POLSKA

Informacja dotycząca składek na ubezpieczenie społeczne oraz podatku dochodowego od osób fizycznych

Otrzymali Państwo zaproszenie do zainwestowania w akcje spółki Airbus SE w ramach **Programu Nabywania Akcji Pracowniczych Airbus na 2021 rok (ESOP 2021).**

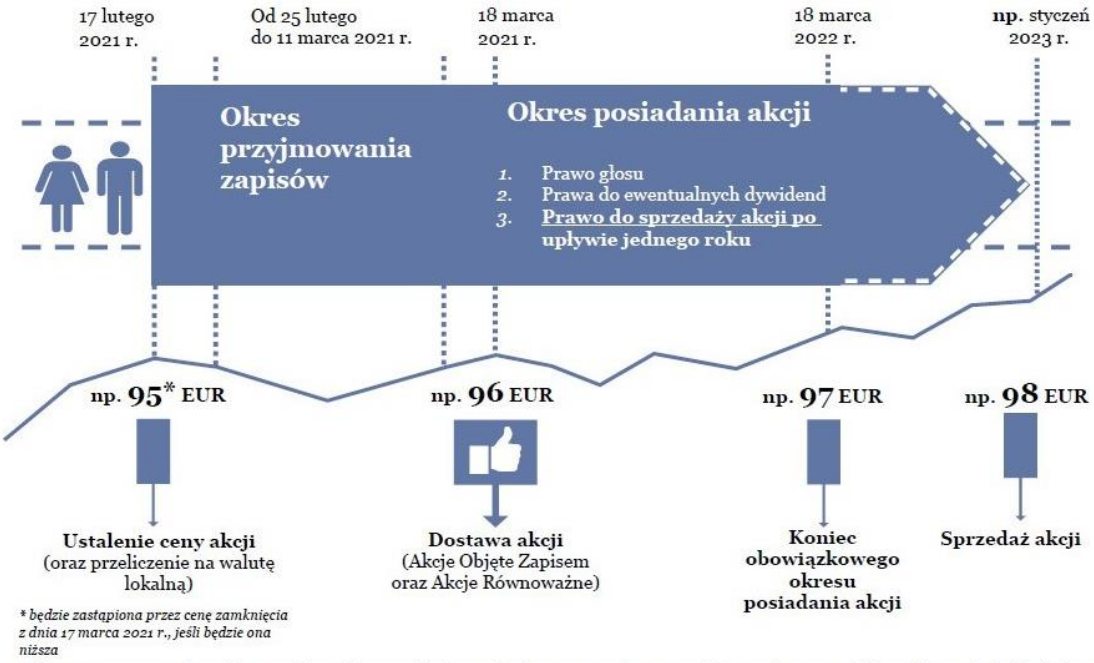
Niniejszy dokument ma na celu przedstawienie Państwu przeglądu konsekwencji wynikających z Państwa uczestnictwa w programie **ESOP 2021** z punktu widzenia podatku dochodowego od osób fizycznych oraz składek na ubezpieczenia społeczne w Polsce.

Opisane poniżej konsekwencje w zakresie podatku i ubezpieczeń społecznych mają do Państwa zastosowanie, jeżeli w każdym czasie:

- Podlegają Państwo podatkowi dochodowemu od osób fizycznych w Polsce oraz
- Wykonują Państwo działalność zawodową wyłącznie w Polsce oraz
- Podlegają Państwo obowiązkowemu państwowemu systemowi ubezpieczeń społecznych w Polsce oraz
- Są Państwo obywatelem kraju innego niż USA.

Poniższe informacje zostały przygotowane w oparciu o przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego od osób fizycznych oraz ubezpieczeń społecznych, obowiązujące w Polsce w **grudniu 2020 r.** Należy pamiętać, że przepisy te mogą ulec zmianie, co może wpłynąć na opisaną poniżej sytuację w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych lub ubezpieczeń społecznych. Niniejszy dokument zostaje Państwu przekazany wyłącznie dla informacji i nie ma zastosowania, jeżeli przebywają/pracują Państwo za granicą.

Przykład



Schemat ten ma charakter wyłącznie przykładowy i nie ma na celu przewidywania wartości rynkowej Akcji Airbus w przyszłości.

UWAGA

Ceny akcji na rynku giełdowym kształtują się w sposób nieprzewidywalny. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnej należy pamiętać, że cena akcji Airbus może zarówno wzrosnąć, jak i spaść. Airbus nie może udzielić Państwu żadnych porad finansowych/podatkowych. Jeżeli mają Państwo wątpliwości co do ewentualnego uczestnictwa w programie ESOP 2021, należy skontaktować się z niezależnym doradcą finansowym/podatkowym.

1. Opodatkowanie w chwili składania zapisów na akcje Airbus

W ramach progrmau ESOP 2021 wpłacają Państwo cenę subskrypcyjną za określoną liczbę akcji Airbus (Akcje Objęte Zapisem), a ponadto otrzymują Państwo bezpłatnie dodatkowe akcje Airbus (Akcje Uzupełniające), wskutek czego koszt nabycia przez Państwa jednej akcji ulega zmniejszeniu.

Uzyskują Państwo podlegające opodatkowaniu świadczenie odpowiadające różnicy pomiędzy wartością wszystkich dostarczonych Państwu akcji (Akcji Objętych Zapisem i Akcji Uzupełniających) oraz zapłaconą przez Państwa ceną subskrypcyjną.

Podatek dochodowy zostaje jednak **odroczony do momentu sprzedaży akcji**, w związku z czym nie mają Państwo obowiązku zgłoszenia zapisu na akcje w chwili jego złożenia.

2. Opodatkowanie w okresie posiadania akcji Airbus

Są Państwo zobowiązani do zachowania akcji w Państwa posiadaniu przez okres co najmniej **jednego roku**. Przez cały okres, w którym będą Państwo posiadać akcje Airbus, będą Państwo podlegać opodatkowaniu z tytułu ewentualnych dywidend wypłacanych przez Airbus SE.

- Dywidendy będą podlegać podatkowi od dywidendy potrącanemu u źródła w Holandii, a następnie będą podlegać opodatkowaniu w Państwa kraju zamieszkania.

a. Opodatkowanie dywidend w Holandii

Zgodnie z prawem holenderskim, wypłacane przez Airbus dywidendy będą podlegać podatkowi potrącanemu u źródła w Holandii z chwilą ogłoszenia przez walne zgromadzenie akcjonariuszy wypłaty dywidendy. Stopa potrącanego u źródła holenderskiego podatku od dywidendy wynosi 15%.

Dokument potwierdzający (informacja o dochodach i pobranych zaliczkach na podatek od dywidendy) poświadczający płatność holenderskiego podatku u źródła jest udostępniany corocznie na SHARINBOX – stronie internetowej Société Générale.

b. Opodatkowanie dywidend w Polsce

Zgodnie z polskim prawem, dywidendy podlegają opodatkowaniu według **stopy zryczałtowanej wynoszącej 19%**.

Co do zasady, potrącany u źródła podatek zapłacony w Holandii **powinien być objęty ulgą podatkową** (do 15% kwoty brutto dywidendy).

Będą Państwo odpowiedzialni za zgłaszanie dywidend oraz opłacanie podatku dochodowego na podstawie rocznej deklaracji podatkowej obejmującej okres, w którym otrzymali Państwo dochód z tego tytułu lub został on Państwu udostępniony.

- Ponadto **należy zgłosić rachunki zagraniczne** do Narodowego Banku Polskiego za pomocą specjalnego formularza, jeżeli ich łączna wartość przewyższa kwotę 7 mln PLN na dzień 31 grudnia danego roku podatkowego.

3. Opodatkowanie przy sprzedaży akcji Airbus

Przez **okres jednego roku** nie będą Państwo mogli dokonać sprzedaży ani przeniesienia akcji nabytych w ramach programu ESOP 2021. W praktyce oznacza to, że będą Państwo mogli sprzedać swoje akcje **od dnia 19 marca 2022 r.** Zakończenie obowiązkowego okresu posiadania akcji nie jest zdarzeniem podlegającym opodatkowaniu.

Opodatkowanie nastąpi dopiero z chwilą sprzedaży Państwa akcji, jeżeli uzyskają Państwo zysk kapitałowy. W przypadku wystąpienia straty kapitałowej, stratę tę można odliczyć od innych zysków kapitałowych tego samego rodzaju za ten sam rok. Pozostałe straty kapitałowe mogą podlegać odliczeniu w okresie pięciu lat po roku, w którym wystąpiły.

Roszczeń z tytułu straty można dochodzić jedynie w przypadku zgłoszenia danej straty na rocznej deklaracji podatkowej za rok, w którym została poniesiona.

Zysk kapitałowy jest równy różnicy pomiędzy przychodami ze sprzedaży brutto w dniu dokonania sprzedaży i kosztami nabycia akcji po odjęciu kosztów transakcji (np. opłat maklerskich).

Świadczenie podlegające opodatkowaniu = przychody ze sprzedaży – (cena, którą zapłacili Państwo za nabycie akcji + wszelkie inne koszty związane z nabyciem akcji) – prowizje maklerskie

Wszystkie uzyskane dochody oraz wszystkie koszty poniesione w walutach obcych będą podlegać przeliczeniu na PLN na podstawie ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski średniego kursu wymiany obowiązującego w ostatnim dniu roboczym przed dniem uzyskania dochodu lub poniesienia kosztu.

Zyski kapitałowe podlegają opodatkowaniu według **stopy zryczałtowanej wynoszącej 19%.**

Jeżeli Państwa łączny dochód w roku sprzedaży akcji przewyższy kwotę 1 mln PLN, dodatkowy **podatek solidarnościowy w wysokości 4%** będzie należny od kwoty dochodu powyżej kwoty 1 mln PLN.

Zysk kapitałowy należy zgłosić na rocznej deklaracji podatkowej za **rok, w którym otrzymali Państwo ten zysk lub został on Państwu udostępniony**. Roczną deklarację podatkową należy złożyć do 30 kwietnia następnego roku.

Są Państwo odpowiedzialni za zapłatę podatku od zysków kapitałowych.

* * *