

OFERTA DE ACȚIUNI PENTRU SALARIAȚII GRUPULUI L'ORÉAL - PROGRAMUL 2026 SUPLIMENT LOCAL PENTRU ROMÂNIA

Ați fost invitat să investiți în acțiuni ale L'Oréal ("Acțiunile") în cadrul ofertei pentru salariați a grupului L'Oréal 2026. Mai jos veți găsi un rezumat al informațiilor privind oferta locală și principalele consecințe fiscale legate de ofertă.

Informații privind Oferta locală

Majorare de capital social rezervată salariaților

Salariaților li se oferă acțiuni emise de L'Oréal S.A. ("L'Oréal"), societate franceză organizată și funcționând în conformitate cu legislația franceză, ale cărei acțiuni ordinare sunt listate la Bursa de Valori Euronext Paris, cu sediul în 14, rue Royale - 75008 Paris, Franța, înregistrată la Registrul Comerțului Nanterre sub nr. 632 012 100. Numărul de identificare fiscal a L'Oréal este FR 10 632 012 100. Capitalul social al L'Oréal este, în prezent, de 106.756.605,60 Euro, ceea ce echivalează cu 533.783.028 acțiuni emise, cu o valoare nominală de 0.20 Euro per acțiune.

Adunarea Acționarilor L'Oréal a aprobat hotărârea cu privire la majorarea de capital la data de 24 aprilie 2026, iar Consiliul de Administrație a decis cu privire la Ofertă la data de 24 aprilie 2026. Scopul Planului este acela de a-i motiva pe salariați, aceștia fiind importanți pentru succesul L'Oréal și a-i încuraja să profite de oportunități și să fie participanți activi la dezvoltarea L'Oréal. Numărul de angajați care pot beneficia de acest Plan în România este de 366 („Beneficiarii”).

Numărul acțiunilor oferite se va limita la 300,000 acțiuni, reprezentând aprox. ~~0.003-06~~ % din capitalul social emis la data deciziei CEO-ului (prin delegare de către Consiliul de Administrație) de stabilire a prețului de subscriere.

Acțiunile L'Oréal vor fi oferite tuturor angajaților eligibili ai societăților participante din Grupul L'Oréal, în conformitate cu majorarea de capital L'Oréal rezervată acestor angajați. În țara dvs., oferta de acțiuni ale angajaților L'Oréal Group va fi oferită ca un plan „clasic”.

În cazul în care numărul total al acțiunilor solicitate îl depășește pe cel al acțiunilor oferite, cea mai mare cerere de subscriere va fi redusă cu prioritate.

Eligibilitate

Toți salariații actuali ai L'Oréal și salariații filialelor deținute majoritar în mod direct sau indirect de aceasta care participă la ofertă, sunt eligibili pentru a participa la această ofertă, în fiecare caz, sub rezerva îndeplinirii condiției **sa fi fost salariați cu cel puțin un an anterior** încetării perioadei de subscriere. Această perioadă de un an poate fi continuă sau discontinuă.

Perioadă de Subscriere

Perioada de subscriere începe la data de 10 iunie 2026 și durează până la data de 24 iunie 2026 (inclusiv).

Pe durata perioadei de subscriere, vă puteți subscrie online la <https://invest.loreal.com>. Numele de utilizator și parola vă vor fi furnizate prin e-mail sau poștă.

Preț de subscriere

Prețul de subscriere va fi stabilit la data de 5 iunie 2026 și se va baza pe media prețurilor la deschidere ale Acțiunilor în cele 20 de zile de tranzacționare precedente datei mai sus menționate, cu o reducere de 20%.

Pentru țări din afara zonei Euro: este de reținut că subscrierea este în Euro. În consecință, în scopul subscrierii dumneavoastră, suma plății dumneavoastră în RON va fi convertită de către angajatorul dumneavoastră utilizând cursul de schimb determinat de L'Oréal înainte de perioada de subscriere (pe 5 iunie 2026). Pe durata investiției dumneavoastră, valoarea Acțiunilor subscribe prin FCPE va fi afectată de fluctuațiile cursului de schimb valutar dintre Euro și RON. Ca urmare, în cazul în care moneda Euro se apreciază în raport cu moneda RON, valoarea Acțiunilor exprimate în moneda locală va crește. Pe de altă parte, dacă moneda Euro se depreciază față de moneda RON, valoarea Acțiunilor exprimată în RON va scădea.

Metode de Plată – Care sunt metodele de plată disponibile pentru subscrierea mea?

Următoarele metode de plată sunt disponibile:

- Virament bancar în contul bancar al angajatorului.
Bancă: Citibank Europe plc, Dublin - Romania Branch
IBAN: RO03CITI0000000724804217

sau

- Deducere salarială, în maximum 10 rate, care vor fi reținute lunar din salariu, începând cu luna august 2026. Nu puteți solicita deducerea unei sume care reprezintă mai mult de 1/3 din salariul meu net sau împreună cu alte sume deduse mai mult de jumătate din salariu.

sau

- O combinație a celor două opțiuni de mai sus.

Custodia acțiunilor dvs., drepturi de vot, dividende

Acțiunile dumneavoastră vor fi subscribe și deținute în numele dumneavoastră de către un fond comun de investiții, cunoscut sub denumirea de Fond de Plasament Comun (Fonds Commun de Placement d'Entreprise, sau "FCPE"), folosit uzual în Franța pentru păstrarea acțiunilor deținute de salariații-investitori. Vi se vor emite unități în FCPE corespunzătoare acțiunilor pe care le-ați subscribe și cele reprezentând contribuția angajatorului odată ce vi s-au livrat la sfârșitul perioadei de indisponibilitate, în condițiile descrise mai jos.

Pe durata în care acțiunile sunt deținute de FCPE «L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN» drepturile de vot aferente acestor acțiuni vor fi exercitate de consiliul de supraveghere al FCPE în numele salariaților.

Orice dividende plătite de către L'Oréal vor fi reinvestite de FCPE. O astfel de reinvestire va avea ca rezultat emiterea de unități sau fracțiuni suplimentare de unități (după caz).

Controlul schimbului valutar

Nu sunt aplicabile restricții sau aprobări necesare pentru deținerea de valori mobiliare străine în străinătate de către angajații rezidenți în România. Deși probabil nu este cazul, observăm că, în cazul în care angajații care primesc acțiuni în cadrul planului ar ajunge la cel puțin 10% din capitalul social al L'Oréal, ei vor trebui să notifice această achiziție Băncii Naționale a României (BNR).

Perioadă de indisponibilitate și Evenimente de retragere anticipată - În ce cazuri pot cere o răscumpărare anticipată?

Conform **planului de acțiuni ale angajaților L'Oréal 2026**, investiția dumneavoastră trebuie să fie deținută pentru o perioadă de cinci ani, perioadă ce se va încheia la data de 30 iulie 2031 (inclusiv).

Puteți solicita vânzarea acțiunilor dvs. în cursul perioadei de indisponibilitate menționată mai sus, în următoarele situații:

1. căsătorie sau parteneriat civil;
2. nașterea sau adopția celui de al treilea copil (cel puțin);
3. divorț sau separare, dacă se păstrează custodia a cel puțin unui copil;
4. în cazul în care dvs., soțul/ soția, partenerul civil sau copiii dvs. suferiți/suferă de dizabilități;
5. decesul dvs. sau al soțului/ soției dvs. sau partenerului dvs.civil;
6. încetarea contractului de muncă;
7. alocarea de către dvs., copiii și soțul/ soția dvs. sau partenerul dvs. civil, a sumelor economisite în vederea înființării unei afaceri;
8. alocarea de către dvs. a sumelor economisite în vederea achiziționării sau extinderii reședinței dvs. principale;
9. supra-îndatorare;
10. violență în familie comisă împotriva dvs. de către soțul sau partenerul dvs. sau fostul dvs. soț sau partener;
11. utilizarea veniturilor pentru lucrările de renovare a eficienței energetice a reședinței principale; și
12. utilizarea veniturilor pentru achiziționarea unui vehicul electric și/sau alimentat cu hidrogen.

Aceste evenimente de retragere anticipată sunt definite de legea franceză și trebuie să fie interpretate și aplicate în conformitate cu legea franceză. Nu trebuie să concluzionați că un eveniment de retragere anticipată este disponibil decât dacă ați prezentat cazul dumneavoastră particular angajatorului dumneavoastră, iar angajatorul dumneavoastră a confirmat că acesta se aplică situației dumneavoastră, la furnizarea de către dumneavoastră a documentelor justificative necesare.

Plafon Investițional

Suma maximă pe care o puteți investi este de 25% din remunerația dvs. anuală brută (inclusiv bonusuri) pentru 2026, până la limita echivalentului a 20 de acțiuni. Contribuția angajatorului, în cazul în care este oferită, nu va fi luată în considerare în limita de 25%.

Drepturi de vot

Pe durata în care acțiunile sunt deținute de FCPE, drepturile de vot aferente acestor acțiuni vor fi exercitate de consiliul de supraveghere al FCPE în numele salariaților.

ACTIUNI GRATUITE

Investiția dumneavoastră va fi suplimentată cu acordarea de acțiuni L'Oréal S.A. adiționale în mod gratuit („**Acțiuni gratuite**”). Veți avea dreptul la Acțiuni gratuite proporțional cu subscrierea dvs. confirm raportului descris în Broșura informativă. Aceste acțiuni vă vor fi furnizate la sfârșitul perioadei de indisponibilitate, în iulie 2031, sub rezerva termenilor și condițiilor prevăzute în cadrul Regulilor Planului de Acțiuni Gratuite.

Veți găsi mai jos un rezumat al mai multor condiții aplicabile acordării și furnizării Acțiunilor gratuite. Pentru descrierea completă, vă rugăm să consultați Regulile Planului de Acțiuni Gratuite puse la dispoziție la <https://invest.loreal.com> (în franceză și engleză) și la cerere de către Departamentul dvs. HR. Subscrierea la planul de acțiuni pentru angajații L'Oréal 2026 implică acceptarea Regulilor privind Planul de Acțiuni Gratuite.

Eligibilitatea pentru acordarea de Acțiuni gratuite: pentru a vă califica pentru acordarea de Acțiuni gratuite în cadrul planului de acțiuni pentru angajații L'Oréal 2026, trebuie să îndepliniți următoarele condiții:

- trebuie să fi subscris în mod valid în contextul planului de acțiuni pentru angajații L'Oréal 2026 și trebuie să îndepliniți toate condițiile de participare la acesta;
- participarea dvs. la sau subscrierea sau plata pentru planul de acțiuni pentru angajații L'Oréal 2026 nu trebuie să fi fost respinsă sau anulată la (sau înainte de) Data Acordării (definită mai jos);
- plata subscrierii trebuie să fi fost integral decontată la Data Livrării (definită mai jos).

Data Acordării: Data acordării va avea loc la data la care sunt emise acțiunile subscrise conform Planului de acțiuni pentru angajații L'Oréal 2026, i.e. la data de 30 iulie 2026 sau la scurt timp după aceea. În decurs de câteva săptămâni de la Data Acordării, fiecare Beneficiar va primi o scrisoare sau o declarație electronică prin care se confirmă că el/ea este beneficiar al acordării de Acțiuni gratuite și care stipulează numărul de Acțiuni gratuite ce i-au fost acordate, în conformitate cu Regulile Planului de Acțiuni Gratuite (așa cum sunt rezumate mai jos).

Data Livrării: Sub rezerva îndeplinirii condițiilor stipulate mai jos, Acțiunile gratuite vă vor fi livrate la data (sau în jurul datei) de 31 iulie 2031.

Condiții ce trebuie îndeplinite pentru a primi Acțiunile gratuite la sfârșitul Perioadei de indisponibilitate (puteți consulta articolul 6 din Regulile Planului de Acțiuni Gratuite pentru o descriere detaliată și completă a acestor condiții; prevederile de mai jos sunt doar un rezumat al regulilor aplicabile și nu înlocuiesc prevederile incluse în Regulile Planului de Acțiuni Gratuite):

Pentru a primi Acțiunile gratuite, trebuie să rămâneți angajat sau funcționar al Grupului L'Oréal din ultima zi a perioadei de subscriere conform planului de acțiuni pentru angajații L'Oréal 2026 până în a 20-a zi calendaristică anterioară Datei de livrare („**Condiția de angajare continuată**”).

Perioada dintre ultima zi a perioadei de subscriere conform Planului de acțiuni ale angajaților L'Oréal 2026 și a 20-a zi calendaristică anterioară Datei de livrare va fi denumită în continuare „**Perioada de achiziție**”.

Cu toate acestea, se va considera că ați îndeplinit Condiția de angajare continuată de mai sus dacă, în orice moment în timpul Perioadei de achiziție, pierdeți statutul de angajat sau de funcționar al Grupului L'Oréal din unul dintre următoarele motive („**Excepțiile de la condiția angajare continuată**”):

Deces: În caz de deces, moștenitorii dvs. pot solicita livrarea Acțiunilor gratuite în termen de șase luni de la deces. Într-un astfel de caz, orice Acțiune gratuită acordată va fi livrată moștenitorilor la scurt timp după depunerea cererii acestora, iar Perioada de achiziție nu se va aplica. În lipsa unei astfel de solicitări, Acțiunile gratuite acordate beneficiarului decedat vor fi predate moștenitorilor la Data Livrării.

Dizabilități: În cazul unei dizabilități, așa cum este definită în articolul L. 225-197-1 din Codul Comercial Francez, pe durata Perioadei de achiziție, Acțiunile gratuite acordate vor fi livrate la scurt timp după apariția evenimentului relevant.

Pensionare: În cazul pensionării la vârsta minimă de pensionare prevăzută de legea țării în cauză sau în cazul pensionării conform oricărei scheme de pensionare, Acțiunile gratuite vor fi livrate beneficiarului la Data Livrării.

Concedierea pentru un alt motiv decât abaterea disciplinară gravă: În cazul unei concedieri pentru un alt motiv decât abaterea disciplinară gravă, Acțiunile gratuite acordate vor fi livrate Beneficiarului la Data Livrării. În conformitate cu planul, concedierea pentru abatere disciplinară gravă care implică pierderea dreptului de a primi Acțiuni gratuite va fi evaluată ținând cont de reglementările din țara relevantă aplicabile concedierii Beneficiarului.

Încetarea contractului de muncă de comun acord: În cazul încetării contractului de muncă al Beneficiarului în baza unui acord comun, Acțiunile Gratuite vor fi livrate Beneficiarului la Data Livrării.

Schimbarea controlului societății/angajatorului dvs.: În cazul unei schimbări a controlului asupra societății/angajatorului dumneavoastră, acei beneficiari care sunt angajați sau funcționari ai societății respective vor primi Acțiunile lor gratuite la Data Livrării.

Proprietatea Acțiunilor gratuite: La Data Livrării, orice Acțiuni gratuite livrate vor deveni proprietatea dvs. deplină. Acțiunile dvs. gratuite vor fi livrate și deținute prin FCPE „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN” și veți primi unități FCPE reprezentând acele acțiuni. În cazul în care o societate L'Oréal este obligată să plătească impozite, contribuții sociale sau orice alte taxe guvernamentale în numele oricărui Beneficiar al Acțiunilor gratuite ca urmare a acordării sau livrării acțiunilor gratuite, L'Oréal își rezervă dreptul să întârzie transferul Acțiunilor gratuite către o astfel de persoană până când persoana respectivă a plătit toate aceste sume sau a făcut aranjamente de plată care sunt satisfăcătoare pentru L'Oréal sau care să provoace vânzarea acțiunilor și să rețină din încasări sumele relevante, conform prevederilor articolului 10 din Regulile Planului de Acțiuni Gratuite.

Răscumpărare

Investiția dvs. va deveni disponibilă la expirarea perioadei de indisponibilitate de aproximativ cinci ani sau mai devreme, dacă vă calificați pentru ieșire anticipată. Înainte de sfârșitul perioadei de indisponibilitate, veți fi informat despre disponibilitatea investiției dvs. În acel moment, puteți solicita răscumpărarea investiției dumneavoastră (în numerar sau acțiuni L'Oréal) sau puteți continua să vă dețineți acțiunile prin FCPE, după care veți fi liber să vă răscumpărați investițiile în orice moment.

Puteți solicita vânzarea acțiunilor dumneavoastră L'Oréal la expirarea perioadei de indisponibilitate sau mai devreme în cazul unui eveniment de ieșire anticipată. Se pot aplica taxe de transfer. La expirarea perioadei de indisponibilitate, vă puteți păstra acțiunile în custodie la banca custode, de la care veți fi liber să vă retrageți acțiunile în orice moment.

Limitări privind dreptul muncii

Menționăm că aceasta este o ofertă a societății franceze L'Oréal, iar nu a angajatorului dvs. local. Oferta nu face parte din contractul dvs. de muncă și nu modifică sau completează respectivul contract. Lansarea prezentei Oferte rezultă dintr-o decizie luată la discreția L'Oréal. Nu constituie un drept acordat și participarea la această Ofertă nu conferă în niciun fel vreun drept de a participa la tranzacții similare. Nu există nicio obligație a L'Oréal de a lansa noi oferte în anii următori.

Beneficiile sau plățile pe care le-ați putea primi sau pentru care vă calificați în cadrul ofertei nu vor fi luate în considerare la stabilirea cuantumului niciunor beneficii, plăți sau altor drepturi viitoare ce v-ar putea fi datorate (inclusiv în situația încetării raporturilor de muncă).

* * *

Pentru o descriere completă a Planului, vă rugăm să consultați documentele de ofertă puse la dispoziția dvs.. De asemenea puteți solicita orice detalii/ documente suplimentare de la corespondentul dvs. HR.

Informațiile cuprinse în acest document vă sunt furnizate doar cu titlu informativ.

Nicio prevedere din prezentul document sau din orice alte materiale distribuite sau puse la dispoziția dvs. în legătură cu această ofertă nu vă va conferi niciun drept cu privire la contractul de muncă. Decizia dvs. de a participa sau nu la ofertă este în întregime voluntară și personală. Oferta este discreționară și participarea la Ofertă este separată de și nu face parte din contractul dvs. de muncă.

Acțiunile L'Oréal sunt listate la Euronext Paris (bursa de valori din Paris). Investiția dvs. este legată de și prin urmare va fluctua în funcție de prețul pieței al acțiunilor L'Oréal. Ca rezultat, investiția dvs. prezintă riscuri. Ultimul Document Înregistrare L'Oréal (*Document d'Enregistrement Universele*) și situațiile financiare pot fi accesate la <https://invest.loreal.com> și la cerere la angajatorul dvs.. Aceste documente cuprind informații privind activitatea L'Oréal, rezultatele sale financiare și anumite riscuri asociate investiției în acțiuni.

Informații fiscale pentru salariații rezidenți români

Această prezentare cuprinde principiile generale în vigoare la momentul subscrierii ofertei, ce urmează a se aplica angajaților („**Participanți**”) care sunt și care vor rămâne, până la înstrăinarea investiției lor, rezidenți în România în sensul legilor fiscale din România și ale Convenției semnate între România și Republica Franceză pentru evitarea dublei impuneri („**Tratatul**”) și au dreptul de a beneficia de dispozițiile Tratatului. Consecințele fiscale enumerate mai jos sunt prezentate în conformitate cu Tratatul, legile fiscale din România și legile și practicile fiscale din Franța, toate acestea fiind aplicabile la momentul subscrierii ofertei. Aceste legi și principii se pot modifica în timp.

Această prezentare este oferită doar în scop informativ și nu trebuie considerată ca fiind completă sau finală, având în vedere modificările frecvente ale prevederilor legale. Pentru consultanță definitivă, salariații ar trebui să consulte proprii consilieri fiscali.

La subscriere

I. Va trebui să plătesc vreun impozit și/sau contribuții de asigurări sociale în momentul subscrierii acțiunilor?

Da.

I.1 Impozitarea diferenței dintre prețul de subscriere și valoarea de piață a acțiunii L'Oréal la momentul subscrierii

Da.

Reducerea acordată în baza Ofertei de acțiuni către salariații Grupului L'Oréal reprezintă un venit salarial și, în consecință, este supus următoarelor impozite și contribuții sociale:

Impozitul pe venit de 10% va fi reținut de angajatorul local în momentul plății venitului. Impozitul pe venit reținut trebuie să fie achitat de angajator cel târziu la data de 25 a lunii următoare celei în care ați obținut venitul.

Contribuții sociale datorate de angajat:

- Contribuția de asigurări sociale – 25% și
- Contribuția la asigurări sociale de sănătate – 10%.

Contribuții sociale datorate de angajator:

- Contribuția de asigurări sociale – 4% (pentru condiții de muncă deosebite)/ 8% pentru condiții de muncă speciale;
- Contribuția asiguratorie de muncă – 2.25%.

I.2 Va fi plata în avans, fără dobândă, impozabilă?

În cazul în care plata acțiunilor subscrise se face prin deduceri lunare, avantajul reprezentat de această facilitate de plată este considerat un împrumut de rambursat conform acordului părților contractante și în legătură cu care nu trebuie să se aplice impozit. Totuși, întrucât împrumutul va fi fără dobândă, valoarea de piață a dobânzii ar fi asimilată beneficiilor în natură, caz în care impozitul pe salariu și contribuțiile (calculate prin raportare la valoarea dobânzii legale) vor fi datorate așa cum este descris mai sus.

Pe durata Ofertei

II. II. Va trebui să plătesc vreun impozit sau contribuții de asigurări sociale cu privire la dividende?

Orice dividende distribuite de L'Oréal vor fi reinvestite automat de FCPE «L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN» în acțiuni L'Oréal (cumpărate de pe piață). O astfel de reinvestire va avea ca rezultat emiterea de unități sau fracțiuni suplimentare de unități (după caz).

(i) Impozitarea în Franța

În absența distribuirii către angajați a dividendelor distribuite de L'Oréal, în Franța nu se va face nicio reținere

(ii) Impozitarea în România

Dividendele primite de un rezident român din străinătate sunt impozitate în România la o rată de 16%.

De asemenea, pentru dividende se percepe o contribuție de asigurări de sănătate de 10% dacă venitul anual obținut de dvs. din surse extra-salariale (precum câștiguri de capital/venit din închirieri etc.) este cel puțin egal cu 6 salarii minime (în prezent 24.300 RON), în caz contrar nefiind datorată contribuția de asigurări de sănătate.

Baza de calcul a contribuției de asigurări sociale de sănătate de 10% va fi reprezentată de:

- nivelul a 6 salarii minime brute pe țară (24.300 RON), în cazul veniturilor realizate cuprinse între 6 și 12 salarii minime brute pe țară (24.300 RON – 48.600 RON);
- nivelul de 12 salarii minime brute pe țară (48.600 RON), în cazul veniturilor realizate cuprinse între 12 și 24 salarii minime brute pe țară (48.600 RON – 97.200 RON);
- nivelul de 24 salarii minime brute pe țară (97.200 RON), în cazul veniturilor realizate de peste 24 salarii minime brute pe țară (peste 97.200 RON).

Este obligația personală a dvs. să declarați în fiecare an dividendele câștigate din străinătate, în baza unei declarații (Declarația Unică) ce va fi depusă până la data de 25 mai a anului următor celui căruia în care s-au plătit dividendele. De asemenea, aveți obligația de a calcula impozitul pe venit corespunzător în declarația relevantă. Impozitul pe dividende și contribuția de asigurări sociale de sănătate (dacă se datorează) sunt plătibile până la aceeași dată.

În cazul de față, întrucât dividendele sunt reinvestite în FCPE și nu sunt distribuite investitorilor, nu este clar dacă faptul că salariații nu vor primi dividende (întrucât sumele dividendelor vor fi reinvestite) exonerează salariații de plata unui astfel de impozit, întrucât legea nu face nicio distincție între situația încasării dividendelor efective și cazul reinvestirii dividendelor în acțiuni

Cu toate acestea, într-o viziune conservatoare, există argumente legale să considere că impozitul pe dividende ar trebui perceput, indiferent dacă un astfel de dividend este reinvestit în unități suplimentare.

La răscumpărare

III. IV. Va trebui să plătesc impozit și/sau contribuții de asigurări sociale dacă la sfârșitul perioadei de indisponibilitate (sau în cazul unui eveniment autorizat de retragere anticipată), cer FCPE să-mi răscumpere unitățile în numerar?

(i) Impozitarea în Franța

Nu veți fi supus impozitelor pe venit în Franța pentru câștigul, dacă este cazul, realizat la răscumpărarea unităților dumneavoastră FCPE.

(ii) Impozitarea în România

Orice câștiguri de capital, calculate ca diferență între încasările din vânzarea acțiunilor și valoarea fiscală a acțiunilor (respectiv, prețul pieței la momentul subscrierii) fac obiectul unui impozit pe venit de 16% în România. Pentru Acțiunile pe care le-ați subscris prin FCPE cu investiția dumneavoastră personală, precum și pentru acțiunile gratuite corespunzătoare contribuției angajatorului, această valoare fiscală este egală cu valoarea de piață a Acțiunilor la momentul subscrierii. În ceea ce privește Acțiunile gratuite, valoarea fiscală este zero.

Persoanele fizice care obțin venituri din vânzarea de acțiuni sunt obligate să plătească o contribuție de asigurări de sănătate de 10% dacă persoana respectivă a realizat venituri anuale din surse extra-salariale (de exemplu alte venituri din investiții, venituri din chirii etc.) cel puțin egale cu 6 salarii minime brute (în prezent, 24.300 RON) în caz contrar nefiind datorată contribuția de asigurări de sănătate.

Baza de calcul a contribuției de asigurări sociale de sănătate de 10% va fi reprezentată de:

- nivelul a 6 salarii minime brute pe țară (24.300 RON), în cazul veniturilor realizate cuprinse între 6 și 12 salarii minime brute pe țară (24.300 RON – 48.600 RON);
- nivelul de 12 salarii minime brute pe țară (48.600 RON), în cazul veniturilor realizate cuprinse între 12 și 24 salarii minime brute pe țară (48.600 RON – 97.200 RON);
- nivelul de 24 salarii minime brute pe țară (97.200 RON), în cazul veniturilor realizate de peste 24 salarii minime brute pe țară (peste 97.200 RON).

Dacă ați raportat dividende reinvestite, acestea ar trebui incluse și în valoarea fiscală a sumei dividendului raportat.

Este obligația dvs. să declarați câștigurile de capital din în baza unei declarații (Declarația Unică) ce va fi depusă până la data de 25 mai a anului următor celui în care venitul a fost obținut. Impozitul pe venit și contribuția de asigurări sociale de sănătate (dacă se datorează) se plătesc până la aceeași dată.

Impozite sau contribuții sociale ce pot fi aplicabile, dacă aleg să nu îmi răscumpăr imediat investiția la expirarea perioadei de indisponibilitate

Dacă alegeți să păstrați investiția în unități FCPE la sfârșitul perioadei de indisponibilitate de 5 ani, nu se aplică nicio taxă suplimentară.

ACTIUNI GRATUITE

IV. Va trebui să plătesc impozit și/sau contribuții de asigurări sociale la Data acordării acțiunilor gratuite?

Nu, nu veți fi supus impozitului sau contribuțiilor de asigurări sociale la acordarea dreptului de a primi Acțiuni gratuite.

V. Va trebui să plătesc impozit și/sau contribuții de asigurări sociale

la Data Livrării Acțiunilor gratuite?

Nu, Acțiunile gratuite devin impozabile la momentul vânzării/răscumpărării unităților FCPE, având în vedere că acestea sunt supuse unei condiții de indisponibilitate de mai mult de un an din momentul în care au fost acordate drepturile de a primi astfel de Acțiuni gratuite.

Orice câștiguri de capital, calculate ca diferență între prețul de vânzare și valoarea fiscală a acțiunilor (în cazul Acțiunilor gratuite, valoarea fiscală este zero) vor fi impozitate în România cu 16%.

Persoanele fizice care obțin venituri din vânzarea de acțiuni sunt, de asemenea, obligate să plătească 10% contribuție de asigurări de sănătate dacă persoana respectivă a realizat venituri anuale din surse extra-salariale (de exemplu, venituri din investiții, venituri din chirii etc.) cel puțin egale cu 6 salarii minime brute (în prezent, 24.300 RON) .

Veniturile realizate din străinătate trebuie declarate în baza unui formular (Declarația Unică) ce va fi depus până la data de 25 Mai a anului următor celui în care a fost obținut venitul. Impozitul pe venit și contribuția de asigurări sociale de sănătate (dacă se datorează) trebuie plătit până la aceeași dată. Este obligația dvs. să declarați venitul (câștig/pierdere) și să calculați impozitul pe venit corespunzător.

VI. Va trebui să impozit și/sau contribuții de asigurări sociale la data vânzării acțiunilor / răscumpărării unităților reprezentând Acțiunile gratuite?

Da. A se vedea detaliile de la punctul III (ii) de mai sus.