



PEG 2024

SAINT-GOBAIN GROUP NABÍDKA AKCIÍ ZAMĚSTNANCŮM MÍSTNÍ DODATEK PRO ČESKOU REPUBLIKU

Saint-Gobain očekává realizaci nabídky svých akcií v rámci Saint-Gobain Group nabídky akcií zaměstnancům dle příslušného rozhodnutí generálního ředitele, jehož přijetí se očekává 11. března 2024. Níže naleznete krátký souhrn očekávaných podmínek nabídky, informaci o nabídce ve Vaší zemi a hlavní daňové důsledky vztahující se k nabídce.

Shrnující údaje o nabídce

Čtete společně s informační brožurou pro zaměstnance a s upisovacím formulářem

Zvýšení základního kapitálu vyhrazené zaměstnancům

Očekává se, že akcie Saint-Gobain budou nabídnuty všem zaměstnancům zúčastněných společností Saint-Gobain Group, kteří splňují podmínky účasti, v rámci zvýšení základního kapitálu Saint-Gobain, vyhrazeného těmto zaměstnancům. Ve Vaší zemi bude nabídka akcií zaměstnancům Saint-Gobain Group nabízena jako plán "Classic".

Pokud počet požadovaných akcií převyší počet nabízených akcií, počet požadovaných akcií může být krácen. V takovém případě bude každý účastník osobně informován.

Právo na účast

Všichni současní zaměstnanci Saint-Gobain a zaměstnanci zúčastněných přímo nebo nepřímo majoritně vlastněných dceřiných společností vždy při splnění minimální doby zaměstnání tři měsíce. Taková tříměsíční doba může být splněna buď vcelku, nebo po částech. Tato doba při hodnocení více úseků tříměsíční doby musí být splněna v souhrnu v období od 1. ledna 2023 do posledního dne upisovacího období, a zaměstnanec musí být zaměstnán v pracovněprávním vztahu tento den.

Upisovací období

Začátek upisovacího období se očekává 11. března 2024 a potrvá do 25. března 2024 (včetně). Abyste se mohli účastnit nabídky, musíte upsat do 25. března 2024.

Upisovací cena

Upisovací cena akcií Saint-Gobain bude snížena o 20 % z „referenční ceny“. Referenční cena je stanovena na základě průměru zahajovacích cen akcií Saint-Gobain po 20 obchodních dnech předcházejících datum rozhodnutí o určení ceny, které se očekává 11. března 2024.

Platba bude požadována v českých korunách.

Během doby Vaší investice bude hodnota akcií Saint-Gobain ovlivněna změnami směnného kursu mezi eurem a českou korunou. V důsledku toho, pokud hodnota eura posílí vzhledem k české koruně, hodnota akcií vyjádřená v místní měně se zvýší. Na druhou stranu, pokud hodnota eura oslabí vzhledem k české koruně, hodnota akcií, vyjádřená v českých korunách, se sníží.



Příspěvek zaměstnavatele

Pokud se rozhodnete investovat do plánu „Classic“, Váš zaměstnavatel Vám přispěje k Vaší investici dodatečnou poměrnou částkou uvedenou níže:

Investice zaměstnance	Příspěvek zaměstnavatele (%)	Maximální příspěvek zaměstnavatele
0 – 1 000 €	50 %	500 €
1 001 € - 2 000 €	25 %	250 €
Celkem		750 €

Vaše investice je omezena

Maximální částka, kterou můžete investovat je 25 % Vaší hrubé roční mzdy (včetně odměn) za rok 2023 nebo odhadované roční hrubé mzdy za rok 2024 (v případě zaměstnanců, kteří nastoupili ve skupině Saint-Gobain v průběhu roku 2024). Příspěvek zaměstnavatele, když je nabízen, se nepočítá do limitu 25 %.

Způsob platby

Platba musí být uskutečněna v českých korunách. Můžete platit jedním z následujících způsobů, avšak tyto způsoby nemohou být kombinovány:

Platba přímým bankovním převodem. Pokud si vyberete platbu přímým bankovním převodem, uhradíte celkovou částku Vaší investice bankovním převodem na účet zaměstnavatele nejpozději do 12. května 2024. Částka je považovaná za uhrazenou dnem připsání peněz na účet zaměstnavatele, nikoliv dnem odeslání platby. Pro platbu použijete Vaše rodné číslo jako variabilní symbol pro identifikaci platby. Údaje o bankovním spojení Vám budou poskytnuty později.

Platba srážkami ze mzdy, avšak pouze pro platbu investice v částce do 300.000 Kč. V případě, kdy se rozhodnete pro úhradu formou srážek ze mzdy, zaměstnavatel vyhodnotí, zdali splňujete podmínky pro nákup podílů v investičním fondu tímto způsobem, tedy že na Vaší mzdě nebudou váznout žádné exekuce, či jiné srážky ze mzdy. Pouze u zaměstnanců, kterým na mzdě neváznou žádné exekuce či jiné srážky ze mzdy, je možné předpokládat, že budou schopni v šesti splátkách částku podílu uhradit. Pokud si vyberete možnost platit srážkou ze mzdy a tato možnost bude s ohledem na výše uvedené omezení Vaším zaměstnavatelem schválena, uzavřete se zaměstnavatelem dohodu o srážkách ze mzdy a částka Vašeho úpisu bude sražena z Vaší mzdy za měsíce duben, květen, červen, červenec, srpen a září 2024.



Správa Vašich akcií

Vaše akcie budou upsány a drženy Vaším jménem kolektivním akcionářským fondem, známým jako fond FCPE, což je ve Francii běžně užívaný způsob investování do akcií držných zaměstnanci – investory. Vaše investice bude držena prostřednictvím dočasného podfondu „Saint-Gobain Avenir Monde“ fondu FCPE “Saint-Gobain PEG Monde”. Obdržíte podíly fondu FCPE odpovídající Vámi upsaným akciím.

Vaše investice bude blokována během pětiletého blokačního období

S ohledem na výhody, poskytované touto nabídkou, bude Vaše investice předmětem blokačního období pěti let (skončí 1. května 2029), během kterého nebudete mít možnost získat zpět Vaši investici, ledaže splníte podmínky pro předčasné ukončení (viz část „Případy předčasného ukončení“ níže).

Případy předčasného ukončení

Můžete požadovat ukončení Vaší investice během výše uvedeného blokačního období pouze v následujících případech:

1. uzavření sňatku/ registrovaného partnerství zaměstnance;
2. narození nebo adopce třetího (nebo dalšího) dítěte (za předpokladu, že domácnost zaměstnance již před událostí má vyživovací povinnost nejméně ohledně dvou nezaopatřených dětí);
3. rozvod nebo odloučení manželství/ registrovaného partnerství s tím, že alespoň jedno dítě je dle rozhodnutí soudu v plné nebo střídané péči nadále péči dotčeného zaměstnance v jeho bydlišti;
4. invalidita zaměstnance nebo jeho manžela/ manželky/ registrovaného partnera nebo dítěte jak je definována francouzským právem;
5. smrt zaměstnance nebo jeho manžela/ manželky/ registrovaného partnera;
6. ukončení pracovního poměru;
7. pokud zaměstnanec, jeho děti, nebo manžel/ manželka/ registrovaný partner použijí uspořené prostředky k založení určitého podnikání, jak je definováno francouzským právem; a
8. pokud zaměstnanec použije uspořené prostředky k nabytí nebo rozšíření objektu jeho hlavního bydliště.
9. Domácí násilí spáchané na zaměstnanci jeho/jejím manželem/manželkou, partnerem/partnerkou, registrovaným partnerem/registrovanou partnerkou, nebo jeho bývalým/bývalou manželem/manželkou, partnerem/partnerkou, registrovaným partnerem/registrovanou partnerkou.

Výše uvedené je souhrnem případů předčasného ukončení aktuálně povolených podle francouzského práva. Případy předčasného ukončení jsou vykládány a používány způsobem konzistentním s francouzským právem. Předtím, než se spolehnete nebo pokusíte se spolehnout na jakýkoli z těchto případů předčasného ukončení, měli byste konzultovat záležitost s Vaším zaměstnavatelem a ujistit se předem, že Váš případ splňuje všechny požadavky francouzského práva.



PEG 2024

Zaměstnanci musí předložit žádost o ukončení ve lhůtě šesti měsíců poté, co takový případ nastane, kromě případů úmrtí, invalidity, domácího násilí spáchaného na Vás, nebo ukončení pracovního poměru (v takovém případě může být žádost podána kdykoliv). Pro další informace se prosím obraťte na Vaše personální oddělení.

Dividendy

Veškeré dividendy vyplácené na akcie, dokud tyto zůstávají ve fondu FCPE, budou reinvestovány fondem FCPE do dalších akcií Saint-Gobain. Dividendy Vám nebudou přímo vypláceny. Tyto reinvestované dividendy povedou k vydání dalších podílů (nebo jejich zlomků) pro Vás. Akcie upsané v tomto plánu pro rok 2024 budou mít právo obdržet dividendy vyplácené v roce 2025 a v následujících letech (nebudou mít právo obdržet dividendy vyplácené v roce 2024 za rok 2023).

Hlasovací práva

Dokud jsou akcie drženy FCPE, budou hlasovací práva příslušející těmto akciím vykonávána dozorčí radou fondu FCPE jménem zaměstnanců

Ukončení

Vaše investice bude k dispozici po uplynutí blokačního období přibližně pěti let nebo dříve, pokud splníte podmínky předčasného ukončení. Před koncem blokačního období budete informováni o dostupnosti Vaší investice. V takový okamžik můžete požádat o ukončení Vaší investice v penězích nebo můžete pokračovat v držení Vašich akcií prostřednictvím fondu FCPE, a poté budete moci ukončit Vaši investici kdykoliv.

INFORMACE O DANÍCH PRO ZAMĚSTNANCE, daňové rezidenty v České republice

Toto shrnutí stanovuje obecné zásady, o kterých se předpokládá, že budou platit pro zaměstnance, kteří jsou daňovými rezidenty v České republice, které ale nemusí být uplatněna ve všech konkrétních případech. Tento souhrn slouží pouze pro informativní účely a neměl by být považován za úplný ani definitivní. Pokud by zaměstnanci chtěli získat definitivní radu, měli by se obrátit na vlastní daňové poradce s žádostí o informace o daňových důsledcích účasti v nabídce akcií Saint-Gobain zaměstnancům.

Daňové důsledky uvedené níže jsou popsány v souladu s českým daňovým právem a s jeho výklady podle stavu v době nabídky. Tyto zákony a výklady se mohou v průběhu doby měnit.

A. Zdanění ve Francii

Ve Francii byste neměli podléhat zdanění nebo odvodům na sociální pojištění při úpisu. Podle aktuálně platné francouzské právní úpravy vzhledem k tomu, že Vaše investice je držena prostřednictvím klasického pododdílu fondu FCPE a tento pododdíl reinvestuje všechny dividendy, které mohou být vypláceny společností Saint-Gobain, byste neměli platit žádnou daň ani zdravotní a sociální pojištění z takových dividend ve Francii. Jakékoli zisky získané z Vaší investice by neměly být předmětem daně nebo odvodů na sociální pojištění ve Francii.

B. Zdanění v České republice

Po úpisu

a) Snížení ceny

Při úpisu akcií v roce 2024 obdržíte podíly ve fondu FCPE představující upsané akcie za upisovací cenu, tj. referenční cenu akcií Saint-Gobain (průměr zahajovacích cen akcií Saint-Gobain po 20 obchodních dnů předcházejících datu rozhodnutí o určení ceny) sníženou o 20 %. Snížení ceny akcií bude zdaněno následovně:

Snížení ceny akcií představuje zaměstnanecký benefit, takový příjem bude zdanitelný ve zdaňovacím období, ve kterém nastane první z okamžiků, kterými jsou: (a) okamžik, ke kterému zaměstnanec přestane vykonávat činnost pro zaměstnavatele ze skupiny Saint-Gobain, (b) okamžik vstupu příslušného zaměstnavatele ze skupiny Saint-Gobain do likvidace, (c) okamžik, ke kterému přestane zaměstnanec být daňovým rezidentem České republiky, (d) okamžik převodu nebo přechodu podílů (tj. zejména odprodej), (e) okamžik uplynutí 10 let ode dne nabytí podílů (dále jen „Den Zdanění“), ať již požádáte o ukončení Vašich podílů v takový okamžik nebo ne. Pozitivní rozdíl, pokud nějaký bude, mezi Vaší platbou za akcie/podíly (bez zahrnutí těch zakoupených za příspěvek zaměstnavatele, jejichž zdanění je popsáno níže, a nižší částky z (i) ceny akcií/podílů v Den Zdanění a (ii) referenční ceny, představuje zdanitelný příjem ze závislé činnosti. V takovém případě budete muset zahrnout Váš příjem odpovídající takovému pozitivnímu rozdílu, pokud nějaký bude, do Vašeho daňového přiznání za rok, ve kterém nastane Den Zdanění jako příjem ze závislé činnosti.



PEG 2024

Podle právní úpravy zdanění účinné v roce 2024 bude tento příjem podléhat dani z příjmu. Sazba daně je progresivní, se základní daňovou sazbou 15% a se sazbou 23% pro příjmy převyšující 36násobek průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení, pro rok 2024 to bude odpovídat částce 1 582 812 Kč. Tento příjem nebude podléhat odvodům pojistného na sociální a zdravotní pojištění.

b) Příspěvek zaměstnavatele

Pokud jde o příspěvek zaměstnavatele, ten se považuje za zdanitelný příjem k okamžiku, kdy bude poskytnut a jako takový bude předmětem daně z příjmu vypočtené stejným způsobem jako v případě Vaší mzdy, tj. základní daňovou sazbou 15% a se sazbou 23% pro příjmy převyšující 36násobek průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení, pro rok 2024 to bude odpovídat částce 1 582 812 Kč, sociálního a zdravotního pojištění stejně jako Vaše mzda (ve výši 11,6 % placených zaměstnancem z hrubého příjmu a ve výši 33,8 % placených zaměstnavatelem z hrubého příjmu, všechny tyto platby budou sraženy z Vaší mzdy a odvedeny zaměstnavatelem).

c) Srážky ze mzdy

Pokud hradíte upisovací cenu srážkami ze mzdy, jedná se o financování upisovací ceny zaměstnavatelem v podobě bezúročného úvěru poskytnutého zaměstnavatelem. Pokud takové financování nepřesáhne celkem 300.000 Kč, tento benefit bude osvobozen od daně.

d) Závěr:

Příspěvek zaměstnavatele bude zdaněn Vaším zaměstnavatelem automaticky společně se zúčtováním Vaší mzdy za květen 2024. Příjem odpovídající 20% slevě z ceny akcií musíte uvést ve Vašem daňovém přiznání za rok, ve kterém nastane Den Zdanění. V případě, že hradíte upisovací cenu srážkami ze mzdy až do výše celkem 300.000 Kč, nepodléhá takové financování ze strany zaměstnavatele zdanění.

Dividendy

Dividendy reinvestované fondem FCPE nejsou zdaňovány a neplatí se z nich zdravotní a sociální pojištění.



Po ukončení

V případě ukončení podílů fondu FCPE, které nastane po více než 3 letech ode dne získání podílů FCPE, takto vzniklý kapitálový příjem bude osvobozen od daně.

Pokud ukončíte Vaše podíly ve fondu FCPE do 3 let ode dne jejich nabytí, kapitálové příjmy, které vzniknou z ukončení podílů fondu FCPE, budou podléhat dani z příjmu. Zdanitelný příjem se bude rovnat pozitivnímu rozdílu mezi

- peněžítým výnosem z ukončení a
- nabývací cenou (to znamená cenou skutečně zaplacenou zaměstnancem) zvýšenou o příjem již zdaněný ke Dni zdanění (tj. příjem odpovídající 20% slevě z ceny akcií).

Jestliže Váš celkový roční příjem v jednom kalendářním roce z ukončení/prodeje všech vašich cenných papírů nepřekročí 100.000,- Kč, tento kapitálový zisk nebude podléhat zdanění.

Dále nebudete platit žádnou daň v případě že (i) Váš celkový roční zdanitelný příjem není vyšší než 50.000 Kč (to může nastat např. u důchodců a zaměstnanců na rodičovské dovolené), nebo (ii) Váš příjem od zaměstnavatele je Vaším hlavním zdrojem příjmu a všechny další zdanitelné příjmy (např. z prodeje všech Vašich cenných papírů nebo jiné příjmy) jsou nižší než 20.000 Kč za rok.

V případě ukončení podílů ve fondu FCPE (bez ohledu na dobu držení) příjem nepodléhá pojistnému na sociální a zdravotní pojištění.

OSTATNÍ

Ohlašovací povinnosti

Jste povinni přiznat a zdanit příjem, obvykle k 31. březnu následujícího kalendářního roku, ohledně (i) snížení ceny, když nastane Den Zdanění, a (ii) ukončení podílů ve fondu FCPE (v případě, že Váš zisk z ukončení Vašich podílů ve fondu FCPE bude podléhat zdanění).

* * *