

CAPGEMININ OSAKEOMISTUSOHJELMA SUOMEA KOSKEVA LIITE



Sinulle on tarjottu mahdollisuus sijoittaa Capgemini SE:n osakkeisiin Capgemini-konsernin vuonna 2023 järjestämän osakeomistusohjelman, ESOP:in, kautta. Tästä asiakirjasta löydät lyhyen yhteenvedon osakeohjelman Suomeen liittyvistä paikallisista kysymyksistä ja osakeohjelmaan liittyvistä keskeisimmistä veroseuraamuksista. Ohjelmaa koskeva yksityiskohtaisempi kuvaus on esitetty tämän täydennysosan mukana toimitetussa esitteessä ja tämän ohjelman intranetsivustolla saatavilla olevissa "ESOP CAPGEMINI" -FCPE-rahaston "ESOP Leverage NP 2023" -osaston säännöissä ja avaintietoesitteessä.

Suomeen liittyvää tietoa osakeohjelmasta

Kelpoisuus

Kaikki Capgemini Finlandin nykyiset työntekijät, joihin sovelletaan kussakin tapauksessa vähintään kolmen kuukauden työssäoloa alkaen 1.1.2022 ja päättyen peruuttamisjakson viimeiseen päivään (15.11.2023) ja jotka ovat olleet työsuhteessa ainakin yhden päivän 13.11.2023 ja 15.11.2023 välisenä aikana.

Varaus- ja peruutusjaksot

Varausjakso alkaa 15.9.2023 ja päättyy 4.10.2023 (mainitut päivät mukaan luettuina). Tämän ajanjakson aikana sinulla on mahdollisuus jättää pyyntö sijoittaa Capgemini SE:n osakkeisiin FCPE-rahaston kautta. Varausjakson aikana voit sijoittaa enintään 2,5 % vuoden 2023 arvioidusta bruttovuosituloistasi. Arvioitu bruttovuosipalkka lasketaan ottamalla huomioon sekä kiinteä palkkasi että vaihtuva palkkasi. Jos merkintäsi määrä ylittää tämän, merkintääsi voidaan vähentää automaattisesti 2,5 %:iin bruttovuosipalkasta, jonka sinun arvioidaan ansaitsevan vuonna 2023.

Peruutusjakso alkaa 13.11.2023 ja päättyy 15.11.2023 (mainitut päivät mukaan luettuina). Peruutusjakson aikana voit halutessasi peruuttaa merkintäsi kokonaisuudessaan (osittainen peruuttaminen ei ole mahdollista). Tämän aikana voit tehdä enintään merkinnän, joka vastaa 0,25 % vuoden 2023 bruttopalkkastasi. Peruutusjakson päättyessä merkintää koskevat ilmoitukset tulevat sitoviksi ja peruuttamattomiksi.

Merkintähinta

Merkintähinnan määrää Capgemini SE:n toimitusjohtaja 10.11.2023. Se ilmoitetaan sinulle sinä päivänä työpaikallasi näkyvillä tiedotteilla ja ESOP:lle tehdyllä verkkosivustolla.

Maksutapa – Mitkä maksutavat ovat käytettävissäni merkintäni maksamiseksi?

Seuraava maksutapa on käytettävissä:

- SEPA-veloitus 12.12.2023 (alustava päivämäärä). Tässä tapauksessa koko merkintäsumma veloitetaan pankkitililtäsi kerralla.

Sinun on ladattava SEPA-suoraveloitusvaltuutus merkintäsivustolta, täytettävä se ja ladattava se yhdessä IBAN-numerosi kanssa merkintäsivustolle tai toimitettava paikalliselle henkilöstövastaavallesi. Ilman näitä asiakirjoja varaustasi/merkintääsi ei voida käsitellä.

Arvopapereita koskevat ilmoitukset

Esitteen edellyttämä tietoasiakirja koostuu Esitteestä ja tästä Suomea koskevasta liitteestä.

Äänioikeudet

Niin kauan kuin Capgeminin osakkeet ovat FCPE:n hallinnassa, osakkeisiin liittyviä äänioikeuksia käyttävät työntekijöiden puolesta osuudenomistajia edustavat FCPE:n hallintoneuvoston valitut jäsenet.

Ennenaikainen lunastus - Missä tapauksissa voin pyytää ennenaikaista lunastusta?

Tässä annissa myönnettyjen etujen vastapainoksi sinun on pidettävä sijoituksesi 19.12.2028 saakka ja ennenaikaista lunastusta voi vaatia ainoastaan seuraavissa tilanteissa:

- Työsopimuksen päättymisen.
- Työntekijän invalideetti.
- Työntekijän kuolema.

Näissä tilanteissa sinun (tai henkilökohtaisen edustajasi) tulee tehdä ennenaikaista lunastusta koskeva pyyntö, sillä sitä ei tehdä automaattisesti.

Huomiota tulee kiinnittää siihen, että työnantajan vaihdoksessa ei ole kyse ennenaikaisen lunastuksen tilanteesta, jos uusi työnantaja on sellaisessa valtiossa sijaitseva yhtiö, joka osallistuu ESOP-ohjelmaan Suomen kanssa samalla rakenteella, eli FCPE:n "ESOP Leverage NP"-osastona. Toisaalta Capgeminin päätöksellä ennenaikaisen lunastuksen tilanne voi muodostua työnantajan vaihdoksen yhteydessä, jos työnantajana on sellaisessa valtiossa sijaitseva yhtiö, joka osallistuu ESOP-ohjelmaan eri rakenteella tai vaihto tapahtuu muuhun kuin ESOP:iin osallistuvaan valtioon.

Ennenaikainen lunastus voi olla mahdollinen myös Capgemini SE:n päätöksellä, jos työnantajasi toimiva yhtiö lakkaa olemasta Capgemini SE:n tytäryhtiö.

Ennenaikaisen lunastuksen tilanteet on määritelty Ranskan laissa, ja niitä tulee tulkita ja soveltaa Ranskan lain mukaisesti. Sinun ei tule tehdä johtopäätöstä, että ennenaikaisen lunastuksen tilanne on käsillä ilman, että olet kuvaillut tilanteesi työnantajallesi ja työnantajasi on vahvistanut sen soveltumisen tilanteeseesi sen jälkeen, kun olet toimittanut tarvittavat asiakirjat.

Työlainsäädäntöä koskeva huomio

Päätöksesi osallistua tai olla osallistumatta tähän ohjelmaan on täysin vapaaehtoinen ja henkilökohtainen. Päätökselläsi ei ole mitään myönteistä tai kielteistä vaikutusta työsuhteeseesi missään Capgemini-konsernin yhtiössä. Ohjelman ja merkinnän yhteydessä sinulle jaettuun tai saataville asetettuun materiaaliin sisältyvät tiedot eivät anna sinulle mitään työsuhteeseesi, sinulle työsuhteesi perusteella maksettaviin summiin tai tuleviin osakeohjelmiin liittyvää oikeutta. Osallistuminen ESOP:iin on kokonaan erillinen, eikä se muodosta osaa työsopimuksestasi tai työehtoistasi.

Verotietoa työntekijöille

Tämä yhteenveto kuvaa ne huhtikuussa 2023 voimassa olevat yleiset periaatteet, joiden oletetaan soveltuvan työntekijöihin, (i) jotka ovat tällä hetkellä ja sijoituksestaan luopumiseen asti Suomen ja Ranskan tasavallan verolakien sekä Suomen ja Ranskan välillä 11. syyskuuta 1970 solmitun sopimuksen kaksinkertaisen verotuksen estämiseksi, sellaisena kuin se on muutettuna,¹ ("Verosopimus") tarkoittamalla tavalla Suomessa asuvia ja työskenteleviä, (ii) jotka ovat tällä hetkellä ja sijoituksestaan luopumiseen asti muutoin oikeutettuja Verosopimuksen mukaisiin etuihin, (iii) joilla on työsopimus Capgeminin määräysvallassa olevan yhtiön kanssa, ja (iv) jotka kuuluvat Suomen sosiaaliturvajärjestelmän piiriin.

Huomioithan, että Capgemini SE tai työnantajasi eivät anna sinulle, nyt tai tulevaisuudessa, minkäänlaisia henkilökohtaisia, taloudellisia tai veroneuvoja. Huomioithan myös, että Fonds Commun de Placement d'Entreprise ("FCPE") -rahastomuoto ei ole Suomen verosääntelyn tunnustama eikä sitä yleisesti käytetä Suomessa työntekijä-osakkeenomistajien osakkeiden säilyttämiseen. Alla oleva yhteenveto perustuu ainoastaan käsityksemme nykyisestä vähäisestä Suomen verotuskäytännöstä. Mikäli haluat saada tarkempaa tietoa veroseuraamuksista, jotka aiheutuvat Capgemini SE:n osakkeisiin sijoittamisesta "ESOP CAPGEMINI"-FCPE-rahaston "ESOP LEVERAGE NP 2023"-osaston kautta, kehotamme sinua ystävällisesti kääntymään oman veroasiantuntijasi puoleen. Tämän yhteenvedon tarkoitus on antaa yleistietoa, eikä tässä esitettyjä tietoja siten tule pitää tyhjentyvinä tai sitovina.

Alla oleva kuvaus veroseuraamuksista on laadittu huhtikuussa 2023 voimassa olevan Verosopimuksen, Suomen verolainsäädännön ja verotuskäytännön sekä tiettyjen Ranskan verolainsäädännön ja verotuskäytännön perusteella. Nämä lait, verotuskäytäntö ja Verosopimus voivat muuttua ajan kuluessa jopa taannehtivasti.

Merkinnän yhteydessä

I. Onko minun maksettava veroa tai sosiaaliturvamaksuja merkinnän yhteydessä?

Veroja tai sosiaaliturvamaksuja ei pitäisi tulla maksettavaksi merkintähetkellä. Nykyisen verotuskäytännön mukaan verojen ja sosiaaliturvamaksujen tulisi lykkääntyä lukitusjakson päättymiseen tai ennenaikaisen lunastuksen hetkeen.

Sijoitusjakson aikana

II. Onko minun maksettava osingoista veroa tai sosiaaliturvamaksuja?

ESOP-osakeohjelmassa kaikkia FCPE:n saamia osinkoja vastaava summa maksetaan vaihtosopimuksen mukaisesti pankille. Et siten hyödy mahdollisista "ESOP CAPGEMINI"-FCPE:n "ESOP LEVERAGE NP 2023"-osastolle maksetuista osingoista.

(i) Verotus Ranskassa

Koska Capgeminitä saatuja osinkoja ei jaeta työntekijöille "ESOP CAPGEMINI"-FCPE:n kautta, ei lähdeveroa peritä Ranskassa.

(ii) Verotus Suomessa

Nykyisen verotuskäytännön mukaan sinulle ei pitäisi tulla maksettavaksi veroja tai sosiaaliturvamaksuja vielä sillä hetkellä, kun FCPE saa ja maksaa mahdolliset osingot pankille vaihtosopimuksen mukaisesti, eikä niitä jaeta suoraan sinulle.

III. Onko minun maksettava varallisuusveroa omistamistani FCPE-osuuksista?

Suomessa ei peritä varallisuusveroa.

Lunastuksen yhteydessä

IV. Onko minun maksettava veroa tai sosiaaliturvamaksuja lukitusjakson päättyessä (tai oikeutetun ennenaikaisen lunastuksen yhteydessä) kun pyydän FCPE:tä lunastamaan osuuteni rahavastiketta vastaan?

(i) Verotus Ranskassa

Sinua ei veroteta Ranskassa mahdollisesta osuuksien lunastuksen yhteydessä realisoituvasta voitosta.

¹ Huomaathan, että Suomi ja Ranska ovat allekirjoittaneet 4.4.2023 uuden verosopimuksen, joka astuu voimaan eduskunnan hyväksynnän jälkeen.

(ii) Verotus Suomessa

Sinua verotetaan lähtökohtaisesti viiden vuoden lukitusjakson päättyessä (tai aiemmin ennaikaisen lunastuksen yhteydessä). Sijoituksesta mahdollisesti saatu tuotto verotetaan lähtökohtaisesti ansiotulona progressiivisen veroasteikon mukaisesti enintään noin 55 %:iin asti (vuonna 2023) lisättyinä työntekijän sairausvakuutusmaksulla (1,57 % vuonna 2023). 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 2023 tasoon). Vastaavasti työnantaja olisi velvollinen maksamaan työnantajan osuuden sosiaaliturvamaksuista. Verotettavan tulon määräksi katsotaan todennäköisesti lukitusjakson päättymishetken mukaisen sijoituksesi arvon (tai ennaikaisen lunastuksen käsillä ollessa sijoituksesi senhetkisen arvon) ja vuonna 2023 tekemäsi alkuperäisen sijoituksen välinen erotus. Siltä osin kuin työnantajallesi toimittamasi verokortin mukainen ennakonpidätys ei riittäisi kattamaan sinun verojasi kyseiseltä verovuodelta (mukaan lukien sijoituksestasi saamastasi edusta maksettavat verot) tulee sinun huolehtia itse veron maksamisesta. Vakuutetun sairaanhoitomaksu sisältyy verokorttisi mukaiseen ennakonpidätysprosenttiin.

Verot tai sosiaaliturvamaksut, jotka saattavat tulla maksettaviksi, jos omistukseni siirretään "ESOP LEVERAGE NP 2023"-osastosta toiseen osastoon, mikäli en välittömästi lunasta sijoitustani lukitusjakson päättyessä.

Nykyisen verotuskäytännön perusteella olet velvollinen maksamaan veroja ja sosiaaliturvamaksuja viiden vuoden lukitusjakson päättyessä riippumatta siitä, vaaditko tällöin osuuksiesi lunastusta.

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 2023). Voitto tai tappio laskettaneen 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.

V. Ilmoitusvelvollisuudet

Viiden vuoden lukitusjakson aikana sinun on ilmoitettava omistamasi FCPE-osuudet varallisuutenasi veroilmoituksellasi. Koska FCPE:n saamia ja pankille maksamia osinkoja ei nykykäytännön mukaan pitäisi verottaa Suomessa niiden saantihetkellä, sinun ei pitäisi tarvita ilmoittaa niitä veroilmoituksella. 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 (2028). Ennaikaisen lunastuksen tapauksessa sinun on kuitenkin ilmoitettava veronalainen tulo veroilmoituksellasi jo siltä verovuodelta, jona saat lunastuksen johdosta muodostuvan veronalaisen edun.