



# AIR LIQUIDE – TYÖNTEKIJÖILLE VARATTU PÄÄOMANKOROTUS SUOMEA KOSKEVA PAIKALLINEN LIITE

Sinulle on tarjottu mahdollisuus sijoittaa L'Air Liquide S.A. osakkeisiin vuoden 2023 Air Liquide-konsernin henkilöstöannissa ("myAL myShare 2023"). Huomioithan, että myAL myShare 2023 on kansainvälinen työntekijöiden osakeohjelma, johon sovelletaan Ranskan lakeja ja määräyksiä.

Tästä asiakirjasta löydät lyhyen yhteenvedon paikallisista henkilöstöannin tiedoista sekä henkilöstöantiin liittyvät keskeisimmät veroseuraamukset maassasi. Lue tämä asiakirja huolellisesti yhdessä esitteen kanssa ennen kuin päätät sijoittaa myAL myShare 2023 -ohjelmaan.

## Paikalliset henkilöstöannin tiedot

### Työntekijöille varattu osakepääoman korotus

L'Air Liquide S.A.:n osakkeita odotetaan tarjottavan kaikille osallistumiseen oikeutetuille Air Liquide -konserniin kuuluvien yhtiöiden työntekijöille, näille työntekijöille varatun L'Air Liquide S.A.:n pääoman korotuksen mukaisesti.

Ehdotettujen osakkeiden kokonaismäärä maailmanlaajuisesti on mainittu merkintälomakkeella. Mikäli pyydettyjen osakkeiden lukumäärä ylittää maailmanlaajuisesti ehdotettujen osakkeiden lukumäärään, pyydettyjen osakkeiden määrää voidaan vähentää. Tässä tapauksessa asiasta ilmoitetaan jokaiselle osallistujalle.

### Osallistumisoikeus

Olet oikeutettu osallistumaan henkilöstöantiin, jos:

- Olet L'Air Liquide S.A.:n tai L'Air Liquide S.A.:n suoran tai välillisen enemmistöomistuksessa olevan tytäryhtiön palveluksessa merkintäajan lopussa (6. marraskuuta 2023 ja 16. marraskuuta 2023 välisenä aikana); ja
- Työnantajasi on sitoutunut Air Liquidin Kansainvälisen Konsernin Osakeosto-ohjelmaan; ja
- Työsuhteesi on kestänyt vähintään kolme kuukautta. Tämä palvelusaika voi kertyä määräaikaisella sopimuksella, tai useiden sopimusten perusteella, ei välttämättä peräkkäisillä sopimuksilla, 1. tammikuuta 2022 ja 16. marraskuuta 2023 välillä.

### Merkintäaika

Merkintäajan odotetaan alkavan 6. marraskuuta 2023 ja päättyvän 16. marraskuuta 2023, mainitut päivät mukaan lukien. Osallistuaksesi henkilöstöantiin sinun tulee merkitä osakkeet viimeistään 16. marraskuuta 2023.

### Merkintähinta

L'Air Liquide S.A.:n osakkeita tarjotaan alennuksella. Kunkin osakkeen merkintähinta perustuu L'Air Liquide S.A.:n osakkeen avauskurssien keskiarvoon Euronext Parisissa (Pariisin pörssi) 20 perättäisen kaupankäyntipäivän aikana ennen merkintähinnan vahvistamispäivää (käytetään termiä "viitehinta"). Merkintähinta saadaan vähentämällä viitehinnasta 20 prosentin suuruinen alennus. Merkintähinnan odotetaan vahvistuvan 30. lokakuuta 2023. Merkintähinta on euromääräinen.

### Sijoituksen yläraja

Enimmäismäärä, jonka voit sijoittaa myAL myShare 2023 -ohjelmassa ei voi ylittää 25% arvioidusta vuotuisesta bruttopalkkiostasi vuodelle 2023. Lisäksi, mikäli maksat sijoituksesi vähennyksinä palkastasi 12 kuukauden aikana, ei kuukausittainen vähennys voi olla yli 10% nettokuukausipalkkastasi.

### Maksutavat

Maksu suoritetaan euroina.

Sinun on maksettava sijoituksestasi toisella seuraavista kahdesta tavasta:

- Välitön maksu pankkisiirrolla pankkitilille, jonka tilitiedot toimitetaan sinulle erikseen. Merkitse ESPP ja nimesi pankkisiirron viiteosaan ("ESPP nimesi") varmistaaksesi, että merkintäsi käsitellään oikein. Jotta merkintäsi olisi pätevä, sinun tulee olla tehnyt maksu viimeistään 30.11.2023.

- 12 kuukauden aikana kuukausittain palkasta vähennettynä. Ensimmäinen vähennys tehdään tammikuun 2024 palkastasi ja nämä jatkuvat joka kuukausi joulukuuhun 2024 saakka (tämä kuukausi mukaan lukien). Kuukausittaiset maksuerät eivät voi ylittää 10% kuukausittaisesta nettopalkastasi. Sinun on maksettava velalle korkoa 12 kuukauden Euribor-koron mukaisesti. Korko ei kuitenkaan voi olla negatiivinen.

## Työoikeudellinen huomautus

Huomioithan, että tämän henkilöstöannin tarjoaa sinulle ranskalainen yhtiö L'Air Liquide S.A., eikä sinun paikallinen työnantajasi. Tämä henkilöstöanti ei ole osa työsopimustasi, eikä se muuta tai täydennä työsopimustasi. Osallistumisesi ei myöskään oikeuta sinua samankaltaisiin tai -suuruisiin etuihin tai suorituksiin tulevaisuudessa, eikä se anna sinulle oikeutta osallistua vastaaviin tarjouksiin tulevaisuudessa. Etuja, joita mahdollisesti voit saada tai joihin voit olla oikeutettu henkilöstöannin perusteella, ei oteta huomioon sellaisia tulevaisuuden etuja, suorituksia tai muita oikeuksia määrittäessä, joihin voisit olla oikeutettu (mukaan lukien työsuhteen päättämistapauksissa).

## Osakkeittesi säilytys

Työntekijät pitävät merkittyjä osakkeita rekisteröidyssä muodossa L'Air Liquide S.A.:n omalla osakkeidenomistajien palveluosastolla.

## Myyntikieltoaika ja Ennenaikainen sijoituksesta irtautuminen

Tässä henkilöstöannissa tarjottujen etujen vastineeksi merkittyihin osakkeisiin sovelletaan viiden vuoden myyntikieltoaikaa (päättyy 7. joulukuuta 2028), poikkeuksena Ranskan lainsäädännön mukaiset tapaukset ennenaikaisesta sijoituksen irtautumisesta. Poikkeusten odotetaan olevan:

- Työntekijän avioliitto;
- Lapsen syntymä tai adoptoidun lapsen saapuminen perheeseen edellyttäen, että työntekijän talous on jo aiemmin ollut taloudellisesti vastuussa ainakin kahdesta lapsesta;
- Avioero tai asumusero, jos tähän liittyy oikeuden päätös, jonka mukaan vähintään yhden lapsen ainoa tai jaettu asuinpaikka on kyseessä olevan työntekijän kotipaikassa;
- Työntekijän tai hänen puolisonsa tai lastensa invalidisoituminen Ranskan laissa määritetyllä tavalla;
- Työntekijän tai tämän puolison kuolema;
- Työsopimuksen päättymisen;
- Jos työntekijä, hänen lapsensa tai puolisonsa sijoittaa säästetyt rahamäärät tietyntyyppisen liikkeen perustamiseen Ranskan laissa määritetyllä tavalla;
- Jos työntekijä sijoittaa säästetyt rahamäärät ensisijaisen asunnon hankkimiseen tai sen laajentamiseen; ja
- Perheväkivalta työntekijää kohtaan hänen puolisonsa, kumppaninsa tai hänen entisen puolisonsa tai kumppaninsa toimesta.

Nämä ennenaikaiset sijoituksesta irtautumistilanteet määrittää Ranskan laissa, ja niitä on tulkittava ja sovellettava Ranskan lain mukaisesti. Ennenaikainen sijoituksesta irtautuminen on mahdollista vain, jos olet kuvannut erityistapauksesi työnantajallesi ja työnantajasi on vahvistanut, että sitä voidaan soveltaa tilanteeseesi, kun olet toimittanut vaadittavat täydentävät asiakirjat.

Työntekijöiden on esitettävä ennenaikaista myyntiä koskeva pyyntö kuuden kuukauden kuluessa ennenaikaisen sijoituksesta irtautumisen tilanteessa, lukuun ottamatta puolison kuolemaa, invalidisoitumista, perheväkivaltaa tai työsopimuksen päättymistä (jolloin pyyntö voidaan tehdä milloin tahansa). Saadaksesi lisätietoja, olethan yhteydessä henkilöstöosastoosi.

## Osingot

L'Air Liquide S.A.:n osakkeista maksetut osingot maksetaan suoraan työntekijöille, nettona soveltaen Ranskan lähdeveroa, joko suoraan työntekijän pankkitilille euroissa tai paikallisessa valuutassa työnantajan palkanmaksun kautta, riippuen maasta. Tämä valinta ei riipu työntekijöistä ja on sama kaikille työntekijöille kyseisessä maassa. Osakkeille, joita on pidetty yli kahden vuoden ajan, voidaan myöntää 10%:n osingon määrän korotus (käytetään tässä termiä "lojaaliuskorotus", mutta laillisesti tarkoittaa osingonmaksua).

## Äänioikeudet

Tällaisiin osakkeisiin liittyvät äänioikeudet ovat suoraan työntekijöiden käytettävissä.

## Osakkeiden myynti

Jos työntekijällä on oikeus ennenaikaisesti irtautua sijoituksesta, työntekijän vastuulla on ilmoittaa paikalliselle tytäryhtiölle, että työntekijä haluaa myydä osakkeensa. Työntekijän on toimitettava asianmukaiset perustelut ennenaikaisen sijoituksesta irtautumisen tapahtumasta.

Edellä esitetyn mukaisesti työntekijät voivat viiden vuoden myyntikieltoajan lopussa joko päättää pitää osakkeensa tai myydä sijoituksensa milloin tahansa.

# Verotietoa Suomessa asuville työntekijöille

Tämä yhteenveto sisältää sellaiset yleiset periaatteet, jotka ovat voimassa toukokuussa 2023 ja joiden odotetaan soveltuvan työntekijöihin, jotka (i) ovat ja tulevat olemaan sijoituksesta luopumiseen saakka, Suomen verolakien ja Suomen ja Ranskan välille 11. syyskuuta 1970 solmitun verosopimuksen, sellaisena kuin se on muutettuna<sup>1</sup>, ("Verosopimus") tarkoittamalla tavalla Suomessa asuvia ja työskenteleviä, joilla (ii) on työsopimus L'Air Liquide S.A.:n määräysvallassa olevan yhtiön kanssa ja he kuuluvat Suomen sosiaaliturvajärjestelmän piiriin, jotka (iii) ovat oikeutettuja Verosopimuksen mukaisiin etuihin, ja jotka (iv) eivät harjoita ammattitoimintaansa Ranskassa. Yleisiä periaatteita ei kuitenkaan voida soveltaa kaikissa erityistapauksissa. Alla mainitut veroseuraamukset on kuvattu Verosopimuksen sekä Suomen ja tiettyjen Ranskan verolakien ja käytäntöjen mukaan, jotka kaikki ovat voimassa toukokuussa 2023. Nämä käytännöt ja lait voivat muuttua ajan kuluessa ja muutoksilla saattaa olla myös taannehtiva vaikutus.

Huomioithan, että L'Air Liquide S.A. tai työnantajasi eivät anna, eivätkä tule antamaan, sinulle mitään henkilökohtaisia tai verotukseen liittyviä neuvoja tähän tarjoukseen liittyen. Työntekijöiden tulisi kääntyä oman veroasiantuntijansa puoleen saadakseen varsinaisia neuvoja L'Air Liquide S.A. -osakkeiden merkintään liittyvistä veroseuraamuksista. Tämä yhteenveto on laadittu ainoastaan tiedottamistarkoituksessa, eikä sitä ole tarkoitettu tyhjentäväksi tai sitovaksi.

## Olenko velvollinen maksamaan veroja ja/tai sosiaaliturvamaksuja, kun merkitsen L'Air Liquide S.A.:n osakkeita?

### Onko alennus verojen ja/tai sosiaaliturvamaksujen alainen?

Kyllä.

Etuyhteistyö perustuvasta oikeudesta merkitä yhtiön osakkeita käypää markkinahintaa alemmalla hintaan verotetaan merkintähetkellä ansiotulona progressiivisen asteikon mukaan enintään noin 55 prosentin verokantaa asti (vuonna 2023).

Merkintähinta-alennus on kuitenkin verovapaata siltä osin kuin se ei ylitä 10 prosenttia osakkeiden käyvästä markkina-arvosta sillä ehdolla, että oikeus merkitä osakkeita on tarjottu enemmistölle työntekijöistä yhtiö- tai konsernitasolla. Tässä yhteydessä "alennuksena" pidetään L'Air Liquide S.A. -osakkeiden käyvän markkina-arvon ja osakkeiden merkintähinnan välistä erotusta. Listattujen osakkeiden käypä markkina-arvo on alempi näistä kahdesta:

1. osakkeiden keskimääräinen hinta yhtiön osakeantipäätöstä edeltävänä kalenterikuukautena; tai
2. osakkeiden keskimääräinen hinta työntekijöille tarjottujen osakkeiden ensimmäistä listausta seuraavana kalenterikuukautena.

Koska L'Air Liquide S.A.-osakkeet tarjotaan 20 prosentin alennuksella viitehinnasta, on mahdollista, että tämä alennus ylittää Suomen verolakien salliman 10 prosentin alennuksen. Pyydämme huomioimaan, että viitehintaa lasketaan eri tavalla kuin Suomen verolainsäädännön mukainen käypä markkina-arvo. Ensimmäinen noteeraus, suomalaisten verosääntöjen mukaan, tapahtuu todennäköisesti merkinnän tekemisen yhteydessä tai pian sen jälkeen.

Alennus, joka ylittää 10 prosentin enimmäisalennuksen, verotetaan ansiotulona progressiivisen asteikon mukaan enintään noin 55 prosentin verokantaa asti (vuonna 2023) lisätynä työntekijän sairaanhoitomaksulla (1,57% vuonna 2023). Siltä osin kuin työnantajan toimittama verokortti mukainen ennakonpidätys ei riittäisi kattamaan sinun verojasi kyseiseltä verovuodelta (mukaan lukien sijoituksestasi saamastasi edusta maksettavat verot) sinun on huolehdittava itse veron maksamisesta. Työntekijän sairaanhoitomaksu sisältyy verokorttiasi ilmenevään ennakonpidätysprosenttiin.

## Joudunko maksamaan veroja ja sosiaaliturvamaksuja korottoman osamaksutavan takia?

Jos lainan korkoa ei ole sidottu vähintään 12 kuukauden Euribor-korkoa vastaavaan korkoon, verotetaan erotus sovellettavan koron ja 12 kuukauden Euribor-koron (1. tammikuuta kyseisenä vuonna) välillä ansiotulona progressiivisen veroasteikon mukaan, joka ulottuu noin 55%:iin (vuonna 2023) lisätynä työntekijän sairaanhoitomaksulla (1,57% vuonna 2023) työntekijän saadessa edun.

## Olenko velvollinen maksamaan veroja tai sosiaaliturvamaksuja osingoista osingonjaon tapauksessa?

Kyllä.

### ● Verotus Ranskassa

L'Air Liquide S.A.:n sinulle maksamiin osinkoihin sovelletaan Ranskan 12,8%:n veronpidätystä, ellei niitä makseta NCST-maassa tai -alueella (Non-Cooperative State or Territory) avatulle pankkitilille<sup>2</sup>, jolloin niihin sovelletaan Ranskassa 75%:n veronpidätystä.

Tällä hetkellä sovellettavan Verosopimuksen mukaan ja edellyttäen tiettyjen myöhemmin kuvattujen muodollisuuksien noudattamista, tämä verokanta voidaan kuitenkin saada alennettua 0%:iin. Siten lähdevero ei todennäköisesti pidätetä, jos työntekijä toimittaa maksuasiamiehelle todistuksen asuinpaikastaan (ranskalainen Treasury Form 5000 -lomake) määräajassa ennen osinkojen maksupäivää. Siinä tapauksessa, että todistusta verotuksellisesta asuinpaikasta ei toimiteta maksuasiamiehelle määräajassa ennen osinkojen maksupäivää, lähdevero pidätetään normaalin kotimaisen (ranskalaisen) veroprosentin mukaan. Työntekijä voi pyytää jo pidätetyn lähdeveron palauttamista täyttämällä ja toimittamalla maksuasiamiehelle lomakkeen Treasury Form 5000 (asuinpaikkatodistus) ja 5001 (takaisinmaksupyynnö) ennen 31.12. maksuvuotta seuraavana toisena vuonna.

Tulee huomioida, että Suomi ja Ranska ovat solmineet uuden verosopimuksen 4. huhtikuuta 2023 (katso alaviite 1), jonka mukaan myös lähdevaltiolla (Ranska) on oikeus periä 15%:n lähdevero osingoista. Verosopimus ei ole vielä astunut voimaan (5. toukokuuta 2023).

<sup>1</sup> Huomioi, että Suomi ja Ranska ovat allekirjoittaneet uuden verosopimuksen 4. huhtikuuta 2023, joka tulee voimaan parlamentaarisen hyväksynnän jälkeen.

<sup>2</sup> NCST-maiden tai -alueiden luettelo voidaan muuttaa vuosittain. NCST-maina tai -alueina pidetään nykyisin seuraavia: Anguilla, Bahama, Brittiläiset Neitsytsaaret, Panama, Seychellit, Turks- ja Caicossaaret ja Vanuatu.

## ● Verotus Suomessa

Suomen verolakien mukaan 85%:a julkisesti noteeratusta yhtiöstä saadusta osingosta on verotettavaa pääomatuloa 30 - 34%:n verokannalla ja 15%:a osingosta on verovapaata (vuonna 2023). Työnantaja ei pidätä maksettavia veroja. Uuden verosopimuksen tultua sovellettavaksi, Ranskan voidessa verottaa enintään 15%:n lähdeveron osingosta, tulisi Suomessa olla mahdollista saada hyvitettyksi enintään 15%:n Ranskan vero. Osingoista ei makseta sosiaaliturvamaksuja.

## **Olenko velvollinen maksamaan veroja ja/tai sosiaaliturvamaksuja myyntikieltoajan lopussa (tai valtuutetun ennenaikaisen sijoituksesta irtautumisen tapauksessa), vaikka en myy L'Air Liquide S.A.:n osakkeita?**

En.

## **Olenko velvollinen maksamaan veroja ja/tai sosiaaliturvamaksuja L'Air Liquide S.A.:n osakkeiden myyntihetkellä?**

Kyllä.

Kaikki L'Air Liquide S.A. -osakkeiden myynnin yhteydessä saatu voitto verotetaan pääomatulona (30% enintään 30 000 euron pääomatuloista verovuonna ja 34% 30 000 euroa ylittävältä osalta verovuonna, vuonna 2023) sinä verovuonna, jona myynti tapahtuu. Voitto tai tappio lasketaan vähentämällä myyntihinnasta todellinen hankintameno (tässä tapauksessa maksamasi merkintähinta ja määrä, joka on verotettu ansiotulonasi merkintäajankohtana) sekä myyntikulut. Huomioitakoon, että 10%:n verovapaata merkintähinta-alennusta ei lasketa hankintamenoon.

Todellisen hankintameno-asetuksesta voit valita sovellettavaksi hankintameno-oletettaman, joka on 20%:a luovutushinnasta, tai mikäli olet omistanut osuudet vähintään 10 vuotta, 40%:a luovutushinnasta. Siinä tapauksessa, että hankintameno-oletettamaa käytetään todellisen hankintameno-asetuksesta, katsotaan kaikkien myyntikustannusten sisältyvän siihen, eikä niitä vähennetä enää hankintameno-oletettaman 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.

Työnantaja ei pidätä maksettavia veroja.

Osakkeiden luovutuksesta ei makseta sosiaaliturvamaksuja.

## **Onko minulla osakkeiden merkintää, omistusta ja myyntiä sekä mahdollisten osinkojen saantia koskevia ilmoitusvelvoitteita?**

Kyllä.

Sinun on ilmoitettava Suomen veroviranomaisille L'Air Liquide S.A. -osakkeesi varallisuutenasi vuosittaisella veroilmoituksellasi. Tämän lisäksi sinun on ilmoitettava tai vahvistettava merkintähinta-alennus, osakkeista saadut osingot ja osakkeiden myynnit vuosittaisella veroilmoituksellasi.