

NO

SAINT-GOBAIN GRUPPENS AKSJESPAREPROGRAM FOR ANSATTE – TILLEGGSPERFORMASJON FOR NORGE

Saint-Gobain tar sikte på å implementere et tilbud om kjøp av selskapets aksjer som del av Saint-Gobain gruppens aksjespareprogram, med forbehold om beslutning fra gruppens CEO som er forventet å skje 11. Mars 2024. I dette skrivet gis det et kort sammendrag av de forventede vilkårene for aksjeprogrammet, lokal informasjon for Norge og sentrale skatteforhold knyttet til aksjetilbudet.

Sammendrag av Tilbudet

må leses i sammenheng med ansattebrosjyren og tegningsblanketten

En emisjon rettet mot ansatte

Det er forventet at Saint-Gobain aksjer vil bli tilbudt alle berettigede ansatte i deltakende Saint-Gobain konsernselskaper i samsvar med emisjonen i Saint-Gobain rettet mot slike ansatte. I ditt land er det forventet at Saint-Gobain-gruppens aksjespareprogram vil bli tilbudt som en "klassisk" ordning.

Dersom det totale antall tegninger overstiger de tilbudte aksjene, kan tegningsønskene bli redusert. I et slikt tilfelle vil hver deltaker bli orientert personlig.

Berettigede ansatte

Alle nåværende ansatte i Saint-Gobain og ansatte i dets direkte og indirekte hovedeide datterselskaper har rett til å delta dersom de har vært ansatt i minimum tre måneder. Denne tre-måneders perioden kan enten være sammenhengende eller oppstykket. Den relevante perioden for å beregne et oppstykket tre måneders ansettelsesforhold, er fra 1. januar 2023 til den siste dagen av tegningsperioden, og den ansatte må være er ansatt på den dagen.

Tegningsperiode

Tegningsperioden er forventet å vare fra 11. mars 2024 til 25. mars 2024 (inkludert). For å kunne delta i aksjeprogrammet må du tegne senest 25. mars 2024.

Tegningskurs

I den "klassiske" ordningen settes tegningskursen til "referanseprisen" minus en rabatt på 20 %. Referanseprisen bygger på et gjennomsnitt av åpningskursen på Saint-Gobain aksjen gjennom 20 handelsdager før datoen der beslutningen om å fastsette prisen blir foretatt, som er forventet å skje den 11. mars 2024.

Betaling vil bli krevd i NOK.

Gjennom eiertiden for din investering vil verdien av Saint-Gobain aksjene bli påvirket av vekslingskursen mellom Euro og NOK. Som en konsekvens vil verdien av aksjene målt i NOK øke dersom kursen på Euro styrker seg i forhold til NOK. På den annen side vil verdien av aksjene målt i NOK synke dersom kursen på Euro svekker seg i forhold til NOK.

Tilskudd fra arbeidsgiver

Dersom du velger å investere i den “klassiske” ordningen, vil din arbeidsgiver yte et tilskudd i norske kroner i tillegg til investeringen din med følgende beløp:

Din investering NOK	Tilskudd fra arbeidsgiver	Maksimalt tilskudd i intervallet NOK
0 – 5.000	75%	3.750
5.001 – 15.000	50%	5.000
15.001 – 50.000	25%	8.750
Over 50.000	0%	

Beløpene i tabellen bygger på vekslingskurs 1 EUR=9,87 NOK (vekslingskurs per 5 mars 2024). Vær oppmerksom på at beløpene i tabellen kan bli justert som følge av endringer i vekslingskursen mellom Euro og NOK.

Investeringen din er begrenset

Det maksimale beløp du kan investere er 25 % av din brutto årslønn (inkludert bonus) for 2023 eller antatt brutto årslønn for 2024. Tilskuddet fra arbeidsgiver, der dette skjer, inngår ikke i beregningen av denne 25 % grensen.

Betalingsalternativer

Betaling for aksjene er i NOK. Du kan velge én av de følgende betalingsalternativene (du kan altså ikke benytte flere betalingsalternativer):

1. Betaling ved bankoverføring innen 20. juni 2024; eller
2. Betaling gjennom trekk i lønn for hele beløpet i lønnsbetalingen som skjer i juni 2024.

Betaling etter alternativ 2 kan ikke overstige 20 % av din netto årslønn (etter forskuddstrekk) eller NOK 118 620, fra og med mai 2023¹. Videre må du forsikre deg om at din netto lønnsbetaling for den aktuelle måned er tilstrekkelig stor til å dekke dine tilbakebetalingsforpliktelser.

Forvaring av aksjene dine

Aksjene dine vil bli tegnet og holdt i forvaring på dine vegne i et kollektivt fond, betegnet som et Fonds Commun de Placement d'Entreprise eller FCPE, som ofte er benyttet i Frankrike ved forvaltning av aksjer som eies av ansatte-investorer. Investeringen din vil bli

¹ Grunnbeløpet i folketrygden justeres i mai hvert år.

Commenté [HWV/B1]: TBC local Saint Gobain

forvaltet av “Saint-Gobain Avenir Monde”, som er en del av FCPE’et “Saint-Gobain PEG Monde”. Du vil motta andeler i FCPE tilsvarende aksjene du har tegnet.

Investeringen din er bundet i fem år

Til gjengjeld for fordelene som tilbys gjennom aksjeprogrammet, er investeringen din bundet i om lag fem år (som ender 1. mai 2029). I løpet av bindingstiden har du ikke anledning til å innløse investeringen din med mindre du kvalifiserer for tidlig innløsning (se punktet «Tidlig innløsning» under).

Tidlig innløsning

Du kan kun be om innløsning av investeringen din i løpet av bindingsperioden som nevnt over i følgende situasjoner:

1. Den ansatte gifter seg,
2. Når et barn blir født eller et barn ankommer hjemmet som adoptert, forutsatt at husstanden til den ansatte allerede forsørger for minst to barn,
3. I tilfelle separasjon eller skilsmisse, når dette også er forbundet med en rettsbeslutning som spesifiserer at det ordinære bostedet til minst ett barn er hos bostedet til den ansatte,
4. Når den ansatte, dens ektefelle eller barn får nedsatt funksjonsevne som definert i fransk lov,
5. At den ansatte eller dens ektefelle dør,
6. Terminering av ansettelseskontrakten,
7. Når den ansatte, dens ektefelle eller barn overfører oppsparte midler for å starte en særlig virksomhet tilrettelagt etter fransk lov, eller
8. Hvis den ansatte allokere den oppsparte summen til kjøp eller utbygging av hans/hennes primærbolig;
9. Ved vold utøvd mot den ansatte av hans/hennes nåværende eller tidligere ektefelle eller registrerte partner.

Punktene over er et sammendrag av gjeldende regler for tidlig innløsning tillatt etter fransk rett. Vilkårene må tolkes og anvendes i samsvar med fransk rett. Før du legger til grunn eller vurderer å benytte noen av vilkårene for tidlig innløsning, bør du ta kontakt med arbeidsgiveren din for å forsikre deg om at ditt tilfelle oppfyller alle vilkårene etter fransk lovgivning.

Ansatte må fremme en søknad for tidlig innløsning innen seks måneder etter at denne hendelsen inntreffer, med unntak av død, nedsatt funksjonsevne, vold utøvd mot deg eller terminering av ansettelseskontrakten (der søknad kan sendes på hvilket som helst tidspunkt). Ta kontakt med administrasjonsavdelingen for mer informasjon.

Utbytte

Utbytte på aksjer, når disse holdes i forvaring hos FCPE, vil bli reinvestert av FCPE i nye Saint-Gobain aksjer. Utbyttet vil ikke bli utbetalt direkte til deg. De reinvesterte utbyttene resulterer i utstedelse av nye andeler (eller fraksjoner av andeler) til deg. Aksjene tegnet i denne 2024-planen vil være berettiget til å motta utbytte fra og med 2025 og etterfølgende år (aksjene vil ikke være berettiget til å motta utbytte utbetalt i 2024 for 2023).

Stemmerettigheter

Så lenge aksjene forvaltes av FCPE, vil stemmerettighetene til slike aksjer bli utøvd av representantskapet i FCPE på vegne av de ansatte.

Innløsning

Investeringen din blir tilgjengelig ved utløpet av bindingstiden på om lag fem år, eller tidligere dersom du kvalifiserer for tidlig innløsning. På det tidspunktet kan du be om innløsning av investeringen din (i kontanter eller Saint-Gobain aksjer) eller du kan beholde aksjene dine gjennom FCPE, som du står fritt til å innløse på hvilket som helst tidspunkt.

Informasjon om skattemessige forhold for ansatte som er bosatt i Norge

Følgende sammendrag angir de generelle prinsipper som forventes å komme til anvendelse på ansatte som er bosatt i Norge i henhold til norsk skattelovgivning, men det vil ikke nødvendigvis gjelde alle konkrete tilfeller. Dette sammendraget er kun ment som generell informasjon, og bør ikke legges til grunn som verken fullstendig eller utvetydig. For konkrete råd bør de ansatte konsultere sine egne skatterådgivere vedrørende de skattemessige konsekvenser av å delta i Saint- Gobains aksjetilbud for ansatte.

De skattemessige konsekvensene som er angitt nedenfor er beskrevet i overensstemmelse med norsk skattelovgivning og praksis, slik disse gjelder på slutten av 2022. Slik lovgivning og praksis kan endres over tid. Det er viktig å være oppmerksom på at endringer i skattelovgivningen også vil kunne ha tilbakevirkende kraft.

A. Beskatning i Frankrike

Tegningen utløser normalt ikke skatt eller trygdeavgift til Frankrike. Forutsatt at investeringen din holdes gjennom den klassiske delen av FCPE som reinvesterer alle utbytter som eventuelt blir utbetalt fra Saint-Gobain, bør du ikke bli skattlagt for slike utbytter etter gjeldende fransk lovgivning. Eventuelle gevinster ved innløsning av investeringen din bør ikke utløse skatt eller trygdeavgift i Frankrike.

B. Beskatning i Norge

Ved tegning

Differansen mellom tegningskursen og markedsværdien av andelene du mottar gjennom FCPE på datoen for kapitalforhøyelsen, blir beskattet som arbeidsinntekt. Videre anses eventuelle supplerende bidrag fra arbeidsgiver som arbeidsinntekt for den ansatte.

Derfor blir rabatten og tilskuddet fra arbeidsgiver som utgangspunkt skattlagt som lønn med progressive skattesatser opp til 47,4 %, inkludert trygdeavgift. Din arbeidsgiver har plikt til å foreta forskuddstrekk for skatt på tildelingstidspunktet.

Norske skattemyndigheter har akseptert at verdipapirer med salgsrestriksjoner, eksempelvis bindingstid, har lavere markedsværdi enn verdipapirer som er fritt omsettelige. Derfor kan bindingstiden redusere netto skattemessig fordel du mottar på tildelingstidspunktet.

Utbytte

Dersom skattemyndighetene anser utstedelse av andeler i FCPE (eller fraksjoner av andeler) som utbytte, vil markedsværdien av de mottatte andelene utover et skjermingsfradrag bli skattlagt med en effektiv marginal skattesats på 37.84 % . Det skal ikke svares lønnskatt eller trygdeavgift i tillegg, og det vil heller ikke oppstå plikt for arbeidsgiver til å foreta forskuddstrekk.

Dersom skattemyndighetene ikke anser utstedelse av andeler i FCPE (eller fraksjoner av andeler) som utbytte, vil utbyttet som reinvesteres av FCPE ikke anses som skattepliktig inntekt for ansatte.

Innløsning

Ved innløsning vil gevinst, i den grad den overstiger en beregnet risikofri avkastning, bli beskattet med en effektiv skattesats på 37.84 %. Gevinsten settes til differansen mellom verdien av det mottatte vederlaget og kostprisen. Den skattepliktige fordelingen i form av rabatt og eventuelle bidrag fra arbeidsgiver som ble beskattet ved tildelingen inngår beregningen av kostprisen. Eventuelle valutasvingninger som medfører gevinst eller tap vil bli medregnet ved beskatningen av gevinsten eller tapet på andelene. Det skal ikke betales trygdeavgift, og det vil heller ikke oppstå plikt for arbeidsgiver til å foreta forskuddstrekk. Eventuelt tap er fradragsberettiget med en effektiv skattesats på 37,84 %.

ANNET

Utsatt betaling (lån)

Hovedregelen er at et rentefritt lån utgjør en skattepliktig fordel. Hvis rentesatsen på lånet er under en normrente fastsatt av myndighetene, vil differansen bli skattlagt som arbeidsinntekt med progressive skattesatser opp til 47,4 %, inkludert trygdeavgift. Arbeidsgiver er forpliktet til å trekke skatt på fordelene.

Du kan imidlertid ta opp et skattefritt lån hos arbeidsgiver dersom beløpet ikke overstiger om lag NOK 71 172² og tilbakebetalingsperioden maksimalt utgjør ett år.

Formuesskatt

Verdien av andelen er ansett som formue for formuesskatteformål verdsatt til 80 % av markedsverdien. Netto formue som overgår NOK 1 700 000 (omlag EUR 170 000) skattlegges med en skattesats på 1.0 %, mens netto formue over NOK 20 000 000 (omlag EUR 200 000) skattlegges med en sats på 1,1 %.

Rapporteringsplikter

Din arbeidsgiver vil innrapportere tegningen, rabatten og tilskuddet fra arbeidsgiver til skattemyndighetene på dine vegne. Vi gjør oppmerksom på at du selv er ansvarlig for å påse at alle opplysningene i skattemeldingen din er korrekte og fullstendige, og at du har plikt til å sende inn relevant informasjon til skattemyndighetene slik at de kan vurdere skattepliktig inntekt knyttet til deltakelsen i aksjeprogrammet.

Videre er du årlig forpliktet til å sende inn relevant informasjon i skattemeldingen for de etterfølgende årene. Dette inkluderer opplysninger om investeringen (verdien av denne), eventuelle utbytter og gevinster. Innlevering av opplysninger til skattemyndighetene foretas i skattemeldingen for det aktuelle inntektsåret.

* * *

² 3/5 av folketrygdens grunnbeløp.