozó ügylet) nem minősülhet ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek.

A fent leírtak vonatkoznak a VINCI-részvények és a Bónusz részvények értékesítésére is.