

CASTOR INTERNATIONAL

A VINCI Csoport Nemzetközi Csoportos Részvénytulajdonosi Programja 2026. 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:

- (i) az Ön munkaképtelensége;
- (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 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 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 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 vagyonadók 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 adójogszabályok 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 befektetést 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 2026 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 Bónusz részvények átadásakor:

Amennyiben minden feltétel teljesül, ezeket a részvényeket a 2029-ig tartó megszolgálási idő végén az FCPE-be fogják befektetni.

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 tekintetében adóköteles jövedelmet (ami megegyezik a Bónusz részvények átadáskori záróárának (azaz a valós piaci árnak), a részvényekhez kapcsolódó igazolt járulékos költségekkel csökkentet összegével), amikor a Bónusz Részvényekre vonatkozóan a használat, a hasznok szedésének (osztalékra való jogosultság), vagy a rendelkezés jogát megszerzi.

Ezt az adóköteles jövedelmet 15% személyi jövedelemadó és 18,5% TB járulék terheli, ami a munkavállalótól kerül levonásra. Ezt a jövedelmet 13% szociális hozzájárulási adó is terheli, de ezt a munkáltató fizeti meg az állam fele.

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.

III. A zárolási időszak végén vagy az idő előtti kilépéskor alkalmazandó adó:

A zárolási időszak végén az FCPE-ben tartott összes eszköze elérhetővé válik.

Ön akkor szerez adóköteles jövedelmet, amikor a használat, a hasznok szedésének (osztalékra való jogosultság), vagy a rendelkezés jogát megszerzi azaz a zárolási időszak végén (vagy bármely idő előtti kiengedési esemény bekövetkezésekor).

Az adóköteles jövedelem megegyezik

- (i) az összes értékpapírnak azon a napon irányadó záróára, amikor a részvényeket átadják és megszerzettnek minősülnek (azaz a korai kilépéskor vagy a zárolási időszak végén) és a
- (ii) a kifizetett jegyzési ár, és amennyiben ilyenek felmerülnek, akkor a kapcsolódó, az adózási szempontból elismerhető és Ön által az FCPE egységek megszerzésekor viselt költségek, különbözetével.

Ez az adóköteles jövedelem a fentiekben a Bónusz Részvények esetében leírt módon lesz adóköteles.

IV. 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 15% személyi jövedelemadó alá esik.

Kérjük, vegye figyelembe, hogy amennyiben úgy dönt, hogy a Bónusz részvényeit közvetlenül elérhető formában tartja, az osztalékot, ha van ilyen, Franciaországban 12,8 % mértékű forrásadó terheli. Ez a forrásadó a magyarországi osztalék után fizetendő jövedelemadóba a magyar adó mértékéig beszámítható. Az osztalékok adóztatásával kapcsolatban időben kérjen további tanácsot, ha a Bónusz Részvények közvetlenül elérhető formában történő tartását fontolgatja.

V. A programból való kilépéskor a nyereségre alkalmazandó adó:

Amennyiben Ön nem váltja vissza az FCPE befektetési jegyeit a kötelező tartási időszak lejártakor, és/vagy amikor Ön a Bónuszrészvényeket megszerzi úgy a későbbi visszaváltáskor adóköteles jövedelme keletkezhet a VINCI részvények árfolyamának emelkedése okán. Főszabály szerint az ilyen jövedelem adóköteles lehet az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vagy az árfolyamnyereség adójára vonatkozó szabályok alapján. Ugyanakkor az FCPE-egységek visszavásárlására irányuló ügylet (és így a hozzá tartozó VINCI részvények eladása) várhatóan nem teljesíti az ellenőrzött tőkepiaci ügylet minősítéséhez szükséges feltételeket.

Az árfolyamnyereség az alábbiak szerint számítandó:

Az Ön befizetésével szerzett részvények esetében: (i) a visszaváltásból származó bevétel mínusz (ii) a részvények megszerzésére kifizetett összeg, ideértve azt az adóalapot is, amely után az adót megfizették.

A bónuszrészvények esetében: (i) a visszaváltásból származó bevétel mínusz (ii) a részvények átadásakor érvényes záróár.

Az árfolyamnyereség után 15%-os személyi jövedelemadó fizetendő. 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 2025-ös év januárjától 290.800 Ft – összegének huszonnégyeszeresét, vagyis a fizetendő szociális hozzájárulási adó felső határa 907 296 Ft).

A szociális hozzájárulási adó fizetési határának kiszámításakor a munkabér után fizetett szociális hozzájárulási adót is figyelembe kell venni.