

ARKEMA WERKNEMERS AANDELENPLAN 2024

LOKALE BIJLAGE VOOR NEDERLAND



U bent uitgenodigd te investeren in Arkema aandelen (de "Aandelen") in het kader van het Arkema werknemersaandelenplan 2024 (het "Arkema 2024 Plan"). Hieronder vindt u een samenvatting van de voorwaarden, specifieke Nederlandse informatie en een samenvatting van de fiscale gevolgen van het aanbod.

Het Arkema werknemersaanbod wordt gedaan in overeenstemming met de vrijstelling van de plicht om een prospectus te publiceren zoals neergelegd in artikel 1 lid 4 van de EU Prospectusverordening 2017/1129.

De beslissing om wel of niet te participeren in dit Arkema 2024 Plan ligt bij u, rekening houdend met uw persoonlijke omstandigheden en eventueel verder en advies dat u nodig mocht hebben.

De beslissing om wel of niet te participeren in het Arkema 2024 Plan is volledig privé. Uw beslissing zal geen invloed hebben op uw werk bij de Arkema Groep, positief of negatief. Niets in dit document of in enige andere stukken die in verband met het Arkema 2024 Plan zijn uitgedeeld of beschikbaar gesteld aan u, zal u enig recht of enige aanspraak geven op toekomstige voordelen of soortgelijke betalingen. Arkema behoudt zich het recht voor het Arkema 2024 Plan of de toepasselijke voorwaarden eenzijdig te wijzigen.

→ SAMENVATTING VAN HET AANBOD

Te lezen samen met de werknemersbrochure en andere aan u uitgereikte documentatie.

■ Een verhoging van het aandelenkapitaal dat is voorbehouden aan de werknemers

De Aandelen zullen worden aangeboden aan alle daarvoor in aanmerking komende werknemers van deelnemende Arkema entiteiten, in het kader van de kapitaalverhoging van Arkema die aan dergelijke werknemers is voorbehouden. Het Arkema 2024 Plan wordt aangeboden als een "Klassiek" plan.

■ Kwalificerende werknemers

U kunt participeren in dit aanbod als u voldoet aan de volgende twee voorwaarden:

- u bent in dienst bij Arkema S.A. of een dochtermaatschappij waarin Arkema direct of indirect een meerderheidsbelang heeft op de laatste dag van de inschrijvingsperiode;
- u voldoet aan de minimumeis van drie (3) maanden dienstbetrekking voor de laatste dag van de inschrijvingsperiode (30 september 2024).

■ Overinschrijving

Indien de totale inschrijvingen door werknemers het totaal aantal aangeboden aandelen (1.350.000 Aandelen) overschrijdt (overinschrijving), wordt het aantal Aandelen waarop is ingeschreven verminderd. De werknemer waarvoor dit geldt, wordt hiervan op de hoogte gesteld.

■ Inschrijvingsperiode

De inschrijvingsperiode begint op 16 september 2024 en loopt tot en met 30 september 2024 (de "Inschrijvingsperiode").

Gedurende de inschrijvingsperiode kunt u zich online inschrijven op de website: www.ake2024.arkema.com. U dient op de knop "Inschrijving" te klikken zodra u uw inschrijvingsverzoek heeft afgerond. U wordt gevraagd om de gebruikersnaam en het wachtwoord die u reeds op uw zakelijke e-mailadres hebt ontvangen in te voeren. Indien het echter niet mogelijk is om u online in te schrijven, kunt u uw inschrijvingsformulier bij uw HR afdeling indienen op uiterlijk 30 september 2024.

■ Inschrijvingsprijs

De Aandelen worden u met een korting aangeboden. De inschrijvingsprijs wordt vastgesteld op 11 september 2024 als de "referentieprijs" minus een korting van 25% (de "Inschrijvingsprijs").

De referentieprijs is gebaseerd op de gemiddelde openingsprijs van de Aandelen op de 20 handelsdagen voorafgaand aan 11 september 2024.

■ Uw investering is gemaximaliseerd

Het maximale bedrag dat u kunt investeren is gelijk aan 25% van uw jaarlijkse bruto-inkomen in 2023 tot een maximum van 750 met korting aangeboden Aandelen. Het minimum inschrijvingsbedrag bedraagt EUR 15.

■ Betalingsmethoden

Betaling van de Inschrijvingsprijs kan plaatsvinden via overmaking (op het inschrijvingsformulier worden de relevante gegevens vermeld) of door inhouding op uw salaris (of een combinatie van deze twee methoden).

Indien u ervoor kiest om te betalen via inhouding op uw salaris, biedt uw werkgever u een renteloze lening aan voor het bedrag van uw Inschrijvingsprijs dat u via deze methode wilt betalen (zoals blijkt uit het inschrijvingsformulier). De lening dient over een periode van 24 maanden te worden terugbetaald middels inhouding van gelijke bedragen op uw salaris. De eerste inhouding zal plaatsvinden in november 2024. Ten aanzien van deze betalingsmethode is onder Nederlands recht vereist dat uw echtgenoot of geregistreerd partner zijn of haar expliciete toestemming geeft voor de inschrijving op de aandelen middels een handtekening op het inschrijfformulier.

De inhouding op het salaris mag niet meer bedragen dan 10% van het netto maandelijkse salaris van de werknemer, ook mag het niet resulteren in een nettosalaris dat lager is dan het op u van toepassing zijnde minimumloon. Voorts zijn onder Nederlands recht inhoudingen op het salaris slechts toegestaan indien uw maandelijkse salaris, na inhouding, niet daalt onder de beslagvrije voet.

■ Bewaring van uw Aandelen

Een collectief bedrijfsbeleggingsfonds, genaamd *Fonds Commun de Placement d'Entreprise* of FCPE zal namens u inschrijven op Aandelen en zal namens u de Aandelen houden. Een dergelijk bedrijfsbeleggingsfonds wordt in Frankrijk gewoonlijk gebruikt voor de bewaring van aandelen door werknemers/investeerders. U krijgt FCPE units die overeenkomen met het aantal Aandelen waarop u heeft ingeschreven en de gratis aandelen op het moment van toekenning (zoals hieronder nader toegelicht). Deze units vertegenwoordigen de Aandelen die in uw naam worden beheerd door het FCPE.

Uw investering wordt gehouden door een tijdelijke FCPE genaamd "Arkema Actionnariat International Relais 2024", dat kort na de kapitaalsverhoging zal fuseren met het "Arkema Actionnariat International" FCPE.

■ Uw investering is geblokkeerd

Onder het Arkema 2024 Plan is uw investering onderworpen aan een blokkeringsperiode van circa vijf (5) jaar, eindigend op 30 oktober 2029 (de "Blokkeringsperiode"). Gedurende deze periode zal u niet in staat zijn uw investering te gelde te maken, tenzij u in aanmerking komt voor een vervroegde vrijval.

Gedurende de Blokkeringsperiode kunt u uw investering alleen te gelde maken in de volgende gevallen:

1. overlijden van de werknemer, zijn/haar echtgenoot of geregistreerd partner;
2. arbeidsongeschiktheid van de werknemer, zijn/haar echtgenoot of geregistreerd partner; of
3. beëindiging van de dienstbetrekking door de werkgever wegens dringende reden.

Het verzoek voor vervroegde vrijval kan op ieder gewenst moment worden ingediend bij uw werkgever, waarbij de in dat kader relevante ondersteunende documenten moeten worden overlegd.

Deze redenen voor vervroegde vrijval zijn gedefinieerd en ingegeven door Frans recht en moeten conform Frans recht worden geïnterpreteerd en toegepast. U kunt niet concluderen dat een reden voor vervroegde vrijval op u van toepassing is, tenzij u de specifieke situatie aan uw werkgever hebt voorgelegd en ondersteunende documenten hebt verstrekt en uw werkgever bevestigd heeft dat er sprake is van een reden tot vervroegde vrijval.

■ Dividenden

Indien er dividend wordt uitgekeerd op de Aandelen, terwijl deze worden gehouden door het FCPE, wordt het dividend door het FCPE geherinvesteerd in additionele Arkema Aandelen. Dividenden worden niet uitgekeerd aan werknemers. De geherinvesteerde dividenden resulteren in de toekenning van additionele units aan de werknemers waardoor de totale waarde van de investering toeneemt.

■ **Stemrechten**

Zolang de aandelen worden gehouden door het FCPE, worden de bij de Aandelen behorende stemrechten uitgeoefend door de Raad van Toezicht van het FCPE namens de werknemers.

■ **Vrijval**

Na afloop van de relevante Blokkeringsperiode is uw investering beschikbaar, of eerder indien er sprake is van een reden voor vervroegde vrijval. Voorafgaand aan het einde van de Blokkeringsperiode wordt u geïnformeerd dat uw investering beschikbaar wordt. Op dat moment kunt u kiezen tussen het laten uitkeren van uw investering, in contanten dan wel in Aandelen, of het blijven houden van de Aandelen via het FCPE, waarna u vrij bent om over deze aandelen te beschikken.

→ **GRATIS AANDELEN**

■ **Toekenning van gratis aandelen**

Als u besluit deel te nemen aan het Arkema 2024 Plan, zal uw werkgever u gratis extra Aandelen toekennen, ook wel de "**Werkgeversbijdrage**" genoemd ("**Gratis Aandelen**"). Arkema heeft besloten om u één (1) Gratis Aandelen toe te kennen voor elke vier aandelen waarop u zich via de FCPE hebt ingeschreven, tot een **maximum van 25 Gratis Aandelen**. Het is de bedoeling dat de toekenning plaatsvindt op 5 november 2024 (de "**Datum van Toekenning**").

De Arkema werkgevers die deelnemen aan het plan worden hierna de "**Deelnemende Vennootschappen**" genoemd.

■ **Kwalificeren**

Om te kwalificeren voor de toekenning van aandelen onder het Gratis Aandelen Plan moet een werknemer aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Een werknemer moet een geldig inschrijvingsformulier voor deelname aan het Klassieke Plan hebben ingediend en moet voldoen aan de algemene voorwaarden van dat aanbod; en
- De werknemer moet op de Datum van Toekenning in dienst zijn bij een vennootschap van de Arkema groep, tenzij een van de hierna genoemde uitzonderingen op de Voorwaarde van Continue Dienstbetrekking zich voordoet tussen de dag van inschrijving en de Datum van Toekenning.

Om de gratis aandelen te ontvangen dient een werknemer te voldoen aan de Voorwaarde van Continue Dienstbetrekking (zoals hierna omschreven).

■ **Aantal Gratis Aandelen en maximum aantal Gratis Aandelen**

Alle kwalificerende werknemers die voldoen aan bovenstaande voorwaarden van het Gratis Aandelen Plan krijgen een voorwaardelijk recht op Gratis Aandelen van Arkema. De kwalificerende werknemer ontvangt één (1) voorwaardelijk Gratis Aandeel voor iedere vier (4) gehele aandelen waarop hij inschrijft, met een maximum van 25 gratis aandelen.

Ter voorkoming van misverstanden, het aantal aandelen waarvoor wordt ingeschreven, wordt gebaseerd op het uiteindelijk geleverde aantal, waarbij rekening wordt gehouden met verminderingen op individuele of totale bestellingen van het aanbod van Arkema vanwege overschrijding van de toegestane of beschikbare aantallen.

■ **Informatie over de toekenning van Gratis Aandelen**

Een paar weken na de toekenning door de raad van bestuur van Arkema S.A. zal iedere kwalificerende werknemer een brief ontvangen waarin wordt bevestigd dat hij een kwalificerende werknemer is en waarin het aantal voorwaardelijk aan hem/haar toegekende Gratis Aandelen wordt genoemd.

■ **Onvoorwaardelijk worden en levering van de Gratis Aandelen**

De Gratis Aandelen zullen vier (4) jaar na de toekenning, op of rond 6 november 2028 (de "**Leveringsdatum**") aan de kwalificerende werknemers worden geleverd mits gedurende de periode aan de voorwaarden van het Gratis Aandelen Plan is voldaan (in het bijzonder de Voorwaarde van Continue Dienstbetrekking, zie hierna). De periode tussen de Datum van Toekenning en de Leveringsdatum wordt hierna aangeduid als "**Periode van Voorwaardelijkheid**". Voorafgaand aan de Leveringsdatum hebben de kwalificerende werknemers niet de eigendom van de Gratis Aandelen en hebben zij dus geen recht op dividend dat op de Gratis Aandelen wordt betaald (of waarvan de record date is gelegen voorafgaand aan die datum) en geen recht om te stemmen op vergaderingen van aandeelhouders.

■ Niet-overdraagbaarheid van de rechten op gratis aandelen

De rechten die voortkomen uit de toekenning van Gratis Aandelen zijn persoonlijk. Een kwalificerende werknemer kan de rechten om Gratis Aandelen te ontvangen onder het Gratis Aandelen Plan niet verkopen, overdragen of verpanden. De enige uitzondering hierop is de overdracht aan erfgenamen in geval de kwalificerende werknemer overlijdt.

■ Voorwaarde van Continue Dienstbetrekking

Om de Gratis Aandelen te ontvangen moet de kwalificerende werknemer gedurende de gehele Periode van Voorwaardelijkheid een werknemer zijn van de Arkema groep (Arkema en de vennootschappen waarin zij een meerderheidsbelang houdt). De dienstbetrekking moet continu en zonder onderbreking hebben voortgeduurd.

Voor de duidelijkheid, indien op enig moment gedurende de Periode van Voorwaardelijkheid, een kwalificerende werknemer niet langer een werknemer van de Arkema groep is, zal zo'n werknemer al zijn rechten op Gratis Aandelen verliezen. Deze rechten herleven niet indien zo'n persoon later weer in dienst treedt bij de Arkema groep.

■ Uitzondering op de Voorwaarde van Continue Dienstbetrekking

dienstbetrekking van de kwalificerende werknemer op enig moment gedurende de relevante Periode van Voorwaardelijkheid ophoudt vanwege een van de volgende redenen:

(i) Overlijden: Indien de kwalificerende werknemer overlijdt, mogen zijn erfgenamen gedurende een periode van zes (6) maanden na overlijden, verzoeken om levering van de Gratis Aandelen. In deze situatie zullen de Gratis Aandelen onmiddellijk na een verzoek hiertoe worden geleverd aan de erfgenamen en is de Periode van Voorwaardelijkheid niet van toepassing. Indien een dergelijk verzoek uitblijft, worden de Gratis Aandelen die zijn toegekend aan de overleden kwalificerende werknemer op de Leveringsdatum geleverd aan de erfgenamen.

(ii) Arbeidsongeschiktheid: In geval van arbeidsongeschiktheid overeenkomstig de classificaties in de tweede of derde categorieën zoals omschreven in Artikel L.341-4 van de Franse Sociale Zekerheidswet (of een vergelijkbare buitenlandse wet), zullen de toegekende Gratis Aandelen onmiddellijk na een verzoek hiertoe worden geleverd. Indien een dergelijk verzoek uitblijft, zullen de Gratis Aandelen op de Leveringsdatum aan de kwalificerende werknemer worden geleverd.

(iii) Pensioen: Pensionering op een leeftijd zoals vastgelegd in de relevante lokale wetgeving of zoals gebruikelijk bij de werkgever. In een dergelijk geval zullen de toegekende gratis aandelen op de Leveringsdatum aan de kwalificerende werknemer worden geleverd. Deze uitzondering is alleen mogelijk indien dit wettelijk is toegestaan.

(iv) Overbodigheid of beëindiging zonder schuld (of dringende reden): In geval van overbodigheid of beëindiging van de dienstbetrekking zonder schuld (of dringende reden) worden de toegekende Gratis Aandelen op de Leveringsdatum aan de kwalificerende werknemer geleverd. Ter voorkoming van misverstanden, een beëindiging vanwege schuld (of dringende reden) als gevolg van het gedrag of de prestatie van een werknemer resulteert in het verlies van het recht op Gratis Aandelen.

(v) Verlies van de status van Deelnemende Vennootschap of afstoting van een business of operationele afdeling (of unit): In geval van een wijziging van zeggenschap van een Deelnemende Vennootschap of in geval van afstoting van een business of operationele afdeling (of unit) (inclusief outsourcing), zal een kwalificerende werknemer van de relevante vennootschap, business of operationele afdeling (of unit) zijn recht op gratis aandelen niet verliezen als gevolg van een dergelijke wijziging of afstoting. De toegekende Gratis Aandelen zullen op de Leveringsdatum aan de kwalificerende werknemer worden geleverd.

■ Eigendom van de Gratis Aandelen en verkooprestricties

Op de Leveringsdatum, zullen de geleverde Gratis Aandelen volledig eigendom worden van de kwalificerende werknemer. Aan de kwalificerende werknemer zullen vanaf die datum alle eigendomsrechten toekomen die behoren tot die Gratis Aandelen, inclusief het recht om te stemmen of vertegenwoordigd te zijn tijdens vergaderingen van de aandeelhouders van Arkema en het recht om dividend te ontvangen.

Na ontvangst van de Gratis Aandelen is de eigenaar vrij om ze te verkopen zonder verkooprestrictie anders dan de toepasselijke regels op het gebied van marktmisbruik. De Gratis Aandelen zullen vanaf de Leveringsdatum geleverd worden aan een of meerdere bedrijfsbeleggingsfondsen (FCPE) en door inschrijving op het Plan wordt een werknemer geacht in te stemmen met een dergelijke methode van levering.

Indien een Arkema vennootschap verplicht wordt om belasting, premies sociale verzekeringen of andere door de overheid geheven heffingen namens de kwalificerende werknemer te betalen als gevolg van de toekenning of levering van Gratis Aandelen aan zo'n werknemer, behoudt Arkema zich het recht voor de levering van de Gratis Aandelen aan een persoon op te schorten totdat zo'n persoon alle bedragen heeft betaald of regelingen heeft getroffen om Arkema te kunnen betalen (en die akkoord zijn door Arkema) of om over te gaan tot verkoop van de aandelen om de relevante bedragen te kunnen verrekenen met de opbrengst.

■ Wijzigingen in het Gratis Aandelen Plan

Indien Arkema wordt gereorganiseerd en dat resulteert in een opdeling van de vennootschap of een overdracht van (bijna) al haar activa aan een andere entiteit voorafgaand aan de Leveringsdatum, zal het Gratis Aandelen Plan worden aangepast door de raad van bestuur van Arkema S.A. of door een wet teneinde te bewerkstelligen dat vervangende aandelen in de overlevende of opvolgende entiteit worden verkregen in plaats van de Arkema Aandelen die waren toegekend onder het Gratis Aandelen Plan.

VOOR WERKNEMERS DIE INWONER ZIJN VAN NEDERLAND

De hiernavolgende samenvatting zet een aantal algemene richtlijnen uiteen die gelden op het moment van inschrijving op het Arkema 2024 Plan, en die vermoedelijk van toepassing zullen zijn op werknemers die (i) inwoner zijn van Nederland zoals bedoeld in de Nederlandse belastingwetgeving en het Belastingverdrag ter voorkoming van dubbele belasting tussen Nederland en Frankrijk van 16 maart 1973 (het "Verdrag") en (ii) onder de reikwijdte van het Verdrag vallen. Deze algemene richtlijnen zijn niet in alle specifieke omstandigheden van toepassing. De hieronder beschreven fiscale gevolgen zijn in overeenstemming met de Nederlandse belastingwetgeving, praktijk (rechtspraak en beleid) die en het Verdrag dat ten tijde van dit aanbod van kracht zijn. De wetgeving, praktijk en het Verdrag kunnen in de toekomst wijzigen.

Deze samenvatting is enkel ter informatie en kan niet als volledig of uitputtend worden beschouwd. Voor definitief advies behoren werknemers hun eigen fiscale adviseurs te raadplegen over de fiscale gevolgen van hun deelname aan het Arkema 2024 Plan.

A. Belastingheffing in Frankrijk

Bij inschrijving bent u niet onderworpen aan belasting in Frankrijk. Vanwege het feit dat uw investering wordt gehouden door het bedrijfsbeleggingsfonds (FCPE) en dit bedrijfsbeleggingsfonds door Arkema uitgekeerde dividenden herinvesteert, bent u geen belasting en sociale verzekeringspremies in Frankrijk verschuldigd. Op de winst gerealiseerd met uw investering zullen geen belasting of sociale verzekeringspremies worden ingehouden in Frankrijk.

B. Belastingheffing in Nederland

■ Bij inschrijving

Algemeen

U wordt geacht belastbaar loon uit dienstbetrekking te genieten op de laatste dag van de Inschrijvingsperiode (30 september 2024) (of de Gratis Aandelen onvoorwaardelijk worden, zie hierna onder "Overig"). Dit loon uit dienstbetrekking is onderworpen aan zowel loon- als inkomstenbelasting. De loonbelasting is een voorheffing op de inkomstenbelasting en de ingehouden loonbelasting wordt op de te betalen inkomstenbelasting in mindering gebracht (indien de te betalen inkomstenbelasting minder bedraagt dan de ingehouden loonbelasting, kan de te veel ingehouden loonbelasting aan u worden terugbetaald). Naast de ingehouden loonbelasting en de inkomstenbelasting, zijn inwoners van Nederland ook verplicht premies volksverzekeringen af te dragen, zoals aangegeven in de tabel hieronder.

Inkomstenbelasting (en loonbelasting) wordt geheven tegen progressieve tarieven (2024):*

| Belastbaar inkomen | | % belasting | % premies volksverzekeringen | % totaal |
|--------------------|------------|-------------|------------------------------|----------|
| Nul | EUR 38.098 | 9,32% | 27,65% | 36,97% |
| EUR 38.098 | EUR 75.518 | 36,97% | - | 36,97% |
| EUR 75.518 | en meer | 49,50% | - | 49,50% |

(*deze tarieven gelden ook voor de loonbelasting)

Daarnaast is hetzelfde inkomen uit arbeid onderworpen aan premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet. Zowel u als uw werkgever moeten deze premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet betalen. In principe hoeft u geen verdere premies werknemersverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet te betalen voor zover uw totale inkomen uit arbeid meer bedraagt dan EUR 71.628 (2024). Premies volksverzekeringen en premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet worden tezamen aangeduid als "sociale verzekeringspremies".

Het belastbare bedrag wordt berekend als het verschil tussen (i) de waarde in het economische verkeer van de Aandelen waarop u heeft ingeschreven, exclusief de toegekende Gratis Aandelen, op de laatste dag van de Inschrijvingsperiode (gebaseerd op de slotkoers van het Aandeel op Euronext Parijs, de "Marktwaaarde") en (ii) de door u betaalde Inschrijvingsprijs. Vanwege de Blokkeringsperiode van vijf (5) jaren zal Arkema de Nederlandse Belastingdienst door middel van een ruling verzoeken te bevestigen dat het belastbare bedrag wordt verminderd met een korting van 18,5% over de Marktwaaarde. Deze korting is definitief en wordt niet teruggedraaid indien u uw aandelen onder een van de toegestane mogelijkheden voor vervroegde vrijval verkoopt.

De Belastingdienst vereist dat uw werkgever als inhoudingsplichtige optreedt. Als gevolg hiervan wordt de verschuldigde loonbelasting (en sociale verzekeringspremies, indien verschuldigd en voor zover deze mogen worden ingehouden op het loon) door uw werkgever ingehouden op uw salaris over de maand waarin de Inschrijvingsperiode afloopt. Uw werkgever zal deze ingehouden belasting (en sociale verzekeringspremies) afdragen aan de Belastingdienst¹.

¹ Indien geen overeenstemming wordt bereikt met de Belastingdienst, wordt u daarvan op de hoogte gesteld door uw werkgever.

■ Voorbeeld belasting bij inschrijving

Fictieve feiten:

| | |
|---|--------------------------|
| Jaarsalaris: | EUR 70.000 |
| Fictieve referentieprijs (zie hierboven onder " <i>Inschrijvingsprijs</i> "): | EUR 80 |
| Fictieve inschrijvingsprijs (referentieprijs minus 25%): | EUR 60 |
| Deelname aan het Arkema 2024 Plan voor: | EUR 6.000 (100 aandelen) |
| Aantal Gratis Aandelen: | 25 |
| Totaal aantal Aandelen: | 125 |

U kunt de totaal door u te betalen prijs (EUR 6.000 in het hierboven beschreven voorbeeld) voldoen door (i) het bedrag over te maken of (ii) het in 24 termijnen in te laten houden op uw salaris, of een combinatie van (i) en (ii).

Bij optie (ii) wordt in dit voorbeeld vanaf september 2024 EUR 250 per maand ingehouden op uw salaris, ervan uitgaande dat uw netto maandelijkse salaris ten minste gelijk is aan EUR 2.500 en de overige beperkingen zoals genoemd onder "*Betalingsmethoden*" hiervoor niet van toepassing zijn.

Belastingheffing op laatste dag van de Inschrijvingsperiode:

| | |
|--|--|
| Fictieve waarde Aandeel op de laatste dag van de Inschrijvingsperiode: | EUR 80 |
| Uw voordeel per Aandeel: | EUR 20 (EUR 80 -/- Inschrijvingsprijs) |
| Uw totale voordeel: | EUR 2.000 (100 Aandelen) |
| Waardedrukkend effect Blokkeringsperiode: | EUR 1.480 (18,5% van EUR 8.000) |
| Belastbaar voordeel: | EUR 520 (EUR 2.000 -/- EUR 1.480) |
| Verschuldigde belasting ² : | EUR 257,40 (49,50% van EUR 520) |

NB: Bovenstaande getallen zijn slechts ter illustratie opgenomen, u kunt hier geen rechten aan ontleen. De beurskoers van de Aandelen kan zowel stijgen als dalen.

NB: De Gratis Aandelen zijn niet belast bij inschrijving maar bij onvoorwaardelijk worden (zie hierna).

NB: Omwille van de eenvoud zijn in het bovenstaande voorbeeld de referentieprijs en de koers van de Aandelen op de laatste dag van de Inschrijvingsperiode (de Marktwaarde) hetzelfde, dit is echter niet noodzakelijkerwijs het geval.

■ Gedurende de looptijd van het Arkema 2024 Plan

Na inschrijving (d.w.z. na het einde van de Inschrijvingsperiode) worden uw Aandelen/units (of het bedrag dat gerealiseerd wordt bij de vervreemding van uw Aandelen/units) belast als inkomen uit sparen en beleggen (Box 3)³.

In het algemeen worden Aandelen die door een inwoner van Nederland worden gehouden, onderworpen aan een jaarlijkse inkomstenbelasting die wordt geheven over een fictief rendement op de marktwaarde van de Aandelen op 1 januari van elk kalenderjaar onder het regime voor sparen en beleggen. Ongeacht de daadwerkelijke inkomsten (dividenden) of de gerealiseerde vermogenswinsten, is het jaarlijkse belastbare voordeel voor de onder dit regime belaste bezittingen en schulden van een inwoner van Nederland, waaronder de Aandelen, gebaseerd op fictieve percentages die worden toegepast op de waarde in het economische verkeer van (i) banktegoeden, (ii) andere bezittingen, waaronder de Aandelen, en (iii) schulden. Het fictieve rendementspercentage dat van toepassing is op de tweede categorie (andere bezittingen, waaronder de Aandelen) bedraagt 6,04% voor het kalenderjaar 2024.

Belastingheffing vindt alleen plaats indien en voor zover de som van de waarde in het economische verkeer van de banktegoeden en andere bezittingen, minus de waarde in het economische verkeer van de schulden, een bepaalde drempel overschrijdt. Dit noemen we het heffingsvrije vermogen. In 2024 is het heffingsvrije vermogen vastgesteld op EUR 57.000 per persoon. Dit bedrag wordt verdubbeld voor fiscale partners.

Het belastingtarief onder het regime voor sparen en beleggen is een vast tarief van 36% (2024). Er zijn geen sociale verzekeringspremies verschuldigd.

Het belastingtarief onder het regime voor sparen en beleggen is een vast tarief van 36% (2024). Er zijn geen sociale verzekeringspremies verschuldigd.

Voor het bepalen van de waarde van uw Aandelen kunt u gebruikmaken van de beurskoers van de Aandelen (op Euronext Parijs) op 1 januari. Op basis van beleid van de Staatssecretaris van Financiën en de Belastingdienst kunnen de volgende percentages in mindering worden gebracht op de beurskoers van de Aandelen voor doeleinden van de Box 3 heffing (niet naar rato, maar gebaseerd op volledige jaren):

- Blokkeringsperiode van vijf volledige jaren: 18.5%
- Blokkeringsperiode van vier volledige jaren: 16%
- Blokkeringsperiode van drie volledige jaren: 13.5%
- Blokkeringsperiode van twee volledige jaren: 10%
- Blokkeringsperiode van één volledig jaar: 5.5%

Het kortingspercentage is afhankelijk van de uitzonderingen op de Blokkeringsperiode en de resterende lengte van de Blokkeringsperiode op 1 januari van het betreffende jaar.

² In dit voorbeeld wordt gerekend met het hoogste belastingtarief.

³ De beschrijving van het regime voor sparen en beleggen (Box 3) is gebaseerd op de Overbruggingswet box 3 die per 1 januari 2023 in werking is getreden.

In voorgaande jaren is in dit kader een ruling afgegeven door de Belastingdienst waarin wordt bevestigd dat de bovengenoemde percentages in aftrek mogen worden gebracht van de waarde van het aandeel op de beurs (de Marktwaaarde). Echter, de Nederlandse Belastingdienst is niet langer bereid om de ruling af te geven onder dezelfde voorwaarden. Om die reden worden de bovenstaande percentages voor doeleinden van het regime voor inkomen uit sparen en beleggen (Box 3) niet langer afgestemd met de Nederlandse Belastingdienst. De ruling van dit jaar wijkt dus af van de ruling van voorgaande jaren. Deelnemers zijn zelf verantwoordelijk voor het doen van hun aangifte inkomstenbelasting en dienen hun eigen belastingadviseurs te raadplegen met betrekking tot het al dan niet in aanmerking nemen van bovenstaande percentages in de aangifte inkomstenbelasting.

U wordt aangeraden uw belastingadviseur te raadplegen over de vraag of enige belasting die onder het huidige regime voor sparen en beleggen wordt geheven, ook met betrekking tot de Aandelen, in overeenstemming is met de geldende belastingwetgeving, waaronder het Europees Verdrag tot bescherming van de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden.

Wij wijzen u erop dat de Nederlandse regering heeft aangegeven dat zij voornemens is om vanaf 2026 de belastingheffing op inkomen uit sparen en beleggen te baseren op het werkelijke rendement. Dit zal hoogstwaarschijnlijk gevolgen hebben voor uw individuele belastingheffing, aangezien het werkelijke rendement op uw Aandelen zal worden belast.

■ **Aangifteverplichtingen**

Aangezien u zelf verantwoordelijk bent voor de betaling van de Nederlandse inkomstenbelasting, zult u uw loon uit dienstbetrekking (zoals hierboven uiteengezet) moeten opgeven in uw aangifte inkomstenbelasting (inclusief premies volksverzekeringen) over het jaar waarin de Inschrijvingsperiode afloopt. Na inschrijving zult u ook de waarde van uw FCPE units (of het bedrag dat gerealiseerd wordt bij vervreemding ervan) moeten aangeven als onderdeel van uw inkomen uit sparen en beleggen (Box 3) over de desbetreffende kalenderjaren.

In principe zal de aangifte inkomstenbelasting moeten worden ingediend vóór 1 mei van het jaar volgend op het jaar van inschrijving, en elk daaropvolgend jaar. Zoals hierboven uiteengezet kunt u de door uw werkgever ingehouden en betaalde loonbelasting verrekenen met de door u verschuldigde inkomstenbelasting.

In het algemeen zal de definitieve aanslag inkomstenbelasting over een bepaald jaar niet eerder worden opgelegd dan in de maand mei volgend op dat jaar. Voorlopige aanslagen kunnen gedurende het belastingjaar worden opgelegd. U dient de verschuldigde inkomstenbelasting binnen twee (2) maanden na de datum dat een belastingaanslag is opgelegd te betalen.

■ **Dividenden**

Dividenden die worden uitgekeerd op de Aandelen, terwijl deze worden gehouden door het FCPE, worden niet uitgekeerd aan de werknemers maar door het FCPE geherinvesteerd in additionele Arkema Aandelen.

Na uw inschrijving (d.w.z. aan het einde van de Inschrijvingsperiode) worden uw Aandelen belast onder het regime voor inkomen uit sparen en beleggen (Box 3). U bent dan enkel belasting verschuldigd als de nettowaarde van al uw Box 3-bezittingen hoger is dan EUR 57.000 (2024) (bedrag te verdubbelen voor fiscale partners). U bent in dat geval – onder de huidige wet- en regelgeving – alleen belasting verschuldigd over het jaarlijkse belastbare voordeel uit sparen en beleggen, zoals hierboven onder "*Gedurende de looptijd van het Arkema 2024 Plan*" beschreven. Aangezien onder het huidige regime voor inkomen uit sparen en beleggen enkel een fictief rendement onderworpen is aan belastingheffing, zijn de dividenden uitgekeerd op de Aandelen als zodanig niet belast. Daarbij zullen er geen sociale verzekeringspremies worden ingehouden op de dividenden.

■ **Bij vrijval**

Aan het einde van de Blokkeringsperiode heeft u de keuze om uw FCPE units in te wisselen voor contanten of om uw FCPE units te behouden.

Aangezien onder het huidige regime voor inkomen uit sparen en beleggen enkel een fictief rendement onderworpen is aan belastingheffing (zie hierboven onder hierboven onder "*Gedurende de looptijd van het Arkema 2024 Plan*"), is een vermogenswinst die wordt gerealiseerd bij vrijval/vervreemding van de Aandelen als zodanig niet belast. Daarbij zullen er geen sociale verzekeringspremies worden ingehouden op een vermogenswinst.

Indien u ervoor kiest uw FCPE units niet onmiddellijk te vervreemden, zullen deze units belast blijven onder het regime voor inkomen uit sparen en beleggen (zie hierboven onder "*Gedurende de looptijd van het Arkema 2024 Plan*").

OVERIG

Renteloze lening

■ Belastingheffing en sociale verzekeringspremies over de lening van uw werkgever, die u terugbetaalt door inhouding op uw salaris.

De eventuele loonbelasting en sociale verzekeringspremies verschuldigd over het renteloze voorschot op uw salaris neemt uw werkgever voor zijn rekening.

Gratis Aandelen

■ **Belastingheffing en sociale verzekeringspremies die op de Datum van Toekenning van het voorwaardelijke recht om Gratis Aandelen te verkrijgen verschuldigd zijn.**

Op de Datum van Toekenning van Gratis Aandelen zijn geen belastingen en sociale verzekeringspremies verschuldigd.

■ **Belastingheffing en sociale verzekeringspremies die verschuldigd zijn op het moment dat de Gratis Aandelen voorafgaand aan de levering onvoorwaardelijk worden (voordat de aandelen worden geleverd).**

De Gratis Aandelen zijn belast (zowel onderworpen aan loonbelasting als aan sociale verzekeringspremies) op het moment dat zij onvoorwaardelijk worden. Dit is in beginsel in november 2028, tenzij zich een uitzondering op de Voorwaarde voor Continue Dienstbetrekking voordoet (zoals hiervoor beschreven). In het geval zich een uitzondering op de Voorwaarde voor Continue Dienstbetrekking voordoet zijn de Gratis Aandelen (fiscaal gezien) onvoorwaardelijk en dus op dat moment belast (zelfs indien de aandelen dan nog niet worden geleverd). Loonbelasting en sociale verzekeringspremies zijn verschuldigd over de marktwaarde van de aandelen op het moment dat deze onvoorwaardelijk worden.

Na onvoorwaardelijk worden zijn de Aandelen belast in Box 3 (zie hiervoor).

■ **Belastingheffing en sociale verzekeringspremies die verschuldigd zijn op de Leveringsdatum van de Gratis Aandelen.**

Op de Leveringsdatum zijn geen belastingen en sociale verzekeringspremies verschuldigd.

■ **Belastingheffing en sociale verzekeringspremies die verschuldigd zijn op het moment van verkoop van de Gratis Aandelen.**

Op het moment van verkoop zijn geen belastingen en sociale verzekeringspremies verschuldigd.

■ **Voorbeeld belasting Gratis Aandelen**

Fictieve feiten:

| | |
|---|--------------|
| Jaarsalaris: | EUR 70.000 |
| Deelname aan het Arkema 2024 Plan voor: | 100 Aandelen |
| Aantal Gratis aandelen: | 25 |
| Koers Aandelen bij onvoorwaardelijk worden: | EUR 80 |

Belastingheffing bij onvoorwaardelijk worden (in beginsel november 2028):

| | |
|--------------------------|---|
| Belastbaar voordeel: | EUR 2.000 (EUR 80 * 25 Aandelen) |
| Verschuldigde belasting: | EUR 990 (49,50% ⁴ van EUR 2.000) |

NB: Bovenstaande getallen zijn slechts ter illustratie opgenomen, u kunt hier geen rechten aan ontleen. De beurskoers van de Aandelen kan zowel stijgen als dalen. Daarnaast kunnen de toepasselijke fiscale tarieven veranderd zijn op het moment van onvoorwaardelijk worden van de Gratis Aandelen.

⁴ In dit voorbeeld wordt gerekend met het hoogste belastingtarief.