

Dated 30/10/2024

PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS - The Notes are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and should not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in the United Kingdom (UK). For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client, as defined in point (8) of Article 2 of Regulation (EU) No 2017/565 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 (EUWA); or (ii) a customer within the meaning of the provisions of the Financial Services and Markets Act 2000, as amended (the FSMA) and any rules or regulations made under the FSMA to implement Directive (EU) 2016/97, where that customer would not qualify as a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA; or (iii) not a qualified investor as defined in Article 2 of Regulation (EU) 2017/1129 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA. Consequently, no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA (the UK PRIIPs Regulation) for offering or selling the Notes or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering or selling the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under the UK PRIIPs Regulation.

SG Issuer

Legal entity identifier (LEI) : 549300QNMDVBVTHX8H127

Issue of up to USD 10 000 000 Notes due 09/12/2027 Unconditionally and irrevocably guaranteed by Société Générale under the Debt Instruments Issuance Programme

PART A – CONTRACTUAL TERMS

Terms used herein shall be deemed to be defined as such for the purposes of the Conditions set forth under the heading "*General Terms and Conditions of the English Law Notes*" in the Base Prospectus dated 31 May 2024, which constitutes a base prospectus for the purposes of Regulation (EU) 2017/1129 (the **Prospectus Regulation**). This document constitutes the Final Terms of the Notes described herein for the purposes of Article 8(4) of the Prospectus Regulation and must be read in conjunction with the Base Prospectus and the supplement(s) to such Base Prospectus dated 17 October 2024 and any supplement published prior to the Issue Date (as defined below) (the **Supplement(s)**); provided, however, that to the extent such Supplement (i) is published after these Final Terms have been signed or issued and (ii) provides for any change to the Conditions as set out under the heading "*General Terms and Conditions of the English Law Notes*", such change shall have no effect with respect to the Conditions of the Notes to which these Final Terms relate. Full information on the Issuer, the Guarantor and the offer of the Notes is only available on the basis of the combination of these Final Terms, the Base Prospectus and any Supplement(s). Prior to acquiring an Interest in the Notes described herein, prospective investors should read and understand the information provided in these Final Terms, the Base Prospectus and any Supplement(s) and be aware of the restrictions applicable to the offer and sale of such Notes in the United States or to, or for the account or benefit of, persons that are not Permitted Transferees. A summary of the issue of the Notes is annexed to these Final Terms. Copies of the Base Prospectus, any Supplement(s) and these Final Terms are available for inspection from the head office of the Issuer, the Guarantor, the specified offices of the Paying Agents and, in the case of Notes admitted to trading on the Regulated Market or on Euro MTF of the Luxembourg Stock Exchange, on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) and in the case of Non-Exempt Offers; on the website of the Issuer (<http://prospectus.socgen.com>).

1. (i) **Series Number:** 287507EN/24.12
- (ii) **Tranche Number:** 1
- (iii) **Date on which the Notes become fungible:** Not Applicable
2. **Specified Currency:** USD
3. **Aggregate Nominal Amount:**
 - (i) **- Tranche:** up to USD 10 000 000
 - (ii) **- Series:** up to USD 10 000 000

4. **Issue Price:** 100 % of the Aggregate Nominal Amount
5. **Specified Denomination(s):** USD 1 000
6. (i) **Issue Date:** 09/12/2024
(DD/MM/YYYY)
- (ii) **Interest Commencement Date:** Issue Date
7. **Maturity Date:** 09/12/2027
(DD/MM/YYYY)
8. **Governing law:** English law
9. (i) **Status of the Notes:** Secured. See paragraph 26 “Secured Notes Provisions” below.
- (ii) **Date of corporate authorisation obtained for the issuance of Notes:** Not Applicable
- (iii) **Type of Structured Notes :** Share Linked Notes
- (iv) **Reference of the Product:** The provisions of the following Additional Terms and Conditions apply:
Additional Terms and Conditions for Share Linked Notes and Depository Receipts Linked Notes
10. **Interest Basis:** 3.3.3 with Option 8 applicable, as described in the Additional Terms and Conditions relating to Formulae.
See section “PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE” below.
11. **Redemption/Payment Basis:** See section “PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION” below.
12. **Issuer’s/Noteholders’ redemption option:** See section “PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION” below.

PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE

13. **Fixed Rate Note Provisions:** Not Applicable
14. **Floating Rate Note Provisions:** Not Applicable
15. **Structured Interest Note Provisions:** Applicable as per Condition 4.3 of the General Terms and Conditions
- (i) **Structured Interest Amount(s)** Unless previously redeemed, on each Interest Payment Date(i) (i from 1 to 6), the Issuer shall pay to the Noteholders, for each Note, an amount determined by the Calculation Agent as follows:

Scenario 1 :

If on Valuation Date(i), the WorstPerformance(i) is higher than or equal to -35%, then :

Structured Interest Amount(i) = Max(0% ; Specified Denomination x (i x 4.15%) - SumCouponsPaid(i-1))

Scenario 2 :

If on Valuation Date(i), the WorstPerformance(i) is lower than -35%, then :

Structured Interest Amount(i) = 0 (zero)

- Definitions relating to the Structured Interest Amount are set out in paragraph 25(ii) "Definitions relating to the Product".
- (ii) **Specified Period(s)/Interest Payment Date(s): (DD/MM/YYYY)** Interest Payment Date(i) (i from 1 to 6) : 09/06/2025; 09/12/2025; 09/06/2026; 09/12/2026; 09/06/2027; 09/12/2027
- (iii) **Business Day Convention :** Following Business Day Convention (unadjusted)
- (iv) **Day Count Fraction :** Not Applicable
- (v) **Business Centre(s):** New York

16. **Zero Coupon Note Provisions:** Not Applicable

PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION

17. **Redemption at the option of the Issuer:** Not Applicable
18. **Redemption at the option of the Noteholders:** Not Applicable
19. **Automatic Early Redemption:** Applicable as per Condition 6.1.3.2 of the General Terms and Conditions
- (i) **Automatic Early Redemption Amount(s) :** Unless previously redeemed, if an Automatic Early Redemption Event has occurred, then the Issuer shall redeem early the Notes on the Automatic Early Redemption Date(i) (i from 2 to 5) in accordance with the following provisions in respect of each Note :

Automatic Early Redemption Amount(i) = Specified Denomination x 100%

- Definitions relating to the Automatic Early Redemption Amount are set out in paragraph 25(ii) "Definitions relating to the Product".
- (ii) **Automatic Early Redemption Dates:(DD/MM/YYYY)** Automatic Early Redemption Date(i) (i from 2 to 5) : 09/12/2025 ; 09/06/2026 ; 09/12/2026 ; 09/06/2027
- (iii) **Automatic Early Redemption Event :** is deemed to have occurred, as determined by the Calculation Agent, if on a Valuation Date(i) (i from 2 to 5), the WorstPerformance(i) is higher than or equal to Autocall Barrier(i).
20. **Final Redemption Amount :** Unless previously redeemed, the Issuer shall redeem the Notes on the Maturity Date, in accordance with the following provisions in respect of each Note:

Scenario 1:

If on Valuation Date(6), the BestPerformance(6) is higher than or equal to 0% or an European Knock In Event has not occurred, then:

Final Redemption Amount = Specified Denomination x 100%

Scenario 2:

If on Valuation Date(6), the BestPerformance(6) is lower than 0% and an European Knock In Event has occurred, then:

Final Redemption Amount = Physical Delivery Amount(6)

- Definitions relating to the Final Redemption Amount are set out in paragraph 25(ii) "Definitions relating to the Product".
21. **Physical Delivery Provisions:** Applicable as per Condition 5.19 of the General Terms and Conditions
- (i) **Deliverable Asset(s):** See paragraph "Underlying(s)"
 - (ii) **Physical Delivery Amount:** See paragraph 25(ii) "Definitions relating to the Product".
 - (iii) **Provisions governing whether transfer of Deliverable Asset(s) or payment of a cash sum will apply:** See paragraph 25(ii) "Definitions relating to the Product".
 - (iv) **Issuer's option to vary method of settlement:** No
 - (v) **Method of transfer of Deliverable Asset(s) in respect of Physical Delivery Amount (if other than Delivery):** As per Condition 5.19.1 of the General Terms and Conditions
 - (vi) **Consequences of Settlement Disruption Event(s):** As per Condition 5.19.4 of the General Terms and Conditions
22. **Trigger redemption at the option of the Issuer:** Applicable as per Condition 6.2.3 of the *General Terms and Conditions*
- **Outstanding Amount Trigger Level:** 10% of the Aggregate Nominal Amount
23. (i) **Redemption in respect of Non Eligible Notes:** Early Redemption or Monetisation until the Maturity Date
- Redemption for Tax Event, Special Tax Event, Regulatory Event, Force Majeure Event, Administrator Benchmark Event or Event of Default :** Early Redemption Amount : Market Value
- (ii) **Redemption in respect of Eligible Notes: Redemption for Tax Event, Special Tax Event, MREL Disqualification Event; Amounts Due in case of Bail-In of Eligible Notes** Not Applicable

PROVISIONS APPLICABLE TO THE UNDERLYING(S) IF ANY

24. (i) **Underlying(s):** The following Shares (each an "Underlying(k)" and together the "Basket") as defined below:

k	Company	Bloomberg Ticker	Exchange	Web Site
1	Apple Inc	AAPL UW	NASDAQ - ALL MARKETS	www.apple.com
2	Microsoft Corp	MSFT UW	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	www.microsoft.com/msft/

- (ii) **Information relating to the past and future performances of the Underlying(s) and volatility:** The information relating to the past and future performances of the Underlying(s) and volatility are available on the source specified in the table above.
- (iii) **Provisions relating, amongst others, to the Market Disruption Event(s) and/or Extraordinary Event(s) and/or any additional disruption event(s) as** The provisions of the following Additional Terms and Conditions apply :
Additional Terms and Conditions for Share Linked Notes and Depository Receipts Linked Notes

described in the relevant
Additional Terms and
Conditions:

- (iv) **Credit Linked Notes Provisions:** Not Applicable
- (v) **Bond Linked Notes Provisions:** Not Applicable

DEFINITIONS APPLICABLE TO INTEREST (IF ANY), REDEMPTION AND THE UNDERLYING(S) IF ANY

25. (i) **Definitions relating to date(s):** Applicable
- Valuation Date(0):** 02/12/2024
- Valuation Date(i):** 02/06/2025 ; 02/12/2025 ; 02/06/2026 ; 02/12/2026 ; 02/06/2027 ;
(i from 1 to 6) 02/12/2027
- (ii) **Definitions relating to the Product:** Applicable, subject to the provisions of Condition 4 of the Additional Terms and Conditions relating to Formulae
- European Knock In Event** is deemed to have occurred as determined by the Calculation Agent, if on Valuation Date(6), WorstPerformance(6) is lower than -35%.
- Performance(i, k)** means $(S(i,k) / S(0,k)) - 100\%$
(i from 1 to 6)
(k from 1 to 2)
- WorstPerformance(i)** means the Minimum, for k from 1 to 2, of Performance(i,k).
(i from 1 to 6)
- BestPerformance(i)** means the Maximum, for k from 1 to 2, of Performance(i,k).
(i = 6)
- S(i, k)** means in respect of any Valuation Date(i), the Closing Price of the Underlying(k).
(i from 0 to 6)
(k from 1 to 2)
- SumCouponsPaid(i-1)** means $SumCouponsPaid(i-2) + Structured\ Interest\ Amount(i-1)$
(i from 2 to 6)
- With:
- $SumCouponsPaid(0) = 0$ (zero)
- Physical Delivery Amount(i)** An integer number of Deliverable Asset(k) determined and calculated pursuant to the following formula: $Physical\ Delivery\ Amount(6) = Specified\ Denomination / S(0,k)$.
(i = 6)
with:
- (k) being the Underlying with the lowest Performance(6,k), provided that if several Underlyings achieve the same lowest Performance(6,k), the Underlying having the largest market capitalisation is retained;
 - The fractional part of this number, if any, is paid in cash: the cash amount denominated in the Specified Currency is calculated by multiplying (a) the fractional part by (b) the relevant Closing Price of the Underlying as of Valuation Date(6). This cash amount is rounded up to 4 decimals.
- Autocall Barrier(i)** AutocallBarrier(2) = 0%
(i from 2 to 5) AutocallBarrier(3) = -5%
AutocallBarrier(4) = -10%
AutocallBarrier(5) = -15%

PROVISIONS RELATING TO SECURED NOTES

26. **Secured Notes Provisions:** Applicable, subject to the provisions of the "Additional Terms and Conditions relating to Secured Notes".
- (i) **Collateral Pool:** The Collateral Assets held in the Collateral Account N° 185266 established with the Collateral Custodian.
- (ii) **Type of Collateral Pool:** Multiple Series Collateral Pool

- (iii) **Type of Collateralisation:** MV Collateralisation
- **Collateral Valuation at Nominal Value:** Not Applicable
- (iv) **Eligibility Criteria:** The collateral assets can be composed of all kind of securities with a value reviewed on a daily basis such as but not limited to:
- any kind of equity securities;
 - bonds, convertible bonds of any kind;
 - any kind of fund shares, including mutual fund shares, real estate fund and Exchange Traded Funds;
 - notes or warrants;
 - covered bonds as well as any kind of collateralized issuances by Société Générale or any affiliates whose collateral assets are compliant with the eligible collateral listed above.
- Unsecured issuances by Société Générale or any affiliates such as, Société Générale equities or Société Générale unsecured debt instruments, shall be excluded.
No specific diversification guidelines will be applicable.
- The Collateral Assets that comply with the Eligibility Criteria will be the “**Eligible Collateral Assets**”.
- (v) **Collateral Rules:** Not Applicable
- (vi) **Collateralisation Percentage:** 100.0%
- (vii) **Haircuts:** No haircut applies
- (viii) **Collateral Test Dates:** Each Collateral Business Day
- (ix) **Collateral Substitution:** Applicable
- (x) **Waiver of Rights:** Applicable
- (xi) **Early Redemption Amount following occurrence of a Collateral Disruption Event:** Market Value of the Notes as defined in Condition 6.5 of the General Terms and Conditions
- (xii) **Physical Delivery of Collateral Assets:** Not Applicable
- (xiii) **Order of Priority:** The Standard Order of Priority (as defined in Condition 1 of the Additional Terms and Conditions relating to Secured Notes) applies.
- (xiv) **Other applicable options as per the Additional Terms and conditions relating to Secured Notes:** Not Applicable

GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO THE NOTES

27. **Provisions applicable to payment date(s):**
- **Payment Business Day:** Following Payment Business Day
- **Financial Centre(s):** New York
28. **Form of the Notes:**
- (i) **Form:** Non-US Registered Global Note registered in the name of a nominee for a common depository for Euroclear and Clearstream
- (ii) **New Global Note (NGN – bearer notes) / New** No

**Safekeeping Structure
(NSS – registered notes):**

- | | |
|--|----------------|
| 29. Redenomination: | Not Applicable |
| 30. Consolidation: | Not Applicable |
| 31. Partly Paid Notes Provisions: | Not Applicable |
| 32. Instalment Notes Provisions: | Not Applicable |
| 33. Masse: | Not Applicable |
| 34. Dual Currency Note Provisions: | Not Applicable |
| 35. Additional Amount Provisions for Italian Certificates: | Not Applicable |
| 36. Interest Amount and/or the Redemption Amount switch at the option of the Issuer: | Not Applicable |
| 37. Portfolio Linked Notes Provisions: | Not Applicable |

THIRD PARTY INFORMATION

Information or summaries of information included herein with respect to the Underlying(s) has been extracted from general databases released publicly or by any other available information.

Each of the Issuer and the Guarantor confirms that such information has been accurately reproduced and that, so far as it is aware and is able to ascertain from information published, no facts have been omitted which would render the reproduced information inaccurate or misleading.

PART B – OTHER INFORMATION**1. LISTING AND ADMISSION TO TRADING**

- (i) **Listing:** None
- (ii) **Admission to trading:** Not Applicable
- (iii) **Estimate of total expenses related to admission to trading:** Not Applicable
- (iv) **Information required for Notes to be listed on SIX Swiss Exchange:** Not Applicable

2. RATINGS

The Notes to be issued have not been rated.

3. INTERESTS OF NATURAL AND LEGAL PERSONS INVOLVED IN THE ISSUE/OFFER

Save for fees, if any, payable to the Dealer, and so far as the Issuer is aware, no person involved in the issue of the Notes has an interest material to the offer.

The Dealer and its affiliates have engaged, and may in the future engage, in investment banking and/or commercial banking transactions with, and may perform other services for, the Issuer and its affiliates in the ordinary course of business.

Société Générale will ensure the roles of provider of hedging instruments to the Issuer of the Notes and Calculation Agent of the Notes. Société Générale will also ensure the roles of Collateral Agent and Securities Valuation Agent for the Notes.

The possibility of conflicts of interest between the different roles of Société Générale on one hand, and between those of Société Générale in these roles and those of the Noteholders on the other hand cannot be excluded.

Furthermore, given the banking activities of Société Générale, conflicts may arise between the interests of Société Générale acting in these capacities (including business relationship with the issuers of the financial instruments being underlyings of the Notes or possession of non public information in relation with them) and those of the Noteholders. Finally, the activities of Société Générale on the underlying financial instrument(s), on its proprietary account or on behalf of its customers, or the establishment of hedging transactions, may also have an impact on the price of these instruments and their liquidity, and thus may be in conflict with the interests of the Noteholders.

4. REASONS FOR THE OFFER AND USE OF PROCEEDS

- (i) **Reasons for the offer and use of proceeds:** The net proceeds from each issue of Notes will be applied for the general financing purposes of the Société Générale Group, which include making a profit.
- (ii) **Estimated net proceeds:** Not Applicable
- (iii) **Estimated total expenses:** Not Applicable

5. INDICATION OF YIELD (*Fixed Rate Notes only*)

Not Applicable

6. HISTORIC INTEREST RATES (*Floating Rate Notes only*)

Not Applicable

7. PERFORMANCE AND EFFECT ON VALUE OF INVESTMENT

- (i) **PERFORMANCE OF FORMULA, EXPLANATION OF EFFECT ON VALUE OF INVESTMENT (*Structured Notes only*)**

The value of the Notes, the payment of a coupon amount on a relevant interest payment date to a Noteholder, the payment of an automatic early redemption amount on a relevant automatic early redemption date and the payment of a redemption amount to a Noteholder on the Maturity Date will depend on the performance of the underlying asset(s), on the relevant valuation date(s).

The value of the Notes is linked to the positive or negative performance of one or several underlying instrument(s) within the basket. The amount(s) to be paid is/are determined on the basis of the condition which is satisfied (or not) if the performance of one or several underlying instrument(s) within the basket is higher than or equal to a predefined barrier performance.

During the lifetime of the Notes, the market value of these Notes may be lower than the invested capital. Furthermore, an insolvency of the Issuer and/or the Guarantor may cause a total loss of the invested capital. The attention of the investors is drawn to the fact that they could sustain an entire or a partial loss of their investment.

(ii) **PERFORMANCE OF RATES OF EXCHANGE AND EXPLANATION OF EFFECT ON VALUE OF INVESTMENT** (*Dual Currency Notes only*)

Not Applicable

8. OPERATIONAL INFORMATION

- (i) **Security identification code(s):**
- **ISIN Code:** XS2928154413
 - **Common Code:** 292815441
- (ii) **Clearing System(s):** Euroclear Bank S.A/N.V. (**Euroclear**) / Clearstream Banking *société anonyme* (**Clearstream**)
- (iii) **Delivery of the Notes:** Delivery against payment
- (iv) **Calculation Agent:** Société Générale
Tour Société Générale 17 Cours Valmy 92987 Paris La Défense
Cedex France
- (v) **Paying Agent(s):** Société Générale Luxembourg SA
11, avenue Emile Reuter
L- 2420 Luxembourg
Luxembourg
- (vi) **Eurosystem eligibility of the Notes:** No. Whilst the designation is specified as "no" at the date of these Final Terms, should the Eurosystem eligibility criteria be amended in the future such that the Notes are capable of meeting them the Notes may then be deposited with one of the ICSDs as common safekeeper (and registered in the name of a nominee of one of the ICSDs acting as common safekeeper). Note that this does not necessarily mean that the Notes will then be recognised as eligible collateral for Eurosystem monetary policy and intraday credit operations by the Eurosystem at any time during their life. Such recognition will depend upon the ECB being satisfied that Eurosystem eligibility criteria have been met.

9. DISTRIBUTION

- (i) **Method of distribution:** Non-syndicated
- **Dealer(s):** Société Générale
Tour Société Générale
17, Cours Valmy
92987 Paris la Défense Cedex
France
- (ii) **Total commission and concession:** Société Générale grants its relevant distributor(s) a discount on the Issue Price of up to 1.50% per annum (calculated on the basis of the maximum term of the Notes) of the nominal amount of Notes effectively placed by such distributor(s).
- (iii) **TEFRA Rules:** Not Applicable
- (iv) **Non-exempt Offer Consent of the Issuer to use the Base Prospectus during the Offer Period:** A Non-exempt offer of the Notes may be made by the Dealer and any **Initial Authorised Offeror** below mentioned, any **Additional Authorised Offeror**, the name and address of whom will be published on the website of the Issuer (<http://prospectus.socgen.com>) in the Non-exempt Offer

jurisdiction(s) (**Non-exempt Offer Jurisdiction(s)**) during the offer period (**Offer Period**) as specified in the paragraph "Terms and Conditions of the Offer" below.

- **Individual Consent / Name(s) and address(es) of any Initial Authorised Offeror:** Applicable
Erste Investment Hungary
Nepfurdo utca 24-26 H-1138 Budapest Hungary
- **General Consent/ Other conditions to consent:** Not Applicable
- (v) **U.S. federal income tax considerations:** The Notes are not Specified Notes for purposes of Section 871(m) Regulations.
- (vi) **- Prohibition of Sales to EEA Retail Investors:** Not Applicable
 - **Prohibition of Sales to EEA Non Natural Persons:** Applicable
- (vii) **- Prohibition of Sales to UK Retail Investors:** Applicable
 - **Prohibition of Sales to UK Non Natural Persons:** Applicable
- (viii) **Prohibition of Sales to Swiss Non Natural Persons:** Applicable

10. TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER

- **Non-Exempt Offer Jurisdiction(s):** Hungary
- **Offer Period:** From 04/11/2024 to 29/11/2024
- **Offer Price:** The Notes will be offered at the Issue Price
- **Conditions to which the offer is subject:** Offers of the Notes are conditional on their issue and, on any additional conditions set out in the standard terms of business of the financial intermediaries, notified to investors by such relevant financial intermediaries.

The Issuer reserves the right to close the Offer Period prior to its stated expiry for any reason, provided that the Offer Period may not be shorter than three Business Days.

The Issuer reserves the right to withdraw the offer and cancel the issuance of the Notes for any reason at any time on or prior to the Issue Date. For the avoidance of doubt, if any application has been made by a potential investor and the Issuer exercises such right, no potential investor shall be entitled to subscribe or otherwise acquire the Notes.

In each case, a notice to the investors on the early termination or the withdrawal, as applicable, will be published on the website of the Issuer (<http://prospectus.socgen.com>).

- **Description of the application process:** The distribution activity will be carried out in accordance with the financial intermediary's usual procedures. Prospective investors will not be required to enter into any contractual arrangements directly with the Issuer in relation to the subscription of the Notes.
- **Description of possibility to reduce subscriptions and manner for refunding excess amount paid by applicants:** Not Applicable
- **Details of the minimum and/or maximum amount of application:** Minimum amount of application : USD 1 000 (i.e. 1 Note)

- Details of the method and time limits for paying up and delivering the Notes:** The Notes will be issued on the Issue Date against payment to the Issuer of the net subscription moneys. However, the settlement and delivery of the Notes will be executed through the Dealer mentioned above. Investors will be notified by the relevant financial intermediary of their allocations of Notes and the settlement arrangements in respect thereof.
- Manner and date in which results of the offer are to be made public:** Publication on the website of the Issuer (<http://prospectus.socgen.com>) and in a daily newspaper of general circulation in the relevant place(s) of listing and/or public offer at the end of the subscription period if required by local regulation.
- Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability of subscription rights and treatment of subscription rights not exercised:** Not Applicable
- Whether tranche(s) has/have been reserved for certain countries:** Not Applicable
- Process for notification to applicants of the amount allotted and the indication whether dealing may begin before notification is made:** Not Applicable
- Amount of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser:** Taxes charged in connection with the subscription, transfer, purchase or holding of the Notes must be paid by the Noteholders and neither the Issuer nor the Guarantor shall have any obligation in relation thereto; in that respect, Noteholders shall consult professional tax advisers to determine the tax regime applicable to their own situation.

Punctual costs (entry costs), recurrent costs and potential anticipated exit penalties may have an impact on the return the investor may obtain from his investment.

11. ADDITIONAL INFORMATION

- Minimum investment in the Notes:** USD 1 000 (i.e. 1 Note)
- Minimum trading:** USD 1 000 (i.e. 1 Note)

12. PUBLIC OFFERS IN SWITZERLAND

Not Applicable

13. EU BENCHMARKS REGULATION

- Benchmark:** Not Applicable

ISSUE SPECIFIC SUMMARY**SECTION A – INTRODUCTION INCLUDING WARNINGS**

ISIN code: XS2928154413

Issuer : SG Issuer

Domicile: 15, avenue Emile Reuter, L-2420 Luxembourg

Telephone number : + 352 27 85 44 40

Legal entity identifier (LEI) : 549300QNMDBVTHX8H127

Offeror and/or entity requesting the admission to trading :

Société Générale

Tour Société Générale - 17 Cours Valmy

92987 Paris La Défense Cedex, France

Domicile : 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris, France.

Legal entity identifier (LEI) : O2RNE8IBXP4R0TD8PU41

Identity and contact details of the competent authority approving the prospectus:

Approved by the Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

283, route d'Arlon L-2991, Luxembourg

Telephone number: (352) 26 25 11

E-Mail : direction@cssf.lu

Date of approval of the prospectus: 31/05/2024

WARNINGS

This summary must be read as an introduction to the base prospectus (the **Base Prospectus**).

Any decision to invest in the Notes (the **Notes**) should be based on a consideration of the Base Prospectus as a whole by the investor.

Prospective investors should be aware that these Notes may be volatile and that they may receive no interest and may lose all or a substantial portion of their principal.

Where a claim relating to the information contained in the Base Prospectus and the applicable Final Terms is brought before a court, the plaintiff investor might, under the national legislation of the Member States, have to bear the costs of translating the Base Prospectus before the legal proceedings are initiated.

Civil liability attaches only to those persons who have tabled this summary, including any translation thereof, but only if the summary is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Base Prospectus or it does not provide, when read together with the other parts of the Base Prospectus, key information in order to aid investors when considering whether to invest in the Notes.

You are about to buy a product which is not simple and which may be difficult to understand.

SECTION B – KEY INFORMATION ON THE ISSUER

WHO IS THE ISSUER OF THE SECURITIES?

Issuer : SG Issuer (or the Issuer)

Domicile: 15, avenue Emile Reuter, L-2420 Luxembourg

Legal form: Public limited liability company (*société anonyme*).

Legal entity identifier (LEI) : 549300QNMDBVTHX8H127

Legislation under which the Issuer operates: Luxembourg law.

Country of incorporation: Luxembourg.

Statutory auditors : Ernst & Young S.A.

The principal activity of SG Issuer is raising finance by the issuance of warrants as well as debt securities designed to be placed to institutional customers or retail customers through the distributors associated with Société Générale. The financing obtained through the issuance of such debt securities is then lent to Société Générale and to other members of the Group.

Shares of SG Issuer are held at 99.8 per cent. by Societe Generale Luxembourg and at 0.2 per cent. by Societe Generale. It is a fully consolidated company.

In accordance with its bylaws, the Issuer is managed by an Executive Board.

The members of the board of directors are Laurent Simonet, Thierry Bodson, Yves Cacclin, Julien Bouchat, Youenn Le Bris, Samuel Worobel and Francois Caralp (individually a "**Director**" and collectively the **Board of Directors**).

Laurent Simonet, Thierry Bodson, Yves Cacclin, Julien Bouchat, Youenn Le Bris, Samuel Worobel and Francois Caralp hold full-time management positions within the Societe Generale group.

WHAT IS THE KEY FINANCIAL INFORMATION REGARDING THE ISSUER?

Income statement

(in K€)	31 December 2023 (audited)	31 December 2022 (audited)
Operating profit/loss	15	590

Balance sheet

(en K€)	31 December 2023 (audited)	31 December 2022 (audited)
Net financial debt (long term debt plus short term debt minus cash) *	5 990	11 824
Current ratio (current assets/current liabilities)	N/A	N/A
Debt to equity ratio (total liabilities/total shareholder equity)	N/A	N/A
Interest cover ratio (operating income/interest expense)	N/A	N/A

*the Net financial debt is calculated on the basis of the following elements :

Net financial debt	31/12/2023	31/12/2022
Convertible Bond into Share (1)	48 000	48 000
Cash and cash equivalents (2)	-42 010	-36 176
Total	5 990	11 824

(1) classified within the line Financial liabilities at amortized cost, see note 4.3 in the 2023 financial statements and in the 2023 condensed interim financial statements

(2) classified in the Balance Sheet.

Cash flow

(in K€)	31 December 2023 (audited)	31 December 2022 (audited)
Net cash flows from operating activities	28 259	28 036
Net cash flows used in financing activities	22 425	28 244
Net cash flows from investing activities	0	0

WHAT ARE THE KEY RISKS THAT ARE SPECIFIC TO THE ISSUER?

In the event of default or bankruptcy of the Issuer, the investor has recourse only against Société Générale and there is a risk of total or partial loss of the amount invested or conversion into securities (equity or debt) or postponement of maturity, in the event of bail-in affecting the Issuer's securities or Société Générale's structured Notes, without any guarantee or compensation.

SECTION C. KEY INFORMATION ON THE SECURITIES
WHAT ARE THE MAIN FEATURES OF THE SECURITIES?

ISIN Code : XS2928154413 Number of Notes : up to 10 000

Product Currency	USD	Settlement Currency	USD
Listing	None	Nominal Value	USD 1,000 per note
Minimum Investment	USD 1,000	Issue Price	100% of the Nominal Value
Maturity Date	09/12/2027	Minimum Reimbursement	No, you can lose up to the full invested amount
Capital Barrier	65%	Capital Barrier Type	Observed on the Final Observation Date only
Coupon Barrier	65%	Coupon	4.15%
Early Redemption Barrier	See Below		
Final Barrier	100%		
Underlying	Identifier	Relevant Exchange	Currency

MICROSOFT CORP	US5949181045	Nasdaq Stock Exchange	USD
Apple Inc	US0378331005	Nasdaq Stock Exchange	USD

This product is a secured and limited recourse debt instrument governed by English law.

This product is designed to provide a conditional coupon on a periodic basis. It is possible for the product to be automatically redeemed early based on pre-defined conditions. If the product is not redeemed early, both the coupon and the capital redemption at maturity will be linked to the performance of the underlyings. Your capital will be fully at risk when investing in this product.

The Reference Underlying is the Underlying with the lowest observed level on the relevant observation.

Coupon

Provided that the product has not been previously redeemed early:

- On each Coupon Observation Date, if the level of every Underlying is at or above the Coupon Barrier, you will receive on the payment date:

The Coupon multiplied by the number of periods the product has elapsed since inception, minus the sum of coupons already paid.

- Otherwise, you will not receive the Coupon.

A standard period corresponds to six months. The first or the last period could be either shorter or longer, please refer to the calendar table for more details.

Automatic Early Redemption

On any Early Redemption Observation Date, if the level of the Reference Underlying is at or above the Early Redemption Barrier, the product will be redeemed early and you will receive 100% of the Nominal Value, on the Early Redemption Payment Date.

Final Redemption

On the Maturity Date, provided that the product has not been redeemed early, you will receive a final redemption amount.

- If the Final Level of at least one Underlying is at or above the Final Barrier or the Final Level of the Reference Underlying is at or above the Capital Barrier, you will receive:

100% of the Nominal Value.

- Otherwise, you will receive physical delivery of the Reference Underlying. The number of shares to be delivered will be equal to the Nominal Value divided by the Initial Value of the Reference Underlying. If the number of shares to be delivered does not equal a whole number, the number of shares to be delivered will be rounded down and the remaining amount will be paid in cash. As the value of the physical delivery is expected to be below the value of your initial investment when you receive the delivery, you are therefore likely to suffer a partial or total loss of your invested amount in this scenario.

Additional Information

- The level of each Underlying corresponds to its value expressed as a percentage of its Initial Value.

- The Initial Value of each Underlying is its value observed on the Initial Observation Date.

- The Final Level of each Underlying is its level observed on the Final Observation Date.

- Coupons are expressed as a percentage of the Nominal Value.

- Extraordinary events may lead to changes to the product's terms or the early termination of the product and could result in losses on your investment

- The product is available through a public offering during the applicable offering period in the following jurisdiction(s): Hungary

Issue Date	09/12/2024
Initial Observation Date	02/12/2024
Final Observation Date	02/12/2027
Maturity Date	09/12/2027
Coupon Observation Dates	02/06/2025, 02/12/2025, 02/06/2026, 02/12/2026, 02/06/2027, 02/12/2027
Coupon Payment Dates	09/06/2025, 09/12/2025, 09/06/2026, 09/12/2026, 09/06/2027, 09/12/2027

Early Redemption Observation Dates	02/12/2025, 02/06/2026, 02/12/2026, 02/06/2027					
Early Redemption Payment Dates	09/12/2025, 09/06/2026, 09/12/2026, 09/06/2027					
Observation Date	Payment Date	Coupon Barrier	Coupon	Early Redemption Applicable	Early Redemption Barrier	
02/06/2025	09/06/2025	65%	4.15%	No	-	
02/12/2025	09/12/2025	65%	4.15%	Yes	100%	
02/06/2026	09/06/2026	65%	4.15%	Yes	95%	
02/12/2026	09/12/2026	65%	4.15%	Yes	90%	
02/06/2027	09/06/2027	65%	4.15%	Yes	85%	
02/12/2027	09/12/2027	65%	4.15%	No	-	

Secured Notes :

In addition to the Guarantee of the Guarantor, payments due under the Notes will be secured by a pledge over collateral assets which comply with the following Eligibility Criteria and Collateral Rules :

Eligibility Criteria:	<p>The collateral assets can be composed of all kind of securities with a value reviewed on a daily basis such as but not limited to:</p> <ul style="list-style-type: none"> • any kind of equity securities; • bonds, convertible bonds of any kind; • any kind of fund shares, including mutual fund shares, real estate fund and Exchange Traded Funds; • notes or warrants; • covered bonds as well as any kind of collateralized issuances by Société Générale or any affiliates whose collateral assets are compliant with the eligible collateral listed above. <p>Unsecured issuances by Société Générale or any affiliates such as, Société Générale equities or Société Générale unsecured debt instruments, shall be excluded. No specific diversification guidelines will be applicable.</p> <p>The Collateral Assets that comply with the Eligibility Criteria will be the “Eligible Collateral Assets”.</p>
Collateral Rules:	Not Applicable

Waiver of Set-off rights

The Noteholders waive any right of set-off, compensation and retention in relation to the Notes, to the extent permitted by law.

Submission to jurisdiction:

The Issuer accepts the competence of the courts of England in relation to any dispute against the Issuer, but accepts that such Noteholders may bring their action before any other competent court.

Ranking:

The Notes will be direct, unconditional, secured, limited recourse and unsubordinated obligations of the Issuer and will rank at least pari passu with all other outstanding direct, unconditional, secured, limited recourse and unsubordinated obligations of the Issuer, present and future.

The Noteholder acknowledge that in case of resolutions pursuant to Directive 2014/59/UE in relation to the Issuer's liabilities or the non subordinated, senior preferred, structured and LMEE ratio eligible liabilities of Société Générale, the Notes may be subject to the reduction of all, or a portion, of the amounts due, on a permanent basis, a conversion of all, or a portion, of the amounts due into shares or other securities of the Issuer or the Guarantor or another person; cancellation; and/or the amendment on maturity of the Notes or amendment on the calendar or the amount of the interests.

RESTRICTIONS ON THE FREE TRANSFERABILITY OF THE SECURITIES :

Not Applicable. There is no restriction on the free transferability of the Notes, subject to selling and transfer restrictions which may apply in certain jurisdictions including restrictions applicable to the offer and sale to, or for the account or benefit of, persons other than Permitted Transferees.

A Permitted Transferee means any person who (i) is not a U.S. person as defined pursuant to Regulation S; (ii) is not a person who comes within any definition of U.S. person for the purposes of the CEA or any CFTC Rule, guidance or order proposed or issued under the CEA (for the avoidance of doubt, any person who is not a "Non-United States person" defined under CFTC Rule 4.7(a)(1)(iv), but excluding, for purposes of subsection (D) thereof, the exception for any qualified eligible person who is not a "Non-United States person," shall be considered a U.S. person); and (iii) is not a "U.S. Person" for purposes of the final rules implementing the credit risk retention requirements of Section 15G of the U.S. Securities Exchange Act of 1934, as amended (the **U.S. Risk Retention Rules**) (a **Risk Retention U.S. Person**).

WHERE THE SECURITIES WILL BE TRADED
Admission to trading:

Not Applicable. The Notes are not admitted to trading.

IS THERE A GUARANTEE ATTACHED TO THE SECURITIES?
Nature and scope of the guarantee:

The Notes are unconditionally and irrevocably guaranteed by Société Générale (the **Guarantor**) pursuant to the guarantee governed by French law made as of 31/05/2024 (the **Guarantee**).

The Guarantee obligations constitute a direct, unconditional, unsecured and unsubordinated obligations of the Guarantor ranking as senior preferred obligations, as provided for in Article L. 613-30-3-1-3° of the French Code "monétaire et financier" and will rank at least pari passu with all other existing and future direct, unconditional, unsecured senior preferred obligations of the Guarantor, including those in respect of deposits.

Any references to sums or amounts payable by the Issuer which are guaranteed by the Guarantor under the Guarantee shall be to such sums and/or amounts as directly reduced, and/or in the case of conversion into equity, as reduced by the amount of such conversion, and/or otherwise modified from time to time resulting from the application of a bail-in power by any relevant authority pursuant to directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council of the European Union.

Description of the Guarantor:

The Guarantor, Société Générale is the parent company of the Société Générale Group.

Domicile: 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris, France.

Legal form: Public limited liability company (société anonyme).

Country of incorporation: France.

Legal entity identifier(LEI) : O2RNE8IBXP4R0TD8PU41

The Guarantor may on a regular basis, as defined in the conditions set by the French Banking and Financial Regulation Committee, engage in all transactions other than those mentioned above, including in particular insurance brokerage.

Generally speaking, the Guarantor may carry out, on its own behalf, on behalf of third parties or jointly, all financial, commercial, industrial, agricultural, personal property or real property, directly or indirectly related to the above-mentioned activities or likely to facilitate the accomplishment of such activities.

Key financial information on the Guarantor:
Income statement

<i>(in million EUR)</i>	First Quarter 2024 (audited)	31.12.2023 (audited)	First Quarter 2023 (audited)	31.12.2022(audited)
Net interest income (or equivalent)	N/A	10,310	N/A	12,841
Net fee and commission income	N/A	5,588	N/A	5,217
Net impairment loss on financial assets	(400)	(1,025)	(182)	(1,647)

Net trading income	N/A	10,290	N/A	866
Measure of financial performance used by the issuer in the financial statements such as operating profit	1,265	6,580	1,432	9,161
Net profit or loss (for consolidated financial statements net profit or loss attributable to equity holders of the parent)	680	2,493	868	1,825

Balance sheet

<i>(in billion EUR)</i>	First Quarter 2024 (audited)	31.12.2023 (audited)	First Quarter 2023 (audited)	31.12.2022 (audited)	#Value as outcome from the most recent supervisory review and evaluation process (SREP)
Total assets (<i>Total Assets</i>)	1,590.561	1,554.045	1,553.6	1,484.90	N/A
Senior debt (<i>Debt securities issued</i>)	166.617	160.506	137.5	133.18	N/A
Subordinated debt (<i>Subordinated debts</i>)	15.798	15.894	16.782	15.95	N/A
Loans and receivables to customers (<i>Customer loans at amortised cost</i>)	459.254	485.449	494.32	506.64	N/A
Deposits from customers (<i>Customer deposits</i>)	530.947	541.677	536.2	530.76	N/A
Total equity (<i>Shareholders' equity, subtotal Equity, Group share</i>)	67.342	65.975	68.46	66.970	N/A
Non-performing loans (based on net carrying amount) / Loans and receivables (<i>Doubtful loans</i>)	15.0	16.1	15.9	15.9	N/A
Common Equity Tier 1 capital (CET1) ratio (or other relevant prudential capital adequacy ratio depending on the issuance) (<i>Common Equity Tier 1 ratio</i>)	13.2% ⁽¹⁾	13.1% ⁽¹⁾	13.5% ⁽¹⁾	13.5% ⁽¹⁾	10.22%**
Total capital ratio (<i>Total capital ratio</i>)	18.7% ⁽¹⁾	18,2% ⁽¹⁾	19.4% ⁽¹⁾	19.4% ⁽¹⁾	N/A
Leverage ratio calculated under applicable regulatory framework	4.2% ⁽¹⁾	4.3% ⁽¹⁾	4.2% ⁽¹⁾	4.4% ⁽¹⁾	N/A

** Taking into account the combined regulatory buffers, the phased-in CET1 ratio level that would trigger the Maximum Distributable Amount (MDA) mechanism would be 10.22% as of 31 March 2024.

⁽¹⁾ Phased-in ratio.

The audit report does not contain any qualification.

Key risks that are specific to the guarantor :

Due to Société Générale's role as guarantor and counterparty to the Issuer's hedging transactions, investors are essentially exposed to Société Générale's credit risk and have no recourse against the Issuer in the event of the Issuer's default.

WHAT ARE THE KEY RISKS THAT ARE SPECIFIC TO THE SECURITIES?

The investor bears the risk of total or partial loss of the amount invested at redemption of the Notes on the Maturity Date or the event the Notes is sold by the investor before that date.

Certain exceptional circumstances may have a negative effect on the liquidity of the product. The investor may not be able to sell the product easily or may have to sell it at a price that results in a total or partial loss of the amount invested.

Notes may be early redeemed automatically when the level of the Underlying(s) reaches a certain level. Investors will not benefit from the performance of the Underlying(s) subsequent to such event.

The market value of the Notes depends on the evolution of market parameters at the time of exit (price level of the Underlying(s), interest rates, volatility and credit spreads) and may therefore result in a risk of total or partial loss on the amount initially invested.

Events unrelated to the Underlying(s) (e.g. change in law, including tax law, force majeure, number of securities in circulation) may lead to early redemption of the Notes and thus to total or partial loss of the amount invested.

Events affecting the Underlying(s) or hedging transactions may lead to adjustments, de-indexation, substitution of the Underlying(s), and consequently to losses on the amount invested, including in the case of capital protection.

If the currency of the investor's main activities is different from that of the product, the investor is exposed to currency risk, especially in the event of exchange controls, which may reduce the amount invested.

The investor is exposed to the risk that the proceeds from the liquidation of the collateral assets will not be sufficient to cover the amount due under the Notes which is equal to their market value (without taking into account the default of the issuer or guarantor). Such shortfall may be due to lack of diversification or liquidity of the collateral assets, miscalibration, change or absence of haircuts applicable to the valuation of the collateral assets, correlation between the value of the collateral assets and the creditworthiness of the issuer or guarantor, collateralisation at par value or subordination to payment of certain providers.

SECTION D - KEY INFORMATION ON THE OFFER OF SECURITIES TO THE PUBLIC AND/OR ADMISSION TO TRADING ON A REGULATED MARKET

UNDER WHICH CONDITIONS AND TIMETABLE CAN I INVEST IN THIS SECURITIES?

DESCRIPTION OF THE TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER:

Non Exempted Offer Jurisdiction(s): Hungary

Offer Period: From 04/11/2024 to 29/11/2024

Offer Price: The Notes will be offered at the Issue Price.

Conditions to which the offer is subject: Offers of the Notes are conditional on their issue and, on any additional conditions set out in the standard terms of business of the financial intermediaries, notified to investors by such relevant financial intermediaries. The Issuer reserves the right to close the Offer Period prior to its stated expiry for any reason, provided that the Offer Period may not be shorter than three Business Days. The Issuer reserves the right to withdraw the offer and cancel the issuance of the Notes for any reason at any time on or prior to the Issue Date. For the avoidance of doubt, if any application has been made by a potential investor and the Issuer exercises such right, no potential investor shall be entitled to subscribe or otherwise acquire the Notes.

In each case, a notice to the investors on the early termination or the withdrawal, as applicable, will be published on the website of the Issuer (<http://prospectus.socgen.com>).

Issue Price: 100 % of the Aggregate Nominal Amount

Estimate of total expenses related to the issuance or the offer, including estimated expenses charged to the investor by the Issuer or the offeror:

Punctual costs (entry costs), recurrent costs and potential anticipated exit penalties may have an impact on the return the investor may obtain from his investment.

Distribution plan: The product is intended for retail investors and will be offered in Hungary

WHO IS THE OFFEROR AND/OR THE PERSON ASKING FOR THE ADMISSION TO TRADING ?

Société Générale as Dealer

Tour Société Générale - 17 Cours Valmy

92987 Paris La Défense Cedex, France

Domicile : 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris, France.

Legal form : Public limited liability company (*société anonyme*).

Applicable law : French law.

Country of incorporation : France

WHY IS THIS PROSPECTUS BEING PRODUCED?

This prospectus is drawn up for the purposes of the public offer of the Notes.

Reasons for the offer and use of proceeds:

The net proceeds from each issue of Notes will be applied for the general financing purposes of the Société Générale Group, which include making a profit.

Estimated net proceeds: Not Applicable

Underwriting: There is an underwriting agreement on a firm commitment basis with: Société Générale

Interests of the individual and natural persons of the issuance/offer :

Save for fees, if any, payable to the Dealer, and so far as the Issuer is aware, no person involved in the issue of the Notes has an interest material to the offer. The Dealer and its affiliates have engaged, and may in the future engage, in investment banking and/or commercial banking transactions with, and may perform other services for, the Issuer and its affiliates in the ordinary course of business. Société Générale will ensure the roles of provider of hedging instruments to the Issuer of the Notes and Calculation Agent of the Notes.

The possibility of conflicts of interest between the different roles of Société Générale on one hand, and between those of Société Générale in these roles and those of the Noteholders on the other hand cannot be excluded. Société Générale will also ensure the roles of Collateral Agent and Securities Valuation Agent for the Notes.

The possibility of conflicts of interest between the different roles of Société Générale on one hand, and between those of Société Générale in these roles and those of the Noteholders on the other hand cannot be excluded. Furthermore, given the banking activities of Société Générale, conflicts may arise between the interests of Société Générale acting in these capacities (including business relationship with the issuers of the financial instruments being underlyings of the Notes or possession of non public information in relation with them) and those of the Noteholders. Finally, the activities of Société Générale on the underlying financial instrument(s), on its proprietary account or on behalf of its customers, or the establishment of hedging transactions, may also have an impact on the price of these instruments and their liquidity, and thus may be in conflict with the interests of the Noteholders.

KIBOCSÁTÁS SPECIFIKUS ÖSSZEFOGLALÓ

A RÉSZ – BEVEZETÉS ÉS FIGYELMEZTETÉSEK

ISIN kód: XS2928154413

Kibocsátó: SG Issuer

Székhelye: 15, avenue Emile Reuter, L-2420 Luxembourg

Telefonszám: + 352 27 85 44 40

Jogalany-azonosítója (LEI): 549300QNMDBVTHX8H127

Ajánlattevő és/vagy a kereskedésre történő bevezetést kérő szervezet:

Société Générale

Tour Société Générale - 17 Cours Valmy

92987 Párizs La Défense Cedex, Franciaország

Székhelye: 29, boulevard Haussmann, 75009 Párizs, Franciaország.

Jogalany-azonosítója (LEI): O2RNE8IBXP4R0TD8PU41

A tájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése és kapcsolattartási adatai:

A tájékoztatót a Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF”) hagyta jóvá.

283, route d'Arlon L-2991, Luxembourg

Telefonszám: (352) 26 25 11

E-Mail: direction@cssf.lu

A tájékoztató jóváhagyásának dátuma: 2024. május 31.

FIGYELMEZTETÉSEK

Ez az összefoglaló az alaptájékoztató bevezetőjének tekintendő (az **Alaptájékoztató**).

Az értékpapírok (az **Értékpapírok**) vonatkozásában befektetői döntést csak az Alaptájékoztató egészét figyelembe véve lehet meghozni.

A Jövőbeli befektetők számára ajánlott tisztában lenniük azzal, hogy az Értékpapírok volatilis (azaz árfolyamingadozásnak kitett) eszközök, és előfordulhat, hogy a befektetők nem fognak kamatot kapni, illetve a tőkebefektetésüket teljes mértékben vagy jelentős részben elveszíthetik.

Amennyiben az Alaptájékoztatóban és a vonatkozó Végleges Feltételekben foglalt információkkal kapcsolatosan kereset indításra kerül sor, előfordulhat, hogy az érintett Tagállam nemzetközi jogszabályai alapján a felperesnek kell viselnie a bírósági eljárás megindítását megelőzően az Alaptájékoztató fordítási költségeit.

Kizárólag azon személyeket terheli polgári jogi felelősség, akik a jelen összefoglalót, ideértve az összefoglaló bármely fordítását is, összeállították, de csak abban az esetben, ha az összefoglaló vagy annak fordítása félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alaptájékoztató egyéb részeivel, vagy amennyiben az összefoglaló az Alaptájékoztatóval együtt olvasva sem tartalmazza a befektetők Értékpapírokra vonatkozó befektetési döntését elősegítő kiemelt információkat.

Az Ön által megvásárolni tervezett termék bonyolult és nehezen érthető.

B RÉSZ – KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ KIEMELT INFORMÁCIÓK

KI AZ ÉRTÉKPAPÍROK KIBOCSÁTÓJA?

Kibocsátó: SG Issuer (vagy a Kibocsátó)

Székhelye: 15, avenue Emile Reuter, L-2420 Luxembourg

Jogi formája: Nyilvánosan működő részvénytársaság (société anonyme)

Jogalany-azonosítója (LEI): 549300QNMDBVTHX8H127

A Kibocsátó működésére irányadó jog: luxemburgi jog

Ország, amelyben bejegyezték: Luxemburg

Törvény szerinti könyvvizsgálók: Ernst & Young S.A.

Az SG Issuer fő tevékenysége a finanszírozásnak olyan warrantok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása útján történő megteremtése, amely értékpapírok a Société Générale által alkalmazott forgalmazókon keresztül kerülnek intézményi vagy lakossági ügyfelek számára forgalomba hozatalra. A fenti hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása útján befolyt bevétel a Société Générale, valamint a Csoport többi tagja felé kerül kihitelezésre.

Az SG Issuer részvények 99,8 %-ának a tulajdonosa a Société Générale Luxembourg SA és a részvények további 0,2 %-ának a tulajdonosa a Société Generale. Az SG Issuer teljesen konszolidált leányvállalat.

A Kibocsátót, alapszabályának megfelelően, az Igazgatóság irányítja. Az Igazgatóság tagjai név szerint: Laurent Simonet, Thierry Bodson, Yves Cacclin, Julien Bouchat, Youenn Le Bris, Samuel Worobel és Francois Caralp (külön-külön az **Igazgató**, együtt az **Igazgatóság**).

Laurent Simonet, Thierry Bodson, Yves Cacclin, Julien Bouchat, Youenn Le Bris, Samuel Worobel és Francois Caralp teljes idejükben a Société Générale csoporton belül végzik vezetői tevékenységüket.

MELYEK A KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ KIEMELT PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK?

Eredménykimutatás

(ezer euróban)	2023. december 31. (auditált)	2022. december 31. (auditált)
Működési nyereség/veszteség	15	590

Mérleg

(ezer euróban)	2023. december 31. (auditált)	2022. december 31. (auditált)
Nettó pénzügyi kötelezettség (hosszú lejáratú kötelezettség + rövid lejáratú kötelezettség - pénzeszközök) *	5 990	11 824
Forgóeszköz-fedezeti mutató (forgóeszközök/rövid lejáratú kötelezettségek)	N/A	N/A
Kötelezettségek-saját tőke arány (összes kötelezettség/teljes saját tőke)	N/A	N/A
Kamatfedezeti mutató (működési bevétel/kamatráfordítás)	N/A	N/A

* a Nettó pénzügyi kötelezettség az alábbi tényezők alapján került kiszámításra:

Nettó pénzügyi kötelezettség	31/12/2023	31/12/2022
Részvényre Átváltható Kötvény (1)	48 000	48 000
Pénzeszközök és pénzeszközökkel egyenértékű eszközök (2)	-42 010	-36 176
Összesen	5 990	11 824

(1) amortizált értéken meghatározott pénzügyi kötelezettségként került besorolásra, lásd a 2023. évi pénzügyi kimutatás és a 2023. évi közbeső pénzügyi kimutatás kivonatának 4.3. megjegyzését.

(2) Mérlegben került besorolásra.

Cash flow kimutatás

(ezer euróban)	2023. december 31. (auditált)	2022. december 31. (auditált)
Működési tevékenységekből származó nettó cash flow	28 259	28 036
Pénzügyi tevékenységeknél használt nettó cash flow	22 425	28 244
Befektetési tevékenységekből származó nettó cash flow	0	0

MELYEK A KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ KIEMELT KOCKÁZATI TÉNYEZŐK?

A Kibocsátó általi szerződésszegés vagy annak csődje esetén a befektető csak a Société Générale ellen léphet fel és fennáll annak kockázata, hogy elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét, vagy hogy befektetése – abban az esetben, ha a Kibocsátó értékpapírjai vagy a Société Générale strukturált értékpapírjai tekintetében garancia vagy kompenzáció nélküli hitelezői feltőkésítésre (ún. *bail-in*) kerül sor– értékpapírokba (részvény vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba) kerül átváltásra vagy a lejárat időpontja elhalasztásra kerül.

C RÉSZ – ÉRTÉKPAPÍROKRA VONATKOZÓ KIEMELT INFORMÁCIÓK

MELYEK AZ ÉRTÉKPAPÍROK FŐBB JELLEMZŐI?

ISIN Kód : XS2928154413 Kibocsátott értékpapírok száma : legfeljebb 10 000

Termék Devizaneme	USD	Elszámolás Devizaneme	USD
Tőzsdei Jegyzés	Nincs	Névérték	1 000 USD / értékpapír
Minimális Befektetés	1 000 USD	Kibocsátási Ár	100% (Névértékre vetítve)

Lejárat Napja	2027.12.09.	Minimális visszatérítés	Nem, Ön akár a teljes befektetett összeget elveszítheti
Tőke korlát	65%	Tőke korlát típus	Csak a végső megfigyelés napján megfigyelt szint
Kupon korlát	65%	Kupon	4,15%
Lejárat előtti visszaváltási korlát	Lásd lentebb		
Végső korlát	100%		

Mögöttes Eszköz	Azonosító	Releváns tőzsde	Devizanem
MICROSOFT CORP	US5949181045	Nasdaq Stock Exchange	USD
Apple Inc	US0378331005	Nasdaq Stock Exchange	USD

Ez a termék biztosítékkal rendelkező és korlátozott visszereseti jogot biztosító hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. A termék tekintetében az angol jog az alkalmazandó jog.

Ez a termék bizonyos feltételek teljesítése esetén kupon kifizetést biztosít. Előre meghatározott körülmények esetén a termék lejárat előtti visszaváltására is sor kerülhet. Ha a termék lejárat előtti visszaváltására nem kerül sor, akkor mind a kupon, mind a tőke értéke a mögöttes eszközök teljesítménye szerint fog alakulni. Ön tőkéje egészét kockáztatja, amikor ebbe a termékbe fektet.

A referencia mögöttes eszköz az a termék, amely az adott megfigyelési időpontban a legalacsonyabb megfigyelt szinttel rendelkezik.

Kupon

Amennyiben a termék lejárat előtti visszaváltására nem került sor:

- és az egyes Kuponmegfigyelési Napokon minden Mögöttes Termék árfolyama eléri vagy meghaladja a Kupon Korlátot, akkor Ön a következőt kapja a kifizetési napon:

A Kupon megszorozva azon időszakok számával, amelyek a termék bevezetése óta eltelték, mínusz a már kifizetett kuponok összege.

- Ellenkező esetben nem kapja meg a Kupont.

Egy időszak alapesetben hat hónapnak felel meg. Az első vagy az utolsó időszak rövidebb vagy hosszabb is lehet, a részletekért kérjük tekintse meg az időrendi táblázatot.

Automatikus Lejárat Előtti Visszaváltás

Bármely Lejárat Előtti Visszaváltás Megfigyelési Napon, amennyiben a Referencia Mögöttes Eszköz árfolyama eléri vagy meghaladja a Lejárat Előtti Visszaváltási Korlátot, a termék lejárat előtt visszaváltásra kerül, és Ön a Lejárat Előtti Visszaváltási Napon megkapja a Névérték 100%-át.

Végső Visszaváltás

A Lejárat Napján Ön megkapja a végső visszaváltási összeget, feltéve, hogy a termék lejárat előtti visszaváltására nem került sor.

- Ha legalább egy Mögöttes Eszköz Végső Árfolyama eléri vagy meghaladja a Végső Korlátot vagy a Referencia Mögöttes Eszköz Végső Árfolyama eléri vagy meghaladja a Tőke Korlátot, Ön a következőt kapja:

A Névérték 100%-a.

- Egyéb esetben Ön a Referencia Mögöttes Eszköz fizikai leszállításában fog részesülni. A leszállítandó részvények száma egyenlő a Névérték és a Mögöttes Referenciatermék Kezdeti Értékének a hányadosával. Amennyiben a leszállítandó részvények száma nem egész szám, a leszállítandó részvények száma lefelé kerekítésre kerül, és a fennmaradó összeg készpénzben kerül kifizetésre. A fizikai leszállítás értéke várhatóan alacsonyabb lesz, mint az Ön kezdeti befektetésének a leszállításkor fennálló értéke, ezért ebben az esetben Ön a befektetett összeget valószínűleg részben vagy teljes egészében elveszítheti.

További információk

- Valamennyi Mögöttes Eszköz Árfolyama az adott Mögöttes Eszköz Kezdeti Értéke valamely százalékaként kifejezett értékének felel meg.

- Valamennyi Mögöttes Eszköz Kezdeti Értéke megegyezik az adott Mögöttes Eszköz a Kezdeti Megfigyelési Napon megfigyelt értékével.

- Az egyes Mögöttes Eszközök végső árfolyama egyenlő a Végső Megfigyelési Napon megfigyelt árfolyamával.

- A Kamatszelvevények a Névérték valamely százalékaként kerülnek kifejezésre.

- Rendkívüli események a termék feltételeinek módosulását, illetve a termék lejárat előtti visszaváltását okozhatják, és az Ön befektetését érintő veszteségeket eredményezhetnek.

- A termék nyilvános forgalomba hozatal keretében érhető el a vonatkozó forgalomba hozatali időszak során a következő joghatóság(ok) területén: Magyarország

Kibocsátás Napja	2024.12.09.
Kezdeti Megfigyelés Napja	2024.12.02.

Végső Napja	Megfigyelés	2027.12.02.			
Lejárat Napja		2027.12.09.			
Kuponmegfigyelési Napok		2025.06.02., 2025.12.02., 2026.06.02., 2026.12.02., 2027.06.02., 2027.12.02.			
Kupon Napok	Kifizetési	2025.06.09., 2025.12.09., 2026.06.09., 2026.12.09., 2027.06.09., 2027.12.09.			
Lejárat Visszaváltás Megfigyelési Napok	Előtti	2025.12.02., 2026.06.02., 2026.12.02., 2027.06.02.			
Lejárat Visszaváltás Napok	Előtti Kifizetési	2025.12.09., 2026.06.09., 2026.12.09., 2027.06.09.			
Megfigyelési Nap	Kifizetés Napja	Kupon Korlát	Kupon	Lejárat Előtti Visszaváltás alkalmazandó-e	Lejárat Előtti Visszaváltási Korlát
2025.06.02	2025.06.09.	65%	4,15%	Nem	-
2025.12.02	2025.12.09.	65%	4,15%	Igen	100%
2026.06.02	2026.06.09.	65%	4,15%	Igen	95%
2026.12.02	2026.12.09.	65%	4,15%	Igen	90%
2027.06.02	2027.06.09.	65%	4,15%	Igen	85%
2027.12.02	2027.12.09.	65%	4,15%	Nem	-

Biztosítékkal Fedezett Értékpapírok:

Az Értékpapírok alapján esedékes kifizetések a Garanciavállaló által vállalt Garancián túlmenően – az alábbi Elfogadhatósági Feltételeknek és Biztosítéki Szabályoknak megfelelő – biztosítéki eszközökön alapított zálogjoggal is biztosítva vannak:

Elfogadhatósági Feltételek:	<p>Biztosítéki eszköz lehet bármilyen olyan értékpapír, amelynek az értéke naponta felülvizsgálatra kerül, ideértve nem kizárólagosan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bármilyen részvényjellegű értékpapírt; • kötvényeket, bármilyen átváltoztatható kötvényt; • bármilyen alapon fennálló részesedést, beleértve a befektetési jegyeket, az ingatlanalapot és a Tőzsdén Kereskedett Alapokat; • kötvényeket vagy warrantokat; • a biztosított kötvényeket, valamint a Societé Générale vagy bármely olyan leányvállalat által kibocsátott biztosított értékpapírokat, amelyek biztosítéki eszközei megfelelnek a fent felsorolt elfogadható biztosítékoknak. <p>A Societé Générale vagy bármely leányvállalata, például a Societé Générale részvényei vagy a Societé Générale nem biztosított hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nem biztosított kibocsátása nem tartozik a biztosítéki eszközök körébe.</p> <p>Különleges diverzifikációs irányelvek nem alkalmazandók.</p> <p>Az Elfogadhatósági Feltételeknek megfelelő Biztosítéki Eszközök: az „Elfogadható Biztosítéki Eszközök”.</p>
Biztosítéki Szabályok:	Nem alkalmazandó.

Beszámítási jogról való lemondás

Az Értékpapírtulajdonosok a jogszabály által megengedett mértékben lemondanak az Értékpapírokhoz fűződő beszámítási, kompenzációs és megtartási jogokról.

Joghatósági Alávetés:

A Kibocsátó elfogadja, hogy a vele szemben kezdeményezett bármely peres vita az angol bíróságok joghatósága alá tartozik, azzal hogy a peres vitát kezdeményező Értékpapírtulajdonosok bármely más illetékes bírósághoz is fordulhatnak.

Ranghely:

Az Értékpapírok a Kibocsátó közvetlen, feltételhez nem kötött, biztosított, visszkereseti jog nélküli és nem alárendelt kötelezettségeit képezik és a Kibocsátó más egyéb meglévő vagy jövőbeli közvetlen, feltételhez nem kötött, biztosított, visszkereseti jog nélküli és nem alárendelt jelenlegi és jövőbeli kötelezettségeivel szemben legalább azonos ranghelyen (ún. *pari passu*) rangsoroltak.

Az Értékpapírtulajdonos tudomásul veszi, hogy a 2014/59 számú EU irányelv alapján a Kibocsátó kötelezettségeit vagy a Société Générale nem alárendelt, elsőbbséget élvező, strukturált és LMEE mutató kötelezettségeit érintő szanalás esetén az Értékpapírok után esedékes kifizetések állandó jelleggel, részben vagy egészben csökkentésre, vagy részben vagy egészben részvényekbe, vagy a Kibocsátó vagy a Garanciavállaló vagy más személy egyéb értékpapírjaiba történő átváltásra kerülhetnek; és/vagy az Értékpapírok lejárat napja, az egyes naptári napok vagy a kamatok összege módosulhat.

AZ ÉRTÉKPAPÍROK SZABADON TÖRTÉNŐ ÁTRUHÁZÁSÁRA VONATKOZÓ KORLÁTOZÁSOK:

Nem alkalmazandó. Az Értékpapírok átruházása nem korlátozott, attól eltekintve, hogy az Értékpapírok vonatkozásában bizonyos országokban értékesítési és átruházási korlátozások alkalmazására kerülhet sor, ideértve az Engedélyezett Kedvezményezett kivüli más személy számára történő a forgalomba hozatalra és eladásra vonatkozó korlátozásokat.

Az Engedélyezett Kedvezményezett az a személy, aki (i) az S Rendelet szerint nem minősül egyesült államokbeli személynek; (ii) nem tartozik a CEA hatálya alatt javasolt vagy meghozott CFTC Szabály, iránymutatás vagy végzés szerinti egyesült államokbeli személyek közé (a félreértések elkerülése végett egyesült államokbeli személynek minősül minden olyan személy aki nem tekintendő a CFTC Szabály 4.7(a)(1)(iv) bekezdése szerinti „Nem Egyesült Államokbeli Személynek”, ide nem értve annak D albekezdése szerinti olyan minősített jogosult személyt aki „Nem Egyesült Államokbeli Személynek” minősül); és (iii) az 1934. évi Egyesült Államok Értékpapír Kereskedelmi Törvényének 15G bekezdése szerinti hitelkockázat vállalására vonatkozó követelmények végrehajtására alkalmazandó végleges szabályok értelmében nem minősül „Egyesült Államokbeli Személynek” (az Egyesült Államok Kockázattartási Szabályai) (az **Egyesült Államokbeli Kockázattartó Személy**).

HOL KERÜL SOR AZ ÉRTÉKPAPÍROK KERESKEDÉSÉRE?

Kereskedésre történő bevezetés: Nem alkalmazandó. Az Értékpapíroknak tőzsdei bevezetésére nem kerül sor.

MILYEN GARANCIÁT TARTALMAZNAK AZ ÉRTÉKPAPÍROK?**A garancia jellege és hatálya:**

A francia jogszabályoknak megfelelően 31/05/2024-étől a Société Générale (a **Garanciavállaló**) feltétel nélküli és visszavonhatatlan garanciát vállalt az Értékpapírokra (a **Garancia**).

A Garancia-kötelezettségek a Garanciavállaló közvetlen, feltételhez nem kötött, nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeit képezik, amelyek a francia „*monétaire et financier*” törvénykönyv L. 613-30-3-1-3 bekezdésének megfelelően elsőbbségi (szenior) ranghelyen állnak és a Garanciavállaló más egyéb meglévő vagy jövőbeli közvetlen, feltételhez nem kötött, nem biztosított elsőbbségi (szenior) kötelezettségeivel szemben, ideértve a betéteket is, legalább azonos ranghelyen (*pari passu*) rangsoroltak.

A Kibocsátó által fizetendő és a Garancia keretein belül a Garanciavállaló által garantált kifizetésekre vagy összegekre történő bármilyen hivatkozás a közvetlen tőkecsökkentés és/vagy tőkévé történő átalakítás során az átváltás összegével csökkentett és/vagy bármely egyéb módon, az Európai Parlament és az Európai Unió Tanácsa 2014/59 számú irányelve szerint bármely illetékes hatóság által gyakorolt hitelezői feltőkésítés alkalmazásából eredően módosult kifizetésekre és/vagy összegekre való utalást jelenti.

A Garanciavállaló bemutatása:

A Garanciavállaló a Société Générale, amely a Société Générale Csoport anyavállalata.

Székhelye: 29, boulevard Haussmann, 75009 Párizs, Franciaország.

Jogi formája: Nyilvánosan működő részvénytársaság (ún. *société anonyme*).

Ország, amelyben bejegyezték: Franciaország.

Jogalany-azonosítója (LEI): O2RNE8IBXP4R0TD8PU41

A Garanciaállaló a Francia Banki és Pénzügyi Szabályozási Tanács által meghatározott feltételeknek megfelelően rendszeresen részt vehet a fentiekől eltérő bármilyen ügyletben, ideértve különösen a biztosítási közvetítői tevékenységet.

Általánosságban elmondható, hogy a Garanciaállaló saját nevében, harmadik személy nevében vagy azzal együttműködve végezhet bármilyen olyan pénzügyi, kereskedelmi, ipari, mezőgazdasági, ingósággal vagy ingatlanal kapcsolatos tevékenységet, amely közvetve vagy közvetlenül kapcsolódik a fent említett tevékenységekhez, vagy vélhetően elősegíti az ilyen tevékenységek végzését.

A Garanciaállalóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információ:
Eredménykimutatás

Millió euró	2024. Első Negyedév (auditált)	2023. 12.31. (auditált)	2023. Első Negyedév (auditált)	2022. 12.31. (auditált)
Nettó kamatbevétel (vagy ezzel egyenértékű)	N/A	10.310	N/A	12.841
Nettó díj- és jutalékbevétel	N/A	5.588	N/A	5.217
Befektetett pénzügyi eszközök nettó értékvesztése	-400	(1.025)	-182	(1.647)
Nettó kereskedési bevétel	N/A	10.290	N/A	866
A kibocsátó pénzügyi kimutatásaiban, mint működési nyereségként megjelölt pénzügyi teljesítmény	1,265	6.580	1.432	9.161
Nettó nyereség vagy veszteség (konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő, az anyavállalat részvényesei részére rendelkezésére álló nettó nyereség vagy veszteség)	680	2.493	868	1.825

Mérleg

Milliárd euró	2024. Első Negyedév (auditált)	2023. 12.31. (auditált)	2023. Első Negyedév (auditált)	2022. 12.31. (auditált)	#A legutóbbi felügyeleti felülvizsgálat és értékelés (SREP) eredményeként kapott érték
Összes eszköz (Összes Eszköz)	1.590,561	1.554,045	1.553,6	1.484,90	N/A
Szenior kötelezettség (Kibocsátott kötelezettséget megtettesítő értékpapírok)	166,62	160,51	137,5	133,18	N/A
Alárendelt kötelezettségek (Alárendelt kötelezettségek)	15,798	15,894	16,782	15,95	N/A
Ügyfelekkel szemben fennálló hitelek és követelések (Amortizált kölségként elszámolt ügfélhitelek)	459,25	485,45	494,32	506,64	N/A
Ügyfelektől származó betétek (Ügyfélbetétek)	530,95	541,68	536,2	530,76	N/A
Saját tőke összesen (Részvényesi tőke, Összesített tőke, Csoportszintű)	67,342	65,975	68,46	66,97	N/A
Nem teljesítő hitelek (nettó továbbvitt összeg alapján) / Hitelek és követelések (Kétséges hitelek)	15	16,1	15,9	15,9	N/A
Elsődleges alapvető tőke (CET1) megfelelési mutató (vagy a kibocsátástól függő egyéb releváns prudenciális tőkefelelési mutató) (Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató)	13,2%(1)	13,1%(1)	13,5%(1)	13,5%(1)	10,22%**

Teljes tőke megfelelési mutató (Teljes tőke megfelelési mutató)	18,7%(1)	18,2%(1)	19,4%(1)	19,4%(1)	N/A
Tőkeáttételi mutató az alkalmazandó szabályozási keret alapján számítva (Teljesen feltöltött CRR tőkeáttételi mutató)	4,2%(1)	4,3%(1)	4,2%(1)	4,4%(1)	N/A

***Figyelembe véve a kombinált szabályozási puffereket, a Maximum Elosztható Összeg mechanizmusát kiváltó CET1 megfelelési mutató szintje 2024. március 31-én 10,22% lenne.*

(1) Szakaszosan bevezetett mutató.

Az audit jelentés nem tartalmaz kvalifikációt.

A Garanciaállalót érintő sajátos kiemelt kockázati tényezők:

Tekintettel arra, hogy a Société Générale, mint a Kibocsátó fedezeti ügyleteinek garanciaállalója és üzleti partnere, ezért a befektetők alapvetően ki vannak téve a Société Générale hitelkockázatának és a Kibocsátó szerződésszegése esetén nem kezdeményezhetnek érdekérvényesítést a Kibocsátóval szemben.

MELYEK AZ ÉRTÉKPAPÍROKRA JELLEMZŐ SAJÁTOS KIEMELT KOCKÁZATI TÉNYEZŐK?

Az Értékpapírok lejáratkori visszaváltásakor vagy az Értékpapírok ezt megelőző értékesítésekor a befektető viseli a befektetett összeg teljes mértékű vagy részbeni elvesztésének a kockázatát.

Bizonyos kivételes körülmények negatív hatással lehetnek a termék likviditására. Előfordulhat, hogy a befektető nem lesz képes a terméket könnyen eladni vagy olyan áron kell azt eladnia, amely a befektetett összeg részben vagy teljes egészében történő elvesztését eredményezheti.

Az Értékpapírok automatikus lejárat előtti visszaváltására kerülhet sor amennyiben a Mögöttes Eszköz(ök) szintje elér egy bizonyos szintet. A befektetők nem részesülnek a Mögöttes Eszköz(ök) teljesítményéből az ilyen esemény bekövetkezését követően.

Az Értékpapírok piaci értékét befolyásolja a kilépés időpontjában érvényes piaci paraméterek (a Mögöttes Eszköz(ök) árszintje, a kamatlábak, a volatilitás, és a hitelezési marzsok) változása, és adott esetben ennek következtében a kezdeti befektetési érték teljes vagy részleges elvesztésére is sor kerülhet.

A Mögöttes Eszköz(ök)höz nem köthető események (például jogszabályi változások, ideértve az adójogi változásokat is, vis maior esemény, forgalomban lévő értékpapírok száma) bekövetkezése esetén az Értékpapírok lejárat előtti visszaváltására kerülhet sor, amely a befektetett összeg részben vagy teljes egészében történő elvesztését eredményezheti.

Mögöttes Eszköz(ök)et vagy fedezeti ügyleteket befolyásoló események kiigazításokhoz, de-indexáláshoz vagy a Mögöttes Eszköz(ök)helyettesítéséhez és mindezek következményeként a befektetett összeget érintő veszteségekhez vezethetnek akár tőkevédelem esetén is.

Amennyiben a befektető által végzett főbb tevékenységek devizaneme eltér a termék devizanemétől, akkor a befektető, különösen devizakorlátozások esetén, devizakockázatnak lesz kitéve, amely csökkentheti a befektetett összeget.

A befektető ki van téve annak a kockázatnak, hogy a biztosítéki eszközök értékesítéséből származó bevétel nem lesz elegendő az Értékpapírok piaci értékével megegyező esedékes összeg fedezésére (a kibocsátó vagy a kezes nemteljesítésének figyelembevétele nélkül). Az ilyen hiány oka lehet a biztosítéki eszközök diverzifikációjának vagy likviditásának hiánya, téves kalibrálás, a biztosítéki eszközök értékelésére alkalmazandó haircutok megváltozása vagy hiánya, a biztosítéki eszközök értéke és a kibocsátó vagy kezes hitelképessége közötti korreláció, a biztosíték névértéken történő figyelembe vétele vagy bizonyos szolgáltatók számára történő kifizetésekhez képesti alárendeltség.

D RÉSZ – AZ ÉRTÉKPAPÍROK NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁRA ÉS/VAGY SZABÁLYOZOTT PIACRA TÖRTÉNŐ BEVEZETÉSÉRE TETT AJÁNLATTÉTELRE VONATKOZÓ KIEMELT INFORMÁCIÓ

MILYEN FELTÉTELEK MELLETT ÉS HATÁRIDŐKKEL SZÁMOLVA FEKTETHETEK BE AZ ÉRTÉKPAPÍROKBA?

A FORGALOMBA HOZATAL FELTÉTELEI:

Nem Mentésített Forgalomba hozatali Ország(ok): Magyarország

Forgalomba hozatali Időszak: 2024. november 4.-től 2024. november 29.-ig

Forgalomba hozatali Ár: Az Értékpapírok a Kibocsátási Értékükön kerülnek forgalomba hozatalra.

Az Értékpapírok forgalomba hozatalára vonatkozó feltételek: Az Értékpapírok forgalomba hozatala a kibocsátásuktól, valamint a pénzügyi közvetítők általános üzleti feltételeiben meghatározott további feltételektől is függ, amelyekről a befektetőket az érintett pénzügyi közvetítők tájékoztatják. A Kibocsátó fenntartja magának a jogot, hogy a Forgalomba Hozatali Időszakot annak megjelölt lejáratá előtt bármilyen okból lezárja, hogy a Forgalomba hozatali Időszak nem lehet rövidebb, mint három Munkanap. A Kibocsátó fenntartja a jogot, hogy a Kibocsátás Napján vagy azt megelőzően bármikor visszavonja a forgalomba hozatalt és az Értékpapírok kibocsátását bármilyen okból törölje. A félreértések elkerülése végett, ha potenciális befektető kérelmet nyújtott be, és a Kibocsátó él a fenti jogával, akkor egyetlen potenciális befektető sem jogosult az Értékpapírok jegyzésére vagy egyéb módon történő megszerzésére.

A befektetők részére a lejárat előtti visszaváltásról vagy adott esetben a bevonásról szóló értesítés minden esetben közzétételre fog kerülni a Kibocsátó honlapján (<http://prospectus.socgen.com>).

Kibocsátási Ár: Az Összesített Névérték 100 %-a.

A kibocsátás vagy a forgalomba hozatal becsült teljes költsége, ideértve a Kibocsátó vagy a forgalmazó által a befektetőnek felszámított becsült költségeket: A belépési költségek, a potenciálisan ismétlődő költségek, valamint a potenciálisan várható kilépési szankciók befolyásolhatják a befektetőnek a befektetéséből várható megtérülését.

Forgalmazási terv: A terméket Magyarországon lakossági befektetőknek kínálják.

KI AZ AJÁNLATTEVŐ ÉS/VAGY A KERESKEDEÉSRE TÖRTÉNŐ BEVEZETÉST KÉRŐ SZEMÉLY?

Société Générale, mint Forgalmazó

Tour Société Générale - 17 Cours Valmy

92987 La Défense Cedex, Párizs, Franciaország

Székhelye: 29, boulevard Haussmann, 75009 Párizs, Franciaország.

Jogi formája: Nyilvánosan működő részvénytársaság (société anonyme).

Működésére irányadó jog: francia jog.

Ország, amelyben bejegyezték: Franciaország

MIÉRT KÉSZÜLT EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

Jelen tájékoztató az Értékpapírok nyilvános forgalomba hozatala céljából került elkészítésre.

A forgalomba hozatal célja és a bevételek felhasználása: Az Értékpapírokból származó nettó bevétel a Société Générale Csoport általános finanszírozására, ideértve a profitszerzési célt is, kerül felhasználásra.

Nettó bevétel becsült mértéke: Nem alkalmazandó

Jegyzési garanciavállalás: Société Générale-al kötelező erejű jegyzési garanciavállalási szerződés került megkötésre.

A kibocsátással/forgalomba hozattal érintett természetes és egyedi személyek érdekei:

A Forgalmazónak fizetendő díjakat kivéve (amennyiben vannak ilyenek) a Kibocsátó tudomása szerint a forgalomba hozatalt érintően egyetlen olyan személynek sincs semmilyen érdeke, aki nem vesz részt az Értékpapírok kibocsátásában. A Forgalmazó és kapcsolt vállalatai a Kibocsátóval és annak kapcsolt vállalataival befektetési banki és / vagy kereskedelmi banki tranzakciókat köthetnek, és a Kibocsátó és annak kapcsolt vállalatai részére a szokásos üzleti tevékenységük során egyéb szolgáltatásokat is nyújthatnak. A Société Générale biztosítja a fedezeti instrumentumok szolgáltatójának a szerepét az Értékpapírok Kibocsátója és az Értékpapírok Számítási Ügynöke részére.

Nem zárható ki egyrészt a Société Générale különböző szerepvállalásai között, másrészt az Értékpapírtulajdonosok és a Société Générale egyes szerepvállalásai közötti összeférhetlenség lehetősége. A Société Générale látja el a Biztosítéki Ügynöki és az Értékpapír Értékelési Ügynök szerepét az Értékpapírok vonatkozásában.

Nem zárható ki egyrészt a Société Générale különböző szerepvállalásai között, másrészt az Értékpapírtulajdonosok és a Société Générale egyes szerepvállalásai közötti összeférhetlenség lehetősége. Továbbá, tekintettel a Société Générale banki tevékenységeire, további érdekellentét merülhet fel ezen tevékenységi körében eljáró érdekei (ideértve az Értékpapírok mögöttes eszközeként használt pénzügyi instrumentumok kibocsátóival való üzleti kapcsolatokat, vagy a velük kapcsolatban birtokolt nem nyilvános információk birtoklását) és az Értékpapírtulajdonosok érdekei között. Végezetül, a Société Générale a mögöttes pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatban saját számlájára realizált vagy ügyfelei nevében vagy fedezeti tranzakciók létrehozása érdekében végzett tevékenységei befolyásolhatják ezen instrumentumok árát és likviditását, melyek ellentétesek lehetnek az Értékpapírtulajdonosok érdekeivel szemben.