

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 Duo Transatlantic N2

ISIN: FR001400JJX3
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: 01/08/2023
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
Place de Cotation	Bourse de Luxembourg
Investissement Minimum	1 000 EUR
Date de Maturité	20/02/2034
Barrière du Capital	50%
Barrière Finale	100%
Coupon Final	80%
Coupon de Remboursement Anticipé	voir ci-dessous

Devise de Règlement	EUR
Valeur Nominale	1 000 EUR par titre
Prix d'Emission	99,65% de la Valeur Nominale
Remboursement Minimum	Non, vous pouvez perdre l'intégralité du capital investi
Barrière de Remboursement Anticipé	100%
Coupon Fixe	4,00%
Type de Barrière du Capital	Observée uniquement à la Date d'Observation Finale

Sous-Jacent

Nom du Fonds	Société de Gestion	Pays d'agrément du Fonds	Code ISIN	Site Web
COMPASS TRANSATLANTIC	SG 29 HAUSSMANN	LUXEMBOURG	LU2544561520	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 18 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 coupon fixe périodique pendant les deux premières années de vie du produit. 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.

Coupon Fixe:
A chaque Date de Paiement du Coupon Fixe, vous recevez le Coupon Fixe.

Remboursement Automatique par Anticipation :
A chaque Date d'Observation du Remboursement Anticipé, on observe le Niveau Moyen du Sous-Jacent. 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 Calendrier ci-dessous)
En cas de Remboursement Anticipé le 20/02/2026, vous percevez aussi le Coupon Fixe de 4,00% dû au titre de la même période, soit 120,00% de la Valeur Nominale au total (Coupon Fixe de 4,00%, Coupon de Remboursement Anticipé de 16% et 100% de la Valeur Nominale).

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.

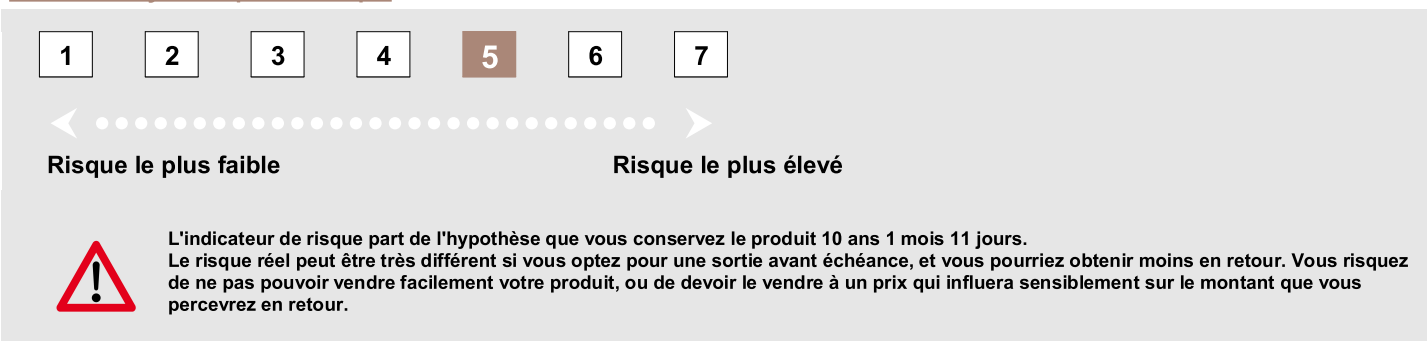
Informations complémentaires :
- L'investisseur ne perçoit pas le dividende détaché par le Fonds mais bénéficie indirectement de ce détachement au travers du profil de rendement du produit. Aussi, dans certaines circonstances décrites plus haut, ce détachement pourrait avoir un impact négatif sur la Valeur du Fonds et par conséquent sur celle du Produit.
- Le Niveau du Sous-Jacent à une date donnée est donné par 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 pendant les 10 jours ouvrés précédant cette date (celle-ci incluse).
- Le Niveau Moyen Final du Sous-Jacent correspond à la moyenne des 10 Niveaux du Sous-Jacent observés pendant les Dates d'Observation Finales.

- ## 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	31/01/2034 ; 01/02/2034 ; 02/02/2034 ; 03/02/2034 ; 06/02/2034 ; 07/02/2034 ; 08/02/2034 ; 09/02/2034 ; 10/02/2034 ; 13/02/2034
Date de Maturité	20/02/2034
Dates d'Observation du Remboursement Anticipé	13/02/2026 ; 16/02/2027 ; 14/02/2028 ; 13/02/2029 ; 13/02/2030 ; 13/02/2031 ; 13/02/2032 ; 14/02/2033
Coupon de Remboursement Anticipé (ordonné par Date d'Observation du Remboursement Anticipé)	16% ; 24% ; 32% ; 40% ; 48% ; 56% ; 64% ; 72%
Dates de Paiement du Coupon Fixe	20/02/2025 ; 20/02/2026

- 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 rendement 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.

Indicateur Synthétique de Risque



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.

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	4 555 EUR	1 962 EUR	1 035 EUR
le produit est résilié après 10 ans 1 mois 11 jours	Rendement annuel moyen	-54,4%	-23,8%	-20,1%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 599 EUR	6 031 EUR	4 787 EUR
le produit est résilié après 10 ans 1 mois 11 jours	Rendement annuel moyen	-14,0%	-8,1%	-7,0%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 392 EUR		13 200 EUR
le produit est résilié après 3 ans 1 mois 4 jours	Rendement annuel moyen	-6,1%		9,4%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 831 EUR		12 400 EUR
le produit est résilié après 2 ans 1 mois 4 jours	Rendement annuel moyen	18,3%		10,8%

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 20/02/2026	Si le produit arrive à échéance
Coûts totaux	470 EUR	470 EUR
Incidence des coûts annuels(*)	3,6%	1,1% 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 10,5% avant déduction des coûts et de 9,4% 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	4,7% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	470 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	0,3% de la valeur de votre investissement par an.	28 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 1 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@sgciib.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.