

L'ORÉALIN MAAILMANLAAJUINEN OSAKEOHJELMA 2026 SUOMEA KOSKEVA MAAKOHTAINEN LIITE

Sinulle on annettu mahdollisuus sijoittaa L'Oréalin osakkeisiin ("**Osakkeet**") L'Oréal-konsernin työntekijöille varatun osakeohjelman 2026 ("**2026 Henkilöstön Osakeohjelma**") puitteissa. Alla on esitetty lyhyt tiivistelmä paikallisista osakeohjelmaa koskevista tiedoista ja pääasialliset osakeohjelmaan liittyvät veroseuraamukset.

Paikalliset Osakeohjelmaa koskevat tiedot

Merkintäaika

Merkintäaika alkaa 10.6.2026 ja päättyy 24.6.2026 (mainitut päivät mukaan luettuna).

Merkintäaikana voit merkitä osakkeita verkossa osoitteessa <https://invest.loreal.com>. Käyttäjätunnus ja salasana toimitetaan sinulle sähköpostitse tai kirjeitse. Voit merkitä osakkeita myös merkintälomakkeella, mikäli sinulla ei ole käytettävissäsi internet-yhteyttä. Pyydä merkintälomake henkilöstöosastoltasi.

Mikäli et merkitse osakkeita internetissä, palauta huolellisesti täyttämäsi merkintälomake sähköpostiosoitteeseen evgenia.mahonen@loreal.com ennen 24.6.2026.

Merkintähinta

Merkintähinta määritetään 5.6.2026 ja se perustuu keskimääräiseen Osakkeiden avauskurssiin 20 edeltävänä kaupankäyntipäivänä vähennettynä 20 %:n alennuksella.

Maksutapa – Mitkä maksutavat ovat käytössäni merkintähinnan maksamiseksi?

Seuraava maksutapa on käytettävissä:

- Tilisiirto työnantajan pankkitilille. Sinun tulee tehdä tilisiirto L'Oréal Finland Oy:n Danske Bankissa olevalle pankkitilille, tilinumero (IBAN): FI30 8143 9710 0060 42, BIC: DABAFIHH (jotta maksusi voidaan yksilöidä oikein, kirjoita viestikenttään henkilöturvatonnuksesi). Tilisiirto tulee tehdä 10.7.–21.7.2026 välisenä aikana.

Osakkeittesi säilytys, äänioikeudet, osingot

Osakkeesi merkitsee ja säilyttää puolestasi *Fonds Commun de Placement d'Entreprise* -muotoinen ranskalainen rahasto ("FCPE"), jollaisia käytetään Ranskassa yleisesti sellaisten osakkeiden omistamiseksi ja hallinnoimiseksi, jotka työntekijä omistaa työntekijöiden osakeohjelman yhteydessä. Sinulle annetaan FCPE:n osuuksia määrä, joka vastaa osakemerkintääsi, ja kun ilmaisosakkeet toimitetaan sinulle lukitusjakson lopussa, ilmaisosakkeitasi vastaava määrä alla kuvatuin ehdoin.

Niin kauan kuin L'Oréal-osakkeesi ovat «L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN» -FCPE:n hallinnassa, osakkeisiin kuuluvaa äänioikeutta käyttää työntekijöiden puolesta FCPE:n hallintoneuvosto.

Kaikki L'Oréalin maksamat osingot sijoitetaan automaattisesti uudelleen FCPE:hen. Tämä uudelleensijoittaminen johtaa uusien osuuksien tai osuuksien murto-osien liikkeellelaskuun.

Arvopaperitiedotteet

EU:n Esiteasetuksen mukainen informaatioasiakirja koostuu Esitteestä ja tästä Maakohtaisesta Täydennysosasta.

Työlainsäädäntöä koskeva huomio

Huomioithan, että tämä osakeohjelma on tarjottu sinulle ranskalaisen yrityksen, L'Oréalin, toimesta, eikä työnantajasi toimesta. L'Oréal tekee oman harkintansa mukaan päätöksen edunsaajan sisällyttämisestä tähän tai tulevaisuuden osakeohjelmiin. Osakeohjelma ei muodosta mitään osaa työsopimuksestasi, eikä muuta tai täydennä tällaista sopimusta.

Osallistumisesi osakeohjelmaan ei myöskään oikeuta sinua tuleviin saman luonteisiin tai arvoisiin etuihin tai maksuihin, eikä oikeuta sinua hyvityksiin tilanteessa, jossa menetät oikeutesi osakeohjelmaan työsuhteesi päättymisen johdosta. Etuja tai maksuja, joita voit mahdollisesti saada tai joihin olet oikeutettu tämän osakeohjelman mukaisesti, ei oteta huomioon päätettäessä mahdollisista tulevaisuuden eduista, maksuista tai muista oikeutuksista, jotka voit saada (mukaan lukien työsuhteen päättymistilanteet).

Lukitusjakso ja ennenaikainen lunastus – missä tapauksissa voin pyytää ennenaikaista lunastusta?

L'Oréalin vuoden 2026 henkilöstön osakeohjelman sääntöjen mukaan sinun on pidettävä sijoituksesi viisi vuotta, 30.7.2031 saakka (mainittu päivä mukaan luettuna).

Voit kuitenkin pyytää FCPE-osuutesi myyntiä ja sijoituksestasi irtautumista ennen yllä mainitun lukitusjakson päättymistä seuraavissa ennenaikaisen lunastuksen tapauksissa:

1. naimisiinmeno;
2. kolmannen (tai useamman) lapsen syntymä tai adoptio;
3. ero (jos työntekijälle jää vähintään yhden lapsen huoltajuus);
4. perheväkivalta työntekijää kohtaan hänen nykyisen tai entisen puolison, kumppanin tai rekisteröidyn parisuhteen osapuolen toimesta;
5. työntekijän, tämän puolison tai lapsen invalidisoituminen;
6. työntekijän tai hänen puolisonsa kuolema;
7. jos työntekijä, tämän lapset tai puoliso kohdentavat säästetyt varat tietyn liiketoiminnan perustamiseksi;
8. jos työntekijä käyttää säästetyt varat ensisijaisen asunnon hankkimiseen tai laajentamiseen;
9. työntekijän ylivelkaisuus;
10. työsuhteen päättymisen;
11. varojen käyttö pääasiallisen asunnon energiatehokkuutta parantaviin korjaustöihin; ja
12. varojen käyttö sähkö- ja/tai vetykäyttöisen ajoneuvon hankintaan.

Nämä ennenaikaisen lunastuksen perusteet on määritelty Ranskan lain mukaan, ja niitä tulee tulkita ja soveltaa Ranskan lain mukaan. Sinun ei tule tehdä johtopäätöksiä ennenaikaisen lunastuksen perusteen käsillä olemisesta ennen kuin olet kuvannut tilanteesi työnantajallesi ja työnantajasi on vahvistanut, että ennenaikaisen lunastuksen edellytykset täyttyvät tilanteessasi, ja olet esittänyt vaadittavan dokumentaation.

ILMAISOSAKKEET

Sijoituksesi vastineeksi sinulle myönnetään ilmaisia L'Oréal S.A:n osakkeita ("Ilmaisosakkeet"). Olet oikeutettu saamaan merkintääsi vastaan Ilmaisosakkeita Esitteessä ilmoitetun suhdeluvun mukaisesti. Ilmaisosakkeet toimitetaan sinulle (ja säilytetään FCPE:n kautta) ansaintajakson lopussa, heinäkuussa 2031, Ilmaisosakeohjelman säännöissä esitettyjen määräysten ja ehtojen mukaisesti.

Alla on tiivistelmä joistakin Ilmaisosakkeiden myöntämiseen, ansaintaan ja toimittamiseen sovellettavista ehdoista. Koko kuvauksen osalta pyydämme lukemaan Ilmaisosakeohjelman säännöt, jotka ovat saatavilla sekä osoitteesta <https://invest.loreal.com> (ranskaksi ja englanniksi) että pyynnöstä paikallisen henkilöstöhallintosi yhteyshenkilöltä. Tekemällä merkinnän L'Oréal-konsernin vuoden 2026 henkilöstön osakeohjelmassa hyväksytyt Ilmaisosakeohjelman säännöt.

Kelpoisuus saada Ilmaisosakkeita: jotta sinulle myönnettäisiin Ilmaisosakkeita L'Oréal-konsernin vuoden 2026 henkilöstön osakeohjelmassa, sinun on noudatettava seuraavia ehtoja:

- sinun on tullut hyväksytysti tehdä merkintä L'Oréal-konsernin vuoden 2026 henkilöstön osakeohjelmassa sekä noudattaa kaikkia ohjelmaan osallistumiselle asetettuja ehtoja;
- osallistumistasi, merkintääsi tai maksuasi L'Oréal-konsernin vuoden 2026 henkilöstön osakeohjelmassa ei ole evätty tai peruttu Myöntämispäivänä (määritelty jäljempänä) tai sitä ennen;
- merkintähinnan on oltava suoritettu kokonaisuudessaan Toimituspäivänä (määritelty jäljempänä).

Myöntämispäivä: Myöntämispäivä ajoittuu päivään, jolloin L'Oréal-konsernin vuoden 2026 henkilöstön osakeohjelmassa merkittävät osakkeet lasketaan liikkeelle eli 30.7.2026 tai hieman tätä myöhemmin. Viikkojen sisällä Myöntämispäivästä kukin osallistuja vastaanottaa kirjeen tai lausunnon, jossa vahvistetaan sähköisesti kyseisen työntekijän olevan oikeutettu Ilmaisosakkeiden myöntämiseen ja ilmoitetaan hänelle myönnettävien Ilmaisosakkeiden määrä, Ilmaisosakeohjelman säännöissä (joista tiivistelmä jäljempänä) asetetuina ehdoin.

Toimituspäivä: Alla määriteltyjen ehtojen täytyessä Ilmaisosakkeet toimitetaan sinulle (ja säilytetään FCPE:n kautta) 29.7.2031 tienoilla.

Edellytykset Ilmaisosakkeiden saamiseksi lukitusjakson päättyessä (yksityiskohtainen kuvaus edellytyksistä on luettavissa kokonaisuudessaan Ilmaisosakeohjelman sääntöjen 6 artiklasta; alla olevat määräykset ovat vain tiivistelmä sovellettavista ehdoista, eivätkä siten korvaa Ilmaisosakeohjelman säännöissä esitettyä):

Ilmaisosakkeet saadaksesi sinun tulee L'Oréal-konsernin vuoden 2026 henkilöstön osakeohjelman mukaisesti olla L'Oréal-konsernin työntekijä tai johtohenkilö merkintäajan viimeisestä päivästä aina Toimituspäivää edeltävään 20. kalenteripäivään saakka ("**Jatkuvan Palveluksen Ehto**").

L'Oréal-konsernin vuoden 2026 henkilöstön osakeohjelman mukaisen merkintäajan viimeisen päivän ja Toimituspäivää edeltävän 20. kalenteripäivän välisestä ajanjaksosta käytetään jatkossa nimitystä "**Karttumisaika**".

Sinun katsotaan kuitenkin täyttäneen edellä mainitun Jatkuvan Palveluksen Ehdon, mikäli minä tahansa hetkenä Karttumisajan kuluessa menetät L'Oréalin työntekijän tai johtohenkilön statuksesi seuraavista syistä ("**Poikkeukset Jatkuvan Palveluksen Ehdosta**"):

Kuolema: Kuolintapauksessa laillinen perillisesi tai lailliset perillisesi voi/voivat pyytää Ilmaisosakkeiden toimittamista kuuden kuukauden sisällä kuolinpäivästä. Tässä tapauksessa myönnettyt Ilmaisosakkeet toimitetaan kyseiselle perilliselle tai kyseisille perillisille pian pyynnön jälkeen, eikä Karttumisaikaa sovelleta. Mikäli tällaista pyyntöä ei tehdä, menehtyneelle myönnettyt Ilmaisosakkeet toimitetaan perillisille Toimituspäivänä.

Työkyvyttömyys: Ranskan kauppalaan L. 225-197-1 artiklassa kuvatussa, Karttumisajan kuluessa sattuvassa, työkyvyttömyystilanteessa Ilmaisosakkeet toimitetaan pian työkyvyttömyyden aiheuttaneen tapahtuman jälkeen.

Eläköityminen: Työntekijän jäädessä eläkkeelle työntekijän työskentelyvaltion kansallisessa lainsäädännössä säädetyn vähimmäiseläkeiän tai minkä tahansa työntekijään sovellettavan eläkejärjestelmän ehtojen täytyessä, Ilmaisosakkeet toimitetaan Toimituspäivänä.

Irtisanominen muusta kuin törkeästä sopimattomasta käytöksestä tai vakavasta sopimattomasta käytöksestä johtuvasta syystä: Tilanteessa, jossa työntekijä irtisanotaan muusta kuin törkeästä sopimattomasta käytöksestä tai vakavasta sopimattomasta käytöksestä johtuvasta syystä, myönnettyt Ilmaisosakkeet toimitetaan Toimituspäivänä. Osakeohjelman tarkoituksia varten Ilmaisosakkeiden menetykseen johtavaa irtisanomista törkeän sopimattoman käytöksen tai vakavan sopimattoman käytöksen vuoksi tulkitaan ottaen huomioon, mitä työntekijän irtisanomiseen sovellettavassa kansallisessa lainsäädännössä säädetään.

Työsuhteen päättäminen työntekijän ja työnantajan yhteisestä sopimuksesta: Työntekijän työsuhteen päättyessä työntekijän ja työnantajan välisen sopimuksen perusteella, Ilmaisosakkeet toimitetaan Toimituspäivänä.

Määräysvallan muutos työnantajayrityksessäsi: Jos määräysvalta työnantajayrityksessäsi muuttuu, toimitetaan Ilmaisosakkeet Toimituspäivänä niille osallistujille, jotka ovat tuolloin työntekijöinä tai johtohenkilöinä kyseisessä yrityksessä.

Ilmaisosakkeiden omistaminen: Kaikista toimitetuista Ilmaisosakkeista tulee Toimituspäivänä osallistujan yksinomaista omaisuutta. Ilmaisosakkeesi toimitetaan «L'ORÉAL EMPLOYEE SHARE PLAN» -FCPE:lle, jossa niitä myös säilytetään, ja tulet saamaan kyseisiä osakkeita vastaavia FCPE-osuuksia. Mikäli L'Oréal-yhtiön on maksettava veroja, sosiaaliturvamaksuja tai muita hallinnollisia suorituksia kenen tahansa Ilmaisosakkeisiin oikeutetun osallistujan puolesta Ilmaisosakkeiden myöntämisen tai toimittamisen seurauksena, pidättää L'Oréal oikeuden lykätä Ilmaisosakkeiden toimittamista tällaiselle henkilölle, kunnes kyseinen henkilö on maksanut edellä mainitut suoritukset tai sopinut L'Oréalin kanssa maksujärjestelystä, ja oikeuden myydä osuudet sekä pidättää näin saaduista varoista tarvittavat summat, Ilmaisosakeohjelman sääntöjen 10 artiklassa määrätyllä tavalla.

Verotietoa Suomessa asuville työntekijöille

Tämä yhteenveto kuvaa ne helmikuussa 2026 voimassa olevat yleiset periaatteet, joiden oletetaan soveltuvan työntekijöihin ("**Osallistajat**") (i) jotka ovat tällä hetkellä ja sijoituksestaan luopumiseen asti Suomen ja Ranskan verolakien sekä Suomen ja Ranskan välillä 11. syyskuuta 1970 solmitun verosopimuksen, sellaisena kuin se on muutettuna tai korvattuna ("**Verosopimus**")¹ tarkoittamalla tavalla Suomessa työskenteleviä ja asuvia, (ii) jotka ovat tällä hetkellä ja sijoituksestaan luopumiseen asti muutoin oikeutettuja Verosopimuksen mukaisiin etuihin, (iii) jotka ovat työsuhteessa L'Oréal yhtiön kontrolloimaan yhtiöön, ja (iv) jotka kuuluvat Suomen sosiaaliturvajärjestelmän piiriin.

Alla mainitut veroseuraamukset on esitetty helmikuussa 2026 voimassa olevien sovellettavien Suomen sekä tiettyjen Ranskan verolakien ja -käytäntöjen sekä Verosopimuksen mukaisesti. Nämä lait, käytännöt ja Verosopimus voivat muuttua ajan kuluessa, ja muutoksilla saattaa olla jopa taannehtiva vaikutus mikä voi vaikuttaa maksettaviin veroihin ja sosiaaliturvamaksuihin.

Huomioithan että L'Oréal tai työnantajasi eivät anna sinulle, nyt tai tulevaisuudessa, minkäänlaisia henkilökohtaisia, taloudellisia tai veroneuvoja. Huomioithan, että FCPE-rahastomuoto ei ole Suomen verosääntelyn tunnistama, eikä sitä yleisesti käytetä Suomessa työntekijäosakkeenomistajien osakkeiden säilyttämiseen. Alla oleva yhteenveto perustuu ainoastaan käsitykseemme nykyisestä vähäisestä Suomen verokäytännöstä. Tämä yhteenveto on laadittu ainoastaan tiedottamistarkoituksessa, eikä sitä ole tarkoitettu tyhjentäväksi tai sitovaksi. Työntekijöiden tulisi kääntyä oman veroasiantuntijansa puoleen saadakseen varsinaisia neuvoja.

Merkinän yhteydessä

I. Onko minun maksettava veroa tai sosiaaliturvamaksuja merkinän yhteydessä?

Veroja tai sosiaaliturvamaksuja ei pitäisi tulla maksettavaksi merkinän yhteydessä. Nykyisen verotuskäytännön mukaan verojen ja sosiaaliturvamaksujen tulisi lykkääntyä lukitusjakson päättymiseen tai ennenaikaiseen lunastushetkeen.

Sijoitusjakson aikana

II. Onko minun maksettava osingoista veroa tai sosiaaliturvamaksuja?

(i) Verotus Ranskassa

Koska omistat sijoituksesi FCPE:n kautta ja FCPE sijoittaa L'Oréalin mahdollisesti jakamat osingot uudelleen, et maksa veroa tai sosiaaliturvamaksuja Ranskassa.

(ii) Verotus Suomessa

Nykyisen verotuskäytännön mukaan työntekijöille ei pitäisi tulla maksettavaksi veroja tai sosiaaliturvamaksuja hetkenä, jona FCPE saa ja sijoittaa uudelleen mahdolliset osingot lukitusjakson aikana. Sen sijaan verotuksen tulisi Suomen verolainsäädännön analogisen soveltamisen mukaisesti lykkääntyä lukitusjakson päättymiseen tai ennenaikaiseen lunastushetkeen.

III. Onko minun maksettava varallisuusveroa omistamistani FCPE-osuuksista?

Suomessa ei peritä varallisuusveroa.

Lunastuksen yhteydessä

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

(i) Verotus Ranskassa

¹ Suomi ja Ranska ovat allekirjoittaneet uuden verosopimuksen 4. huhtikuuta 2023. Uusi verosopimus astuu voimaan parlamentaarisen hyväksymisen jälkeen. Ranskan parlamentti ei ole hyväksynyt tammikuuhun 2026 mennessä uutta verosopimusta.

Sinun ei ole maksettava veroa tai sosiaaliturvamaksuja Ranskassa, mikäli voittoa realisoituu osuuksien lunastuksen yhteydessä.

(ii) Verotus Suomessa

Lukitusjakson päättyessä:

Sinua verotetaan lähtökohtaisesti viiden vuoden lukitusjakson päättyessä (tai aiemmin ennenaikaisen lunastuksen yhteydessä). Nykyisen verotuskäytännön perusteella olet velvollinen maksamaan veroja ja sosiaaliturvamaksuja viiden vuoden lukitusjakson päättyessä riippumatta siitä, vaaditko tällöin osuuksiesi lunastusta.

Verotettavan tulon määräksi katsotaan todennäköisesti lukitusjakson päättymishetken mukaisen FCPE-omistuksesi arvon (selkeyden vuoksi tämä sisältää myös uudelleensijoitukset ja ilmaisosakkeet) ja Henkilöstön Osakeohjelmassa vuonna 2026 tekemäsi alkuperäisen sijoituksen välinen erotus.

Sijoituksesta mahdollisesti saatu tuotto verotetaan lähtökohtaisesti ansiotulona progressiivisen veroasteikon mukaisesti enintään 52 %:iin asti (vuonna 2026) lisätynä työntekijän sairaanhoitomaksulla (1,49 % vuonna 2026).

Verohallinnon julkaisemien ohjeiden mukaan, jos FCPE-osuudet tosiasiallisesti lunastetaan lukitusjakson päättyessä, tulisi mahdollisen tappion olla vähennettävissä ansiotuloista tulonhankkimiskuluina.

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 10 % tuotoista (perustuen vuoden 2026 tasoon). Vastaavasti työnantaja olisi velvollinen maksamaan työnantajan osuuden sosiaaliturvamaksuista.

Siltä osin kuin työnantajan toimittama verokorttisi mukainen ennakonpidätys ei riittäisi kattamaan sinun verojasi kyseiseltä verovuodelta (mukaan lukien sijoituksestasi saamastasi edusta maksettavat verot) tulee sinun huolehtia itse veron maksamisesta. Työntekijän sairaanhoitomaksu sisältyy verokorttisi mukaiseen ennakonpidätysprosenttiin. Työnantajasi ilmoittaa tulon Tulorekisteriin, mikä tarkoittaa, että verotettava tulo pitäisi näkyä automaattisesti esitäytetyllä veroilmoituksellasi. On kuitenkin tärkeää, ja lakisääteinen velvollisuutesi tarkistaa, että esitäytetylle veroilmoitukselle merkitty verotettava tulo on oikea.

Lukitusjakson päättymisen jälkeen:

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 2026). Voitto tai tappio pitäisi laskea siten, että luovutushinnasta vähennettäisiin sijoituksesi määrä sekä ansiotulona verotettu määrä.

Todellisen hankintameno-ohjelman asemasta voitit mahdollisesti vaihtoehtoisesti valita sovellettavaksi hankintameno-olettamaa, joka on 20 % luovutushinnasta, tai mikäli olet omistanut osuudet vähintään 10 vuotta, 40 % luovutushinnasta. Siinä tapauksessa, että hankintameno-olettamaa käytetään todellisen hankintameno-ohjelman 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 hankintameno-olettamat eivät ylitä 1 000 euroa. Sosiaaliturvamaksuja ei lähtökohtaisesti tulisi maksettavaksi. Työnantaja ei pidättäisi maksettavaksi tulevia veroja ennakonpidätyksenä.

VII. Ilmaisosakkeet

Joudunko maksamaan veroja tai sosiaaliturvamaksuja ilmaisosakkeiden Myöntämispäivänä?

Veroja tai sosiaaliturvamaksuja ei pitäisi eräännyä maksettavaksi Myöntämispäivänä. Nykyisen verotuskäytännön mukaan verotus ja sosiaaliturvamaksut lykkääntyvät Toimituspäivän ajankohtaan.

Joudunko maksamaan veroja tai sosiaaliturvamaksuja ilmaisosakkeiden Toimituspäivänä?

Sinun pitäisi joutua maksamaan tuloveroa ja sosiaaliturvamaksuja. Nykyisen verotuskäytännön mukaan verotus ja sosiaaliturvamaksut kohdistuvat ilmaisosakkeiden Toimituspäivään **riippumatta siitä, pyydätkö kyseisellä hetkellä osuuksien lunastamista vai et**. Veronalaisen tulon määrä vastaa todennäköisesti ilmaisosakkeiden arvoa, koska et ole tehnyt niihin rahallista sijoitusta. Lisätietoja löytyy edeltävästä kohdasta ”*Sijoitusjakson aikana, IV, (ii) Verotus Suomessa, Lukitusjakson päättyessä*” – sama vero- ja sosiaaliturvakohtelu soveltuu ilmaisosakkeisiin.

Joudunko maksamaan veroja tai sosiaaliturvamaksuja osakkeiden myyntihetkellä tai ilmaisosakkeita edustavien osuuksien lunastamisen yhteydessä?

Kyllä, tällöin sovelletaan pääomatuloverotusta. Osakkeiden myynnistä tai tällaisten osakkeiden lunastuksesta realisoitunut arvonnousu verotetaan lähtökohtaisesti pääomatulona 30–34 %:n verokannalla (vuonna 2026). Voitto tai tappio lasketaan siten, että lunastustuotosta vähennetään alkuperäisen sijoituksesi määrä (todennäköisesti 0 euroa, koska osakkeet olivat ilmaisia) sekä se osuus, joka on aiemmin verotettu ansiotulona. Lisätietoja löytyy edeltävästä kohdasta ”*Sijoitusjakson aikana, IV, (ii) Verotus Suomessa, Lukitusjakson päättyessä*” – sama vero- ja sosiaaliturvakohtelu soveltuu ilmaisosakkeisiin.

Lisätietoja

Viiden vuoden lukitusjakson aikana sinun on ilmoitettava omistamasi FCPE-osuudet varallisuutenasi vuotuisella veroilmoituksellasi. Koska FCPE:n sisällä uudelleensijoitettuja osinkoja ei nykykäytännön mukaan pitäisi verottaa Suomessa vielä niiden uudelleensijoituksen hetkellä, sinun ei pitäisi tarvita ilmoittaa niitä veroilmoituksellasi. Tarkista kuitenkin raportointi omalta veroneuvojaltasi vuosittaisen veroilmoituksen jättämisen yhteydessä. Sinun on lähtökohtaisesti ilmoitettava veronalainen tulo veroilmoituksellasi (tai tarkastettava esitetyillä veroilmoituksellasi olevat tiedot) siltä verovuodelta, jona lukitusjakso päättyy (2031). Ennenaikaisen lunastuksen tapauksessa sinun on kuitenkin ilmoitettava veronalainen tulo veroilmoituksellasi jo siltä verovuodelta, jona saat lunastuksen johdosta muodostuvan veronalaisen edun.

* * *