

CAPGEMINI MUNKAVÁLLALÓI RÉSZVÉNYPROGRAM MAGYARORSZÁGI TÁJÉKOZTATÓ



Ön befektethet a Capgemini SE részvényeibe a Capgemini Csoport munkavállalói részvényprogram 2023 keretében: ESOP. Ez a tájékoztató a program helyi feltételeiről szól, beleértve a legfontosabb adózási kérdéseket a programmal kapcsolatosan.

A program részletesebb leírásáért nézze meg a brossurát, amit ezzel Magyarországi Tájékoztatóval együtt kapott, és az „ESOP CAPGEMINI” FCPE „ESOP Leverage P” részlegének Legfontosabb Befektetői Információs Dokumentumát és szabályzatait, amelyek elérhetőek a Program céljaira létrehozott intranet oldalon.

Helyi Forgalomba hozatali Információ

Foglalási és Visszavonási időszak

A foglalási időszak 2023. szeptember 15-től 2023. október 4-ig tart (a kezdő és végső időpontot is beleértve). Ezalatt az időszak alatt jegyzési űrlapot adhat le azért, hogy a Program keretében Capgemini SE részvényeket jegyezzen az FCPE-n keresztül. A foglalási időszak alatt a 2023-as becsült bruttó bérének maximum 2.5 %-át elérő foglalási igényt adhat be. A becsült bruttó bért a fix bér és változó bér figyelembevételével számítják. Ha az Ön jegyzése ezt az összeget meghaladja, akkor a jegyzését automatikusan csökkentik az Ön 2023-as becsült bruttó bérének 2.5 %-ára.

A visszavonási időszak 2023. november 13-án kezdődik és 2023. november 15-ig tart (a kezdő és végső időpontot is beleértve). A visszavonási időszak alatt visszavonhatja jegyzési igényét, de nem részben, hanem teljes egészében. Ezalatt az időszak alatt jegyzési igényt adhat be maximum a becsült 2023-as bruttó bérének 0.25%-ig. A visszavonási időszak végén a jegyzési igények véglegessé és visszavonhatatlanná válnak.

Jegyzési ár

A jegyzési árat a Capgemini SE vezérigazgatója fogja meghatározni 2023. november 10-én.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jegyzése euróban történik. Ennek megfelelően a jegyzés céljából az Ön forint befizetését euróra fogják átváltani azon az árfolyamon, amit a visszavonási időszakot megelőzően majd kihirdetnek. A befektetésének fennállása alatt, az Ön Fonds Commun de Placement d'Entreprise-en („FCPE”) keresztül jegyzett Capgemini részvényeinek értékét az euró és forint közötti devizaárfolyam változások befolyásolni fogják. Ennek következtében, ha az euró megerősödik a forinthez képest, a részvények forintban kifejezett értéke növekszik. Másrészt, ha az euró gyengül a forinthez képest, a részvények forintban kifejezett értéke csökken.

Fizetés mód

Az alábbi fizetési módok vehetők igénybe:

- Munkabérből való egyszeri levonás (levonás a novemberi munkabérből, amit decemberben fizetnek ki)

VAGY

- Munkabérből történő levonás három (3) egyenlő részletben (kezdve a levonást a novemberi munkabérből, amit decemberben fizetnek ki).

Értékpapírral kapcsolatos információk

Az FCPE-n keresztül történő részvényjegyzéshez nem szükséges felügyeleti hozzájárulás. Ez az álláspont azon alapul, hogy és az FCPE részjegyei a francia törvények és a Prospektus Rendelet szerint nem minősülnek értékpapírnak. Továbbá azon alapul, hogy a korai kilépési esetek és a visszaváltás során készpénzt kapnak a befektetők vagy fenntartják befektetésüket az FCPE-ben.

Korai Visszaváltási Esetek-Mikor kérhetek korai visszaváltást?

Az ajánlat által kínált előnyök fejében az Ön befektetésére zárolás vonatkozik 2028. december 19-ig, kivéve az alábbi korai visszaváltási eseteket:

1. a munkaviszony megszűnése;
2. a munkavállaló rokkantsága;
3. a munkavállaló halála.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a munkáltató személyében beálló változás nem eredményez korai visszaváltási lehetőséget, ha az új munkáltató olyan országban résztvevő társaság, amire az ESOP azonos struktúrájú programja vonatkozik, mint Magyarországra (vagyis FCPE „ESOP Leverage P” részlege). Másrészt a munkáltató személyében beálló változás a Capgemini döntéstől függően eredményezhet korai visszaváltást, ha az új munkáltató olyan ESOP résztvevő társaság, akire egy másfajta struktúrát alkalmazó országban van, vagy egy nem résztvevő országban van.

Az ilyen korai felszabadítási eseteket a francia jog határozza meg, és ezek értelmezése és alkalmazása a francia jogszabályok szerint történik. A korai felszabadítás nem automatikus, hanem abban az esetben alkalmazható kizárólag, amennyiben kérelmét a szükséges dokumentációkkal együtt a munkáltatója elé terjeszti, és az Ön munkáltatója megerősíti, hogy a korai felszabadítás érvényesíthető az Ön esetében.

Korai visszaváltás lehetséges a Capgemini SE döntésétől függően, ha a munkáltatója megszűnik a Capgemini SE leányvállalata lenni.

Visszaváltás

Amikor a befektetése visszaváltásra kerülhet, tájékoztatni fogják Önt erről a lehetőségről és kérheti befektetése visszaváltását, amely történhet készpénzben vagy fenntarthatja befektetését (további garancia nélkül) egy olyan alapban, ami a Capgemini SE részvényekbe fektet. Minden visszaváltási összeget a munkáltatójának fognak elküldeni (vagy korábbi munkáltatójának) azért, hogy a megfelelő járulékokat és adókat levonják (lásd az adó tájékoztatót alább) mielőtt a nettó összeget Önnek kifizetik.

Szavazati jogok

Mindaddig, amíg a Capgemini részvényeket az FCPE-ben tartják, a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogokat az FCPE Felügyelő bizottság fogja gyakorolni a munkavállalók nevében.

Munkajogi figyelmeztetés

Kérjük figyelembe venni, hogy a jelen ajánlatot egy francia társaság, a Capgemini teszi Önnek, és nem az Ön helyi munkáltatója. Azt a döntést, miszerint egy kedvezményezettet bevon ebbe, vagy bármely jövőbeli kibocsátásba, a Capgemini a saját hatáskörében hozta. Az ajánlat nem képezi az Ön munkaszerződése részét és nem számít a munkaszerződés módosításának, vagy kiegészítésének. Az ajánlatban való részvétel nem jogosítja fel Önt hasonló jellegű, vagy értékű jövőbeli juttatásokra, vagy kifizetésekre és nem jogosítja fel Önt kártérítés igénylésére, ha Ön a munkaviszonya megszűnése eredményeként elveszíti az Ajánlat alapján Önt illető jogokat. Azok a juttatások, vagy kifizetések, melyeket Ön az Ajánlat keretében kaphat, vagy melyekre Ön jogosulttá válhat, nem kerül figyelembe vételre bármely, az Ön számára esetlegesen esedékessé váló jövőbeli juttatás, kifizetés, vagy más jogosultság összegének meghatározásakor (ideértve a munkaviszony megszűnésének eseteit is).

Adózási információk magyarországi illetőségű munkavállalók számára

Ez az összefoglaló azokat az általános elveket tartalmazza, amelyek várhatóan alkalmazandók azokra a munkavállalókra, akik (i) Magyarország adójogszabályai, valamint a Magyarország és a Francia Köztársaság között létrejött, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény (a továbbiakban: „Egyezmény”) alkalmazásában Magyarországon rendelkeznek illetőséggel, és (ii) jogosultak az Egyezmény által biztosított kedvezményekre. Konkrét tanácsadás céljából a munkavállalóknak javasolt konzultálniuk saját adótanácsadójukkal a Capgemini részvényeinek az FCPE „ESOP CAPGEMINI” „ESOP LEVERAGE P 2023” részalapon keresztül történő jegyzésének adózási következményeiről.

Ez az összefoglaló tájékoztató jellegű, és nem tekinthető sem teljesnek, sem kizárólagosnak.

Az alább felsorolt adókövetkezmények összefoglalása a magyar adótörvényeknek, egyes francia adótörvényeknek és adózási gyakorlatoknak, valamint az Egyezménynek megfelelően történt, amelyek a jegyzés időpontjában alkalmazandók. Ezek a jogszabályok, gyakorlatok és az Egyezmény rendelkezései idővel változhatnak.

Jegyzéskor

I. Kell-e adót vagy társadalombiztosítási járulékot fizetnem a jegyzés időpontjában?

Nem, mivel a jegyzés időpontjában a magánszemélyek ténylegesen nem szereznének tulajdonosi jogokat a részvények felett.

II. Adóköteles a kamatmentes kölcsön?

A hat hónapot és a 1 160 000 forintot meg nem haladó kölcsön nem adóköteles. Ha a kölcsön összege meghaladja ezt, az adót az alábbiak szerint kell kiszámítani.

A magyar adójogszabályok szerint – főszabály szerint – a magyar kifizető által magánszemélynek nyújtott, a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett alapkamatának 5 százalékponttal növelt mértékű kamatnál alacsonyabb kamatozású kölcsön kamatkedvezményből származó adóköteles jövedelmet eredményez.

Az adót megnövelt adóalap (az érintett jövedelem 118%-a) után kell megfizetni. Az alkalmazandó személyi jövedelemadó mértéke 15%. Ezen felül a fenti adóalap után 13% szociális adót is kell fizetni.

A kötelezettségeket – amelyeket a naptári év utolsó napjára kell számítani – a kölcsönt nyújtó magyar társaság köteles megfizetni.

Abban az esetben azonban, ha a kölcsönt legfeljebb hat hónapra, munkabérelőleg jogcímen, a kölcsönnyújtás napján érvényes havi minimálbér legfeljebb ötszörös összegéig nyújtják a munkavállalóknak (a kötelező minimálbér 2023-ban 232 000 forint, így az alkalmazandó értékhatár 1 160 000 forint), magyar személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség a fenti összeghatárig ezen ügylettel kapcsolatban nem keletkezik.

Nem szabad megfeledkezni arról, hogy a fenti rendelkezéssel összhangban a magánszemélynek nyújtott fennálló kölcsönöket az adóévben össze kell számítani.

A futamidő alatt

III. Kell-e adót vagy társadalombiztosítási járulékot fizetnem az osztalék után?

A konkrét részvényjegyzés (ESOP) szabályai szerint és a swap-megállapodás értelmében, az FCPE részére járó osztalékot a banknak fizetik. Ezért Ön nem részesül az FCPE ESOP CAPGEMINI-nek fizetett osztalékból, ha van ilyen.

(i) Adózás Franciaországban

Mivel az FCPE „ESOP CAPGEMINI” nem fizet a munkavállalók részére a Capgeminitől kapott osztalékot, Franciaországban nem vetnek ki forrásadót.

(ii) Adózás Magyarországon

Figyelembe véve, hogy a munkavállalók részére a zárolási időszak alatt osztalékfizetés nem történik, az osztalék után adókötelezettség sem keletkezik a zárolási időszakban.

Visszaváltáskor

IV. Kell-e adót vagy társadalombiztosítási járulékot fizetnem, ha a zárolási időszak végén (vagy engedélyezett korai kilépés esetén) arra kérem az FCPE-t, hogy váltsa be egészségeimet készpénzre?

(i) Adózás Franciaországban

Franciaországban nem kell jövedelemadót fizetnie az egységek visszaváltásakor realizált nyereség után, ha van ilyen.

(ii) Adózás Magyarországon

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

A zárolási időszak végén adókötelezettség mindenképpen keletkezik, függetlenül attól, hogy az egységeket készpénzre beváltották-e, vagy sem, illetve az egységek visszaváltásakor korai kilépés esetén.

A megszerzett jövedelmet a befektetési jegyek (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.

Magyar kifizető hiányában a magánszemély köteles az adóév során negyedévente az adóhatóság (NAV) részére a vonatkozó kötelezettségeket megfizetni.

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

V. Adó- vagy társadalombiztosítási kötelezettségek, amelyek akkor merülhetnek fel, ha eszközeimet az „ESOP LEVERAGE P 2023” részalapról egy másik részalapba helyezik át, ha a zárolási időszak lejártakor nem választom azonnal a befektetésem visszaváltását.

Az adót a zárolási időszak végén meg kell fizetni, függetlenül attól, hogy az egységeket készpénzre váltják-e, avagy egyáltalán beváltásra kerülnek-e vagy sem.

Így, amennyiben Ön a zárolási időszak lejártakor nem választja az azonnali visszaváltást, hanem eszközeit az „ESOP LEVERAGE P 2023” részalapról egy másik részalapba helyezi át, akkor is ugyanazok az adókövetkezmények alkalmazandók, mint visszaváltás esetén (lásd a fenti részleteket a IV. szakaszban. Visszaváltáskor).

Bevallási kötelezettségek

VI. Milyen bevallási kötelezettségeim vannak az FCPE befektetési jegyek jegyzésével, birtoklásával és visszaváltásával, valamint adott esetben az osztalékfizetéssel kapcsolatban?

Korai kilépés esetén történő visszaváltáskor és a zárolási időszak végén mindenképpen van bevallási kötelezettséged, hiszen ebben az esetben adófizetési kötelezettséged is van, amit meg kell fizetned és be kell vallanod az adóhatóság részére. Az adóköteles jövedelmet és a kapcsolódó adókat az adóköteles esemény adóévét követő év május 20-áig esedékes éves személyi jövedelemadó-bevallásban kell szerepeltetni. Az adót azonban az adóév során negyedéves részletekben kell megfizetni április 12-ig, július 12-ig, október 12-ig és január 12-ig.