

Document d'informations clés

OBJECTIF

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

PRODUIT

SG Opportunités Mensuelles N3

ISIN: FR001400JID7
INITIATEUR: Société Générale, <http://kid.sgmarkets.com>, Appelez +33(0) 969 32 08 07 pour de plus amples informations
AUTORITÉ COMPÉTENTE DE L'INITIATEUR: Autorité des Marchés Financiers (AMF) & Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) est chargée du contrôle de Société Générale en ce qui concerne ce document d'informations clés.
DATE DE PRODUCTION DU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS: 02/08/2023
EMETTEUR: SG Issuer | **GARANT:** Société Générale

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Devise du produit	EUR	Devise de Règlement	EUR
Place de Cotation	Bourse de Luxembourg	Valeur Nominale	1 000 EUR par titre
Investissement Minimum	1 000 EUR	Prix d'Emission	99,65% de la Valeur Nominale
Date de Maturité	13/02/2034	Remboursement Minimum	Non, vous pouvez perdre l'intégralité du capital investi
Barrière du Capital	50%	Barrière de Remboursement Anticipé	100%
Barrière Finale	80%	Coupon Final	84%
Type de Barrière du Capital	Observée uniquement à la Date d'Observation Finale	Coupon de Remboursement Anticipé	Voir ci-dessous

Sous-Jacent

Nom du Fonds	Société de Gestion	Pays d'agrément du Fonds	Code ISIN	Site Web
COMPASS TRANSATLANTIC	SG 29 HAUSSMANN	LUXEMBOURG	LU2544561520	https://sg29haussmann.societegenerale.fr

Le fonds COMPASS TRANSATLANTIC est un fonds activement géré par SG 29 Haussmann qui permet une exposition à la performance d'un portefeuille d'actions des zones Euro et USA. Sa stratégie combine des éléments d'analyse financière et extra-financière et des filtres ESG (notations fournies par MSCI) afin de parvenir à un portefeuille composé de 50 entreprises de la zone Euro et 100 entreprises américaines revu sur une base mensuelle. Le poids relatif de chaque zone géographique dans le panier varie en fonction des choix de gestion du gérant. En raison de sa politique de distribution, le Fonds détache un dividende fixe d'une valeur annuelle de 5 Euro par part de Fonds (Valeur liquidative du fonds au 28 mars 2023, date de lancement du fonds : 85 EUR). De ce fait, si les dividendes effectivement détachés par les actifs sous-jacents du Fonds sont inférieurs (respectivement supérieurs) au dividende fixe distribué, la Valeur Liquidative du fonds sera réduite (respectivement augmentée) par rapport à celle d'un fonds équivalent distribuant les dividendes réellement détachés par les actifs sous-jacents. Sans tenir compte de ces dividendes, l'impact du détachement d'un dividende fixe sur la valeur liquidative du Fonds est plus important en cas de baisse du Fonds par rapport à son niveau initial (effet négatif) qu'en cas de hausse (effet positif). Ainsi, en cas de marche baissier continu, la baisse de la valeur liquidative du fonds sera accélérée.

Type

Ce produit est un titre de créance non assorti de sûreté réelle. Il est régi par le droit français.

Durée

Ce produit a une durée de vie de 10 ans 4 mois 11 jours mais peut être remboursé plus tôt selon les conditions indiquées dans la section « objectifs » ci-dessous.

Objectifs

Ce produit a été conçu pour verser un rendement défini lorsque le produit est remboursé (à maturité ou par anticipation). Le produit peut être remboursé automatiquement par anticipation sur la base de conditions prédéfinies. Si le produit n'est pas remboursé par anticipation, le montant de remboursement du capital à l'échéance est lié à la performance du Sous-Jacent. En investissant dans ce produit, votre capital est intégralement en risque.

Remboursement Automatique par Anticipation :
A chaque Date d'Observation du Remboursement Anticipé, si le Niveau Moyen du Sous-Jacent à cette date est au-dessus ou équivalent à la Barrière de Remboursement Anticipé, le produit est remboursé par anticipation et vous recevez :
(1) 100% de la Valeur Nominale
(2) plus le Coupon de Remboursement Anticipé correspondant à cette date (voir le Calendrier ci-dessous).

Remboursement Final :
A la Date de Maturité, si le produit n'a pas été remboursé par anticipation, on observe le Niveau Moyen Final du Sous-Jacent.
Si le Niveau Moyen Final du Sous-Jacent est au-dessus ou équivalent à la Barrière Finale, vous recevez :
100% de la Valeur Nominale plus le Coupon Final.
Si le Niveau Moyen Final du Sous-Jacent est en dessous de la Barrière Finale et au-dessus ou équivalent à la Barrière du Capital, vous recevez :
100% de la Valeur Nominale
Sinon, vous recevez le Niveau Moyen Final du Sous-Jacent multiplié par la Valeur Nominale. Dans ce scénario, vous subirez une perte partielle ou totale de votre montant investi.

Informations complémentaires :
- L'investisseur ne perçoit pas le dividende détaché par le Fonds mais bénéficie indirectement de ce détachement au travers du profil de rendement du produit. Aussi, dans certaines circonstances décrites plus haut, ce détachement pourrait avoir un impact négatif sur la Valeur du Fonds et par conséquent sur celle du Produit.
- Le Niveau du Sous-Jacent est la valeur du Sous-Jacent exprimée en pourcentage de sa Valeur Initiale.
- Le Niveau Moyen du Sous-Jacent, à une date donnée, correspond à la moyenne des 10 Niveaux du Sous-Jacent observés aux 10 jours ouvrés précédant cette date.
- Le Niveau Moyen Final du Sous-Jacent correspond à la moyenne des 10 Niveaux du Sous-Jacent observés aux Dates d'Observation Finales.
- La Valeur Initiale du Sous-Jacent correspond à la moyenne de ses valeurs observées aux Dates d'Observation Initiales.
- Les Coupons sont calculés sur la base de la Valeur Nominale.
- Certains événements extraordinaires peuvent affecter les caractéristiques du produit ou causer dans certains cas le remboursement anticipé du produit pouvant entraîner une perte sur votre investissement.
- Le prix d'offre à la date du 02 octobre 2023 sera de 99,65% et progressera régulièrement de 0.0035% par jour pour atteindre 100% le 09 janvier 2024.

Calendrier

Date d'Emission	02/10/2023
Dates d'Observation Initiales	09/01/2024 ; 10/01/2024 ; 11/01/2024 ; 12/01/2024 ; 16/01/2024
Dates d'Observation Finales	24/01/2034 ; 25/01/2034 ; 26/01/2034 ; 27/01/2034 ; 30/01/2034 ; 31/01/2034 ; 01/02/2034 ; 02/02/2034 ; 03/02/2034 ; 06/02/2034
Date de Maturité	13/02/2034
Dates d'Observation du Remboursement Anticipé	06/02/2025 ; 10/03/2025 ; 04/04/2025 ; 12/05/2025 ; 10/06/2025 ; 08/07/2025 ; 05/08/2025 ; 09/09/2025 ; 06/10/2025 ; 06/11/2025 ; 09/12/2025 ; 07/01/2026 ; 06/02/2026 ;

09/03/2026 ; 07/04/2026 ; 07/05/2026 ; 08/06/2026 ; 06/07/2026 ; 05/08/2026 ; 08/09/2026 ; 06/10/2026 ; 06/11/2026 ; 08/12/2026 ; 07/01/2027 ; 08/02/2027 ; 09/03/2027 ; 07/04/2027 ; 07/05/2027 ; 07/06/2027 ; 07/07/2027 ; 05/08/2027 ; 07/09/2027 ; 06/10/2027 ; 08/11/2027 ; 08/12/2027 ; 07/01/2028 ; 07/02/2028 ; 08/03/2028 ; 05/04/2028 ; 10/05/2028 ; 06/06/2028 ; 07/07/2028 ; 04/08/2028 ; 07/09/2028 ; 06/10/2028 ; 06/11/2028 ; 07/12/2028 ; 09/01/2029 ; 06/02/2029 ; 09/03/2029 ; 09/04/2029 ; 04/05/2029 ; 06/06/2029 ; 09/07/2029 ; 03/08/2029 ; 07/09/2029 ; 05/10/2029 ; 05/11/2029 ; 10/12/2029 ; 08/01/2030 ; 06/02/2030 ; 11/03/2030 ; 05/04/2030 ; 09/05/2030 ; 06/06/2030 ; 09/07/2030 ; 05/08/2030 ; 09/09/2030 ; 04/10/2030 ; 06/11/2030 ; 10/12/2030 ; 07/01/2031 ; 06/02/2031 ; 10/03/2031 ; 04/04/2031 ; 09/05/2031 ; 06/06/2031 ; 07/07/2031 ; 05/08/2031 ; 09/09/2031 ; 06/10/2031 ; 06/11/2031 ; 09/12/2031 ; 07/01/2032 ; 06/02/2032 ; 08/03/2032 ; 07/04/2032 ; 07/05/2032 ; 07/06/2032 ; 07/07/2032 ; 05/08/2032 ; 07/09/2032 ; 06/10/2032 ; 08/11/2032 ; 08/12/2032 ; 07/01/2033 ; 07/02/2033 ; 09/03/2033 ; 05/04/2033 ; 11/05/2033 ; 06/06/2033 ; 07/07/2033 ; 05/08/2033 ; 07/09/2033 ; 06/10/2033 ; 07/11/2033 ; 08/12/2033 ; 10/01/2034
Coupons de Remboursement Anticipé (ordonnés par Date d'Observation du Remboursement Anticipé)
8.40% ; 9.10% ; 9.80% ; 10.50% ; 11.20% ; 11.90% ; 12.60% ; 13.30% ; 14.00% ; 14.70% ; 15.40% ; 16.10% ; 16.80% ; 17.50% ; 18.20% ; 18.90% ; 19.60% ; 20.30% ; 21.00% ; 21.70% ; 22.40% ; 23.10% ; 23.80% ; 24.50% ; 25.20% ; 25.90% ; 26.60% ; 27.30% ; 28.00% ; 28.70% ; 29.40% ; 30.10% ; 30.80% ; 31.50% ; 32.20% ; 32.90% ; 33.60% ; 34.30% ; 35.00% ; 35.70% ; 36.40% ; 37.10% ; 37.80% ; 38.50% ; 39.20% ; 39.90% ; 40.60% ; 41.30% ; 42.00% ; 42.70% ; 43.40% ; 44.10% ; 44.80% ; 45.50% ; 46.20% ; 46.90% ; 47.60% ; 48.30% ; 49.00% ; 49.70% ; 50.40% ; 51.10% ; 51.80% ; 52.50% ; 53.20% ; 53.90% ; 54.60% ; 55.30% ; 56.00% ; 56.70% ; 57.40% ; 58.10% ; 58.80% ; 59.50% ; 60.20% ; 60.90% ; 61.60% ; 62.30% ; 63.00% ; 63.70% ; 64.40% ; 65.10% ; 65.80% ; 66.50% ; 67.20% ; 67.90% ; 68.60% ; 69.30% ; 70.00% ; 70.70% ; 71.40% ; 72.10% ; 72.80% ; 73.50% ; 74.20% ; 74.90% ; 75.60% ; 76.30% ; 77.00% ; 77.70% ; 78.40% ; 79.10% ; 79.80% ; 80.50% ; 81.20% ; 81.90% ; 82.60% ; 83.30%

Investisseurs de détail visés

- Le produit est destiné aux investisseurs qui :
- Ont des connaissances ou expériences spécifiques dans l'investissement de produits similaires, des marchés financiers, et ont la capacité de comprendre le produit, ses risques et ses bénéfices.
 - Recherchent un produit de croissance et ont un horizon d'investissement en ligne avec la période de détention recommandée indiquée ci-après.
 - Sont en mesure de supporter une perte totale de leur investissement et acceptent le risque que l'Emetteur et / ou le Garant ne puisse pas verser le capital ainsi que tout rendement potentiel.
 - Consentent à être exposés, en vue d'obtenir un rendement potentiel, à un certain niveau de risque cohérent avec l'Indicateur Synthétique de Risque.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER?

Indicateur Synthétique de Risque

1

2

3

4

5

6

7

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans 4 mois 11 jours.
Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 6 sur 7, qui est une classe de risque élevée.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Risque lié à l'inflation : si le niveau actuel d'inflation élevé perdurait pendant la durée de vie du produit, le rendement « réel » du produit, correspondant à son rendement auquel est soustrait le taux d'inflation, pourrait être négatif.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		Jusqu'à ce que le produit soit acheté ou arrive à échéance		
		Elle peut être différente selon le scénario et est indiquée dans le tableau.		
Exemple d'investissement:		10 000 EUR		
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans	Si vous sortez à l'achat ou à l'échéance
Scénarios				
Minimum*	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1 977 EUR	1 034 EUR	273 EUR
le produit est résilié après 10 ans 4 mois 11 jours	Rendement annuel moyen	-80,2%	-31,5%	-30,0%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 803 EUR	8 553 EUR	10 000 EUR
le produit est résilié après 10 ans 4 mois 11 jours	Rendement annuel moyen	-41,9%	-2,6%	0,0%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 969 EUR		10 840 EUR
le produit est résilié après 1 an 3 mois 13 jours	Rendement annuel moyen	9,7%		8,2%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 969 EUR		10 840 EUR
le produit est résilié après 1 an 3 mois 13 jours	Rendement annuel moyen	9,7%		8,2%

(*) le rendement indiqué dans le scénario minimum correspond au remboursement minimum et n'inclut pas d'autres types de rendements tels que les paiements de coupons garantis.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marchés extrêmes.

Le % mentionné dans le tableau représente un potentiel de rendement positif (vert) ou négatif (rouge) que vous pourriez obtenir à la fin de la période de détention recommandée (dernière colonne) ou si vous mettiez fin au produit avant et pour un scénario de tensions, défavorable, intermédiaire ou favorable (en ligne). Ces scénarios ont été calculés en utilisant des simulations basées sur les performances passées du sous-jacent.

QUE SE PASSE-T-IL SI SOCIÉTÉ GÉNÉRALE N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

Si l'Emetteur fait défaut, vous ne pourrez réclamer toute somme impayée qu'auprès de Société Générale (le Garant). Si Société Générale fait défaut ou est en faillite, vous pourriez subir une perte partielle ou totale du montant investi. Si l'Emetteur et/ou le Garant fait l'objet de mesures au regard de la réglementation relative au mécanisme de renflouement interne (bail-in), votre créance peut être réduite à zéro, convertie en titres de capital (actions) ou subir un report de maturité. Votre investissement n'est couvert par aucun système de garantie ou d'indemnisation.

Vous trouverez les notations de Société Générale sur <https://www.societegenerale.com/en/measuring-our-performance/investors/debt-investors/ratings>.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. La durée de ce produit est incertaine, car il peut prendre fin à différents moments en fonction de l'évolution du marché. Les montants indiqués ici tiennent compte de deux scénarios différents (achat anticipé et échéance). Si vous décidez de vous retirer avant la fin du produit, des frais de retrait peuvent s'appliquer en plus des montants indiqués ici.

Nous avons supposé :

- 10 000 EUR sont investis

- une performance du produit qui correspond à chaque période de détention présentée.

	Si le produit est acheté dès la première date possible 13/02/2025	Si le produit arrive à échéance
Coûts totaux	538 EUR	538 EUR
Incidence des coûts annuels(*)	7,2%	2,6% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à l'échéance, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 10,8% avant déduction des coûts et de 8,2% après cette déduction.

Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (1,5% par an du montant investi / 150 EUR par an). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	498 EUR
Coûts de sortie	0,5% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	50 EUR
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,4% de la valeur de votre investissement par an.	40 EUR

Les chiffres indiqués dans cette section peuvent ne pas inclure tous les coûts récurrents potentiels relatifs à la gestion des fonds liés au produit si ceux-ci ne sont pas gérés par l'initiateur de ce produit. Les coûts des fonds correspondants peuvent être trouvés dans le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur ou Document d'Informations Clés fourni par le gérant du fonds (disponible via leur site internet).

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE?

Période de détention recommandée: 10 ans 4 mois 11 jours, ce qui correspond à la maturité du produit.

Dans des conditions normales de marché, Société Générale ou une entité de son groupe assure un marché secondaire quotidien durant toute la vie du produit en fournissant des prix d'achat et de vente exprimés en pourcentage de la valeur nominale et la différence entre les prix d'achats et de vente (la fourchette) ne sera pas supérieure à 1% de cette valeur nominale. Si vous souhaitez vendre ce produit avant la Date de Maturité, le prix du produit dépendra de l'évolution des paramètres de marché au moment de la sortie. Dans ce cas cela pourrait entraîner une perte totale ou partielle du montant investi. Dans des conditions exceptionnelles de marché, la revente du produit peut être temporairement ou définitivement suspendue.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION?

Les réclamations relatives à la personne conseillant ou vendant le produit peuvent être soumises directement à cette personne. Les réclamations concernant le produit ou le comportement de l'Initiateur de ce produit sont à soumettre à Société Générale à l'adresse suivante: SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, Regulatory Information Department, 17 cours Valmy, 92987 PARIS LA DEFENSE CEDEX, FRANCE - SG-complaints-kid@sgcib.com (<http://kid.sgmarkets.com>).

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Le dernier Document d'informations clés à jour est disponible sur le site internet <http://kid.sgmarkets.com>. Ce document peut faire l'objet de mises à jour à partir de sa date de création et tant que le produit est disponible à l'achat, y compris pendant la période de commercialisation du produit le cas échéant. Les autres risques et informations concernant le produit sont détaillées dans le prospectus du produit, défini par le Règlement 2017/1129 UE. Le prospectus ainsi que son résumé dans les différentes langues concernées sont disponibles en ligne sur <http://prospectus.socgen.com>, et / ou peuvent être obtenus gratuitement sur demande au +33(0) 969 32 08 07.