

# TÁJÉKOZTATÓ

## a Saint-Gobain Csoport magyarországi munkavállalóinak meghirdetett befektetési programról

*A Saint-Gobain, a Saint-Gobain Csoport munkavállalói számára ismét meg kívánja hirdetni munkavállalói befektetési programját a 2024-es évre. A program indulásáról végleges döntést a Társaság vezérigazgatója hoz 2024. március 11-én.*

*Az alábbiakban egy rövid összefoglalót talál a program feltételeiről, valamint a magyar munkavállalókra vonatkozó információkról és adózási tudnivalókról.*

### Összefoglaló a befektetési programról,

melyet a program munkavállalói brosrájával és jegyzési ívével együtt, azokkal összhangban szükséges értelmezni

### Saint-Gobain munkavállalók részére fenntartott tőkeemelés

A Saint-Gobain részvények várhatóan a Saint-Gobain Csoporthoz tartozó vállalatok valamennyi munkavállalójának felajánlhatók a számukra biztosított tőkeemelés keretében. Tájékoztatjuk, hogy Magyarországon a befektetési programot a Saint-Gobain klasszikus programja keretében hirdetik meg.

Amennyiben az összes részvényjegyzési kérelem meghaladja a tőkeemelés összegét, úgy az igényelt részvények száma ennek megfelelően csökkenthető. Ebben az esetben minden a programban részt vevő munkavállaló személyes értesítést kap.

### Jogosultság

A program a Saint-Gobain jelenlegi alkalmazottai, valamint a közvetlen és közvetett többségi tulajdonú leányvállalatainak munkavállalói számára érhető el. A programban való részvétel feltétele legalább 3 hónapnyi munkaviszonyban töltött idő, amely lehet folyamatos, valamint szakaszos.

Amennyiben a három hónapos időszak nem folyamatos, úgy a vonatkozó időszakokat 2023. január 1-jétől a jegyzési időszak utolsó napjáig lehet figyelembe venni, valamint azon a napon a munkavállalónak alkalmazásban kell állnia.

### Jegyzési időszak

A jegyzési időszak várhatóan 2024. március 11-én kezdődik és 2024. március 25-éig fog tartani - beleértve a kezdő és záró napokat is. Amennyiben részt kíván venni a programban, jegyzését legkésőbb 2024. március 25-éig teheti meg.

## Jegyzési ár

A Saint-Gobain részvények jegyzési ára várhatóan a referenciaár 20%-kal csökkentett értéke. A Saint-Gobain részvényeket az Euronext Paris értéktőzsdén jegyzik. A referenciaár a Saint-Gobain részvények, a jegyzési árról való döntés időpontját (várhatóan 2024. március 11-ét) megelőző 20 tőzsdei kereskedési nap nyitó árfolyamának átlagán alapul.

A résztvevő munkavállalók a fizetést magyar forintban teljesítik.

A befektetés tartama alatt a Saint-Gobain részvények értékét az euro és forint közötti devizaárfolyam ingadozása befolyásolhatja. Ennek következtében, ha az euro értéke erősödik a forinthez képest, a forintban kifejezett részvények értéke emelkedni fog. Másrészt, ha az euro értéke gyengül a forinthez képest, akkor a forintban kifejezett részvények értéke csökken.

## Munkáltatói hozzájárulás

Amennyiben úgy dönt, hogy befektetne a klasszikus program keretében, munkáltatója az alábbiak szerint járul hozzá befektetéséhez:

Munkavállaló befektetése	Munkáltató hozzájárulása (%)	Maximális munkáltatói hozzájárulás
0 – 1 000 €	50%	500 €
1 001 € - 2 000 €	25%	250 €
<b>Total</b>		<b>750 €</b>

A munkáltatói hozzájárulás összegét a jegyzési időpontot megelőző hónap 15.-én érvényes MNB árfolyamon (tehát a 2024.02.15-én érvényes árfolyamon) kell forintra átszámítani.

## Befektetés felső határa

A befektetés maximális összege a bruttó éves munkaviszonyból származó jövedelmének (ideértve a bónusz kifizetéseket is) 25%-a 2023-ban, vagy a 2024-es évre vonatkozó jövedelem becsléssel megállapított összege. A munkáltatói hozzájárulás – amennyiben adnak ilyen – nem számít bele a 25%-ba.

## Fizetés módja

A fizetés forintban történik, az alábbiak szerint:

- Levonás a bérjövdelemből (4 hónap) vagy
- bankszámláról történő közvetlen fizetés.

Csak a fizetési módok egyike választható, a fizetési módok nem kombinálhatók egymással.

A részvényjegyzés ellenértékének végleges összege 2024. áprilisában kerül meghatározásra. Amennyiben fizetési módként a munkabérből történő levonást választja, az Ön munkáltatója a

jegyzési ellenérték összegének levonását a végleges jegyzési összeg meghatározását követő hónaptól kezdi meg (2024 májustól). A levonás munkabérelőlegnek minősül, és a levonáshoz a hozzájárulását a jegyzési íven adja meg.

Amennyiben fizetési módként a bankszámláról történő közvetlen fizetést választja, a fizetési határidő 2024. május 13.

### **A részvények letétbe helyezése**

A jegyzett részvények zárt befektetési alapba kerülnek, melynek neve 'Fonds Commun de Placement d'Entreprise', röviden FCPE. Franciaországban általában ezt az alapot használják a munkavállalói befektetők tulajdonában lévő részvények tartására. Befektetése az FCPE „Saint-Gobain PEG Monde” részeként nyilvántartott „Saint-Gobain Avenir Monde” befektetési alapba kerül. Az FCPE alap az Ön által jegyzett részvényeknek megfelelő értékű és mennyiségű részjegyet fog Önnek kibocsátani, amely biztosítja jogosultságát a befektetéséhez.

### **5 éves tartási időszak**

Tekintettel a program során nyújtott jelentős kedvezményekre, a befektetésekre egy kb. 5 éves lekötési időszak vonatkozik, amely 2029. május 1-jéig tart. Ön a befektetés felszabadulásáig a befektetése felett nem rendelkezhet, részjegyeit nem válthatja vissza, kivéve, ha jogosulttá válik a befektetés tartási idő előtti felszabadításához (lásd. *Befektetés korai felszabadításának esetei*).

### **Befektetés korai felszabadításának esetei**

Tájékoztatjuk, hogy kizárólag az alábbi esetekben van lehetősége a befektetések lekötési idő előtti felszabadítására:

1. munkavállaló házasságkötése vagy bejegyzett élettársi kapcsolat létesítése;
2. gyermek születése vagy örökbefogadása esetén, amennyiben a munkavállaló háztartásában már legalább kettő eltartott gyermek él;
3. bírósági döntésen alapuló válás, különélés vagy a bejegyzett élettársi kapcsolat megszüntetése esetén, amennyiben legalább egy gyermek elhelyezését a bíróság a munkavállaló háztartásában rendeli el;
4. amennyiben a munkavállaló, házastársa, bejegyzett élettársa vagy gyermeke a francia jogrendszer alapján meghatározott fogyatékos személynek minősül;
5. munkavállaló vagy házastársának, bejegyzett élettársának halála;
6. munkaviszony megszűnése;
7. amennyiben a munkavállaló, annak gyermeke, házastársa vagy bejegyzett élettársa a francia jogrendszer alapján meghatározott vállalkozási célra megtakarított vagyont felhasználja;
8. amennyiben a munkavállaló megtakarított vagyont állandó lakóhely szerzésére vagy annak kibővítésére használja fel;

9. amennyiben a munkavállalót házastársa, partnere, bejegyzett élettársa vagy volt házastársa, partnere, bejegyzett élettársa bántalmazza (családon belüli erőszak).

A fenti lehetőségek összefoglalják a francia jogrendszer által megengedett korai felszabadítás lehetőségeit. A korai felszabadítás lehetőségét a francia jognak megfelelően kell értelmezni és alkalmazni. Mielőtt a felsorolt lehetőségek valamelyikére hivatkozna, mindenképpen konzultáljon munkáltatójával annak érdekében, hogy az Ön körülményei teljes mértékben megfelelnek-e a francia jogszabályoknak.

Amennyiben élni kíván a korai felszabadítás lehetőségével, úgy a fent felsorolt valamely esemény bekövetkeztétől számított 6 hónapon belül nyújthatja be a részjegyek visszaváltásra vonatkozó kérelmét, kivéve haláleset, fogyatékosság, Ön ellen elkövetett családon belüli erőszak vagy a munkaviszony megszűnésének esetén (utóbbi esetekben a kérelmet bármikor be lehet nyújtani). További információért keresse fel munkáltatója HR osztályát.

### **Osztalék**

A tartási időszak alatt a részvények után kifizetett osztalékokat az FCPE további Saint-Gobain részvényekbe fekteti be. Ön az osztalékokat közvetlenül nem kapja meg. Az FCPE által befektetett osztalék további részjegyek (vagy töredék részjegyek) kibocsátását eredményezi az Ön számára. A 2024-es részvényprogram alapján az adott részvények a 2025. és az azt követő évektől jogosítanak fel osztalékokra (de nem kap osztalékokat, ha abban az évben nem hirdetnek osztalékokat) (a 2024-ben, a 2023. évre tekintettel kifizetett osztalékok szedésére nem jogosítanak fel).

### **Szavazati jog**

Amíg a részvényeket az FCPE birtokolja, a részvényekre vonatkozó szavazati jogokat az FCPE felügyelőbizottsága gyakorolja a munkavállalók nevében.

### **A részjegyek beváltása**

Befektetése az 5 éves zárolási időszak leteltét követően válik elérhetővé, vagy abban az időpontban, amikor a korai kilépésre jogosult. Ekkor kérheti a részjegyek visszaváltását (készpénzben vagy Saint-Gobain részvényekben), vagy továbbra is tarthatja részvényeit az FCPE alapján. Az utóbbi esetben ezt követően a részjegyeit bármikor visszaválthatja.

## **Adózási tudnivalók magyar munkavállalók számára**

*Az alábbi összefoglaló azokat az általános szabályokat sorolja fel, amelyek várhatóan alkalmazandók a magyar munkavállalók befektetései esetén a magyar adótörvények alapján, de nem foglal magában minden egyes speciális esetet. Az összefoglaló csupán tájékoztató jellegű, ezért hivatkozni nem lehet rá. Az adózási kérdésekkel kapcsolatos végleges teendők érdekében kérjük, konzultáljon saját tanácsadójával.*

Az itt felsorolt adózási következmények az ajánlat idején érvényes magyar adójog és adózási gyakorlat alapján kerültek kialakításra. Felhívjuk a figyelmét, hogy a jelenleg hatályos jogszabályok idővel változhatnak, ezért mindenképpen ellenőrizze az aktuális változásokat.

### **A. Adózás Franciaországban**

A részvények jegyzésekor a hatályos szabályok szerint Franciaországban nem keletkezik adó, valamint szociális járulékfizetési kötelezettség. Tekintettel arra, hogy a befektetéseket az FCPE klasszikus alapon keresztül teszi meg és az alap az esetleges osztalékokat újra befekteti, amelyeket a Saint-Gobain újra eloszt és a francia társaság nem él a forrásadó levonási jogával, az ilyen osztalékok után szintén nem keletkezik adó és járulékfizetési kötelezettség Franciaországban. Továbbá, befektetéséből származó bármely nyereség szintén nem keletkeztet adó- és járulékfizetési kötelezettséget Franciaországban.

### **B. Adózás Magyarországon**

#### **Jegyzési időszak alatti adózás**

Tekintettel arra, hogy a program résztvevői jegyzéskor nem rendelkeznek hozzáféréssel a részvényekhez, a jegyzéskor adókötelezettség nem keletkezik. A francia társaság által nyújtott kedvezmény, valamint a magyar munkáltató hozzájárulása után adófizetési kötelezettség a zárolási idő végével, vagy a befektetés idő előtti felszabadításakor keletkezik.

#### **Osztalék adózása**

Az újra befektetett osztalékjövedelmet jövedelemadó nem terheli Magyarországon.

Azonban a munkavállaló részére ténylegesen kifizetett osztalékjövedelem adóköteles, az alkalmazandó adó mértéke 15%. Ezen osztalékjövedelem éves adóbevallásban történő szerepeltetése, valamint a 15% személyi jövedelemadó megfizetése az Ön kötelezettsége, az adó megfizetése pedig az éves személyi jövedelemadó bevallás benyújtásával egyidejűleg esedékes. Munkáltatójának levonási, befizetési kötelezettsége nem keletkezik.

#### **Részvények beváltása**

**A zárolási időszak végén vagy korai kilépési esemény idején:**

Mivel a részvényekhez kapcsolódó juttatások munkaviszonyukra tekintettel illetik meg a magánszemélyeket, a részvényprogramból származó jövedelmet a magánszemély munkaviszonyából származó jövedelemként kell kezelni, és ennek megfelelően adóköteles.

Az adó a zárolási időszak végén vagy a korai kilépési esemény időpontjában fizetendő, függetlenül attól, hogy a befektetést részvényekre vagy készpénzre váltják, vagy ténylegesen beváltják-e vagy sem. A megszerzett jövedelmet a részvények (1) zárolási időszak végén vagy (2) a korai kilépési esemény napján érvényes valós piaci értéke és a magánszemély által a részvényekért fizetett diszkontált ár különbözeteként kell meghatározni, miközben az adóalapból levonható a munkáltató által biztosított hozzájárulás is (mivel az külön adóköteles, lásd alább). Magyar kifizető hiányában a magánszemély köteles az adóév során negyedévente közvetlenül az adóhatóság részére megfizetni a vonatkozó kötelezettségeket.

Mivel a magánszemélyek a szóban forgó jövedelem után szociális hozzájárulási adó fizetésére is kötelesek, a kapott jövedelem 89%-át kell a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adó alapjaként figyelembe venni, míg az alkalmazandó személyi jövedelemadó kulcs 15%, és 13%-os mértékű szociális hozzájárulási adót is kell fizetni.

### **A magyarországi Saint-Gobain munkáltatói hozzájárulása**

A magyar munkáltató által fizetett munkáltatói hozzájárulást a 15%-os személyi jövedelemadón és a 13%-os szociális hozzájárulási adón (munkáltatói teher) felül még 18,5%-os munkavállalói társadalombiztosítási járulék (munkavállalói teher) levonása is terheli, az adóalap a jövedelem 100%-a. A munkáltató köteles levonni és megfizetni a munkavállalót terhelő adót és járulékot is. A jövedelmet a munkáltató által kiállított éves jövedelemigazolás (M30 igazolás) tartalmazza.

### **További árfolyamnyereség a zárolási időszak végét követően**

A részvényárfolyamnak a zárolási időszak végét követő emelkedéséből származó bármely további árfolyamnyereség 15%-os kulccsal adóköteles.

A rendelkezésre álló információk alapján a résztvevők értékpapírjaikat csak az FCPE-n keresztül tudják értékesíteni. Ezért az értékpapír értékesítésekor a befektetési szolgáltató (azaz jelen esetben az FCPE) közreműködésével végrehajtott ügyletekből származó árfolyamnyereség ellenőrzött tőkepiaci ügyletként kezelhető, és ennek következtében ilyen esetben szociális hozzájárulási adó nem fizetendő (csak 15%-os személyi jövedelemadó).

Ezért Önnek csak 15%-os személyi jövedelemadót kell fizetnie. Amennyiben az adóévben van más olyan ügylete, amely ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül, és azon veszteséget realizált, e veszteséggel csökkentheti a Saint-Gobain részvények értékesítéséből származó nyereség adóalapját.

A fenti díjakat (amelyek a zárolási időszak utáni árfolyamnyereségre vonatkoznak) a munkavállalónak kell megfizetnie, a munkáltatónak nincs adólevonási kötelezettsége.