

CAPGEMINI AANDELENAANBOD VOOR WERKNEMERS LOKAAL SUPPLEMENT VOOR BELGIË



U werd uitgenodigd om te investeren in Capgemini SE aandelen, in het kader van het aandelenaanbod voorbehouden aan de werknemers van de Capgemini Groep: ESOP 2023. Hieronder vindt u een korte samenvatting van de lokale kenmerken van het aanbod en van de fiscale behandeling die erop van toepassing is. Voor een uitgebreidere beschrijving van het aanbod wordt verwezen naar de informatiebrochure toegevoegd aan dit Lokaal Supplement en naar het document met sleutelgegevens voor de belegger van het compartiment "ESOP Leverage NP 2023" van de FCPE "ESOP CAPGEMINI", beschikbaar op de aanbodwebsite.

Lokale informatie omtrent het Aanbod

Reservering- en herroepingperiodes

De reserveringsperiode loopt van 15 september 2023 tot en met 4 oktober 2023. Tijdens deze reserveringsperiode kan u uw aanvraag tot inschrijving op Capgemini SE aandelen indienen, binnen de grens van 2,5% van uw geraamd jaarlijks brutoloon voor 2023. Dit loon zal berekend worden rekening houdende met zowel uw vast loon als uw variabel loon. Indien uw inschrijvingsaanvraag dit bedrag overschrijdt, dan kan uw aanvraag automatisch worden verlaagd tot 2,5% van uw geraamd jaarlijks brutoloon voor 2023.

De herroepingperiode loopt van 13 november 2023 tot en met 15 november 2023. Tijdens deze herroepingperiode kan u desgewenst uw inschrijvingsaanvraag, zij het enkel volledig, herroepen. In deze periode kan u een inschrijvingsaanvraag indienen binnen de grens van 0,25% van uw geraamd jaarlijks brutoloon voor 2023. Na verloop van de herroepingperiode krijgen de lopende orders een definitief en onherroepelijk karakter.

Inschrijvingsprijs

De inschrijvingsprijs zal vastgesteld worden door de CEO van Capgemini SE en zal u meegedeeld worden op 10 november 2023 via e-mail en op de ESOP website.

Betalingsmodaliteiten – Over welke betalingsmodaliteiten beschik ik voor mijn inschrijving?

Betaling kan enkel gebeuren via een SEPA-mandaat voor automatische domiciliëring.

Het SEPA-mandaat (te downloaden op de inschrijvingswebsite) en het bijhorende rekeningnummer moeten aan uw HR-contactpersoon worden overhandigd of op de inschrijvingswebsite worden geüpload om een domiciliëring op uw bankrekening mogelijk te maken op 12 december 2023 (indicatieve datum).

Toelichting betreffende de investering

Het aanbod van aandelen aan werknemers van de Capgemini-groep is gebaseerd op de vrijstelling van de verplichting om een prospectus te publiceren die is voorzien in artikel 1(4) (i) van Verordening (EU) 2017/1129 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 betreffende het prospectus dat moet worden gepubliceerd wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel op een gereguleerde markt worden toegelaten (de **Prospectusverordening**). Het Informatiedocument dat is opgesteld in overeenstemming met de Prospectusverordening, bestaat uit de Brochure en dit Lokaal Supplement.

Gevalen van vervroegde deblokking – In welke gevallen kan ik een vervroegde deblokking vragen?

Tegenover de voordelen die zijn toegekend in het kader van dit aanbod, staat dat uw investering geblokkeerd zal zijn gedurende een periode die afloopt op 19 december 2028, behalve wanneer er zich één van de hieronder beschreven gevallen van vervroegde deblokking voordoet:

- Ontslag van de werknemer;
- Pensionering van de werknemer;
- Invaliditeit van de werknemer of van zijn/haar echtgeno(o)t(t)e/wettelijk samenwonende partner;
- Overlijden van de werknemer of van zijn/haar echtgeno(o)t(t)e/wettelijk samenwonende partner.

In deze gevallen kan u (of uw persoonlijke vertegenwoordiger) een vervroegde terugkoop aanvragen; dit gebeurt niet automatisch. Capgemini SE kan beslissen om een vervroegde deblokking toe te laten indien uw vennootschap-werkgever stopt een dochtervennootschap te zijn van Capgemini SE.

Indien zich evenwel een geval van vervroegde deblokking voordoet tijdens de eerste twee jaar volgend op de levering van de aandelen, zal uw investering enkel gedeblokkeerd kunnen worden na afloop van deze periode van twee jaar.

Deze gevallen van vervroegde deblokking zijn gedefinieerd door de Franse en de Belgische wetgeving en moeten op een consistente wijze met het Belgische en Franse recht geïnterpreteerd en toegepast worden. Alvorens te rekenen op één van deze vervroegde deblokkingengevallen, moet u uw werkgever dus raadplegen om u ervan te verzekeren dat uw geval voldoet aan alle door het Belgische en Franse recht gestelde voorwaarden.

Terugkoop

Uw investering zal beschikbaar worden voor terugkoop bij het verstrijken van de vijfjarige blokkeringsperiode (eindigend op 19 december 2028) of vroeger indien zich een geval van vervroegde deblokking (zoals hierboven beschreven) voordoet. Aan het einde van de blokkeringsperiode zal u op de hoogte worden gebracht van het verstrijken van de blokkeringsperiode en van de beschikbaarheid van uw investering, evenals van de procedure tot terugkoop.

Bij het verstrijken van de blokkeringsperiode kan u oftewel (1) de terugkoop van uw investering vragen in cash, oftewel kan u (2), naargelang het geval, (a) ervoor kiezen om uw deelbewijzen over te dragen naar een ander FCPE dat u wordt voorgesteld in het kader van een werknemersgroepsspaarplan, dan wel (b) uw Capgemini SE aandelen terugkopen in functie van de geldende marktwaarde.

Arbeidsrecht

Het ESOP-aandelenaanbod wordt u gedaan door de Franse vennootschap Capgemini SE, en niet door uw werkgever. Het besluit om een begunstigde in dit of een toekomstig aandelenaanbod op te nemen, wordt door Capgemini naar eigen goeddunken genomen. Het aanbod maakt geen deel uit van uw arbeidsovereenkomst en houdt geen wijziging of aanvulling van die overeenkomst in. Deelname aan het ESOP geeft u geen recht op enige toekomstige voordelen of betalingen van vergelijkbare aard of waarde, en het geeft u evenmin recht op enige vergoeding in het geval dat u uw rechten onder het aandelenaanbod verliest als gevolg van de beëindiging van uw arbeidsovereenkomst. Voordelen of betalingen die u zou kunnen ontvangen of waarvoor u in aanmerking zou kunnen komen onder dit aandelenaanbod, zullen niet in aanmerking worden genomen bij het bepalen van het bedrag van de voordelen, betalingen of andere rechten die u verschuldigd zouden kunnen zijn (inclusief in het geval van beëindiging van uw arbeidsovereenkomst).

Belastinginformatie voor de werknemers

De volgende samenvatting zet de algemene principes uiteen die verwacht worden van toepassing te zijn op de werknemers die (i) inwoners van België zijn en blijven gedurende hun investering in het plan voor de toepassing van de Belgische belastingwetgeving en het Verdrag tussen Frankrijk en België ter vermijding van dubbele belasting van 10 maart 1964¹ ("het Verdrag") en die (ii) zich kunnen beroepen op de voordelen van het Verdrag. Voor definitief advies moeten de werknemers hun eigen belastingadviseur raadplegen met betrekking tot de belastinggevolgen van de inschrijving op Capgemini SE aandelen door tussenkomst van het "ESOP LEVERAGE NP 2023" compartiment van het Gemeenschappelijk Bedrijfsbeleggingsfonds (Fonds Commun de Placement d'Entreprise – "FCPE") "ESOP CAPGEMINI".

Deze samenvatting wordt u enkel gegeven voor algemene informatiedoeleinden en mag niet als compleet of volledig worden beschouwd.

De belastinggevolgen die hieronder beschreven worden, zijn in overeenstemming met de Belgische en bepaalde Franse belastingwetten en belastingpraktijken, alsook met het Verdrag, die allen van toepassing zijn in juni 2023. Deze wetten, praktijken en het Verdrag kunnen in de toekomst wijzigen.

Gelieve te noteren dat de hieronder beschreven belastinginformatie bevestigd werd door fiscale rulings in het kader van gelijkaardige aandelenaanbiedingen aan werknemers (zie bijv. Voorafgaande Beslissingen nr. 2010.460 dd. 11.01.2011 en 2015.032 dd. 03.03.2015). Alhoewel een ruling enkel maar aan de aanvrager ervan het recht op rechtszekerheid over de erin beschreven transacties en situaties verleent, kan het desalniettemin als referentie dienen in het kader van gelijkaardige aanbiedingen. Voor alle vragen omtrent de fiscale gevolgen van de inschrijving op huidig plan raden wij u ten zeerste aan uw juridische en fiscale raadgever te raadplegen.

Bij de inschrijving

I. Zal ik belastingen of sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd zijn op het moment van de inschrijving?

Neen, in principe brengt de korting van 12,5% op de referentieprijis geen belastbaar voordeel met zich mee, noch (i) met betrekking tot de aandelen waarop wordt ingeschreven met uw persoonlijke inbreng, noch (ii) met betrekking tot de door de bank gefinancierde aandelen, op voorwaarde dat uw investering gedurende een periode van vijf jaar vanaf de datum van de levering van de aandelen geblokkeerd is, met een absolute blokkering van twee jaar vanaf de datum van de levering van de aandelen. Na verloop van de periode van twee jaar, zal een vervroegde deblokkering enkel en alleen toegestaan worden als er zich één van de volgende vervroegde deblokkeringgevallen voordoet:

- Ontslag van de werknemer;
- Pensionering van de werknemer;
- Invaliditeit van de werknemer of van zijn/haar echtgeno(o)t(t)e/wettelijk samenwonende partner; of
- Overlijden van de werknemer of van zijn/haar echtgeno(o)t(t)e/wettelijk samenwonende partner.

Indien zich een geval van vervroegde deblokkering voordoet tijdens de eerste twee jaar, zal uw investering enkel gedeblokkeerd kunnen worden na afloop van deze periode van twee jaar.

U zal evenmin sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd zijn.

Voorbeeld op basis van de huidige wetgeving:

Referentieprijis van één aandeel: € 30

Prijs na korting van 12,5%: € 26,25

Blokkering gedurende vijf jaar met een totale onbeschikbaarheid van de aandelen gedurende twee jaar	
U financiert 10 aandelen (de bank financiert 90 aanvullende aandelen) aan € 26,25 per aandeel. Uw persoonlijke inbreng: 10 aandelen x € 26,25	€ 262,50
De korting van 12,5% op de referentieprijis van de aandelen is vrijgesteld van belastingen. Deze vrijstelling geldt voor de aandelen die u zelf gefinancierd heeft, evenals voor de door de bank gefinancierde aandelen, dus in totaal 100 aandelen (10 aandelen + 90 aandelen).	
Uw totale investering (belastingen inbegrepen):	€ 262,50
Referentiewaarde van de aandelen: 100 aandelen x € 30	€ 3.000,00

¹ Het nieuwe dubbelbelastingverdrag tussen België en Frankrijk dat werd ondertekend op 9 november 2021 zal ten vroegste in werking treden op 1 januari 2024. De inwerkingtreding van het nieuwe dubbelbelastingverdrag heeft in principe geen impact op de in dit document beschreven fiscale behandeling.

Gedurende de looptijd van het plan

II. Zal ik belastingen of sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd zijn op de dividenden?

In het kader van het ESOP aanbod zal, in overeenstemming met de swap overeenkomst, een bedrag gelijk aan de waarde van elk door het FCPE ontvangen dividend, betaald worden aan de bank. Bijgevolg zal u niet genieten van de waarden van de dividenden die werden betaald aan het "ESOP CAPGEMINI" FCPE.

(i) Belastingen in Frankrijk

Bij gebrek aan doorstorting door het FCPE "ESOP CAPGEMINI" van de van Capgemini SE ontvangen dividenden aan de werknemers, zal er geen bronheffing zijn in Frankrijk.

(ii) Belastingen in België

De dividenden zullen in principe belastbaar zijn in België, maar worden daarentegen niet onderworpen aan sociale zekerheidsbijdragen.

De dividenden die worden uitgekeerd aan het FCPE zijn namelijk, in principe, belastbare inkomsten voor de werknemers, ook al worden ze voorbehouden aan de bank.

Evenwel zijn de dividenden tot een maximumbedrag van € 800 (bedrag voor inkomstenjaar 2023) voor alle dividenden (behoudens bepaalde uitzonderingen) (d.w.z. zowel deze van uw Capgemini aandelen als van uw eventuele andere aandelen) in het relevante inkomstenjaar per begunstigde of echtgenoot evenwel niet aan belasting onderworpen.

U kan zelf bepalen op welke dividenden u deze vrijstelling wenst toe te passen. De dividenden onder huidig plan zouden in principe binnen het toepassingsgebied van deze vrijstelling moeten vallen, ondanks de tussenkomst van het FCPE, maar dit werd nog niet bevestigd door de fiscale administratie.

De dividenden (met betrekking tot de aandelen waarop ingeschreven wordt met uw persoonlijke inbreng, evenals met betrekking tot de door de bank gefinancierde aandelen) die aan belasting onderworpen zijn, zullen niet onderworpen zijn aan Belgische roerende voorheffing, maar moeten als roerende inkomsten aangegeven worden in uw jaarlijkse belastingaangifte voor het jaar waarin de dividenden zijn uitbetaald aan het FCPE en voorbehouden aan de bank, niettegenstaande het feit dat u geen betaling in geld zal ontvangen. Te gepaste tijd zal u een informatiestaat bekomen met het totale bedrag van de dividenden die aan de aandelen waarop u heeft ingeschreven zijn toegekend.

De belastbare dividenden worden belast aan het vlak tarief van 30%. De belasting op deze dividenden zal echter pas verschuldigd zijn bij ontvangst van het aanslagbiljet met betrekking tot het jaar waarin de dividenden uitbetaald werden (in de praktijk is dit in het algemeen tussen de twaalf en achttien maanden na het einde van het jaar waarin de dividenden werd uitgekeerd).

Hypothetisch voorbeeld gebaseerd op de huidige wetgeving:

We hernemen het hierboven vermeld voorbeeld waarin een begunstigde inschrijft op 10 aandelen (en de bank 90 bijkomende aandelen financiert), en gaan uit van de hypothese dat het bruto betaald dividend in 2023 gelijk is aan € 1,00.

Bruto dividend betaald in 2023 met betrekking tot de inschrijving:	€ 100,00
Dit bedrag (met betrekking tot de aandelen waarop ingeschreven wordt met uw persoonlijke inbreng, evenals met betrekking tot de door de bank gefinancierde aandelen) zal uitbetaald worden aan het FCPE en voorbehouden worden aan de bank en u zal dus geen werkelijke uitbetaling in geld ontvangen in 2023. U moet dit dividend enkel aangeven in uw belastingaangifte met betrekking tot 2023.	
Bruto dividend aan te geven in de belastingaangifte voor de inkomsten ontvangen in 2023:	
• Indien uw totale dividendinkomen € 800 overschrijdt	€ 100,00
• Indien uw totale dividendinkomen € 800 niet overschrijdt	€ 0
Belasting voor het inkomstenjaar 2023 (betaald na de ontvangst van het aanslagbiljet, i.e. in principe eind 2024, begin 2025):	
• Indien uw totale dividendinkomen € 800 overschrijdt	€ 30,00
• Indien uw totale dividendinkomen € 800 niet overschrijdt	€ 0

III. Zal ik vermogensbelasting verschuldigd zijn op de tegoeden die ik bezit in het kader van ESOP?

Uw deelbewijzen in het FCPE zullen desgevallend onderworpen zijn aan de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen die in werking is sinds 26 februari 2021.

Deze taks wordt geheven op effectenrekeningen waarvan de gemiddelde waarde EUR 1.000.000 overschrijdt (per effectenrekening, behoudens antimisbruikbepalingen) in de betrokken referentieperiode (die jaarlijks loopt van 1 oktober tot en met 30 september van het volgende jaar), ongeacht of deze rekeningen worden aangehouden bij een financiële tussenpersoon in België of in het buitenland. De taks bedraagt 0,15% van de gemiddelde waarde van de financiële instrumenten en geldmiddelen die op de effectenrekening worden aangehouden, met een maximum van (en kan dus niet meer bedragen dan) 10% van het verschil tussen de gemiddelde waarde van de effectenrekening in de referentieperiode enerzijds en EUR 1.000.000 anderzijds. De belasting is ook van toepassing op effectenrekeningen die door niet-rijksinwoners worden aangehouden bij een financiële tussenpersoon in België.

Het bezit van de deelbewijzen van de FCPE "ESOP CAPGEMINI" geeft ook aanleiding tot de heffing van deze belasting indien deze deelbewijzen worden aangehouden op een effectenrekening met een gemiddelde waarde van meer dan EUR 1.000.000, hetgeen desalniettemin zeer onwaarschijnlijk is, rekening houdend met de inschrijvingsgrens per deelnemer.

IV. Wat zijn mijn aangifteverplichtingen met betrekking tot de inschrijving, aanhouding en terugkoop van mijn FCPE deelbewijzen evenals desgevallend met betrekking tot de dividenden?

Indien uw investering belastbare inkomsten voortbrengt, moeten deze inkomsten aangegeven worden in uw belastingaangifte voor het jaar waarin u ze ontvangen heeft of u geacht wordt ze ontvangen te hebben.

Zo moeten de eventueel uitgekeerde dividenden als roerende inkomsten worden aangegeven in uw belastingaangifte onder code 1444 of 2444², indien uw totale dividendinkomen € 800 overschrijdt (zie II. (ii) hierboven). Te gepasten tijde zal u een informatiestaat bekomen met het totale bedrag van de dividenden die aan de aandelen waarop u heeft ingeschreven zijn toegekend.

U zal in uw belastingaangifte onder vak XIII, A³ eveneens moeten vermelden dat u een buitenlandse bankrekening heeft (met name een bankrekening bij een Franse inrichting waar de FCPE deelbewijzen worden gehouden) en u zult bepaalde details met betrekking tot deze rekening moeten rapporteren aan het Centraal Aanspreekpunt bij de Nationale Bank van België.

U dient, desgevallend, eveneens aangifte(s) in te dienen voor de jaarlijkse taks op effectenrekeningen, tenzij u kan bewijzen dat de taks reeds aangegeven en betaald werd door een al dan niet in België opgerichte of gevestigde tussenpersoon.

In geval van terugkoop van de FCPE deelbewijzen

V. Zal ik belastingen of sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd zijn indien ik, na verloop van de onbeschikbaarheidsperiode (of in het geval van toegestane vervroegde deblokking), de terugkoop van mijn deelbewijzen tegen geld aan het FCPE vraag?

(i) Belastingen in Frankrijk

Indien u desgevallend een meerwaarde realiseert bij de terugkoop van uw deelbewijzen, zal deze niet onderworpen worden aan belastingen in Frankrijk.

(ii) Belastingen in België

Nee, in principe zal u niet onderworpen worden aan belastingen of sociale zekerheidsbijdragen in België, op voorwaarde dat de terugkoop zich kadert binnen het normale beheer van uw privévermogen.

VI. Belastingen of sociale zekerheidsbijdragen wanneer mijn investering overgeplaatst wordt van het compartiment "ESOP CAPGEMINI LEVERAGE NP 2023" naar een ander compartiment, indien ik niet onmiddellijk kies voor de terugkoop van mijn investering na verloop van de blokkeringsperiode.

U zal niet onderworpen worden aan belastingen of sociale zekerheidsbijdragen in België.

² Dit zijn de codes van toepassing m.b.t. aanslagjaar 2023. Mogelijks wijzigen deze m.b.t. aanslagjaar 2024.

³ Dit is het vak van toepassing m.b.t. aanslagjaar 2023. Mogelijks wijzigt dit m.b.t. aanslagjaar 2024.

Aanvullende informatie

VII. Kan ik genieten van belastingverminderingen?

Afhankelijk van uw inkomsten, is een belastingvermindering van 30% van de voor de Caggemini SE aandelen betaalde prijs, voor een maximumbedrag van € 780 (bedrag voor inkomstenjaar 2023) per begunstigde, beschikbaar naar Belgisch fiscaal recht. Deze vermindering is enkel volledig beschikbaar indien de vijfjarige blokkeringsperiode wordt gerespecteerd en kan niet worden gecombineerd met de belastingvermindering voor pensioensparen. De belastingvermindering kan in uw belastingaangifte voor het inkomstenjaar 2023 gevraagd worden.

In verschillende fiscale rulings in het kader van gelijkaardige aanbiedingen door andere aanbieders werd bevestigd dat de verwervingsprijs die in aanmerking komt voor de belastingvermindering gelijk is aan de som van de totale inschrijvingsprijs van de aandelen die met eigen middelen gefinancierd worden en de totale inschrijvingsprijs van de aandelen die met de aanvullende bankfinanciering worden aangekocht, verhoogd met het belastbare voordeel dat eruit volgt voor de werknemer (zie bijv. Voorafgaande Beslissingen nr. 2010.460 dd. 11.01.2011 en 2015.032 dd. 03.03.2015).

Voorbeeld:

We hernemen het hierboven vermeld voorbeeld, waarin een begunstigde inschrijft op 10 aandelen:
Het bedrag dat in aanmerking komt voor de belastingvermindering wordt als volgt samengesteld:

Persoonlijke investering:	10 x € 26,25 = € 262,5
Aandelen gefinancierd door de bank	90 x € 26,25 = € 2.362,5
Totaal	€ 2.625, beperkt tot € 780

Dit maximumbedrag van € 780 kan in 2023 in aanmerking komen voor een belastingvermindering van € 234. Wij herinneren u eraan dat u deze vermindering niet kan combineren met een belastingvermindering voor pensioensparen in hetzelfde jaar. Bovendien dient u uw investering te behouden voor een periode van vijf jaar.