APPLICABLE FINAL TERMS

Dated 08/10/2026

PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS - The Notes are not intended to be offered, sold, distributed or otherwise made available to and should not be offered, sold, distributed or otherwise made available to any retail investor in the United Kingdom (UK). For these purposes, a retail investor means a person who is is either one (or both) of the following: (i) not 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 European Union (Withdrawal) Act 2018 (EUWA); or (ii) not a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024. Consequently, no disclosure document required by the FCA Product Disclosure Sourcebook (DISC) for offering, selling or distributing the Notes or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering, selling or distributing the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under DISC and the Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024.

SG Issuer

Legal entity identifier (LEI) : 549300QNMDBVTHX8H127

Issue of up to 30 000 Notes in an aggregate principal amount of USD 30 000 000 due 18/11/2030
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 15 May 2026, which constitutes a base prospectus for the purposes of Regulation (EU) 2017/1129, as amended (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 21 July 2026, 18 August 2026 and 29 september 2026 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 ,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:**	384238EN/26.11
	(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 30 000 Notes in an aggregate principal amount of USD 30 000 000
	(ii)	**- Series:**	up to 30 000 Notes in an aggregate principal amount of USD 30 000 000
4.		**Issue Price:**	USD 1 000 per Note of USD 1 000 Specified Denomination
5.		**Specified Denomination(s):**	USD 1 000

6.	**(i)**	**Issue Date: (DD/MM/YYYY)**	04/11/2026
	(ii)	**Interest Commencement Date:**	Not Applicable
7.		**Maturity Date: (DD/MM/YYYY)**	18/11/2030
8.		**Governing law:**	English law
9.	**(i)**	**Status of the Notes:**	Unsecured
	(ii)	**Date of corporate authorisation obtained for the issuance of Notes:**	Not Applicable
	(iii)	**Type of Structured Notes:**	Index Linked Notes The provisions of the following Additional Terms and Conditions apply: Additional Terms and Conditions for Index Linked Notes
	(iv)	**Reference of the Product:**	3.3.4 with Option 2 applicable, as described in the Additional Terms and Conditions relating to Formulae.
10.		**Interest Basis:**	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:**	Not Applicable
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 1 to 3) in accordance with the following provisions in respect of each Note : Automatic Early Redemption Amount(i) = Specified Denomination x [100% + (i x 17.90%)] 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 1 to 3) : 18/11/2027 ; 20/11/2028 ; 19/11/2029
	(iii) Automatic Early Redemption Event :	is deemed to have occurred, as determined by the Calculation Agent, if on a Valuation Date(i)(i from 1 to 3), the Performance(i) is higher than or equal to AutocallBarrier(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(4), the Performance(4) is higher than or equal to -30%, then: Final Redemption Amount = Specified Denomination x [100% + 71.60%] **Scenario 2:** If on Valuation Date(4), the Performance(4) is lower than -30% and an European Knock-In Event has not occurred, then: Final Redemption Amount = Specified Denomination x 100% **Scenario 3:** If on Valuation Date(4), the Performance(4) is lower than -30% and an European Knock-In Event has occurred, then: Final Redemption Amount = Specified Denomination x [100% + Max(-65% ; Performance(4))] Definitions relating to the Final Redemption Amount are set out in paragraph 25(ii) “Definitions relating to the Product”.
21.	**Physical Delivery Provisions:**	Not Applicable
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: Redemption for Tax Event, Special Tax Event, Regulatory Event, Force Majeure Event, Administrator Benchmark Event or Event of Default :**	Early Redemption or Monetisation until the Maturity Date 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 Index as defined below:

Index Name	Bloomberg Ticker	Index Sponsor	Exchange
Solactive AI infrastructure enablers	SOLAIIE5	Solactive	NEW YORK STOCK

Decrement 5% Index		AG	EXCHANGE, INC.

(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 Index and volatility are available upon fee payment on the Bloomberg page of the Index.
The information relating to the performances of the Index are also freely available on the website of the Administrator of the Index.

(iii) **Provisions relating, amongst others, to the Market Disruption Event(s) and/or Extraordinary Event(s) and/or any additional disruption event(s) as described in the relevant Additional Terms and Conditions:** The provisions of the following Additional Terms and Conditions apply :

Additional Terms and Conditions for Index Linked Notes

(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): 28/10/2026

Valuation Date(i): (i from 1 to 4) 11/11/2027; 13/11/2028; 12/11/2029; 11/11/2030

(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(4), Performance(4) is lower than -40%.

Performance(i) (i from 1 to 4) means (S(i) / S(0)) - 100%

S(i) (i from 0 to 4) means in respect of any Valuation Date(i), the Closing Price of the Underlying.

AutocallBarrier(i) (i from 1 to 3) AutocallBarrier(1) = 0%
AutocallBarrier(2) = -10%
AutocallBarrier(3) = -20%

PROVISIONS RELATING TO SECURED NOTES

26. **Secured Notes Provisions:** 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 depositary for Euroclear and Clearstream

(ii) **New Global Note (NGN – bearer notes) / New Safekeeping Structure (NSS – registered notes):** No

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) have 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:**	Application will be made for the Notes to be listed on the official list of the Luxembourg Stock Exchange.
(ii)	**Admission to trading:**	Application will be made for the Notes to be admitted to trading on the Regulated Market of the Luxembourg Stock Exchange with effect from or as soon as practicable after the Issue Date. **There can be no assurance that the listing and trading of the Notes will be approved with effect on the Issue Date or at all.**
(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.
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 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 the underlying instrument. The amount(s) to be paid is/are determined on the basis of the condition which is satisfied (or not) if the performance of the underlying instrument 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:	XS2878596860
	- Common Code:	287859686
(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 shall pay to its relevant distributor(s), a remuneration 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**	A Non-exempt offer of the Notes may be made by the Dealer and any **Initial Authorised Offeror** below mentioned, any **Additional**

	use the Base Prospectus during the Offer Period:	**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 OTP Bank Nyrt. 1051 Budapest, Nádor utca 16
	- 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
(vii)	**- Prohibition of Sales to UK Retail Investors:**	Applicable
(viii)	**Prohibition of Sales to Swiss Retail Investors:**	Not Applicable
(ix)	**Prohibition of Sales to Non Retail Client:**	Applicable

10. TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER

- Non-Exempt Offer Jurisdiction(s):	Hungary
- Offer Period:	From 12/10/2026 to 27/10/2026
- 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)
- Underlying Disclaimer:	The financial instrument is not sponsored, promoted, sold or supported in any other manner by Solactive AG nor does Solactive AG offer any express or implicit guarantee or assurance either with regard to the results of using the Index and/or Index trade mark or the Index Price at any time or in any other respect. The Index is calculated and published by Solactive AG. Solactive AG uses its best efforts to ensure that the Index is calculated correctly. Irrespective of its obligations towards the Issuer, Solactive AG has no obligation to point out errors in the Index to third parties including but not limited to investors and/or financial intermediaries of the financial instrument. Neither publication of the Index by Solactive AG nor the licensing of the Index or Index trade mark for the purpose of use in connection with the financial instrument constitutes a recommendation by Solactive AG to invest capital in said financial instrument nor does it in any way represent an assurance or opinion of Solactive AG with regard to any investment in this financial instrument.

12. PUBLIC OFFERS IN SWITZERLAND

Not Applicable

13. EU BENCHMARKS REGULATION

Benchmark:	Applicable Amounts payable under the Notes will be calculated by reference to the relevant Benchmark which is provided by the relevant Administrator, as specified in the table below.

As at the date of these Final Terms, the relevant Administrator appears/does not appear, as the case may be, on the register of administrators and benchmarks (the **ESMA Register**) established and maintained by the European Securities and Markets Authority pursuant to Article 36 of the Benchmarks Regulation (Regulation (EU) 2016/1011), as amended (the **EU Benchmarks Regulation**), as specified in the table below.
If “Does not appear" is specified in the table below, it means that, as far as the Issuer is aware, either the relevant benchmark does not fall within the scope, or is exempted, of the current EU Benchmarks Regulation, such that the relevant Administrator is not required to be included in the ESMA register as authorised or registered administrator or, if located outside the European Union, to obtain an equivalence decision, a recognition or a benchmark endorsement, provided that such relevant Administrator has submitted an application for authorisation, registration, recognition or endorsement (as applicable) and unless and until such application has failed or been refused.

Benchmark	Administrator	ESMA Register
Solactive AI infrastructure enablers Decrement 5% Index	Solactive AG	Appears

ISSUE SPECIFIC SUMMARY

SECTION A – INTRODUCTION INCLUDING WARNINGS

ISIN code: XS2878596860

Issuer : SG Issuer
Domicile: 10, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, 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: 15/05/2026

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: 10, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette,
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 : PriceWaterhouseCoopers
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 it bylaws, the Issuer is managed by an Executive Board.
The members of the board of directors are Yves Cacclin, Thierry Bodson, François Caralp, Olivier Pelsser, Simon-Pierre Silga, Laurent Simonet and Samuel Worobel (individually a "**Director**" and collectively the **Board of Directors**).
Yves Cacclin, Thierry Bodson, François Caralp, Olivier Pelsser, Simon-Pierre Silga, Laurent Simonet and Samuel Worobel 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 2025 (audited)	31 December 2024 (audited)
Operating profit/loss	25	234

Balance sheet

(in K€)	*31 December 2025 (audited)*	*31 December 2024 (audited)*
Net financial debt (long term debt plus short term debt minus cash) *	*-5 941*	*-15 575*
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	31/12/2025	31/12/2024
Convertible Bond into Share (1)	48 000	48 000
Cash and cash equivalents (2)	-53 941	-63 575
Total	-5 941	-15 575

(1) classified within the line Financial liabilities at amortized cost, see note 4.3 in the 2025 financial statements and in the 2025 condensed interim financial statements

(2) classified in the Balance Sheet.

Cash flow

(in K€)	31 December 2025 (audited)	31 December 2024 (audited)
Net cash flows from operating activities	17 671	55 941
Net cash flows used in financing activities	27 305	34 376
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 : XS2878596860 **Number of Notes :** up to 30 000

Product Currency	USD	**Settlement Currency**	USD
Listing	Luxembourg Stock Exchange	**Nominal Value**	USD 1,000 per note
Minimum Investment	USD 1,000	**Issue Price**	USD 1,000 per note
Maturity Date	18/11/2030	**Minimum Reimbursement**	35% of the Nominal Value at maturity only
Capital Barrier	60%	**Capital Barrier Type**	Observed on the Final Observation Date only
Early Redemption Barrier	Please refer to the Calendar below	**Early Redemption Coupon**	Please refer to the Calendar below
Final Barrier	70%	**Final Coupon**	71.60%
Final Redemption Floor	35%		

Reference Underlying	Identifier	Currency	Website

Solactive AI infrastructure enablers Decrement 5% Index	SOLAIIE5 Index	EUR	https://www.solactive.com/index/DE000SL0U5Q4/

The Solactive AI Infrastructure Enablers Decrement 5% Index (ISIN Code: DE000SL0U5Q4) is an equity market index administered by Solactive AG, with its calculation, maintenance, and publication carried out by Solactive AG. It was launched on August 03, 2026. The index provides exposure to a basket of 10 U.S. technology companies operating across key segments of the artificial intelligence infrastructure ecosystem, including semiconductors, memory solutions, connectivity, power supply systems, and data storage. The index components are equally weighted on a daily basis.
The Solactive AI Infrastructure Enablers Decrement 5% Index, denominated in Euro, presents a currency exchange risk because the prices of its components, quoted in U.S. Dollars, are converted into Euro for the calculation of the index. Therefore, the performance of the index may be significantly affected, positively or negatively, by fluctuations of the U.S. Dollar against the Euro.
The Solactive AI Infrastructure Enablers Decrement 5% Index is an index where all net dividends paid by its constituent stocks are reinvested and a fixed deduction of 5% per annum is applied. If the actual net dividends paid are lower than (or higher than) this deduction, the performance of the index will be reduced (increased) compared to an index where the dividends are not reinvested.
Link to the index page: https://www.solactive.com/index/DE000SL0U5Q4/?lang=en

This product is an unsecured debt instrument governed by English law.

This product is designed to provide a return when the product is redeemed (either at maturity or when automatically redeemed early). 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 return and the capital redemption amount will be linked to the performance of the Reference Underlying. Your capital will be at risk when investing in this product.
Automatic Early Redemption
On any Early Redemption Observation Date, if the level of the Reference Underlying is at or above the corresponding Early Redemption Barrier, the product will be redeemed early and you will receive 100% of the Nominal Value plus the corresponding Early Redemption Coupon.
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 the Reference Underlying is at or above the Final Barrier, you will receive 100% of the Nominal Value plus the Final Coupon.
- If the Final Level of the Reference Underlying is below the Final Barrier and is at or above the Capital Barrier, you will receive 100% of the Nominal Value.
- Otherwise, you will receive the Final Level of the Reference Underlying multiplied by the Nominal Value which cannot be lower than the Final Redemption Floor. In this scenario, you will suffer a partial loss of your invested amount.
Additional Information
- The level of the Reference Underlying corresponds to its value expressed as a percentage of its Initial Value.
- The Initial Value of the Reference Underlying is its value observed on the Initial Observation Date.
- The Final Level of the Reference Underlying is its level observed on the Final Observation Date.
- Coupons are expressed as a percentage of the Nominal Value.
- The product is available through a public offering during the applicable offering period in the following jurisdiction(s): Hungary
- 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.

Issue Date	04/11/2026
Initial Observation Date	28/10/2026
Final Observation Date	11/11/2030
Maturity Date	18/11/2030
Early Redemption Observation Dates	11/11/2027 ; 13/11/2028 ; 12/11/2029
Early Redemption Payment Dates	18/11/2027 ; 20/11/2028 ; 19/11/2029
Early Redemption Barrier (corresponding to each Early Redemption Observation Date)	100%; 90%; 80%
Early Redemption Coupon (corresponding to each Early	17.90%; 35.80%; 53.70%

Redemption Observation Date)	

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, unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer and will rank at least *pari passu* with all other outstanding direct, unconditional, unsecured 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:
Application will be made for the Notes to be admitted to trading on the Regulated Market of the Luxembourg Stock Exchange.

There can be no assurance that the listing and trading of the Notes will be approved with effect on the Issue Date or at all.

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 15/05/2026 (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-I-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

(in million EUR)	First Quarter 2026 (audited)	31/12/2025 (audited)	First Quarter 2025 (audited)	31/12/2024 (audited)
Net interest income (or equivalent)	N/A	10,069	N/A	9,892
Net fee and commission income	N/A	5,180	N/A	6,226
Net impairment loss on financial assets	(355)	(1,477)	(344)	(1,530)
Net trading income	N/A	11,729	N/A	10,975
Measure of financial performance used by the issuer in the financial statements such as operating profit	2,421	9,916	2,135	8,316
Net profit or loss (for consolidated financial statements net profit or loss attributable to equity holders of the parent)	1,696	6,002	1,608	4,200

Balance sheet

(in billion EUR)	First Quarter 2026 (audited)	31/12/2025 (audited)	First Quarter 2025 (audited)	31/12/2024 (audited)	Value as outcome from the most recent supervisory review and evaluation process (SREP)
Total assets (Total Assets)	1,627	1,547	1,554.4	1,574.0	N/A
Senior debt (Debt securities issued)	150.35	151.4	154.3	162.2	N/A
Subordinated debt (Subordinated debts)	12.84	12.6	16.1	17	N/A
Loans and receivables to customers (Customer loans at amortised cost)	463.29	454.5	447.8	454.6	N/A
Deposits from customers (Customer deposits)	538.8	525.8	521.1	531.7	N/A
Total equity (Shareholders' equity, subtotal Equity, Group share)	71	70.1	70.6	70.3	N/A
Non-performing loans (based on net carrying amount / Loans and receivables) (Doubtful loans)	14.3	14.3	14.3	14.4	N/A
Common Equity Tier 1 capital (CET1) ratio (or other relevant prudential capital adequacy ratio depending on the issuance) (Common Equity Tier 1 ratio)	13.5%(1)	13.5%(1)	13.4%(1)	13.3%(1)	10.26%**
Total capital ratio (Total capital ratio)	18.8%(1)	18.5%(1)	19.1%(1)	18.9%(1)	N/A
Leverage ratio calculated under applicable regulatory framework	4.4%(1)	4.47%(1)	4.4%(1)	4.34%(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 10.26% as of 31/03/2026.
(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 way the Index sponsor applies the index rules relating to the calculation, and modification of the composition of the Index and the integration of the events affecting its components may affect the value of the index and therefore the value of the Notes.
Investors are exposed to the risk of operational capacity and expertise of the Index Sponsor to ensure the calculation and maintenance of the index according to the index rules in force throughout the life of the Notes.

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 12/10/2026 to 27/10/2026

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: USD 1 000 per Note of USD 1 000 Specified Denomination

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 admission to trading on a regulated market and 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.
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: XS2878596860

Kibocsátó: SG Issuer
Székhelye: 10, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxemburg
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, Luxemburg

Telefonszám: (352) 26 25 11

E-Mail: direction@cssf.lu

A tájékoztató jóváhagyásának dátuma: 15/05/2026

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: 10, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxemburg
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: PriceWaterhouseCoopers

Az SG Issuer fő tevékenysége a finanszírozásnak olyan warrantok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása útján történő megteremtése, amely értékpapírok a Société Générale társult forgalmazóin 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 %-a a Société Générale Luxembourg SA 100%-os tulajdonában áll és a részvények 0,2 %-a a Société General tulajdonában áll. Az SG Issuer teljesen konszolidált leányvállalat.

A Kibocsátót, alapszabályának megfelelően, az Igazgatóság irányítja. Az Igazgatóság tagjai név szerint: Yves Cacclin, Thierry Bodson, François Caralp, Olivier Pelsser, Simon-Pierre Silga, Laurent Simonet és Samuel Worobel (külön-külön az **Igazgató**, együtt az **Igazgatóság**).

Yves Cacclin, Thierry Bodson, François Caralp, Olivier Pelsser, Simon-Pierre Silga, Laurent Simonet és Samuel Worobel teljes idejükben a Société Générale csoporton belül végzik vezetői tevékenységüket.

MELYEK A KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ KIEMELT PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK?

Eredménykimutatás

(ezer euróban)	2025. december 31. (auditált)	2024. december 31. (auditált)
Működési nyereség/veszteség	25	234

Mérleg

(ezer euróban)	2025. december 31. (auditált)	2024. december 31. (auditált)
Nettó pénzügyi kötelezettség (hosszú lejáratú kötelezettség + rövid lejáratú kötelezettség - pénzeszközök) *	-5 941	-15 575
Forgóeszköz-fedezeti mutató (forgóeszközök/rövid lejáratú kötelezettségek)	N/A	N/A
Kötelezettségek-sajáttőke 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	**31/12/2025**	**31/12/2024**
Részvényre Átváltható Kötvény (1)	48 000	48 000
Pénzeszközök és pénzeszközökkel egyenértékű eszközök (2)	-53 941	-63 575
Összesen	-5 941	-15 575

(1) amortizált értéken meghatározott pénzügyi kötelezettségként került besorolásra, lásd a 2025. évi pénzügyi kimutatás és a 2025. évi közbenső pénzügyi kimutatás kivonatának 4.3. megjegyzését.
(2) Mérlegben került besorolásra.

Cash flow kimutatás

(ezer euróban)	2025. december 31. (auditált)	2024. december 31. (auditált)
Működési tevékenységekből származó nettó cash flow	17 671	55 941
Pénzügyi tevékenységeknél használt nettó cash flow	27 305	34 376
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 : XS2878596860 **Kibocsátott értékpapírok száma :** legfeljebb 30 000

Termék Devizaneme	USD	**Elszámolás Devizaneme**	USD
Tőzsdei Jegyzés	Luxembourg Stock Exchange	**Névérték**	1 000 USD / értékpapír

Minimális Befektetés	1 000 USD	**Kibocsátási Ár**	1 000 USD / értékpapír
Lejárat Napja	2030.11.18	**Minimális visszatérítés**	a Névérték 35 % -a kizárólag lejáratkor
Tőke Korlát	60%	**Tőke Korlát Típus**	Csak a Végső Megfigyelés Napján megfigyelt szint
Lejárat Előtti Visszahívási Küszöb	Lásd a forgalmazási naptárt	**Lejárat Előtti Visszahívási Kupon**	Lásd a forgalmazási naptárt
Végső Küszöb	70%	**Végső Kupon**	71.60%
Végső Visszaváltási Alsó Érték	35%		

Referencia Mögöttes Termék	**Azonosító**	**Devizanem**	**Weboldal**
Solactive AI infrastructure enablers Decrement 5% Index	SOLAIIE5 Index	EUR	https://www.solactive.com/index/DE000SL0U5Q4/

A Solactive AI Infrastructure Enablers Decrement 5% Index (ISIN-kód: DE000SL0U5Q4) egy a Solactive AG által kezelt részvényindex, amelynek kiszámítását, fenntartását és közzétételét a Solactive AG végzi. Az index közzétételére 2026. augusztus 3-án került sor. Az index egy 10, az Egyesült Államokban működő technológiai vállalat részvényeiből álló portfólió tekintetében biztosít kitettséget; e vállalatok a mesterséges intelligencia-infrastruktúra ökoszisztémájának kulcsfontosságú szegmenseiben, többek között a félvezetők, memóriamegoldások, hálózati összeköttetés, energiaellátó rendszerek és adattárolás területén tevékenykednek. Az index összetevőinek egyenlő súlyozása napi szinten biztosított.
Az euró devizanemű, „Solactive AI Infrastructure Enablers Decrement 5% Index" elnevezésű index devizaárfolyam-kockázatot hordoz, tekintettel arra, hogy az indexet alkotó részvények amerikai dollárban jegyzett árfolyamát az index értékének kiszámítása céljából euróra számítják át. Az index teljesítményét ennélfogva az amerikai dollár euróval szembeni árfolyam-ingadozásai, pozitív és negatív irányban egyaránt, jelentős mértékben befolyásolhatják.
A „Solactive AI Infrastructure Enablers Decrement 5% Index" elnevezésű index egy olyan index, amelynek számítása során az indexet alkotó részvények által kifizetett nettó osztalékok újra befektetésre kerülnek, valamint emellett egyidejűleg egy évi 5% mértékű fix levonás is alkalmazásra kerül. Amennyiben a ténylegesen kifizetett nettó osztalékok alacsonyabbak (vagy magasabbak), mint ez a levonás, az index teljesítménye csökkenni (illetve növekedni) fog ahhoz az indexhez képest, amely tekintetében az osztalékok nem kerülnek újra befektetésre.
Az Index dedikált honlapjára vezető link: https://www.solactive.com/index/DE000SL0U5Q4/?lang=en

Ez a termék egy fedezetlen hitelviszonyt megtestesítő instrumentum, amelyre az angol jog az irányadó

Ezt a terméket úgy tervezték, hogy (a lejáratkori vagy automatikus lejárat előtti visszaváltásakor) beváltásakor hozamot biztosítson. A termék előre meghatározott körülmények között korábban is beváltható. Ha a terméket nem váltják vissza lejárat előtt, mind a hozam, mind a tőkevisszaváltás összege a Referencia Mögöttes Termék teljesítményéhez igazodik. Ön tőkéje kockáztatja, amikor ebbe a termékbe fektet.
Automatikus lejárat előtti visszahívás:
Bármely Lejárat Előtti Visszahívási Megfigyelési Napon, ha a Referencia Mögöttes Termék szintje a megfelelő Lejárat Előtti Visszahívási Küszöb vagy annál magasabb, a terméket lejárat előtt beváltják, és Ön az alábbit kapja meg: A névérték 100%-a plusz a megfelelő Lejárat Előtti visszahívási Kupon.
Végső visszaváltás:
A lejárat napján Ön megkapja a végső visszaváltási összeget, feltéve, hogy a terméket nem váltották be korábban.
- Ha a Referencia Mögöttes Termék végső értéke eléri vagy meghaladja a Végső Küszöböt, Ön a következő összeget kapja: A névleges érték 100%-a plusz a Végső Kupon.
- Ha a Referencia Mögöttes Termék végső értéke a Végső Küszöb alatt marad, de a tőke korlátot meghaladja: Ön a névleges érték 100%-át kapja meg.
- Ellenkező esetben Ön megkapja a Referencia Mögöttes Eszköz Végső Árfolyamának megfelelő összeg és a Névérték szorzatát, amely összeg nem lehet alacsonyabb, mint a Végső Visszaváltási Alsó Érték. Ebben a forgatókönyvben Ön a befektetett összeget részben elveszti.
További információk:
- A Referencia Mögöttes Termék eszköz szintje a záráskor mért, az induló érték százalékában kifejezett értéknek felel meg.
- A Referencia Mögöttes Termék induló értéke egyenlő az induló megfigyelési dátumon megfigyelt értékkel.
- A végső szint a mögöttes referenciatermék a Végső Megfigyelési Napon megfigyelt záró értéke.
- A Kamatszelvények a Névérték valamely százalékaként kerülnek kifejezésre.
- A termék nyilvános forgalomba hozatal útján érhető el a vonatkozó forgalomba hozatali időszak során a következő joghatóság(ok) területén: Magyarország
- Rendkívüli események a termék feltételeinek módosulását, illetve a termék lejárat előtti visszaváltását okozhatják, és az Ön befektetését érintő veszteségeket eredményezhetnek.

Kibocsátási Nap	04/11/2026
Induló Megfigyelési Nap	28/10/2026
Végső Megfigyelési Nap	11/11/2030
Lejárati Nap	18/11/2030
Lejárat Előtti Visszahívási Nap	11/11/2027 ; 13/11/2028 ; 12/11/2029
Lejárat Előtti Visszahívási Kifizetési Nap	18/11/2027 ; 20/11/2028 ; 19/11/2029
Lejárat Előtti Visszahívási Küszöb (az egyes Lejárat Előtti Visszaváltási Napon megegyezik)	100%; 90%; 80%
Lejárat Előtti Visszahívási Kupon (az egyes Lejárat Előtti Visszaváltási Napon megegyezik)	17.90%; 35.80%; 53.70%

Beszámítási jogról való lemondás
Az Értékpapírtulajdonosok a jogszabály által megengedett mértékben lemondanak a Kötvényekhez fűződő beszámítási, kompenzációs és megtartási jogaikról.

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, nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeit képezik és a Kibocsátó más egyéb meglévő vagy jövőbeli közvetlen, feltételhez nem kötött, nem biztosított és nem alárendelt 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 szanálás esetén a Kötvények 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 a Kötvények lejárati 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 Kedvezményezetten kívüli 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 a CFTC Szabály 4.7(a)(1)(iv) bekezdése szerinti „Nem Egyesült Államokbeli Személynek" tekintendő, 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 Kockázatmegtartási Szabályai) (az **Egyesült Államokbeli Kockázatmegtartó Személy**).

HOL KERÜL SOR AZ ÉRTÉKPAPÍROK KERESKEDÉSÉRE?

Kereskedésre történő bevezetés: Az Értékpapíroknak bevezetésére az alábbi kereskedési helyszíneken kerül sor

Luxembourgi Értéktőzsde szabályozott piaca.**Nem garantált, hogy az Értékpapírok bevezetése és tőzsdei kereskedése a Kibocsátás Napjáig vagy bármely azt követő egyéb időpontig jóváhagyásra fog kerülni.**

MILYEN GARANCIÁT TARTALMAZNAK AZ ÉRTÉKPAPÍROK?

A garancia jellege és hatálya:

A francia jogszabályoknak megfelelően 15/05/2026-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-I-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 módon csökkentett 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 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 Garanciavállaló a Francia Banki és Pénzügyi Szabályozási Tanács által meghatározott feltételeknek megfelelően rendszeresen részt vehet a fentiektől eltérő bármilyen ügyletben, ideértve különösen a biztosítási közvetítői tevékenységet.

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

A Garanciavállalóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információ:

Eredménykimutatás

(millió euróban)	2026. Első Negyedév (auditált)	2025.12.31 (auditált)	2025. Első Negyedév (auditált)	2024.12.31 (auditált)
Nettó kamatbevétel (vagy ezzel egyenértékű) (Kamatbevétel és költség összesen	N/A	10,069	N/A	9,892
Nettó díj- és jutalékbevétel (Díjbevétel és költség összesen)	N/A	5,180	N/A	6,226
Befektetett pénzügyi eszközök nettó értékvesztése (Kockázati költség)	(355)	(1,477)	(344)	(1,530)
Nettó kereskedési bevétel (Pénzügyi tranzakciók nettó nyeresége és vesztesége)	N/A	11,729	N/A	10,975
A kibocsátó pénzügyi kimutatásaiban, mint működési nyereségként megjelölt pénzügyi teljesítmény (Bruttó működési bevétel)	2,421	9,916	2,135	8,316
Nettó nyereség vagy veszteség (konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő, az anyavállalat részvényesei részére rendelkezésére álló nettó nyereség vagy veszteség) (Nettó bevétel, Csoportszintű)	1,696	6,002	1,608	4,200

Mérleg

(milliárd euró)	2026. Első	2025.12.31	2025. Első	2024.12.31	A legutóbbifelügyeleti

	Negyedév (auditált)	(auditált)	Negyedév (auditált)	(auditált)	felülvizsgálat és értékelés (SREP) eredményeként kapottérték
Összes eszköz (Összes Eszköz)	1,627	1,547	1,554.4	1,574.0	N/A
Szenior kötelezettség (Kibocsátott kötelezettséget megtestesítő értékpapírok)	150.38	151.4	154.3	162.2	N/A
Alárendelt kötelezettségek (Alárendelt kötelezettségek)	12.84	12.6	16.1	17	N/A
Ügyfelekkel szemben fennálló hitelek és követelések (Amortizált költségként elszámolt ügyfélhitelek)	463.29	454.5	447.8	454.6	N/A
Ügyfelektől származó betétek (Ügyfélbetétek)	538.8	525.8	521.1	531.7	N/A
Saját tőke összesen (Részvényesi tőke, Összesített tőke, Csoportszintű)	71	70.1	70.6	70.3	N/A
Nem teljesítő hitelek (nettó továbbvitt összeg alapján / Hitelek és követelések) (Kétséges hitelek)	14.3	14.3	14.3	14.4	N/A
Elsődleges alapvető tőke (CET1) megfelelési mutató (vagy a kibocsátástól függő egyéb releváns prudenciális tőkemegfelelési mutató) (Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató)	13.5%(1)	13.5%(1)	13.4%(1)	13.3%(1)	10.26%**
Teljes tőkemegfelelési mutató (Teljes tőkemegfelelési mutató)	18.8%(1)	18.5%(1)	19.1%(1)	18.9%(1)	N/A
Tőkeáttételi mutató az alkalmazandó szabályozási keret alapján számítva (Teljesen feltöltött CRR tőkeáttételi mutató)	4.4%(1)	4.47%(1)	4.4%(1)	4.34%(1)	N/A

**A kombinált szabályozási pufferek figyelembevételével a fokozatos bevezetett CET1 arány szintje, amely a Maximális felosztható mennyiség (MDA) mechanizmusát váltaná ki, 2026.03.31-tól 10,26% lenne.
(1)Szakaszosan bevezetett mutató.

Az audit jelentés nem tartalmaz kvalifikációt.

A Garanciavállalót érintő sajátos kiemelt kockázati tényezők:
Tekintettel arra, hogy a Société Générale, mint a Kibocsátó fedezeti ügyleteinek garanciavállalója 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?

A Kötvények lejáratkori visszaváltásakor vagy a Kötvények ezt megelőző értékesítésekor a befektető viseli a befektetett összeg teljes mértékű vagy részbeni elveszítésének 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 egészben történő elvesztését eredményezheti.

Az Értékpapírok lejárat előtti automatikus visszaváltására kerülhet sor, amennyiben a Mögöttes Eszköz(ök) értéke egy bizonyos szintet elér. Ezen esemény bekövetkezését követően a befektetők nem részesülnek a Mögöttes Eszköz(ök) teljesítményéből.

Az Értékpapírok piaci értékét befolyásolja a kilépés időpontjában érvényes piaci paraméterek fejlődése (a Mögöttes Eszköz(ök) árszintje, a kamatlábak, a volatilitás, és a hitelezési marzsok), 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) bekövetkezte esetén a Kötvények lejárat előtti visszaváltására kerülhet sor, amely a befektetett összeg részben vagy teljes egészben 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.

Az Index értékére és ennélfogva az Értékpapírok értékére is befolyással lehet az, hogy az Index kiszámítását és összetételének módosítását érintő index szabályozás az index szponzor által milyen módon kerül alkalmazásra, illetve hogy az index összetételét befolyásoló események az index szponzor által milyen módon kerülnek integrálásra.

Az Értékpapírok futamideje alatt az index szabályszerű kiszámítását és fenntartását érintően a befektetők ki vannak téve az Index Szponzornak a működési kapacitásait és tapasztalatát érintő kockázatoknak.

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 Mentesített Forgalomba hozatali Ország(ok): Magyarország

Forgalomba hozatali Időszak: 12/10/2026-től al 27/10/2026-ig

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

Az Értékpapírok forgalomba hozatalára vonatkozó feltételek: A Kötvények 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 lejárata 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 a Kötvények 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: Értékpapíronként 1 000 az 1 000 USD Meghatározott Névértéknek megfelelően.

Az Értékpapírok forgalomba hozatalára vonatkozó feltételek: A Kötvények 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 lejárata 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 a Kötvények 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: Értékpapíronként 1 000 az 1 000 USD Meghatározott Névértéknek megfelelően.

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 KERESKEDÉSRE 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 a Kötvények szabályozott piacra történő bevezetése és nyilvános forgalomba hozatala céljából készült.

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

Nettó bevétel becsült mértéke: Nem alkalmazandó

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

A kibocsátással/forgalomba hozatallal 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.Société Générale biztosítja a fedezeti instrumentumok szolgáltatójának a szerepét az Értékpapírok Kibocsátója és az Értékpapírok Számítási Ügynöke részére.

Nem zárható ki egyrészről a Société Générale különböző szerepvállalásai között, másrészről az Értékpapírtulajdonosok és a Société Générale egyes szerepvállalásai közötti összeférhetetlenség lehetősége.
Továbbá, tekintettel a Société Générale banki tevékenységeire, további érdekellentét merülhet fel ezen tevékenységi körében eljáró érdekei (ideértve a Kötvények mögöttes eszközeként használt pénzügyi instrumentumok kibocsátóival való üzleti kapcsolatokat, vagy a velük kapcsolatban birtokolt nem nyilvános információk birtoklását) és a Kötvénytulajdonosok 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 a Kötvénytulajdonosok érdekeivel szemben.