

SAINT-GOBAIN-KONSERNIN TYÖNTEKIJÖILLE TARKOITETTU OSAKEOHJELMA, SUOMEA KOSKEVA LIITE

Saint-Gobain suunnittelee toteuttavansa osakeannin Saint-Gobain-konsernin osakeohjelman puitteissa. Osakeannin toteuttaminen edellyttää toimitusjohtajan päätöstä, joka odotetaan tehtävän 11. maaliskuuta 2024. Tästä asiakirjasta löydät lyhyen yhteenvedon osakeohjelman ehdoista, Suomeen liittyvistä paikallisista kysymyksistä ja osakeohjelmaan liittyvistä keskeisimmistä verokysymyksistä.

Osakeohjelman pääkohdat

luettava yhdessä työntekijäesitteen ja merkintälomakkeen kanssa

Työntekijöille varattu osakepääoman korotus

Kaikille Osakeohjelman ehdot täyttävälle Saint-Gobain-konsernin työntekijöille tarjotaan mahdollisuus sijoittaa Saint-Gobainiin heille varatussa osakeannissa. Suomessa Saint-Gobain-konsernin Osakeohjelma toteutetaan “klassisena” ohjelmana.

Jos pyydettyjen osakkeiden lukumäärä ylittää tarjottujen osakkeiden määrän, pyydettyjen osakkeiden lukumäärää voidaan alentaa. Tällöin asiasta ilmoitetaan jokaiselle osallistujalle henkilökohtaisesti.

Ohjelmaan oikeutetut

Osallistumaan oikeutettuja ovat kaikki Saint-Gobainin nykyiset työntekijät ja ohjelmaan osallistuvien suoraan tai välillisesti enemmistöomistettujen tytäryhtiöiden työntekijät, jotka ovat olleet konsernin palveluksessa vähintään kolmen kuukauden ajan. Kyseinen kolmen kuukauden jakso voi muodostua yhdestä tai useammasta erillisestä työskentelyjaksosta. Useammasta erillisestä työskentelyjaksosta koostuvaa kolmen kuukauden työskentelyä laskettaessa tarkastellaan ajanjaksoa 1.1.2023 alkaen merkintäajan viimeiseen päivään saakka. Lisäedellytyksenä on, että työntekijä on yhtiön palveluksessa merkintäajan viimeisenä päivänä.

Merkintäaika

Merkintäajan odotetaan alkavan 11.3.2024 ja päättyvän 25.3.2024 (mainitut päivät mukaan luettuna). Jotta osallistumisesi ohjelmaan olisi pätevä, sinun tulee tehdä merkintä viimeistään 25.3.2024.

Merkintähinta

Saint-Gobainin osakkeiden merkintähinta vastaa ”viitehintaa” alennettuna 20 %:lla. Viitehintaa perustuu Saint-Gobainin osakkeen keskimääräiseen avauskurssiin 20 kaupankäyntipäivän jaksolla, joka edeltää Osakeohjelman mukaista hinnanmäärityspäivää 11.3.2024.

Maksu tulee suorittaa euroissa.

Työnantajan kannustinlisä

Jos päätät sijoittaa ”klassiseen” ohjelmaan, työnantajasi täydentää maksusuoritustasi suhteellisella lisäosuudella (kannustinlisä), joka lasketaan seuraavalla tavalla:

Oma sijoitus	Työnantajan kannustinlisä - % ko. sijoitusportaalla	Oman sijoituksen määrä ko. sijoitusportaalla	Kannustinlisän enimmäismäärä ko. sijoitusportaalla
0 – 500 €	75 %	500 €	375 €
501 – 1 500 €	50 %	1 000 €	500 €
1 501 – 5 000 €	25 %	3 500 €	875 €
5 001 € –	0 %	0 €	0 €
Yhteensä		5 000 €	1 750 €

Sijoituksellasi on yläraja

Sijoituksesi yläraja on 25 % vuoden 2023 bruttovuospalkastasi (sisältäen bonukset) tai vuoden 2024 arvioidusta bruttovuospalkastasi. Työnantajan kannustinlisää ei oteta huomioon 25 %:n rajaa laskettaessa.

Maksutapa

Maksu tulee suorittaa euroissa. Työnantajasi lähettää sinulle laskun merkintähinnan maksamiseksi.

Osakkeiden säilyttäminen

Osakkeet merkitsee ja omistaa Fonds Commun de Placement d'Entreprise eli FCPE-rahasto, kollektiivinen rahasto jollaista käytetään Ranskassa yleisesti työntekijä-sijoittajien osakesijoitusten järjestämiseen. Sijoitustasi säilytetään FCPE ”Saint-Gobain PEG Monde”:n ”Saint-Gobain Avenir Monde” -alarahastossa. Saat FCPE:n osuuksia määrän, joka vastaa merkitsemiäsi osakkeita.

Sijoitustasi koskee viiden vuoden lukitusjakso

Vastapainona sinulle tämän ohjelman nojalla myönnetyille eduille sijoitustasi koskee noin viiden vuoden lukitusjakso, joka päättyy 1.5.2029. Lukitusjakson aikana et voi lunastaa sijoitustasi lukuun ottamatta aikaistetun sijoituksesta irtautumisen tapauksia (ks. alla ”Aikaistettu sijoituksesta irtautuminen”).

Aikaistettu sijoituksesta irtautuminen

Voit vaatia sijoituksesi lunastamista yllämainitun lukitusjakson aikana vain seuraavissa tilanteissa:

1. Työntekijän avioituminen;
2. Lapsen syntymä tai adoptio, mikäli työntekijän kotitalous on taloudellisesti vastuussa jo vähintään kahdesta lapsesta;
3. Avioero tai asumusero, jos tapahtumaan liittyy tuomioistuimen päätös, jolla vähintään yhden kyseisen työntekijän lapsen yksinomainen tai jaettu vakinainen asuinpaikka on työntekijän kotona;
4. Työntekijän, tämän puolison tai lapsen työkyvyttömyys, siten kuin on säädetty Ranskan lainsäädännössä;
5. Työntekijän tai tämän puolison kuolema;
6. Työsuhteen päättyminen;
7. Jos työntekijä, tämän lapset tai puoliso käyttää säästetyt varat Ranskan lainsäädännön mukaisesti tietyn liiketoiminnan perustamiseksi;
8. Jos työntekijä käyttää säästetyt varat ensisijaisen asunnon hankkimiseen tai laajentamiseen; ja
9. Työntekijään kohdistettu perheväkivalta puolison, kumppanin, rekisteröidyn parisuhteen toisen osapuolen tai entisen puolison, entisen kumppanin taikka entisen rekisteröidyn parisuhteen toisen osapuolen toimesta.

Yllä oleva on tiivistelmä voimassaolevista aikaistetun sijoituksesta irtautumisen ehdoista Ranskan lain mukaisesti. Aikaistetun sijoituksesta irtautumisen perusteita tulee tulkita ja soveltaa Ranskan lain mukaan. Käännythän työnantajasi puoleen varmistaaksesi, että tilanteesi täyttää kaikki Ranskan lain asettamat edellytykset, mikäli harkitset aikaistettua sijoituksesta irtautumista yllä mainittuihin perusteisiin tukeutuen.

Työntekijän tulee esittää lunastusta koskeva vaatimus kuuden kuukauden sisällä aikaistetun irtautumisen perusteena olevan seikan syntymisestä, paitsi jos syynä on työntekijän kuolema, työkyvyttömyys, sinuun kohdistettu perheväkivalta tai työsuhteen päättyminen (jolloin vaatimus voidaan esittää milloin tahansa). Ole ystävällisesti yhteydessä henkilöstöosastoosi lisätietojen saamiseksi.

Osingot

Niin kauan kuin osakkeita säilytetään FCPE:ssä, niiden perusteella saadut osingot sijoitetaan FCPE:n toimesta uudelleen Saint-Gobainin osakkeisiin. Osinkoa ei makseta suoraan sinulle. Saat lisää FCPE-osuuksia (ja/tai niiden osia) tällaisten uudelleen sijoitettujen osinkojen johdosta.

Vuoden 2024 ohjelmassa merkityt osakkeet ovat oikeutettuja osinkoon vuodesta 2025 ja sitä seuraavilta vuosilta (eivät ole oikeutettuja vuonna 2024 maksettaviin vuoden 2023 osinkoihin).

Äänioikeudet

Niin kauan kuin osakkeet ovat FCPE:n hallussa, FCPE:n hallintoneuvosto käyttää työntekijöiden puolesta osakkeisiin liittyviä äänioikeuksia.

Lunastus

Voit lunastaa sijoituksesi noin viiden vuoden pituisen lukitusjakson päätyttyä tai aikaisemmin, jos olet oikeutettu aikaistettuun sijoituksesta irtautumiseen. Lukitusjakson päättyessä voit vaatia sijoituksesi lunastamista (rahassa tai Saint-Gobainin osakkeissa) tai voit pitää sijoituksesi FCPE:ssä. Jos päätät pitää sijoituksesi FCPE:ssä, voit myöhemmin lunastaa sijoituksesi milloin tahansa.

Verotietoa Suomessa asuville tvöntekijöille

Tämä yhteenveto kuvaa ne marraskuussa 2023 voimassa olevat yleiset periaatteet, joiden oletetaan soveltuvan niihin työntekijöihin (i) jotka ovat tällä hetkellä ja sijoituksestaan luopumiseen asti Suomen ja Ranskan verolakien sekä Suomen ja Ranskan välillä 11. syyskuuta 1970 solmitun verosopimuksen, sellaisena kuin se on muutettuna (“Verosopimus”) tarkoittamalla tavalla Suomessa työskenteleviä ja asuvia, (ii) jotka ovat tällä hetkellä ja sijoituksestaan luopumiseen asti muutoin oikeutettuja Verosopimuksen mukaisiin etuihin, (iii) joilla on työsopimus Saint-Gobainin määräysvallassa olevan yrityksen kanssa, ja (iv) jotka kuuluvat Suomen sosiaaliturvajärjestelmän piiriin.

Huomioithan, että Saint-Gobain tai työnantajasi eivät anna sinulle, nyt tai tulevaisuudessa, minkäänlaisia henkilökohtaisia, taloudellisia tai veroneuvoja. Huomioithan, että Fonds Commun de Placement d’Entreprise (“FCPE”) -rahastomuoto ei ole Suomen verosääntelyn tunnistama eikä sitä yleisesti käytetä Suomessa työntekijäosakkeenomistajien osakkeiden säilyttämiseen. Alla oleva yhteenveto perustuu ainoastaan käsitykseemme nykyisestä vähäisestä Suomen verokäytännöstä. Tämä yhteenveto annetaan ainoastaan yleisessä tiedotustarkoituksessa, eikä yhteenvedon sisältämä tieto ole tyhjentävää tai sitovaa. Työntekijän tulee konsultoida omaa veroneuvojaansa saadakseen varsinaisia neuvoja Saint-Gobainin Osakeohjelmaan osallistumiseen liittyvistä veroseuraamuksista.

Alla mainitut veroseuraamukset on esitetty marraskuussa 2023 voimassa olevien sovellettavien Suomen ja tiettyjen Ranskan verolakien ja -käytäntöjen mukaisesti sekä Verosopimuksen mukaisesti. Kyseiset lait, käytännöt ja Verosopimus voivat ajan kuluessa muuttua, ja muutoksilla saattaa olla jopa taannehtiva vaikutus.

A. Ranskan verotus

Maksettavaksesi ei pitäisi Ranskassa tulla veroja tai sosiaaliturvamaksuja sijoituksen tekemisen yhteydessä. Maksettavaksesi ei pitäisi tällä hetkellä voimassa olevan Ranskan lain mukaan tulla veroja tai sosiaaliturvamaksuja myöskään Ranskassa mahdollisesti maksettujen osinkojen johdosta edellyttäen, että omistat sijoituksen FCPE:n kautta ja kyseinen FCPE sijoittaa mahdolliset Saint-Gobainin jakamat osingot edelleen. Sijoituksesi tuottamista voitoista ei pitäisi myöskään aiheutua vero- tai sosiaaliturvamaksuseuraamuksia Ranskassa.

B. Suomen verotus

Merkinnän yhteydessä

Veroja tai sosiaaliturvamaksuja ei pitäisi tulla maksettavaksi merkinnän yhteydessä alennuksen tai kannustinlisän osalta. Nykyisen verotuskäytännön mukaan verojen ja sosiaaliturvamaksujen tulisi lykkääntyä lukitusjakson päättymiseen tai aikaistetun sijoituksesta irtautumisen hetkeen.

Osingot

Nykyisen verotuskäytännön mukaan sinulle ei pitäisi tulla maksettavaksi veroja tai sosiaalimaksuja hetkenä, jona FCPE saa ja sijoittaa uudelleen mahdolliset osingot lukitusjakson

aikana. Sen sijaan verotuksen tulisi lähtökohtaisesti lykkääntyä lukitusjakson päättymiseen tai aikaistetun sijoituksesta irtautumisen hetkeen (katso alla ”*Lunastuksen yhteydessä*”)

Jos päätät jatkaa osakkeiden omistamista FCPE:n kautta lukitusjakson päättymisen jälkeen, mahdolliset osingot sijoitetaan uudelleen FCPE:n sisällä ja olet itse vastuussa niihin soveltuvan verokohtelun ja velvoitteiden varmistamisesta. Voimassa olevan verotuskäytännön analogisen soveltamisen perusteella katsomme, että osingoista ei pitäisi tulla maksettavaksi veroja tai sosiaaliturvamaksuja silloin, kun osingot sijoitetaan uudelleen FCPE:n sisällä. Sen sijaan verotuksen tulisi lähtökohtaisesti lykkääntyä, kunnes lunastat FCPE-osuutesi ja saat näin osingot haltuusi (katso alla ”*Lunastuksen yhteydessä*”).

Lunastuksen yhteydessä

Lukitusjakson päättyessä:

Sinua verotetaan lähtökohtaisesti viiden vuoden lukitusjakson päättyessä (tai aiemmin ennenaikaisen lunastuksen yhteydessä). Nykyisen verotuskäytännön perusteella olet velvollinen maksamaan veroja ja sosiaaliturvamaksuja viiden vuoden lukitusjakson päättyessä riippumatta siitä, vaaditko tällöin osuuksiesi lunastusta.

Verotettavan tulon määräksi katsotaan todennäköisesti lukitusjakson päättymishetken mukaisen sijoituksesi arvon (tai aikaistetun sijoituksesta irtautumisen käsillä ollessa sijoituksesi senhetkisen arvon) ja Saint-Gobainin Osakeohjelmassa vuonna 2024 tekemäsi alkuperäisen sijoituksen välinen erotus.

Sijoituksesta mahdollisesti saatu tuotto verotetaan lähtökohtaisesti ansiotulona progressiivisen veroasteikon mukaisesti enintään 55 %:iin asti (vuonna 2024) lisättynä työntekijän sairaanhoitomaksulla (1,48 % vuonna 2024).

Mikäli FCPE-osuuksia tosiasiallisesti lunastetaan rajoitusjakson päätteeksi, mahdollisten tappioiden pitäisi olla vähennettävissä ansiotuloista tulonhankkimiskuluina.

Mikäli aikaistettu sijoituksesta irtautuminen tapahtuu kuitenkin ennen kuin yksi vuosi lukitusjaksosta on kulunut, tuotot voivat olla kaikkien tavanomaisten sosiaaliturvamaksujen alaisia. Työntekijän sosiaaliturvamaksut olisivat yhteensä noin 11 % tuotoista (perustuen vuoden 2024 tasoon). Vastaavasti työnantaja olisi velvollinen maksamaan työnantajan osuuden sosiaaliturvamaksuista.

Siltä osin kuin työnantajan toimittama verokorttisi mukainen ennakonpidätys ei riittäisi kattamaan sinun verojasi kyseiseltä verovuodelta (mukaan lukien sijoituksestasi saamastasi edusta maksettavat verot) tulee sinun huolehtia itse veron maksamisesta. Työntekijän sairaanhoitomaksu sisältyy verokorttisi mukaiseen ennakonpidätysprosenttiin.

Lukitusjakson päättymisen jälkeen:

Jos päätät jatkaa osakkeiden omistamista FCPE:n kautta lukitusjakson päättymisen jälkeen, sinun tulee itse varmistua soveltuvista verokäsittelystä ja verovelvoitteista. Nykyisen verotuskäytännön perusteella lunastuksen yhteydessä saatu voitto verotettaneen lähtökohtaisesti pääomatulona 30–

34 %:n verokantojen mukaan (vuonna 2024). Voitto tai tappio pitäisi laskea siten, että luovutushinnasta vähennettäisiin sijoituksesi määrä sekä ansiotulona verotettu määrä. Todellisen hankintamenon asemasta voisit mahdollisesti vaihtoehtoisesti valita sovellettavaksi hankintameno-olettaman, joka on 20 % luovutushinnasta, tai mikäli olet omistanut osuudet vähintään 10 vuotta, 40 % luovutushinnasta. Siinä tapauksessa, että hankintameno-olettamaa käytetään todellisen hankintamenon asemasta, katsotaan kaikkien myyntikustannusten sisältyvän siihen, eikä niitä vähennetä enää hankintameno-olettaman lisäksi. Luovutustappiot voidaan vähentää ensisijaisesti luovutusvoitoista samana ja seuraavana viitenä vuotena sekä toissijaisesti myös muista samana ja viitenä seuraavana vuotena syntyneistä pääomatuloista. Luonnollisten henkilöiden luovutusvoitot ovat verovapaita, mikäli verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut luovutushinnat eivät ylitä 1 000 euroa. Luovutustappiot eivät ole luonnollisille henkilöille vähennyskelpoisia, mikäli verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut hankintamenot eivät ylitä 1 000 euroa. Sosiaaliturvamaksuja ei lähtökohtaisesti tulisi maksettavaksi. Työnantaja ei pidättäisi maksettavaksi tulevia veroja ennakonpidätyksenä.

MUUTA

Ilmoitusvelvollisuudet

Viiden vuoden lukitusjakson aikana sinun on ilmoitettava omistamasi FCPE-osuudet varallisuutenasi esitäytetyllä veroilmoituksellasi. Koska FCPE:n sisällä uudelleensijoitettuja osinkoja ei nykykäytännön mukaan pitäisi verottaa Suomessa vielä niiden uudelleensijoitushetkellä, sinun ei pitäisi tarvita ilmoittaa niitä esitäytetyllä veroilmoituksellasi. Tarkista kuitenkin raportointi omalta veroneuvojaltasi vuosittaisen veroilmoituksen jättämisen yhteydessä. Sinun on lähtökohtaisesti ilmoitettava veronalainen tulo veroilmoituksellasi (tai tarkastettava esitäytetyllä veroilmoituksellasi olevat tiedot) siltä verovuodelta, jona lukitusjakso päättyy. Aikaistetun irtautumisen tapauksessa sinun on kuitenkin ilmoitettava veronalainen tulo veroilmoituksellasi jo siltä verovuodelta, jona saat lunastuksen johdosta muodostuvan veronalaisen edun.

Viiden vuoden lukitusjakson jälkeen sinun on ilmoitettava omistuksistasi veroviranomaisille ilmoittamalla FCPE:n kautta omistamasi osakkeet varallisuutenasi esitäytetyllä veroilmoituksellasi. Koska FCPE:n sisällä uudelleensijoitettuja osinkoja ei nykykäytännön mukaan pitäisi verottaa Suomessa vielä uudelleensijoituksen hetkellä, tällaisten FCPE:n kautta omistettujen osakkeiden perusteella saatuja osinkoja ei pitäisi tarvita ilmoittaa esitäytetyllä veroilmoituksella. Tarkista kuitenkin raportointi omalta veroneuvojaltasi vuosittaisen veroilmoituksen jättämisen yhteydessä. Sinun on ilmoitettava veronalainen tulo veroilmoituksellasi siltä verovuodelta, jona saat lunastuksesta muodostuvan veronalaisen edun.

* * *