

**MIFID II product governance / Retail investors, professional investors and ECPs** – Solely for the purposes of the manufacturer's product approval process, the target market assessment in respect of the Notes has led to the conclusion that: (i) the target market for the Notes is eligible counterparties, professional clients and retail clients, each as defined in Directive 2014/65/EU (as amended, **MiFID II**) MiFID II; (ii) all channels for distribution to eligible counterparties and professional clients are appropriate; and (iii) the determination of the appropriate channels for distribution of the Notes to retail clients has been made and is available on the website <https://regulatory.sgmarkets.com/#/mifid2/emt>, subject to the distributor's suitability and appropriateness obligations under MiFID II, as applicable. Any person subsequently offering, selling or recommending the Notes (a distributor) should take into consideration the manufacturer's target market assessment; however, a distributor subject to MiFID II is responsible for undertaking its own target market assessment in respect of the Notes (by either adopting or refining the manufacturer's target market assessment) and determining appropriate distribution channels, subject to the distributor's suitability and appropriateness obligations under MiFID II, as applicable.

**UK MiFIR product governance / Professional investors and ECPs only target market** – Solely for the purposes of the manufacturer's product approval process, the target market assessment in respect of the Notes has led to the conclusion that: (i) the target market for the Notes is only eligible counterparties, as defined in the FCA Handbook Conduct of Business Sourcebook (COBS), and professional clients, as defined in Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 (**UK MiFIR**); and (ii) all channels for distribution of the Notes to eligible counterparties and professional clients are appropriate. Any person subsequently offering, selling or recommending the Securities (a distributor) should take into consideration the manufacturer's target market assessment; however, a distributor subject to the FCA Handbook Product Intervention and Product Governance Sourcebook (the **UK MiFIR Product Governance Rules**) is responsible for undertaking its own target market assessment in respect of the Notes (by either adopting or refining the manufacturer's target market assessment) and determining appropriate distribution channels.

Dated 02/05/2022

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

SG Issuer

Legal entity identifier (LEI): 549300QNMBVTHX8H127

Issue of up to 10 000 Notes in an aggregate principal amount of EUR 10 000 000 Notes due 19/05/2026  
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 4 June 2021, which constitutes a base prospectus for the purposes of Regulation (EU) 2017/1129 (the **Prospectus Regulation**). This document constitutes the Final Terms of the Notes described herein for the purposes of Article 8(4) of the Prospectus Regulation and must be read in conjunction with the Base Prospectus and the

supplement to such Base Prospectus dated 14 January 2022 and 26 April 2022 and any other supplement published prior to the Issue Date (as defined below) (the **Supplement(s)**); provided, however, that to the extent such Supplement (i) is published after these Final Terms have been signed or issued and (ii) provides for any change to the Conditions as set out under the heading “*General Terms and Conditions of the English Law Notes*”, such change shall have no effect with respect to the Conditions of the Notes to which these Final Terms relate. Full information on the Issuer, the Guarantor and the offer of the Notes is only available on the basis of the combination of these Final Terms, the Base Prospectus and any Supplement(s). Prior to acquiring an Interest in the Notes described herein, prospective investors should read and understand the information provided in these Final Terms, the Base Prospectus and any Supplement(s) and be aware of the restrictions applicable to the offer and sale of such Notes in the United States or to, or for the account or benefit of, persons that are not Permitted Transferees. A summary of the issue of the Notes is annexed to these Final Terms.

Copies of the Base Prospectus, any Supplement(s) and these Final Terms are available for inspection from the head office of the Issuer, the Guarantor, the specified offices of the Paying Agents and, in the case of Notes admitted to trading on the Regulated Market or on Euro MTF of the Luxembourg Stock Exchange, on the website of the Luxembourg Stock Exchange ([www.bourse.lu](http://www.bourse.lu)) and, in the case of Non-Exempt Offers; on the website of the Issuer (<http://prospectus.socgen.com>).

- |     |   |  |
|-----|---|--|
| 1.  | (i) <b>Series Number:</b>   | 240016EN/22.5  |
|     | (ii) <b>Tranche Number:</b>   | 1  |
|     | (iii) <b>Date on which the Notes become fungible:</b>                           | Not Applicable   |
| 2.  | <b>Specified Currency:</b>  | EUR  |
| 3.  | <b>Aggregate Nominal Amount:</b>  |  |
|     | (i) <b>- Tranche:</b>   | Up to 10 000 Notes in an aggregate principal amount of EUR 10 000 000  |
|     | (ii) <b>- Series:</b>   | Up to 10 000 Notes in an aggregate principal amount of EUR 10 000 000  |
| 4.  | <b>Issue Price:</b>   | EUR 1 000 per Note of EUR 1 000 Specified Denomination   |
| 5.  | <b>Specified Denomination(s):</b>   | EUR 1 000  |
| 6.  | (i) <b>Issue Date:</b><br>(DD/MM/YYYY)  | 19/05/2022   |
|     | (ii) <b>Interest Commencement Date:</b>   | Issue Date   |
| 7.  | <b>Maturity Date:</b><br>(DD/MM/YYYY)   | 19/05/2026   |
| 8.  | <b>Governing law:</b>   | English law  |
| 9.  | (i) <b>Status of the Notes:</b>   | Unsecured  |
|     | (ii) <b>Date of corporate authorisation obtained for the issuance of Notes:</b> | Not Applicable   |
|     | (iii) <b>Type of Structured Notes:</b>  | Foreign Exchange Rate Linked Notes   |
|     |   | The provisions of the following Additional Terms and Conditions apply:<br>Additional Terms and Conditions for Foreign Exchange Rate Linked Notes |
|     | (iv) <b>Reference of the Product</b>  | Not Applicable   |
| 10. | <b>Interest Basis:</b>  | See section “PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE” below.  |
| 11. | <b>Redemption/Payment Basis:</b>  | See section “PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION” below.   |

12. **Issuer's/Noteholders' redemption option:** See section "PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION" below.

**PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE**

13. **Fixed Rate Note Provisions:** Not Applicable
14. **Floating Rate Note Provisions:** Not Applicable
15. **Structured Interest Note Provisions:** Applicable as per Condition 3.3 of the General Terms and Conditions
- (i) **Structured Interest Amount(s)** Unless previously redeemed, on each Interest Payment Date(i) (i from 1 to 4), the Issuer shall pay to the Noteholders, for each Note, an amount determined by the Calculation Agent as follows:
- $$\text{Structured Interest Amount}(i) = \text{Specified Denomination} \times 4.00\% \times \text{RangeAccrualFormula}(\{\text{CorridorPeriod}(i)\}, \text{LowerBound}(i), \text{UpperBound}(i), \text{ReferenceRateFixing})$$
- Definitions relating to the Structured Interest Amount are set out in paragraph 25(ii) "Definitions relating to the Product"
- (ii) **Specified Period(s)/Interest Payment Date(s): (DD/MM/YYYY)** Interest Payment Date(i) (i from 1 to 4): 19/05/2023; 20/05/2024; 19/05/2025; 19/05/2026
- (iii) **Business Day Convention:** Following Business Day Convention (unadjusted)
- (iv) **Day Count Fraction:** Not Applicable
- (v) **Business Centre(s):** 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:** Not Applicable
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:
- $$\text{Final Redemption Amount} = \text{Specified Denomination} \times 100\%$$
- 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 6.4.1.2 of the General Terms and Conditions

- Outstanding Amount Trigger Level: 10% of the Aggregate Nominal Amount
23. **Redemption for tax reasons, special tax reasons, regulatory reasons, Force Majeure Event, Event of Default** Early Redemption or Monetisation until the Maturity Date  
 Early Redemption Amount : Market Value

**PROVISIONS APPLICABLE TO THE UNDERLYING(S) IF ANY**

24. (i) **Underlying(s):** The following Foreign Exchange Rate as defined below:

Foreign Exchange Rate	Price Source	Substitute Price Source	Valuation Time
EURHUF Spot Exchange Rate	WMR Page	No Substitute Source	4Pm London Time

- (ii) **Information relating to the past and future performances of the Underlying(s) and volatility:** The information relating to the past and future performances of the Underlying(s) and volatility are available on the source specified in the table above.
- (iii) **Provisions relating, amongst others, to the Market Disruption Event(s) and/or Extraordinary Event(s) and/or any additional disruption event(s) as described in the relevant Additional Terms and Conditions:** The provisions of the following Additional Terms and Conditions apply:  
 Additional Terms and Conditions for Foreign Exchange Rate Linked Notes
- (iv) **Other information relating to the Underlying(s):** Information or summaries of information included herein with respect to the Underlying(s), has been extracted from general databases released publicly or by any other available information.  
 Each of the Issuer and the Guarantor confirms that such information has been accurately reproduced and that, so far as it is aware and is able to ascertain from information published, no facts have been omitted which would render the reproduced information inaccurate or misleading.
- (v) **Credit Linked Notes Provisions:** Not Applicable
- (vi) **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): (DD/MM/YYYY)** 12/05/2022
- Valuation Date(i) (i from 1 to 4) (DD/MM/YYYY)** 12/05/2023; 13/05/2024; 12/05/2025; 12/05/2026
- (ii) **Definitions relating to the Product:** Applicable, subject to the provisions of Condition 4 of the Additional Terms and Conditions relating to Formulae
- RangeAccrualFormula({CorridorPeriod(i)}, LowerBound(i), UpperBound(i), Reference Rate Fixing)** means in respect of Valuation Date(i), the Ratio  $n(i) / N(i)$  Where:  
 $n(i)$  means the number of Valuation Dates(t) within CorridorPeriod(i) for which the Reference Rate Fixing is higher than or equal to LowerBound(i) and the Reference Rate Fixing is lower than or equal to UpperBound(i) in respect of any Corridor Period(i).  
 And:  
 $N(i)$  means the number of Valuation Dates(t) within CorridorPeriod(i).

<b>Reference Rate Fixing</b>	means the fixing of the Reference Rate published on each Valuation Date, as the case may be, on the Relevant Screen Page at the Specified Time.
<b>CorridorPeriod(i) (i from 1 to 4)</b>	means all the Valuation Dates(t) from and including Valuation Date(i-1) to and excluding Valuation Date(i)
<b>LowerBound(i) (i from 1 to 4)</b>	LowerBound(1)= 365 ; LowerBound(2)= 370 ; LowerBound(3)= 370 ; LowerBound(4)= 370
<b>UpperBound(i) (i from 1 to 4)</b>	UpperBound(1)= 390; UpperBound(2)= 395; UpperBound(3)= 400; UpperBound(4)= 405;

**PROVISIONS RELATING TO SECURED NOTES**

26. **Secured Notes Provisions:** Not Applicable

**GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO THE NOTES**

27.	<b>Provisions applicable to payment date(s):</b>	
	- <b>Payment Business Day:</b>	Following Payment Business Day
	- <b>Financial Centre(s):</b>	Not Applicable
28.	<b>Form of the Notes:</b>	
	(i) <b>Form:</b>	Non-US Registered Global Note registered in the name of a nominee for a common depository for Euroclear and Clearstream
	(ii) <b>New Global Note (NGN – bearer Notes) / New Safekeeping Structure (NSS – registered Notes):</b>	No
29.	<b>Redenomination:</b>	Not Applicable
30.	<b>Consolidation:</b>	Applicable as per Condition 14.2 of the General Terms and Conditions
31.	<b>Partly Paid Notes Provisions:</b>	Not Applicable
32.	<b>Instalment Notes Provisions:</b>	Not Applicable
33.	<b>Masse:</b>	Not Applicable
34.	<b>Dual Currency Note Provisions:</b>	Not Applicable
35.	<b>Additional Amount Provisions for Italian Certificates:</b>	Not Applicable
36.	<b>Interest Amount and/or the Redemption Amount switch at the option of the Issuer:</b>	Not Applicable
37.	<b>Portfolio Linked Notes Provisions:</b>	Not Applicable

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

- |       |   |                |
|-------|---|----------------|
| (i)   | <b>Listing:</b>   | None           |
| (ii)  | <b>Admission to trading:</b>  | Not Applicable |
| (iii) | <b>Estimate of total expenses related to admission to trading:</b>        | Not Applicable |
| (iv)  | <b>Information required for Notes to be listed on SIX Swiss Exchange:</b> | 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)   | <b>Reasons for the offer and use of proceeds:</b> | 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)  | <b>Estimated net proceeds:</b>                    | Not Applicable   |
| (iii) | <b>Estimated total expenses:</b>                  | Not Applicable   |

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

For the purposes of the Offer of the Notes, the unified yield rate is between 0 and 4 (inclusive) per cent. per annum.

The unified yield rate is calculated at the Issue Date on the basis of the Issue Price. It is not an indication of future yield.

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

Not Applicable

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

The value of the Notes, the payment of a Coupon amount on a relevant Interest payment date to a Noteholder 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 RATE(S) 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: XS2394957703

- Common code: 239495770

**(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  
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.

- (vii) **Address and contact details of Société Générale for all administrative communications relating to the Notes:**
- Société Générale  
 Tour Société Générale  
 17 Cours Valmy  
 92987 Paris La Défense Cedex  
 France  
 Name: Sales Support Services - Derivatives  
 Tel: +33 1 57 29 12 12 (Hotline)  
 Email: [clientsupport-deai@sgcib.com](mailto:clientsupport-deai@sgcib.com)

## 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:** There is no commission and/or concession paid by the Issuer to the Dealer or the Managers.
- Société Générale shall pay to its relevant distributor(s), a remuneration of up to 0.70% per annum (calculated on the basis of the term of the Notes) of the nominal amount of Notes effectively placed by such distributor(s).
- (iii) **TEFRA rules:** Not Applicable
- (iv) **Non-exempt Offer Consent of the Issuer to use the Base Prospectus during the Offer Period:** A Non-exempt offer of the Notes may be made by the Dealer and any **Initial Authorised Offeror** below mentioned, any **Additional Authorised Offeror**, the name and address of whom will be published on the website of the Issuer (<http://prospectus.socgen.com>) in the Non-exempt Offer jurisdiction(s) (**Non-exempt Offer Jurisdiction(s)**) during the offer period (**Offer Period**) as specified in the paragraph "Terms and Conditions of the Offer" below.
- **Individual Consent / Name(s) and address(es) of any Initial Authorised Offeror:** Applicable / 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 the Section 871(m) Regulations.
- (vi) **Prohibition of Sales to EEA Retail Investors:** Not Applicable
- (vii) **Prohibition of Sales to UK Retail Investors:** Applicable

## 10. TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER

- **Non-exempt Offer Jurisdiction(s):** Hungary
- **Offer Period:** From 04/05/2022 to 11/05/2022
- **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 : EUR 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:** EUR 1 000 (i.e. 1 Note)
- **Minimum trading:** EUR 1 000 (i.e. 1 Note)

**12. PUBLIC OFFERS IN SWITZERLAND**

Not Applicable

**13. EU BENCHMARK 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 established and maintained by the European Securities and Markets Authority pursuant to Article 36 of the Benchmark Regulation (Regulation (EU) 2016/1011) (the **Benchmark Regulation**), as specified in the table below.

If “Does not appear and exempted” is specified in the table below, it means that the relevant Administrator does not fall within the scope of the Benchmark Regulation by virtue of Article 2 of that regulation.

If “Does not appear and non-exempted” is specified in the table below, it means that, as far as the Issuer is aware, the transitional provisions in Article 51 of the Benchmark Regulation apply, such that the relevant Administrator is not currently required to obtain authorisation or registration.

<b>Benchmark</b>	<b>Administrator</b>	<b>Register</b>
EURHUF Spot Exchange Rate	Refinitiv Benchmarks Services (UK) Ltd	Does not appear and non-exempted

## ISSUE SPECIFIC SUMMARY

### SECTION A – INTRODUCTION INCLUDING WARNINGS

---

**ISIN code** : XS2394957703

**Issuer** : **SG Issuer**

Domicile: 16, boulevard Royal, L-2449 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:** 04/06/2021

### **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.

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: 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg

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

*Legal entity identifier (LEI)* : 549300QNMDBVTHX8H127

Legislation under which the Issuer operates: Luxembourg law.

Country of incorporation: Luxembourg.

**Statutory auditors : Ernst & Young S.A.**

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

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

In accordance with its bylaws, the Issuer is managed by an Executive Board under the supervision of a Supervisory Council. The members of the board of directors are Laurent Weil, Thierry Bodson, Pascal Jacob, Yves Cacclin, Alexandre Galliche, Estelle Stephan Jaspard and Christian Rousson (individually a "Director" and collectively the Board of Directors).

Laurent Weil, Thierry Bodson, Pascal Jacob, Yves Cacclin, Alexandre Galliche, Estelle Stephan Jaspard and Christian Rousson hold full-time management positions within the Societe Generale group.

**WHAT IS THE KEY FINANCIAL INFORMATION REGARDING THE ISSUER?**

**Income statement**

(en K€)	31 December 2020 (audited)	31 December 2019 (audited)
<b>Operating profit/loss</b>	274	210

**Balance sheet**

(en K€)	31 December 2020 (audited)	31 December 2019 (audited)
<b>Net financial debt (long term debt plus short term debt minus cash) *</b>	3 707	-17 975
<b>Current ratio (current assets/current liabilities)</b>	N/A	N/A
<b>Debt to equity ratio (total liabilities/total shareholder equity)</b>	N/A	N/A
<b>Interest cover ratio (operating income/interest expense)</b>	N/A	N/A

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

Net financial debt	31/12/2020	31/12/2019
Convertible Bond into Share (1)	48 000	48 000
Cash and cash equivalents (2)	-44 293	-65 975
<b>Total</b>	<b>3 707</b>	<b>-17 975</b>

(1) classified within the line Financial liabilities at amortized cost, see note 4.3 in the 2020 financial statements and in the 2020 condensed interim financial statements

(2) classified in the Balance Sheet.

**Cash flow**

(en K€)	31 December 2020 (audited)	31 December 2019 (audited)
<b>Net cash flows from operating activities</b>	13 446	44 845
<b>Net cash flows from financing activities</b>	(35 129)	(58 454)
<b>Net cash flows from investing activities</b>	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 :** XS2394957703 **Number of Notes :** 10000

<b>Product Currency</b>	EUR	<b>Settlement Currency</b>	EUR
<b>Listing</b>	None	<b>Nominal Value</b>	EUR 1,000 per note
<b>Minimum Investment</b>	EUR 1,000	<b>Issue Price</b>	100% of the Nominal Value
<b>Maturity Date</b>	19/05/2026	<b>Minimum Reimbursement</b>	100% of the Nominal Value at maturity only
<b>Lower Range Barrier (i) (i from 1 to 4)</b>	(i=1) : 365 ; (i from 2 to 4) : 370	<b>Upper Range Barrier (i) (i from 1 to 4)</b>	(i=1) : 390 ; (i=2) : 395 ; (i=3) : 400 ; (i=4) : 405
<b>Coupon</b>	4.00%		
<b>Reference Rate</b>	<b>Relevant Screen Page</b>	<b>Fixing Time</b>	<b>Currency</b>
EURHUF Spot Exchange Rate	WMR Page	4.00 p.m. London time	EUR

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

The objective of the product is to provide a periodic coupon, which is conditional on the value of the Reference Rate. The product provides full capital

protection at maturity only.

Coupon :

On each Coupon Payment Date, you will receive the Coupon multiplied by (n/N).

Where:

n is the number of business days the Reference Rate is observed at or above the Lower Range Barrier and at or below the corresponding Upper Range Barrier during the Period.

N is the total number of business days in the Period.

A period corresponds to 1 year and extends from (and including) the previous Valuation Date to (and excluding) the current Valuation Date. For the first period, the previous Valuation date refers to the Initial Valuation Date

Final Redemption :

On the Maturity Date, you will receive 100% of the Nominal Value.

Additional Information :

- The Reference Rate fixes on every Business day of the Accrual Periods.
- Coupons are expressed as a percentage of the Nominal Value.
- Coupons are paid on Coupon Payment Dates
- Extraordinary events may lead to changes to the product's terms or the early termination of the product and could result in losses on your investment

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

<b>Issue date</b>	19/05/2022
<b>Initial Valuation Date</b>	12/05/2022
<b>Valuation Dates</b>	12/05/2023; 13/05/2024; 12/05/2025; 12/05/2026
<b>Coupon Payment Dates</b>	19/05/2023; 20/05/2024; 19/05/2025; 19/05/2026
<b>Maturity Date</b>	19/05/2026

#### **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:**

Not Applicable. The Notes are not admitted to trading.

#### **IS THERE A GUARANTEE ATTACHED TO THE SECURITIES?**

##### **Nature and scope of the guarantee:**

The Notes are unconditionally and irrevocably guaranteed by Société Générale (the **Guarantor**) pursuant to the guarantee governed by French law made as of 04/06/2021 (the Guarantee).

The Guarantee obligations constitutes 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**

<i>In millions of euros</i>	<b>First Quarter 2021 (unaudited)</b>	<b>31.12.2020 (audited)</b>	<b>First Quarter 2020 (unaudited)</b>	<b>31.12.2019 (audited)</b>
Net interest income (or equivalent) ( <i>Total interest income and expense</i> )***	N/A	10,473	N/A	11,185
Net fee and commission income ( <i>Total Fee income and expense</i> )	N/A	4,917	N/A	5,257
Net impairment loss on financial assets ( <i>Cost of risk</i> )	(276)	(3,306)	(820)	(1,278)
Net trading income ( <i>Net gains and losses on financial transactions</i> )	N/A	2,851	N/A	4,460
Measure of financial performance used by the issuer in the financial statements such as operating profit ( <i>Gross operating income</i> )	1,497	5,399	492	6,944
Net profit or loss (for consolidated financial statements net profit or loss attributable to equity holders of the parent) ( <i>Net income, Group share</i> )	814	(258)	(326)	3,248*

**Balance sheet**

<i>In billions of euros</i>	<b>First Quarter 2021 (unaudited)</b>	<b>31.12.2020 (audited)</b>	<b>First Quarter 2020 (unaudited)</b>	<b>31.12.2019 (audited)</b>	<b>#Value as outcome from the most recent supervisory review and evaluation process (SREP)</b>
Total assets ( <i>Total Assets</i> )	1,503.0	1,462.0	1,507.7	1,356.3	N/A
Senior debt ( <i>Debt securities issued</i> )	137.2	139.0	139.6	125.2	N/A
Subordinated debt ( <i>Subordinated debts</i> )	16.2	15.4	15.0	14.5	N/A
Loans and receivables to customers ( <i>Customer loans at amortised cost</i> )	456.5	448.8	461.8	450.2	N/A



Deposits from customers ( <i>Customer deposits</i> )	467.7	456.1	442.6	418.6	N/A
Total equity ( <i>Shareholders' equity, subtotal Equity, Group share</i> )	62.9	61.7	62.6	63.5	N/A
Non performing loans (based on net carrying amount) / Loans and receivables) ( <i>Doubtful loans</i> )	17.4	17.0	16.6	16.2	N/A
Common Equity Tier 1 capital (CET1) ratio (or other relevant prudential capital adequacy ratio depending on the issuance) ( <i>Common Equity Tier 1 ratio</i> )	13.5%(1)	13.4%(1)	12.6%	12.7%	9.03% **
Total capital ratio ( <i>Total capital ratio</i> )	19.1%(1)	19.2%(1)	18.0%	18.3%	N/A
Leverage ratio calculated under applicable regulatory framework ( <i>Fully-loaded CRR leverage ratio</i> )	4.5%(1)	4.8%(1)	4.2%	4.3%	N/A

\* As from January 1st 2019, in accordance with the amendment to IAS 12 "Income Tax", the tax saving related to the payment of coupons on undated subordinated and deeply subordinated notes, previously recorded in consolidated reserves, is now recognised in income on the "Income tax" line.

\*\* Taking into account the combined regulatory buffers, the CET1 ratio level that would trigger the Maximum Distributable Amount mechanism would be 9.03% as of 31 March 2021

\*\*\* Titled in italics refer to titled used in the financial statements.

(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?**

Any sale of the Notes prior to the scheduled maturity date will result in the loss of the full protection of the amount invested.

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.

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 performance of foreign exchange rate(s) is dependent on the supply and demand for the relevant currencies, which are subject to economic and political factors. Such factors could have a negative impact on the performance of the foreign exchange rate(s) and consequently on the value of the Notes. Foreign exchange rate(s) risks can be expected to intensify in periods of financial turmoil.

**SECTION D - KEY INFORMATION ON THE OFFER OF SECURITIES TO THE PUBLIC AND/OR ADMISSION TO TRADING ON A REGULATED MARKET****UNDER WHICH CONDITIONS AND TIMETABLE CAN I INVEST IN THIS SECURITIES ?****DESCRIPTION OF THE TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER :**

**Non Exempted Offer Jurisdiction(s):** Hungary

**Offer Period:** From 04/05/2022 to 11/05/2022

**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:** EUR 1 000 per Note of EUR 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 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: XS2394957703

**Kibocsátó : SG Issuer**

Székhelye : 16, boulevard Royal, L-2449 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.

110, route d'Arlon L-2991, Luxemburg

Telefonszám: (352) 26 25 11

E-Mail: direction@cssf.lu

**A tájékoztató jóváhagyásának dátuma:** 2021. június 4.

### **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.

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 : 16, boulevard Royal, L-2449 Luxemburg

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

Jogalan-azonosítója (LEI) : 549300QNMBVTHX8H127

A Kibocsátó működésére irányadó jog: luxemburgi jog.

Ország, amelyben bejegyezték: Luxemburg.

**Törvény szerinti könyvvizsgálók : Ernst & Young S.A.**

Az SG Issuer fő tevékenysége a finanszírozásnak olyan warrantok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása útján történő megteremtése, amely értékpapírok a Société Générale 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 Felügyelőbizottsági Tanács felügyelete mellett. Az Igazgatóság tagjai név szerint: Laurent Weil, Thierry Bodson, Pascal Jacob, Yves Cacclin, Alexandre Galliche, Estelle Stephan Jaspard és Christian Rousson (külön-külön az Igazgató, együtt az Igazgatóság).

Laurent Weil, Thierry Bodson, Pascal Jacob, Yves Cacclin, Alexandre Galliche, Estelle Stephan Jaspard és Christian Rousson teljes idejükben a Société Générale csoporton belül végzik tevékenységüket.

**MELYEK A KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ KIEMELT PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK?**

**Eredménykimutatás**

(millió euróban)	2019. december 31. (auditált)	2020. december 31. (auditált)
<b>Működési nyereség/veszteség</b>	210	274

**Mérleg**

(millió euróban)	2019. december 31. (auditált)	2020. december 31. (auditált)
<b>Nettó pénzügyi kötelezettség (hosszú lejáratú kötelezettség + rövid lejáratú kötelezettség - pénzeszközök) *</b>	-17 975	3 707
<b>Forgóeszköz-fedezeti mutató (forgóeszközök/rövid lejáratú kötelezettségek)</b>	N/A	N/A
<b>Kötelezettségek-sajáttőke arány (összes kötelezettség/teljes saját tőke)</b>	N/A	N/A
<b>Kamatfedezeti mutató (működési bevétel/kamatráfordítás)</b>	N/A	N/A

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

Nettó pénzügyi kötelezettség	2019/12/31	2020/12/31
Részvényre Átváltható Kötvény (1)	48 000	48 000
Pénzeszközök és pénzeszközökkel egyenértékű eszközök (2)	-65 975	-44 293
Összesen	-17 975	3 707

(1) amortizált értéken meghatározott pénzügyi kötelezettségként került besorolásra, lásd a 2020. évi pénzügyi kimutatás és a 2020. évi közbeszó pénzügyi kimutatás kivonatának 4.3. megjegyzését

(2) Mérlegben került besorolásra.

**Cash flow kimutatás**

(millió euróban)	2019. december 31. (auditált)	2020. december 31. (auditált)
<b>Működési tevékenységekből származó nettó cash flow</b>	44 845	13 446
<b>Pénzügyi tevékenységekből származó nettó cash flow</b>	(58 454)	(35 129)
<b>Befektetési tevékenységekből származó nettó cash flow</b>	0	0

### **MELYEK A KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ KIEMELT KOCKÁZATI TÉNYEZŐK?**

A Kibocsátó általi szerződészegés 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 értékpapírai vagy a Société Générale strukturált értékpapírai 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: XS2394957703 Kibocsátott értékpapírok száma: 10000

<b>Termék devizaneme</b>	euró	<b>Elszámolás Devizaneme</b>	euró
<b>Tőzsdei Bevezetés</b>	Nincs	<b>Névérték</b>	1.000 euró / értékpapír
<b>Minimális Befektetési összeg</b>	1.000 euró	<b>Kibocsátási Ár</b>	100% (Névértékre vetítve)
<b>Lejárat Napja</b>	2026/05/19	<b>Legkisebb Visszatérítés</b>	Kizárólag a lejáratkor 100% (Névértékre vetítve)
<b>Korlát Alsó Sáv (i 1-től 4-ig)</b>	(i=1) : 365; (i 2-től 4-ig) : 370	<b>Korlát Felső Sáv (i 1-től 4-ig)</b>	(i=1) : 390; (i=2) : 395; (i=3) : 400; (i=4) : 405;
<b>Kamatszelvény</b>	4,00%		
Referencia Árfolyam	Képernyőoldal	Fixing Időpontja	Devizanem
EURHUF Spot Exchange Rate	WMR Page	londoni idő szerint délután 4:00 óra	EUR

Ez a termék egy angol jog alatt kibocsátott, nem biztosított hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszköz.

Ez a termék olyan módon került kialakításra, hogy időszakonként a Referencia Árfolyam értékéhez kötött kamatot biztosítson. A termék kizárólag lejáratkor biztosít teljes tőkevédelmet.

#### **Kamatszelvény**

Ön minden Kamatszelvény Fizetési Napon az (n/N) hányadossal megszorított mértékű Kamatszelvényben részesül.

A fentiek alkalmazásában:

Az „n” azon munkanapok számát jelenti amelyeken az adott Időszak során a Referencia Árfolyam a Korlát Alsó Sávnak megfelelő vagy azt meghaladó továbbá a vonatkozó Korlát Felső Sávet elérő vagy azt nem meghaladó értéken tartózkodik.

Az „N” az adott Időszakban lévő munkanapok számát jelenti.

A megelőző Értékelési Naptól (ezt a napot is beleértve) a jelenlegi Értékelési Napig (ezt a napot nem beleértve) tartó egy éves időszakot jelenti. Az első időszak tekintetében Értékelési Nap alatt a Kezdeti Értékelési Nap értendő.

Végső Visszaváltás:

A Lejárat Napon Ön a Névérték 100%-ában részesül.

További Információk:

- A Referencia Árfolyam fixingjére a Kamatozással Érintett Időszak valamennyi Munkanapján sor kerül.
- A Kamatszelvevények a Névérték százalékos értékében kerülnek kifejezésre.
- A Kamatszelvevények kifizetésére a Kamatszelvevény Kifizetési Napokon kerül sor.
- Rendkívüli események a termék feltételeinek módosulását, illetve a termék lejárat előtti visszaváltását idézhetik elő, és az Ön befektetését érintő veszteségeket eredményezhetnek.
- A terméknek a forgalomba hozatali időszak során történő nyilvános forgalomba hozatalára az alábbi ország(ok)ban kerül sor: Magyarország

<b>Kibocsátás Napja</b>	2022. május 19.
<b>Kezdeti Értékelési Nap</b>	2022. május 12.
<b>Értékelési Napok</b>	2023. május 12.; 2024. május 13.; 2025. május 12.; 2026. május 12.
<b>Kamatszelvevény Kifizetési Napok</b>	2023. május 19.; 2024. május 20.; 2025. május 19.; 2026. május 19.
<b>Lejárat Nap</b>	2026. május 19.

### Beszámítási jogról való lemondás

Az Értékpapírtulajdonosok a jogszabály által megengedett mértékben lemondanak az Értékpapírokhoz 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 szanalás esetén az Értékpapírok után esedékes kifizetések állandó jelleggel, részben vagy egészben csökkentésre, vagy részben vagy egészben részvényekbe, vagy a Kibocsátó vagy a Garanciavállaló vagy más személy egyéb értékpapírjaiba történő átváltásra kerülhetnek; és/vagy az Értékpapírok lejárat napja, az egyes naptári napok vagy a kamatok összege módosulhat.

### **AZ ÉRTÉKPAPÍROK SZABADON TÖRTÉNŐ ÁTRUHÁZÁSÁRA VONATKOZÓ KORLÁTOZÁSOK:**

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

Az Engedélyezett Kedvezményezett az a személy, aki (i) az S Rendelet szerint nem minősül egyesült államokbeli személynek; (ii) nem tartozik a CEA hatálya alatt javasolt vagy meghozott CFTC Szabály, iránymutatás vagy végzés szerinti egyesült államokbeli személyek közé (a félreértések elkerülése végett egyesült államokbeli személynek minősül minden olyan személy aki nem 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:**

Nem alkalmazandó. Az Értékpapírok kereskedési helyszínre történő bevezetésére nem kerül sor.

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

A francia jogszabályoknak megfelelően 2021. június 4-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 the 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 fentiekől 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 kapcsolódik a fent említett tevékenységekhez, vagy vélhetően elősegíti az ilyen tevékenységek végzését.

**A Garanciavállalóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információ:**
**Eredménykimutatás**

Millió euró	2021 Első Negyedév (nem auditált)	2020 12. 31. (auditált)	2020 Első Negyedév (nem auditált)	2019.12.31. (auditált)
Nettó kamatbevétel (vagy ezzel egyenértékű) (Kamatbevétel és költség összesen)***	N/A	10.473	N/A	11.185
Nettó díj- és jutalékbevétel (Díjbevétel és költség összesen)	N/A	4.917	N/A	5.257
Befektetett pénzügyi eszközök nettó értékvesztése (Kockázati költség)	(276)	(3.306)	(820)	(1.278)
Nettó kereskedési bevétel (Pénzügyi tranzakciók nettó nyeresége és vesztesége)	N/A	2.851	N/A	4.460
A kibocsátó pénzügyi kimutatásaiban, mint működési nyereségként megjelölt pénzügyi teljesítmény (Bruttó működési bevétel)	1.497	5.399	492	6.944
Nettó nyereség vagy veszteség (konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő, az anyavállalat részvényesei	814	(258)	(326)	3.248*

részére rendelkezésére álló nettó nyereség vagy veszteség) (Nettó bevétel, Csoportszintű)				
--	--	--	--	--

**Mérleg**

Milliárd euró	2021 Első Negyedév (nem auditált)	2020 12.31. (auditált)	2020 Első Negyedév (nem auditált)	2019.12.31. (auditált)	#A legutóbbi felügyeleti felülvizsgálat és értékelés (SREP) eredményeként kapott érték
Összes eszköz (Összes Eszköz)	1.503,0	1.462,0	1.507,7	1.356,3	N/A
Szenior kötelezettség (Kibocsátott kötelezettséget megtestesítő értékpapírok)	137,2	139,0	139,6	125,2	N/A
Alárendelt kötelezettségek (Alárendelt kötelezettségek)	16,2	15,4	15,0	14,5	N/A
Ügyfelekkel szemben fennálló hitelek és követelések (Amortizált kölségként elszámolt ügylhitelek)	456,5	448,8	461,8	450,2	N/A
Ügyfelektől származó betétek (Ügyfélbetétek)	467,7	456,1	442,6	418,6	N/A
Saját tőke összesen (Részvényesi tőke, Összesített tőke, Csoportszintű)	62,9	61,7	62,6	63,5	N/A
Nem teljesítő hitelek (nettó továbbvitt összeg alapján) / Hitelek és követelések (Kétséges hitelek)	17,4	17,0	16,6	16,2	N/A
Elsődleges alapvető tőke (CET1) megfelelési mutató (vagy a kibocsátástól függő egyéb releváns prudenciális tőke megfelelési mutató) (Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató)	13,5%(1)	13,4%(1)	12,6%	12,7%	9,03% **
Teljes tőke megfelelési mutató (Teljes tőke megfelelési mutató)	19,1%(1)	19,2%(1)	18,0%	18,3%	N/A
Tőkeáttételi mutató az alkalmazandó szabályozási keret alapján számítva (Teljesen feltöltött CRR tőkeáttételi mutató)	4,5%(1)	4,8%(1)	4,2%	4,3%	N/A

\* 2019. január 1-jétől az IAS 12 „Jövedelemadó” módosításának megfelelően, a korábban konszolidált adótartalékként nyilvántartott dátum nélküli alárendelt és mélyen alárendelt értékpapírok kamatszelvevényeinek kifizetésével kapcsolatos adómegetkarítások most a Jövedelemadó sorban bevételként kerültek feltüntetésre.

*\*\*Figyelembe véve a kombinált szabályozási puffereket, a Maximum Elosztható Összeg mechanizmusát kiváltó CET1 megfelelési mutató szintje 2021. március 31-jétől 9,03%.*

*\*\*\*A dőlt betűvel jelzett megnevezések a pénzügyi kimutatásokban használt kifejezések.*

(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 érdekvérvényesítést a Kibocsátóval szemben.

#### **MELYEK AZ ÉRTÉKPAPÍROKRA JELLEMZŐ SAJÁTOS KIEMELT KOCKÁZATI TÉNYEZŐK?**

A befektető viseli az Értékpapíroknak a lejárat napon - vagy ezen időpont előtt, amennyiben az Értékpapírokat a befektető lejárat előtt eladja - történő visszaváltásakor realizált értéke által a kezdeti befektetett összegének részben vagy teljes egészben történő elvesztésének 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 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 az Értékpapírok 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, ideértve a fedezeti intézkedéseket is, kiigazításokhoz, de-indexáláshoz, 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 árfolyam-ellenőrzés esetén, devizakockázatnak lesz kitéve, amely csökkentheti a befektetett összeget.

A devizaárfolyam(ok) teljesítménye az adott devizák iránti kereslettől és kínálattól függ, amely keresletet és kínálatot gazdasági és politikai tényezők befolyásolják. Ezen tényezők negatívan befolyásolhatják a devizaárfolyam(ok) teljesítményét és ennek eredményeképpen az Értékpapírok értékét. A devizaárfolyam kockázatok várhatóan növekedni fognak pénzügyi zavarok esetén.

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

#### **MILYEN FELTÉTELEK MELLETT ÉS HATÁRIDŐKKEL SZÁMOLVA FEKTETHETEK BE AZ ÉRTÉKPAPÍROKBA?**

##### **A FORGALOMBA HOZATAL FELTÉTELEI:**

**Nem Mentésített Forgalomba hozatali Ország(ok):** Magyarország

**Forgalomba hozatali Időszak:** 2022. május 4.-től 2022. május 11-ig

**Forgalomba hozatali Ár:** Az Értékpapírokat a Kibocsátási Áron ajánlják fel értékesítésre.

##### **Az Értékpapírok forgalomba hozatalára vonatkozó feltételek:**

Az Értékpapírok forgalomba hozatala függ a kibocsátásuk feltételeitől, valamint az adott pénzügyi közvetítők által a befektetőknek megküldött általános üzleti feltételeiben meghatározott egyéb feltételektől függ.

A Kibocsátó fenntartja a jogot, hogy bármilyen okból kifolyólag a megadott lejárat nap előtt lezárja az Forgalomba hozatali Időszakot azzal a feltétellel, hogy a Forgalomba hozatali Időszak nem lehet rövidebb, mint három Munkanap.

A Kibocsátó fenntartja a jogot, hogy bármilyen okból kifolyólag a Kibocsátási Napon vagy azt megelőzően a forgalomba hozatalt visszavonja és az Értékpapírok kibocsátását megszüntesse. A félreértések elkerülése végett, abban az esetben, ha a Kibocsátó gyakorolja ezen jogát, de ezt megelőzően már beérkezett a potenciális befektető által tett kérelem, akkor egyetlen befektető sem lesz jogosult az Értékpapírok jegyzésére vagy bármely egyéb módon történő megvásárlására.

Az Értékpapírok lejárat előtti megszűnéséről vagy visszavásárlásáról a befektetőknek szóló értesítés minden esetben a Kibocsátó honlapján (<http://prospectus.socgen.com>) kerül közzétételre.

**Kibocsátási Ár:** Értékpapíronként 1.000 euró, amely megegyezik az 1.000 eurós Meghatározott Névérték 100%-ával.

**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 díjak 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 az Értékpapírok nyilvános forgalomba hozatal céljából került elkészítésre.

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

**Nettó bevétel becsült mértéke : Nem alkalmazandó**

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

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

A Forgalmazónak fizetendő díjakat kivéve (amennyiben vannak ilyenek) a Kibocsátó tudomása szerint a forgalomba hozatalt érintően egyetlen olyan személynek sincs semmilyen érdeke, aki nem vesz részt az Értékpapírok kibocsátásában.

A Forgalmazó és kapcsolt vállalatai a Kibocsátóval és annak kapcsolt vállalataival befektetési banki és / vagy kereskedelmi banki tranzakciókat köthetnek, és a Kibocsátó és annak kapcsolt vállalatai részére a szokásos üzleti tevékenységük során egyéb szolgáltatásokat is nyújthatnak.

Société Générale biztosítja a fedezeti instrumentumok szolgáltatójának a szerepét az Értékpapírok Kibocsátója és az Értékpapírok Számítási Ügynöke részére.

Nem zárható ki egyrészt a Société Générale különböző szerepvállalásai között, másrészt az Értékpapírtulajdonosok és a Société Générale egyes szerepvállalásai közötti összeférhetetlenség lehetősége.

Továbbá, tekintettel a Société Générale banki tevékenységeire, további érdekellentét merülhet fel ezen tevékenységi körében eljáró érdekei (ideértve az Értékpapírok mögöttes eszközeként használt pénzügyi instrumentumok kibocsátóival való üzleti kapcsolatokat, vagy a velük kapcsolatban birtokolt nem nyilvános információk birtoklását) és az Értékpapírtulajdonosok érdekei között. Végezetül, a Société Générale a mögöttes pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatban saját számlájára realizált vagy ügyfelei nevében vagy fedezeti

tranzakciók létrehozása érdekében végzett tevékenységei befolyásolhatják ezen instrumentumok árát és likviditását, melyek ellentétesek lehetnek az Értékpapírtulajdonosok érdekeivel szemben.