

A L'ORÉAL MUNKAVÁLLALÓI RÉSZVÉNYVÁSÁRLÁSI PROGRAMJA 2022 MAGYARORSZÁGRA VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ

A L'ORÉAL 2022 munkavállalói részvényvásárlási program („**Munkavállalói Részvényprogram 2022**”) keretében Önnek lehetősége nyílik befektetni L'ORÉAL részvényekbe (továbbiakban: „**Részvények**”). Az alábbiakban röviden összefoglaljuk a részvényvásárlási programra vonatkozó információkat és a részvényvásárlási programmal kapcsolatos alapvető adójogi következményeket.

A részvényprogrammal kapcsolatos helyi tájékoztató

Jegyzési időszak

A jegyzési időszak 2022. június 8-án kezdődik és 2022. június 22-ig tart (a kezdő és utolsó napot is beleértve).

A jegyzési időszak tartama alatt online jegyezhet a <https://invest.loreal.com> oldalon. Felhasználónevet és jelszót postai úton vagy e-mailben fog kapni. Amennyiben internet eléréssel nem rendelkezik, lehetőséget biztosítunk a papír alapú jegyzésre is. Kérem, ebben az esetben a jegyzési űrlapért keresse fel az illetékes humánerőforrás osztályt.

Amennyiben nem interneten keresztül adja le jegyzését, a helyesen kitöltött jegyzési űrlapot – a szükséges mellékletekkel együtt – legkésőbb 2022. június 22-ig juttassa el a humánerőforrás osztályhoz.

Jegyzési ár

A jegyzési ár 2022. június 3-án kerül meghatározásra. A jegyzési ár a június 3-át megelőző 20 kereskedési napon érvényes nyitó ár átlagának 20%-kal csökkentett értéke.

A részvényeket euro-ban lehet jegyezni. Ezért a jegyzés során a forintban fizetendő jegyzési árat a munkáltatója a 2022. június _elején érvényes árfolyamon fogja átváltani, amelyről kérés esetén Önt mint a részvényt jegyző munkavállalót is tájékoztatja. A befektetés ideje alatt a kollektív részvényalapon (amelyet FCPE-nek hívnak) keresztül megvásárolt Részvények értéke az euro és a Forint közötti árfolyamingadozás miatt változhat. Ennek megfelelően, ha az euro árfolyama a Forinthez képest erősödést mutat, az Ön befektetésének az értéke nő. A másik esetben, amennyiben az euro gyengül a Forinthez képest, befektetésének az értéke csökken.

Fizetési mód- Milyen módon fizethetek a részvényekért?

A következő fizetési mód elérhető:

- A munkáltató számlájára történő banki átutalás:
A banki átutalást 2022. július 12 és július 19. között kell teljesíteni.
- Bank neve: Citibank
IBAN: HU48 10800007- 10000000 - 12721013
SWIFT kód: CITIHUHX

Kérem a banki átutaláson megjegyzésként tüntesse fel az adóazonosító számát és a „Munkavállalói Részvényprogram 2022” szöveget.

Részvények letétbe helyezése, szavazati jog, osztalék

A részvényeit az Ön nevében egy kollektív befektetési forma (részvényalap), az ún. „Fonds Commun de Placement d'Entreprise”, azaz FCPE jegyzi és kezeli, amely egy Franciaországban széles körben elterjedt munkavállalói befektetési alap a munkavállalói tulajdonban lévő részvények kezelésére. Ön részjegyeket szerez az FCPE-ben, amelyek megfelelnek az Ön által jegyzett és a munkáltató által, az alábbiakban részletezett feltételek szerint a zárolási időszak végén biztosított részvényeknek.

Amíg az Ön L'ORÉAL részvényeit a ”L'ORÉAL Munkavállalói Részvényprogram” FCPE alap tartja, a részvények szavazati jogát a munkavállalók nevében az FCPE Felügyelő Bizottsága gyakorolja.

A részvények után a L'ORÉAL által fizetett osztalék az FCPE-ben újra-befektetésre kerül, és a részjegyek értékét növeli.

Deviza korlátozások

Magyarországon nem alkalmazandó.

Értékpapírijogi megjegyzések

Az FCPE-n keresztül történő részvényjegyzés nincs hatósági jóváhagyáshoz kötve, tekintve, hogy az FCPE részjegyek a francia jog és a Prospektus Rendelet alapján nem minősülnek értékpapírnak. Megjegyezzük, hogy amennyiben az FCPE részjegyeket a zárolási időszak végén részvényekre váltják át, a magyar jog szerint ez részvények zártkörű forgalomba hozatalának minősíthető. A zártkörű forgalomba hozatalt a kibocsátó köteles a Magyar Nemzeti Banknak bejelenteni, a részjegyek részvénnnyé történő átváltását követő 15 napon belül.

Zárolási időszak és Idő előtti feloldás esetei – Milyen esetekben kérhetem a korai visszavásárlást?

A L'Oréal Munkavállalói Részvényprogram 2022 keretében megszerzett Részvényeket 5 évig kell tartani, az ötéves tartási időszak 2027. július 26-án ér véget.

Csak az alábbi események bekövetkezése esetén kérhető a korai kilépés és visszavásárlás a fenti általános zárolási időszak lejárata előtt:

1. Házasságkötés vagy bejegyzett élettársi kapcsolat létesítése;
2. Harmadik vagy további gyermek születése, örökbefogadása;
3. Válás (amennyiben legalább egy gyermek felügyeleti joga a munkavállalónál marad);
4. Családon belüli erőszak, amelyet a munkavállaló ellen házastársa vagy élettársa, illetve korábbi házastársa vagy élettársa követett el;
5. A munkavállaló, házastársa/élettársa vagy gyermeke rokkanttá válása;
6. A munkavállaló vagy házastársának/élettársának halála;

7. A munkavállaló a megtakarítását saját, gyermeke vagy házastársa/élettársa a vállalkozásába fekteti;
8. A munkavállaló a megtakarítását állandó otthona megszerzésére vagy bővítésére fordítja;
9. A munkavállaló magáncsőd hatálya alá kerül;
10. Munkaviszony megszűnése.

A fenti felsorolás a francia jogban érvényben lévő rendelkezések által engedélyezett idő előtti feloldás esetei, azokat értelmezni és alkalmazni a francia jogi rendelkezésekkel összhangban kell. Nem biztos, hogy Ön élhet valamelyik idő előtti feloldási kivétellel, mindaddig, amíg az adott helyzetről munkáltatóját nem tájékoztatta és munkáltatója, a rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján, meg nem erősítette, hogy a kivétel alkalmazható az Ön esetére.

INGYENES RÉSZVÉNYEK

Az Ön befektetését munkáltatója ingyenes L'Oréal S.A. részvényekre való jogosultsággal egészíti ki (továbbiakban: „Ingyenes Részvények”). A jegyzett részvényeivel arányos mértékű Ingyenes Részvényekre a Tájékoztatóban részletezett arányban lesz jogosult. Ezen részvényeket a zárolási időszak végén, 2027. júliusában kapja meg, amelynek részletszabályait az Ingyenes Részvényprogram Szabályai tartalmazzák.

Az Ingyenes Részvények juttatására és megszerzésére vonatkozó szabályok rövid összefoglalóját az alábbiakban ismertetjük. A teljes leírást a <https://invest.loreal.com> oldalon találja (francia és angol nyelven), és a humánerőforrás kapcsolattartótól is kaphat információt. A L'ORÉAL Munkavállalói Részvényprogram 2022-ben való részvétel az Ingyenes Részvényprogram Szabályainak elfogadását is jelenti.

Ingyenes Részvényekre való jogosultság: annak érdekében, hogy a L'Oréal Munkavállalói Részvényprogram 2022 keretén belül Ingyenes Részvények megszerzésére jogosult legyen, a következő feltételeknek kell megfelelnie:

- a L'Oréal Munkavállalói Részvényprogram 2022 keretében érvényesen jegyeznie kell részvényeket és valamennyi előírt feltételnek meg kell felelnie;
- a L'Oréal Munkavállalói Részvényprogram 2022-ben való részvétele, annak keretében történő jegyzése és a részvények kifizetése nem hiúsul meg a „Juttatási Időpont”-ban, vagy az előtt (lásd alább),
- a részvények jegyzést követő kifizetésének a „Megszerzési Időpont” előtt (lásd alább) maradéktalanul teljesülnie kell.

Ingyenes Részvények Juttatási Időpontja: A juttatás időpontja az az időpont, amikor a L'Oréal Munkavállalói Részvényprogram 2022 keretében jegyzett részvények kibocsátása megtörténik, tehát 2022. július 26-a, vagy e dátumot követő közeli időpont. A Juttatási Időpontot követő hetekben minden résztvevő levélben vagy egyéb elektronikus értesítésben megerősítést kap az Ingyenes Részvényekre történő jogosultságról, amelynek ő a kedvezményezettje, megjelölve az Ingyenes Részvények számát, amelyekre jogosulttá vált, az Ingyenes Részvényprogram Szabályjaiban részletezett feltételek szerint (az alábbi összefoglaló szerint).

Ingyenes Részvények Megszerzési Időpontja: Az alábbiakban részletezett feltételek teljesítésétől függően az Ingyenes Részvényeket 2027. július 26-án adják át az Ön részére.

Az Ingyenes Részvények zárolási időszak végén történő megszerzéséhez szükséges feltételek:
(az Ingyenes Részvényprogram 6. pontjában található a feltételek teljes leírása, az alábbi csak egy rövid összefoglaló, és az Ingyenes Részvényprogramban található információk tekintendők irányadónak.)

Az Ingyenes Részvények megszerzésének feltétele, hogy a résztvevő munkaviszonyban vagy társasági tisztviselői jogviszonyban maradjon a L'Oréal Csoporttal a L'Oréal Munkavállalói Részvényprogram 2022 szerinti jegyzési időszak utolsó napjától a Megszerzési Időpontot megelőző 20. naptári napig („**Folyamatos Foglalkoztatási Feltétel**”).

A L'Oréal Munkavállalói Részvényprogram 2022 jegyzési időszakának utolsó napja és a Megszerzési Időpontot megelőző 20. naptári nap között időszakot a továbbiakban „**Megszerzési Időszak**”-nak hívjuk.

Mindazonáltal úgy tekintendő, hogy Ön teljesítette a fent említett Folyamatos Foglalkoztatási Feltételt, feltéve ha a Megszerzési Időszak alatt bármikor a következő okok miatt veszíti el a L'Oréal Csoport munkavállalói vagy egyéb társasági tisztviselő státuszát (“**Kivételek a Folyamatos Foglalkoztatási Feltétel alól**”):

Halál: halál esetén az örökös(ök) a halált követő hat hónapon belül kérheti(k) az Ingyenes Részvények átadását. Ilyen esetben az Ingyenes Részvényeket a kérelem benyújtását követően rövid időn belül át kell adni a jogosultnak és a Megszerzési Időszak nem alkalmazandó. Ilyen kérelem hiányában az elhunyt kedvezményezett részére járó ingyenes részvényeket a Megszerzési Időpontban kell az örökösök részére átadni.

Rokkantság: rokkantság bekövetkezése esetén a francia kereskedelmi törvénykönyv L. 225-197-1. cikkének értelmében a Megszerzési Időszak alatt az Ingyenes Részvényeket röviddel az érintett rokkantsági esemény bekövetkezése után kell átadni.

Nyugdíjazás: a magyar jogszabályok szerinti minimális nyugdíjkorhatár elérése következtében, vagy bármely nyugdíjazási program alapján történő nyugdíjazás esetén az Ingyenes Részvényeket a Megszerzési Időpontban kell a kedvezményezett részére átadni.

Jelentős, vagy súlyos kötelezettségszegéstől eltérő okból történő elbocsátás: elbocsátás esetén – a jelentős vagy súlyos kötelezettségszegés miatti elbocsátás esetét kivéve – az Ingyenes Részvényeket a Megszerzési Időpontban kell a kedvezményezett részére átadni. A részvényprogram alkalmazásában a jelentős vagy súlyos kötelezettségszegés az Ingyenes Részvényekre való jogosultság elvesztésével jár, figyelembe véve az érintett országban a kedvezményezett elbocsátására alkalmazandó szabályokat.

A társaság/munkáltató feletti irányítás megváltozása: a vállalat/munkáltató feletti irányítás megváltozása esetén azon kedvezményezettek részére, akik az érintett társaság alkalmazottai vagy társasági tisztségviselői, az Ingyenes Részvényeket a Megszerzési Időpontban kell átadni.

Az Ingyenes Részvények tulajdonjoga: a Megszerzési Időpontban az átadott Ingyenes Részvények az Ön kizárólagos tulajdonába kerülnek. Az Ingyenes Részvények átadására és tartására a „L'Oréal Munkavállalói Részvényprogram” FCPE részvényalapon keresztül kerül sor és Ön FCPE részjegyeket kap, amelyek a szóbanforgó részvényeket testesítik meg. Abban az esetben, amennyiben bármely L'Oréal társaság az Ingyenes Részvényekre vonatkozó jogosultság

biztosítása vagy azok átadása következtében adót, társadalombiztosítási járulékot vagy bármely más közterhet köteles fizetni az Ingyenes Részvények bármely kedvezményezettje nevében, a L'Oréal fenntartja a jogot, hogy az Ingyenes Részvények átadását addig visszatartsa, vagy a részvényeket értékesítse és ebből a bevételből a szóbanforgó és fizetendő összegeket az Ingyenes Részvényekre vonatkozó Szabályzat 10. Cikke alapján visszatartsa, amíg az érintett személy a teljes fizetendő összeget a L'Oréal részére meg nem fizette, vagy a fizetésre vonatkozóan a L'Oréal számára kielégítő intézkedéseket nem tett.

Adózással kapcsolatos információk a Részvényprogramban részt vevő magyarországi alkalmazottak számára

Ez az összefoglaló a részvények jegyzésének időpontjában hatályos általános szabályok alapján készült azon Munkavállalók (továbbiakban: „Résztevők”) számára, akik Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkeznek a juttatás időpontjában és a program teljes időtartama alatt a magyarországi adószabályok, valamint a Magyarország és Franciaország között, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény (továbbiakban: „Egyezmény”) értelmében. Az alábbi adókövetkezményeket a magyar adótörvények, valamint egyes francia szabályok és jogalkalmazás tapasztalatai alapján ismertetjük, amelyek jelen ajánlattétel időpontjában hatályosak. Ezen szabályok és jogértelmezések bizonyos időközönként változhatnak.

Ezen összefoglalás tájékoztató jellegű, nem tekinthető teljeskörűnek és kizárólagosan irányadónak. Konkrét tanács esetén a munkavállaló egyeztessen saját adótanácsadójával a L'Oréal Munkavállaló Részvényjuttatási Programban történő részvétel kapcsán alkalmazandó adójogi szabályokról.

Jegyzés

I. A jegyzés időpontjában kell fizetnem adót vagy egyéb járulékot?

Nem, a részvények jegyzésekor a biztosított kedvezmény a jegyzéskor nem adóköteles, a kötelező tartási időszak miatt.

I.1 Adókötelezettség a piaci érték és a jegyzési érték közötti kedvezmény kapcsán a jegyzés időpontjában

Nincs.

I.2 Keletkeztet adókötelezettséget a kamatmentes részletfizetés?

Igen.

Azonban ez a juttatás a helyi leányvállalatnál lesz adóköteles, nem a munkavállalóknál. A munkáltató által a munkavállaló részére biztosított kamatmentes részletfizetés, amelyet a L'Oréal részvények lejegyzéséhez nyújt, adóköteles. E részletfizetés abban az esetben nem adóköteles, ha azt munkabérelőlegként legfeljebb hat hónapos időtartamra, a részletfizetés biztosításának időpontjában érvényes havi minimálbér maximum ötszörös összegéig nyújtják. (A minimálbér 2022-ben 200 000 Ft, azaz a fenti adómentes részletfizetés maximum 1 000 000 Ft-ig terjedhet.)

- Kamatkedvezményből származó jövedelem keletkezik, amennyiben a részletfizetés kapcsán biztosított hitel kamata a Magyar Nemzeti Bank alapkamatának öt százalékponttal növelt mértékénél kedvezőbb.

- Az adó alapja a jövedelem 118%-a lesz, amely után 15%-os személyi jövedelemadót és 13%-os szociális hozzájárulási adót kell fizetni. Ez a számítási módszer 33.04% -os effektív adókulcsot eredményez ($100 * 1,18 * (15\% + 13\%)$).
- Az adókötelezettséget az adóév utolsó napjára kell kiszámítani.

A Program futamideje

II. Az osztalék után kell személyi jövedelemadót vagy társadalombiztosítási járulékot fizetnem?

A L'Oréal részvények után fizetett osztalék automatikusan L'Oreal részvényekbe kerül újrabefektetésre (piacon történő vásárlás révén) és az FCPE „L'Oréal Munkavállalói Részvényvásárlási Program” részjegyeinek az értékét növeli, amely érték az újrabefektetett osztalékok összegét is tükrözi.

(i) Adózás Franciaországban

Az osztalékjövedelem munkavállalók részére történő kifizetése hiányában Franciaországban nem kerül adó levonásra az osztalék összegéből.

(ii) Adózás Magyarországon

Nincsen.

Mivel a munkavállalók nem kapnak osztalékot a kötelezési tartási időszak végéig, mert az osztalék összegét újrabefektetik és annak teljes összegét csak a tartási időszak végén, mint részvényjuttatást kapja meg a munkavállaló, ezért az osztalékjövedelem annak FCPE-be történő kifizetésekor nem adóköteles.

Visszaváltás

III. A tartási időszak végén (avagy engedélyezett korai visszavásárlás esetén) milyen adó- és járulék fizetési kötelezettségem keletkezik, amennyiben a részjegyek visszavásárlását kérem?

(i) Adózás Franciaországban

Franciaországban nem kell adót fizetni a visszavásárlás során keletkezett nyereség után.

(ii) Adózás Magyarországon

Igen, Magyarországon keletkezik adókötelezettség.

Mivel a részvényeket egy nem magyarországi vállalat biztosítja, azaz a magyar vállalat alkalmazottai közvetlenül egy külföldi társaságtól kapják meg a részvényeket (a francia anyavállalattól), a helyi munkáltatónak nem lesz adókötelezettsége a részvények átadása/visszavásárlása kapcsán.

- Az adókötelezettség a munkavállalót terheli, ő lesz köteles mind a személyi jövedelemadó, mind a szociális hozzájárulási adó alábbiak szerinti megfizetésére és bevallására.
- Az adóalap a részvények Megszerzés Napján érvényes piaci értéke és a kifizetett beszerzési ár közötti különbözet.
- Az adóköteles jövedelem munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül és 15%-os személyi jövedelemadó kötelezettség terheli. Ezen kívül 13%-os szociális hozzájárulási adó is fizetendő.
- Mivel a munkavállalónak kell megfizetnie a szociális hozzájárulási adót, egy speciális adóalapcsökkentő tétel is alkalmazható, amely szerint a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adó alapja a megszerzett jövedelem 89%-a (ez a számítási módszer 24.92%-os effektív adókulcsot eredményez, beleértve a szociális hozzájárulási adót is).
- A kötelezettségeket a részvények/jövedelem megszerzésének negyedévét követő hónap 12-ig kell megfizetni (azaz pl. követő év január 12-én, ha a részvényeket/jövedelmet novemberben szerzik meg), és az adóévet követő év május 20-án esedékes adóbevallásban kell bevallani.

IV. *Van-e adó-vagy társadalombiztosítási járulék fizetési kötelezettség, amennyiben a befektetésem nem kerül azonnal visszaváltásra a zárolási időszak végén?*

Igen.

A zárolási időszak végén ugyanazok az adózási következmények érvényesek, mint a visszavásárlás esetén, kérjük, olvassa el a fentieket.

Továbbá, a zárolási időszak vége után, egy későbbi értékesítés esetén a részvények árfolyamának növekedése következtében keletkező további nyereséget is 15%-os személyi jövedelemadó és 13%-os szociális hozzájárulási adó terheli.

A szociális hozzájárulási adó mértéke 13%, alapjának éves felső határa pedig a minimálbér 24-szerese, amely számítása során a munkavállaló munkaviszonyból származó jövedelmét is figyelembe kell venni (a minimálbér 2022-ben 200.000 Ft, így a jövedelmi korlát 4.800.000 Ft, azaz e fölötti munkaviszonyból származó jövedelemnél a szociális hozzájárulási adót nem kell megfizetni).

Azonban a párizsi értéktőzsdén lebonyolított ügyletekből származó nyereség szabályozott tőkepiaci ügyletnek minősül és ennek következtében szociális hozzájárulási adó ilyen esetben nem fizetendő.

Ingyenes Részvények

V. *Van-e adó- vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségem az ingyenes részvényekre való jogosultság megszerzésekor?*

Nincsen.

VI. *Van-e adó- vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségem az ingyenes részvények megszerzésekor?*

Igen.

Az ingyenes részvények megszerzésekor ugyanazok az adózási következmények érvényesek, mint a visszaváltás esetén, lásd fent (ingyenes részvények esetén a beszerzési ár értelemszerűen nulla lesz).

VII. Van-e adó- vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségem az ingyenes részvények értékesítésekor/visszavásárlásakor?

Igen.

A részvények megszerzését követő későbbi értékesítés esetén a részvények árfolyamának növekedése következtében keletkező további nyereséget 15%-os személyi jövedelemadó és 13%-os szociális hozzájárulási adó terheli.

A szociális hozzájárulási adó mértéke 13%, alapjának éves felső határa pedig a minimálbér 24-szerese, amely számítása során a munkavállaló munkaviszonyból származó jövedelmét is figyelembe kell venni (a minimálbér 2022-ben 200.000 Ft, így a jövedelmi korlát 4.800.000 Ft, azaz e fölötti munkaviszonyból származó jövedelemnél a szociális hozzájárulási adót nem kell megfizetni).

Mindazonáltal, a párizsi értéktőzsdén lebonyolított ügyletekből származó nyereség szabályozott tőkepiaci ügyletnek minősül és ennek következtében egészségügyi hozzájárulás ilyen esetben nem fizetendő.

VIII. Milyen bevallási kötelezettségeim vannak az FCPE részjegyek jegyzése, tartása és visszavásárlása, valamint az osztalékfizetések tekintetében?

A zárolási időszak végének, a visszaváltásnak és az értékesítésnek az adókötelezettségeit lásd részletezve a fentiekben

* * *