

הצעת מניות לעובדים של L'Oréal 2022 נספח למדינה – ישראל

הינך מוזמן בזאת להשקיע במניות של L'Oréal (להלן: "מניות") במסגרת תכנית אחזקת מניות לעובדים 2022 של קבוצת L'Oréal (להלן: "התכנית"). להלן תקציר עיקרי התנאים ומידע לגבי ההצעה המקומית (להלן: "ההצעה לעובדים 2022") והשלכות מס עיקריות בקשר להצעה.

מידע על ההצעה המקומית

תקופת ההרשמה

תקופת ההרשמה תחל ביום 8 ביוני 2022 ותסתיים ביום 22 ביוני 2022 (כולל).

בתקופת ההרשמה באפשרותך להירשם באופן מקוון באתר <https://invest.loreal.com>. שם משתמש וסיסמא ישלחו אליך באמצעות דואר או דואר אלקטרוני. באם אין ברשותך גישה לרישום מקוון, ניתן לבצע את הרישום באמצעות טופס הרשמה. יש ליצור קשר עם מחלקת משאבי אנוש בחברתך לצורך קבלת טופס ההרשמה.

במידה שלא ביצעת את הרישום באופן מקוון, יש להחזיר את טופס ההרשמה עם כל הפרטים המלאים, יחד עם המסמכים המצורפים הנדרשים, לפני ה- 22 ביוני, 2022 למנהל השכר בחטיבת משאבי אנוש בחברה בה הינך מועסק.

מחיר הרכישה

מחיר הרכישה יקבע ביום 3 ביוני 2022 לפי ממוצע מחירי הפתיחה של מניית L'Oréal ב-20 ימי המסחר הקודמים ובהנחה של 20%.

יש לציין כי הרכישה תעשה במטבע האירו. כתוצאה מכך, ולצורך מטרת ביצוע הרכישה על-ידיך, תשלומים שישולמו על ידך בשקלים חדשים יומרו על-ידי מעסיקך בהתאם לשער החליפין החל עד, או בסביבות, תחילת חודש יוני 2022, אשר יועבר אליך לפי דרישה.

במשך תקופת השקעתך, שווי מניות L'Oréal אשר נרכשו דרך ה-FCPE, יושפעו מתנודות בשער החליפין של האירו מול השקל החדש (ש"ח). כתוצאה מכך, אם שווי האירו יתחזק ביחס לשקל החדש, שווי המניות המגולמות במטבע מקומי יגדל. לעומת זאת, אם שווי האירו ייחלש ביחס לשקל החדש, שווי המניות המגולמות במטבע מקומי יקטן.

שיטת תשלום

ניתן להשתמש בשיטות התשלום הבאות:

- (1) בניכוי חודשי מהשכר נטו ב-12 החודשים הבאים החל ממשכורת חודש אוגוסט 2022 (המשולמת בספטמבר 2022).
- (2) בהמחאה אשר תועבר לפקודת L'Oréal, בין התאריכים 12 ליולי 19 ליולי 2022.

חשוב לציין: כל ניכוי או משיכה מהשכר מחייבים את הסכמתך בכתב. על מנת להשתתף בהצעה זו באמצעות ניכוי משכרך החודשי, אנא תתם על טופס ההרשאה והחזר אותו למנהל השכר במשאבי אנוש כדי לאפשר למעסיק שלך לבצע את הניכויים (ים) משכרך. שים לב כי אם תבחר להשתתף בהצעה זו באמצעות ניכוי משכרך החודשי, הזמנתך לא תטופל במידה ולא תמסור את טופס ההרשאה בכתב שלך עד ליום 22 ביוני 2022.

סכום רכישה מרבי

על פי חוק הגנת השכר, תש"ח-1958, מעסיק אינו רשאי לנכות למעלה מ-25% משכר העובד לשם פירעון חוב. החוק אינו מגביל את הניכוי מתשלומי בונוס.

ויתור תחת דיני עבודה

שים לב שהצעה זו מוצעת לך על ידי L'Oréal, שהיא חברה צרפתית, ולא על ידי המעסיק המקומי שלך. ההחלטה לגבי הכללת מוטב בהצעה זו, או בכל הצעה עתידית, מתקבלת על ידי L'Oréal על פי שיקול דעתה הבלעדי. ההצעה אינה מהווה חלק מהסכם ההעסקה שלך ואינה משנה הסכם זה או מוסיפה עליו. השתתפות בהצעה זו אינה מקנה לך את הזכות להטבות או תשלומים עתידיים בעלי אופי או שווי דומה ואינה מקנה לך את הזכות לתגמול כלשהו במקרה שתאבד את זכויותיך במסגרת ההצעה כתוצאה מסיום העסקתך. הטבות או תשלומים שאתה עשוי לקבל או להיות זכאי להם על פי ההצעה, לא יובאו בחשבון בעת קביעת הסכום של הטבות, תשלומים או זכויות אחרות שעשויים להגיע לך בעתיד (כולל במקרה של סיום העסקה) ולא ייחשבו כשכר לצורך חישוב תגמול, פיצויי פיטורין או כל הסדר חוזי אחר.

ההשתתפות בהצעה אינה משנה את תנאי העסקתך ואינה משפיעה על הזכויות והחובות שנובעות מהעסקתך וכן אינה משנה את מצבך בקבוצת L'Oréal. השתתפות בהצעה לא תמנע או תגביל את זכותך, או את הזכות של המעסיק שלך, לסיים את העסקתך בכל עת ומכל סיבה שהיא.

החזקת המניות שלך בנאמנות, זכויות הצבעה, דיבידנדים

המניות שלך ירשמו ויוחזקו עבורך בנאמנות על ידי מנגנון לאחזקת מניות קולקטיבית הידוע כ- Fonds Commun de Placement d'Entreprise (או FCPE), בו משתמשים רבות בצרפת למטרת שימור מניות המוחזקות על-ידי עובדים-משקיעים. יונפקו עבורך יחידות ב-FCPE המייצגות את המניות אותן תרכוש, ואת המניות התואמות שיועברו על-ידי המעסיק שלך בתום תקופת החסימה בכפוף לתנאים המתוארים להלן.

כל זמן שמניותיך ב- L'Oréal מוחזקות על-ידי ה-FCPE « תכנית אחזקת מניות לעובדים של קבוצת L'OREAL », זכויות ההצבעה הנוגעות למניות אלו ימומשו על-ידי המועצה המפקחת של ה-FCPE בשם העובדים.

כל הדיבידנדים המשולמים על-ידי L'Oréal יושקעו אוטומטית בחזרה ב-FCPE, ויעלו את ערך היחידות המוחזקות.

פיקוח על המרת מט"ח

על פי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור, תשע"ד-2014), לכל אזרח ו/או יישות משפטית שהינם תושבי ישראל המעבירים ו/או מקבלים כספים, ממירים מט"ח, מעבירים ניירות ערך או מבצעים עסקאות דומות בסכומים גבוהים (החל מסף של 50,000 ש"ח (כ-14,000 אירו)) יש חובה לדווח על העסקה לבנק ישראל. האחריות לדיווח זה חלה עליך, L'Oréal או המעסיק המקומי שלך לא יהיו אחראים לדיווח זה, אולם, הודעה זו נמסרת בדרך כלל באמצעות בנקים ומוסדות פיננסיים מקומיים. בהתאם, ככל ותעביר כספים ו/או ניירות ערך בשווי או בסכום העולה על 50,000 ש"ח תידרש לדווח כאמור.

הודעות לגבי ניירות ערך

הצעה או מכירה של ניירות ערך ל-35 אנשים או יותר בתקופה של 12 חודשים מחייבת פרסום תשקיף. אולם סעיף 15ד' לחוק ניירות הערך, תשכ"ח-1968 מאפשר לרשות ניירות הערך להעניק פטור מהדרישה לפרסום תשקיף, בכפוף לעמידה בתנאים מקדימים הנוגעים להגנה על עובדים.

L'Oréal קיבלה מהרשות לניירות ערך בישראל פטור מהדרישה לפרסום תשקיף בקשר לתכנית. הפטור מצורף בזאת. הדוחות הכספיים של L'Oréal ניתנים לעיון בכתובת: <http://www.loreal-finance.com>.

מסחר פנים

חלות עליך הגבלות לגבי ביצוע עסקאות במניות L'Oréal כאשר אתה מחזיק במידע פנים תוך הפרה של חוק ניירות הערך, תשכ"ח-1968.

תקופת חסימה ואירועי יציאה מוקדמת – באילו מקרים אוכל לבקש שחרור מוקדם?

בכפוף לתכנית אחזקת מניות לעובדי קבוצת L'Oréal 2022, ההשקעה שלך תהיה כפופה לתקופת חסימה של 5 שנים (המסתיימת ב-26 ביולי 2027).

למרות האמור לעיל, הנך רשאי לבקש שחרור מוקדם או יציאה מהתכנית לפני תום תקופת החסימה האמורה לעיל, בהתקיים אחד מאירועי היציאה המוקדמת הבאים:

1. נישואין או ברית זוגיות;
2. לידה או אימוץ של ילד שלישי (או יותר);
3. גירושין (באם משמורת על לפחות אחד מילדי הזוג נשמרת);
4. אלימות במשפחה שבוצעה כנגד העובד/ת על ידי בן/בת הזוג שלו/שלה, שותפו/ה, שותפו/ה האזרחי, או בן/בת הזוג שלו/ה, שותפו/ה או שותפו/ה האזרחי לשעבר.
5. כאשר העובד/ת, בן/בת הזוג שלו/ה או ילדיו/ה סובלים מנכות;
6. מות העובד/ת או בן/בת הזוג שלו/ה;
7. שימוש בהכנסות לשם יצירת עסקים מסוימים על-ידי העובד/ת, ילדיו/ה או בן/בת הזוג שלו/ה;
8. שימוש בהכנסות לשם רכישה או הגדלה של מקום המגורים העיקרי של העובד/ת;
9. חבות יתר; וכן
10. סיום חוזה העסקה של העובד/ת.

אירועי יציאה מוקדמת אלו מוגדרים לפי החוק הצרפתי ועליהם להיות מפורשים ומיושמים באופן התואם את החוק בצרפת. אין להניח כי אירוע יציאה מוקדמת חל, אלא אם כן תיאר את מצבך הספציפי למעסיק שלך והמעסיק שלך אישר כי האירוע חל במצבך, לאחר שסיפקת תיעוד התומך כנדרש בטענותיך.

אבטחת מידע

הפעלת ההצעה, ניהולה והחשבונאות הכרוכה בה, כמו גם העמידה בחקיקה הקשורה בתחום המס, הביטוח הלאומי וחוקים רלוונטיים אחרים על ידי L'Oréal או צד שלישי כלשהו המעורב בעניין זה (כגון מוסדות פיננסיים או ספקי שירותים) מחייבים איסוף, עיבוד ושימוש במידע אישי הנוגע אליך, כמתואר בהצעה זו. לשם כך, **יהיה עליך למסור את הסכמתך האישית, במידה ותרצה להשתתף בהצעה** בישראל, על פי הדין החל (בפרט לגבי אבטחת מידע). ללא הסכמתך האישית, לא תוכל להשתתף בהצעה.

מניות בונוס (Free Shares)

להשקעתך יתווסף מענק לזכויות במניות נוספות של L'Oréal S.A, אשר ניתנות לך ללא עלות (להלן: "מניות בונוס"). הנך זכאי למניות בונוס באופן יחסי להשקעה שלך בהתאם ליחס המתואר בעלון המידע. מניות בונוס אלו יוענקו לך בתום תקופת ההבשלה, ביולי 2027, בכפוף לתנאים המנויים בכללי התכנית למניות בונוס (להלן: "Free Share Plan Rules").

להלן תמצית של תנאים מסוימים החלים על ההענקה, ההבשלה, והשחרור של מניות הבונוס. על מנת לקבל תיאור מלא של התנאים, אנא עיין בכללי ה-Free Share Plan Rule המצויים בכתובת: <https://invest.loreal.com> (בשפות אנגלית וצרפתית) או העבר בקשה לאיש הקשר שלך במחלקת משאבי אנוש. מהרשמתך לתכנית אחזקת המניות לעובדי קבוצת L'Oréal 2022 משתמעת הסכמתך ל-Free Share Plan Rules.

תנאי הזכאות להענקה של מניות בונוס: על מנת להיות זכאי להענקה של מניות בונוס במסגרת תכנית אחזקת המניות לעובדי קבוצת L'Oréal 2022, עליך לעמוד בתנאים הבאים:

- עליך להירשם באופן תקף בקשר לתכנית אחזקת המניות לעובדי קבוצת L'Oréal 2022 ועליך לעמוד בכל התנאים להשתתפות בה.
- השתתפותך, הרשמתך והתשלום בתכנית אחזקת המניות לעובדי קבוצת L'Oréal 2022 לא נדחו או בוטלו ביום ההענקה (כהגדרתו להלן) או לפני כן.
- תמורת הרכישה שולמה במלואה עד ליום השחרור (כהגדרתו להלן).

יום ההענקה: יום ההענקה הינו היום בו המניות שנרכשו במסגרת תכנית אחזקת המניות לעובדי קבוצת L'Oréal 2022 מוקצות, כלומר 26 ביולי 2022, או זמן קצר לאחר מכן. מספר שבועות לאחר יום ההענקה, כל מוטב יקבל מכתב או הצהרה המאשרים באופן אלקטרוני כי הוא או היא הינם המוטבים להענקה של מניות בונוס ובהם יצוין מספר מניות הבונוס שהוענקו, בכפוף לתנאים של ה-Free Share Plan Rules (כפי שהם מפורטים להלן).

יום השחרור: בכפוף לעמידה בתנאים המתוארים לעיל, מניות הבונוס ישוחררו ויועברו אלייך ביום 26 ביולי 2027 או בקירוב לתאריך זה.

תנאים לקבלת מניות בונוס בסיום תקופת החסימה (יש לעיין בסעיף 6 של ה-Free Share Plan Rules לפירוט מלא של התנאים. התנאים המתוארים להלן מהווים תקציר של התנאים החלים ואינם גוברים על הוראות ה-Free Share Plan Rules):

על מנת לקבל מניות בונוס, עליך להישאר מועסק כעובד או נושא משרה בקבוצת L'Oréal החל מהיום האחרון של תקופת ההרשמה בהתאם לתכנית אחזקת המניות לעובדי קבוצת L'Oréal 2022 ועד ליום הקלנדרי ה-20 שלפני יום השחרור (להלן: "תנאי העסקה מתמשכת").

התקופה שבין היום האחרון של תקופת ההרשמה בהתאם לתכנית אחזקת המניות לעובדי קבוצת L'Oréal 2022 ועד ליום הקלנדרי ה-20 שלפני יום השחרור תיקרא להלן: "תקופת הרכישה".

למרות האמור לעיל, תנאי העסקה המתמשכת ייחשב כאילו נתמלא בקשר אלייך במידה ותפסיק להיות מועסק כעובד או נושא משרה בקבוצת L'Oréal מהסיבות הבאות: (להלן: "החרגות לתנאי העסקה מתמשכת")

מוות: במקרה של מוות, יורשיך יכולים לבקש לקבל את מניות הבונוס תוך שישה חודשים מיום המוות. במקרה כזה, כל אחת ממניות הבונוס שיוענקו תועבר ליורשים מיד עם ההגשה של בקשתם ותקופת הרכישה לא תחול. בהיעדר בקשה כאמור, מניות הבונוס שהוענקו למוטב הנפטר יועברו ליורשים ביום השחרור.

נכות: במקרה של נכות, כמוגדר בסעיף L. 225-197-1 לקודקס המסחרי הצרפתי, במהלך תקופת הרכישה, מניות הבונוס שהוענקו יועברו מיד לאחר קרות אירוע הנכות הרלוונטי.

פרישה: במקרה של פרישה בגיל הפרישה המינימאלי הקבוע בחוק המדינה הרלוונטית או במקרה של פרישה בהתאם לכל תכנית פרישה, מניות הבונוס יועברו למוטב ביום השחרור.

פיטורין שלא בשל התנהגות פסולה מהותית או חמורה: במקרה של פיטורין בשל סיבה שאינה כוללת התנהגות פסולה מהותית או חמורה, מניות בונוס שהוענקו יועברו למוטב ביום השחרור. למטרות התכנית, במקרה של פיטורין בשל התנהגות פסולה מהותית

או חמורה הגורמים לחילוט הזכות לקבל מניות בונוס תתבצע הערכה על בסיס תקנות המדינה הרלוונטית החלות על פיטורין של המוטב.

סיום הסכם העסקה בהסכמה הדדית של העובד והמעסיק: במקרה של סיום הסכם העסקה של המוטב כתוצאה מהסכמה הדדית, מניות הבונוס יועברו למוטב ביום השחרור.

שינוי שליטה בחברה/במעסיק: במקרה של שינוי שליטה בחברה/מעסיק, מניות הבונוס שהוענקו למוטבים אשר הינם עובדים או נושאי משרה של החברה הרלוונטית יועברו אליהם ביום השחרור.

בעלות במניות הבונוס: ביום השחרור, כל מניות הבונוס שיועברו אלייך, יהיו בבעלותך. מניות הבונוס שלך יועברו ויוחזקו דרך *FCPE* « תכנית אחזקת מניות לעובדים של קבוצת L'OREAL », ואתה תקבל יחידות *FCPE* המייצגות מניות אלה. במידה וחברה מחברות L'OREAL מחויבת לשלם מסים, תשלומים סוציאליים או חיובים ממשלתיים אחרים על חשבון כל אחד מהזכאים למניות בונוס כתוצאה מהעסקה או שחרור של מניות בונוס, L'OREAL שומרת לעצמה את הזכות לדחות את השחרור של מניות הבונוס לאותם אנשים עד לתשלום על-ידי אותם אנשים של התשלומים הנדרשים, או הסדרת התשלומים לשביעות רצונה של L'OREAL או לגרום למכירת המניות ולנכות מהרווחים את הסכומים הרלוונטיים, כמפורט בסעיף 10 ל- *FREE SHARE PLAN RULES*.

מידע לגבי מיסוי לעובדים תושבי ישראל

תקציר זה כולל עקרונות כלליים אשר חלים במועד ההרשמה להצעה, אשר צפויים לחול על עובדים (להלן: "משותפים") אשר הם כיום ויישארו עד למכירת השקעתם, תושבי ישראל לעניין חוקי המס של ישראל והאמנה למניעת כפל מס בין ישראל לבין הרפובליקה הצרפתית מיום 18 ביולי 1996 ("האמנה") וכן הם זכאים ליהנות מהטבות האמנה. השלכות המס אשר מגויות להלן מתוארות על פי חוקי המס בישראל וחוקי המס והנהוג בצרפת, אשר חלים במועד ההצעה. חוקים ועקרונות אלה עשויים להשתנות עם הזמן.

תקציר זה מובא לשם ידיעה בלבד ואין להסתמך עליו כעל תיאור שלם או מקיף. לקבלת ייעוץ שלם ומקיף, על העובדים להתייעץ עם יועצי מס מטעמם.

במועד ההרשמה

1. האם יהיה עליי לשלם מס או דמי ביטוח לאומי בעת ביצוע ההרשמה?

1.1 מס על ההפרש בין מחיר הרכישה למחיר השוק של מניות L'Oréal במועד ההרשמה.

תהיה חייב בתשלום מס הכנסה במועד ההרשמה, עבור שווי ההטבה, כלומר ההפרש בין שווי השוק ההוגן של המניות ומחיר הרכישה בהרשמה ("להלן: ההטבה(ות)").

הטבה כזו תחויב במס כהכנסת עבודה (כלומר תתווסף לשכר ברוטו שלך). מס זה מחושב בהתאם למדרגת המס החלה עליך (כיום מדרגת המס הגבוהה ביותר עומדת על 47%) בתוספת של 3% מס ייסף ליחידים שמרוויחים הכנסה מכל מקור של כ-663,240 ש"ח ומעלה בשנה (סכום זה צמוד למדד המחירים לצרכן ומותאם מדי שנה). בנוסף, ההטבה תהיה כפופה לתשלום דמי ביטוח לאומי ומס בריאות העומדים כיום על עד 12% (רכיב העובד) ו-7.6% (רכיב המעסיק) עד לתקרת הכנסה של 45,075 שקלים חדשים בחודש (החל משנת 2022).

1.2 האם תשלום המקדמה ללא ריבית מחויב במס?

על סכום המקדמה עצמה לא יוטל מס, אלא על רכיב הריבית הגלום בה (שהעובד לא נדרש לשלמו).

על החברה נדרש לנכות מס על רכיב ההטבה הגלומה בתשלום מקדמה ללא ריבית. הטבה שכזו נחשבת לחלק מההכנסה הרגילה של המשותפים וממוסה כהכנסת עבודה (כלומר תתווסף לשכר הברוטו שלך) בהתאם לשיעור המס החל על הכנסתך (כיום מדרגת המס הגבוהה ביותר עומדת על 47%) (בתוספת 3% מס ייסף, אם חל), וכן דמי ביטוח לאומי ומס בריאות כפי שמתואר לעיל.

ההטבה על תשלום המקדמה מחושבת על בסיס ריבית מוערכת בשיעור שנתי כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה ומתעדכנת מדי שנה. החל משנת 2022 שיעור הריבית המוערכת הינו 3.23% לשנה.

במהלך חיי התכנית

2. האם יהיה עליי לשלם מס או דמי ביטוח לאומי על דיבידנדים?

כל הדיבידנדים המחולקים על ידי L'Oréal יושקעו בחזרה אוטומטית על ידי ה-FCPE « תכנית אחזקת מניות לעובדי קבוצת L'OREAL » במניות L'Oréal (הנרכשות בשוק). ערך היחידות יעלה וישקף את ההשקעה החוזרת באמצעות הדיבידנדים.

(i) מיסוי בצרפת

בהעדר חלוקה למשותפים של הדיבידנדים המתקבלים מ-L'Oréal, לא יוטל נכוי מס במקור בצרפת.

(ii) מיסוי בישראל

כל הדיבידנדים המחולקים לך חייבים בתשלום מס במועד הענקתם לפי שיעורי המס החלים לרוב על דיבידנדים (כלומר 25% בתוספת 3% מס ייסף, ככל וכל). ככלל, הדיבידנדים אינם כפופים לדמי ביטוח לאומי ומס בריאות.

3. האם אתבקש לשלם מס ייסף על יחידות ה-FCPE שבבעלותי?

בישראל, מס נוסף מוחל על יחידים אשר להם הכנסות ורווחים שנתיים מכל המקורות בסכום של כ-663,240 ש"ח או יותר (סכום זה צמוד למדד המחירים לצרכן ומותאם מדי שנה). כל רווח שנתי העולה על סך של כ-663,240 ש"ח כפוף לתשלום מס ייסף בשיעור של 3%.

בעת ביצוע פדיון

4. האם יהיה עליי לשלם מס כלשהו או דמי ביטוח לאומי, באם בתום תקופת החסימה (או במקרה של אירוע יציאה מוקדמת מאושר) אבקש מה-FCPE לפדות את היחידות שלי במזומן (ולא במניות)?

(i) מיסוי בצרפת

לא תהיה כפוף לתשלום מס הכנסה בצרפת על ההכנסה הנובעת מרווח, באם קיים, הנובע מפדיון היחידות שלך.

(ii) מיסוי בישראל

כן. כל הרווחים הנובעים מפדיון היחידות יהויבו במס רווחי הון (כעת בשיעור של 25% בתוספת 3% מס ייסף, בהתאמה). רווחים אלה מחושבים כהפרש בין הסכום שהתקבל ומחיר השוק ההוגן של המניות במועד ההרשמה כמתואר לעיל (לפי הערך שהשתמשו בו לצורך חישוב המיסים בעת הרישום)

5. חיוב במס או בדמי ביטוח לאומי אשר עשויים לחול, באם אבחר שלא לפדות את השקעתי באופן מידי בעת תום תקופת החסימה.

אם אינך פודה את היחידות השייכות לך ב-FCPE בתום תקופת החסימה, המס המתואר לעיל לא יחול עד אשר תפדה בפועל את היחידות שבבעלותך.

מניות בונוס (Free Shares)

6. האם יהיה עליי לשלם מס או דמי ביטוח לאומי ביום ההענקה של מניות הבונוס?

כן. תשלום המיסים יעשה רק במועד הנפקת מניות הבונוס. במועד ההנפקה, שווי השוק ההוגן של מניות הבונוס יחויב במס כהכנסת עבודה (כלומר יתווסף לשכר הברוטו שלך), בשיעור החל על הכנסות העבודה שלך. כיום מדרגת המס הגבוהה ביותר עומדת על 47% (בתוספת מס ייסף של 3%, בהתאמה) וכן מס ביטוח לאומי ומס בריאות, כמתואר לעיל.

7. האם יהיה עליי לשלם מס או דמי ביטוח לאומי ביום השחרור של מניות הבונוס?

לא.

8. האם יהיה עליי לשלם מס או דמי ביטוח לאומי במועד מכירת המניות/ פדיון היחידות המייצגות את מניות הבונוס?

כן.

בעת מכירת מניות הבונוס או פדיון המניות, תחויב במס רווח הון על כל הרווחים שנתקבלו כתוצאה ממכירת מניות הבונוס (כיום 25% בתוספת 3% מס ייסף, בהתאם). רווחים אלו מחושבים בהתאם להפרש בין סכום המזומן המתקבל לבין שווי שוק הוגן של המניות בעת הקצאתן (לפי הערך שהשתמשו בו לצורך חישוב המיסים בעת הרישום).

9. מה הן חובות הדיווח שלי באשר להרשמה, אחזקה ופדיון של יחידות ה-FCPE וכן תשלום הדיבידנדים, לפי העניין?

במועד ההרשמה לתכנית לא תחול עליך חובת דיווח, כיוון ששווי ההטבה יתווסף להכנסתך החייבת וינוכה ממנה מס במקור. אתה עשוי להידרש להגיש דוח מס בשנת המס של ההרשמה ובכל שנת מס בה תידרש להכיר בהכנסת ריבית לאור תשלום המקדמה, כאמור בסעיף 1.2 לעיל.

במהלך תקופת האחזקה אתה עשוי להידרש להגיש דוחות מס ככל ויחולק לך דיבידנד.

תידרש להגיש דוח מס רווח הון (בתוך 30 ימים ממועד הפדיון). אתה עשוי להידרש להגיש גם דוח מס בשנת המס של הפדיון.

מומלץ כי תתייעץ עם מומחה מס בקשר להשלכות המס וחובות הדיווח החלות עליך בקשר עם ההרשמה לתכנית.