

Dokument zawierający kluczowe informacje

CEL DOKUMENTU

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

5Y Apollon with Oxygen on TAN UP in PLN

ISIN: XS2746361067

TWÓRCA: Société Générale, <http://kid.sgmarkets.com>, aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +33(0) 969 32 08 07

ORGAN NADZORUJĄCY: Za nadzorowanie Société Générale w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Autorité des Marchés Financiers (AMF) i Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)

DATA SPORZĄDZENIA DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE: 21.02.2024

EMITENT: SG Issuer | GWARANT: Société Générale

Zamierza Pan/Pani kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

CO TO ZA PRODUKT?

Waluta Produktu	PLN
Notowanie	Warsaw Stock Exchange
Minimalna Inwestycja	50 000 PLN
Termin Zapadalności	26.03.2029
Bariera Kapitałowa	70%
Ostateczny Kupon	70.50%
Kupon dla Wcześniejszego Wykupu	7.05%

Waluta Rozliczenia	PLN
Wartość Nominalna	100 PLN na obligację
Cena Emisyjna	100% Wartości Nominalnej
Minimalna Wyplata	Brak. Możliwa jest utrata całej zainwestowanej kwoty.
Bariera Wcześniejszego Wykupu	100%
Minimalna Wyplata	Nie, możliwa jest utrata całej zainwestowanej kwoty

Instrument Bazowy

Referencyjny Instrument Bazowy	Identyfikator	Właściwa Giełda	Waluta
Invesco Solar ETF	US46138G7060	New York Stock Exchange	USD

Rodzaj

Ten produkt jest niezabezpieczonym instrumentem dłużnym regulowanym przez prawo angielskie.

Okres

Czas trwania produktu wynosi 5 lata, ale może on zostać wykupiony wcześniej zgodnie z warunkami określonymi w sekcji "cele" poniżej.

Cele

Niniejszy produkt stworzony został w celu zaoferowania warunkowego kuponu płatnego w terminie wykupu. Możliwe jest automatyczne wcześniejsze wykupienie produktu na podstawie wcześniej określonych warunków. Jeżeli produkt nie został wykupiony wcześniej, zarówno kupon jak i zwrot kapitału w terminie zapadalności powiązane będą z wynikiem Bazowego Instrumentu Referencyjnego. Kapitał zainwestowany w produkt narażony będzie na pełne ryzyko.

Automatyczny Wcześniejszy Wykup

Jeżeli w jakimkolwiek Dniu Obserwacji Wcześniejszego Wykupu poziom Referencyjnego Instrumentu Bazowego jest równy lub wyższy od Bariery Wcześniejszego Wykupu, produkt zostanie wykupiony wcześniej oraz otrzymasz płatność, dniu Płatności Wcześniejszego Wykupu:

100% Wartości Nominalnej powiększonej o Kupon dla Wcześniejszego Wykupu pomnożony przez liczbę okresów, które upłynęły od wprowadzenia produktu.

Okres odpowiada sześciu miesiącom.

Ostateczny Wykup

W Dniu Zapadalności, zostanie wypłacona kwota ostatecznego wykupu, pod warunkiem, że produkt nie został wykupiony wcześniej.

- Jeśli Ostateczny Poziom Referencyjnego Instrumentu Bazowego jest równy lub wyższy od Bariery Kapitałowej, otrzymasz:

100% Wartości Nominalnej powiększonej o wartość Ostatecznego Kuponu

- W przeciwnym razie zostanie wypłacona kwota Ostatecznego Poziomu Referencyjnego Instrumentu Bazowego pomnożonego przez Wartość Nominalną. W tym przypadku, część lub całość zainwestowanego kapitału zostanie utracona.

Dodatkowe informacje

- Poziom Referencyjnego Instrumentu Bazowego odpowiada jego wartości wyrażonej jako procent Wartości Początkowej.

- Wartością Początkową Referencyjnego Instrumentu Bazowego jest jego wartość w Dniu Obserwacji Początkowej.

- Ostatecznym Poziomem określa się poziom Referencyjnego Instrumentu Bazowego w Dniu Obserwacji Końcowej.

- Kupony są określone jako procent Wartości Nominalnej.

- Nadzwyczajne zdarzenia mogą prowadzić do zmian w warunkach produktu lub wcześniejszego wygaśnięcia produktu i mogą skutkować utratą inwestycji.

- Produkt dostępny jest w ramach oferty publicznej w okresie obowiązywania oferty w następujących jurysdykcjach: Polska

Kalendarz

Dzień Emisji	26/03/2024
Dzień Obserwacji Początkowej	19/03/2024
Dzień Obserwacji Końcowej	19/03/2029
Termin Zapadalności	26/03/2029
Dni Obserwacji Wcześniejszego Wykupu	19/09/2024 ; 19/03/2025 ; 19/09/2025 ; 19/03/2026 ; 21/09/2026 ; 19/03/2027 ; 20/09/2027 ; 20/03/2028 ; 19/09/2028
Terminy Płatności Wcześniejszego Wykupu	26/09/2024 ; 26/03/2025 ; 26/09/2025 ; 26/03/2026 ; 28/09/2026 ; 26/03/2027 ; 27/09/2027 ; 27/03/2028 ; 26/09/2028

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt jest przeznaczony dla inwestorów, którzy:

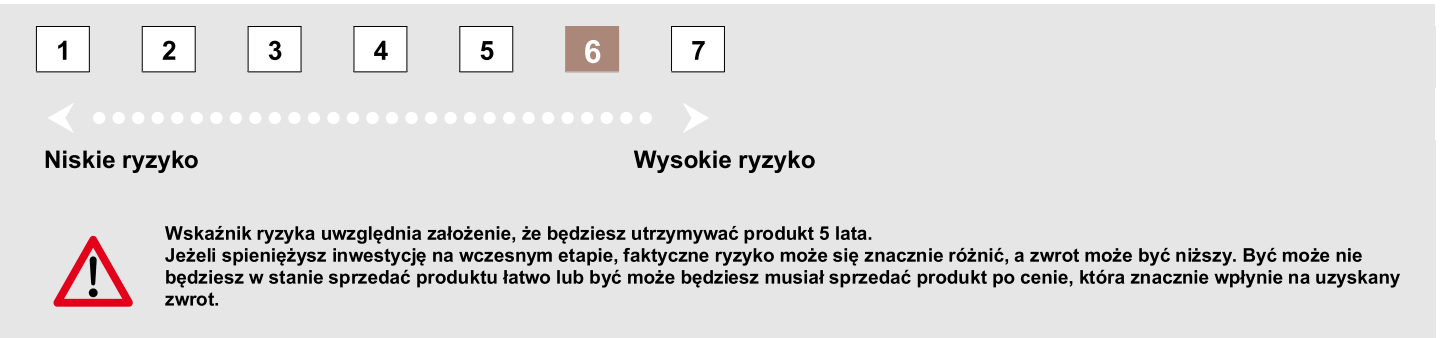
- Mają szczegółową wiedzę lub doświadczenie w inwestowaniu w podobne produkty i na rynkach finansowych i potrafią zrozumieć produkt, związane z nim ryzyka i zyski.

- Szukają produktu oferującego wzrost kapitału oraz mają wyznaczony horyzont inwestycyjny zgodny z zalecanym okresem utrzymywania inwestycji podanym poniżej.

- Są w stanie ponieść całkowitą utratę zainwestowanego kapitału oraz akceptują ryzyko niewypłacenia przez Emitenta oraz /lub Gwaranta kapitału oraz jakiegokolwiek potencjalnego zwrotu.
- W celu uzyskania potencjalnego dochodu, są gotowi zgodzić się na poziom ryzyka zgodny z ogólnym wskaźnikiem ryzyka podanym poniżej.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Ogólny wskaźnik ryzyka pozwala na porównanie poziomu ryzyka tego produktu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie będziemy mieli możliwości wypłaty.

Produkt otrzymał wskaźnik ryzyka równy 6 w skali od 1 do 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty, związane z wyceną produktu w przyszłości oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Ryzyko Inflacji: jeżeli obecna sytuacja gospodarcza cechująca się wysoką inflacją utrzyma się przez cały okres życia produktu, wówczas "rzeczywisty" zwrot produktu, równy jego zwrotowi minus stopa inflacji, może być ujemny.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:

Do czasu, gdy produkt zostanie wykupiony, lub do czasu Terminu Zapadalności
Okres ten może być inny w każdym scenariuszu i jest wskazany w tabeli

Przykład inwestycji:

100 000 PLN

Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	
		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu w momencie wykupu lub zapadalności
Minimum*	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Inwestor może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	13 024 PLN	6 087 PLN
termin zapadalności produktu przypada po 5 latach	Średnia roczna stopa zwrotu	-87,0%	-43,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	74 479 PLN	57 368 PLN
termin zapadalności produktu przypada po 5 latach	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,5%	-10,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		107 050 PLN
termin zapadalności produktu przypada po 6 miesiącach	Procentowy zwrot		7,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		107 050 PLN
termin zapadalności produktu przypada po 6 miesiącach	Procentowy zwrot		7,1%

(*) zwrot wykazany w scenariuszu minimalnym odpowiada minimalnej spłacie i nie obejmuje innych rodzajów zwrotów, takich jak gwarantowane płatności kuponowe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Wartości % w tabeli przedstawiają potencjalne zwroty – dodatnie (kolor zielony) lub ujemne (kolor czerwony) – możliwe do osiągnięcia przez inwestora na koniec zalecanego okresu utrzymywania inwestycji (ostatnia kolumna) lub w wyniku wcześniejszej sprzedaży produktu (poprzednia kolumna) oraz dla scenariusza skrajnego, umiarkowanego, niekorzystnego i korzystnego (w poszczególnych wierszach). Scenariusze te zostały obliczone przy użyciu symulacji opartych na dotychczasowych wynikach instrumentu bazowego.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI SOCIÉTÉ GÉNÉRALE NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Jeżeli Emitent nie wykonuje zobowiązania, możliwość żądania jakichkolwiek zaległych płatności przysługuje tylko w stosunku do Société Générale (Gwarant). W przypadku niewykonania zobowiązania lub złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości przez Société Générale, może to doprowadzić do częściowej lub całkowitej utraty zainwestowanej kwoty. Jeżeli wobec Emitenta i/ lub Gwaranta zastosowane zostaną środki naprawcze w postaci instrumentu umorzenia lub konwersji długu ("bail-in"), roszczenie może zostać zredukowane do zera, przekształcone na kapitał własny lub termin jego wymagalności może zostać przesunięty. Zwracamy uwagę, że Inwestycja nie jest objęta żadnym systemem obejmującym odszkodowanie lub gwarancję dla inwestora.

Ratingi Société Générale dostępne są na <https://investors.societegenerale.com/en/financial-and-non-financial-information/ratings/credit-ratings>.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Czas trwania tego produktu jest niepewny, ponieważ może on wygasnąć w różnym czasie w zależności od rozwoju sytuacji na rynku. Kwoty przedstawione w niniejszym dokumencie uwzględniają dwa różne scenariusze (przedterminowy wykup i osiągnięcie Terminu Zapadalności). W przypadku podjęcia decyzji o wyjściu z inwestycji przed zapadalnością produktu oprócz podanych tu kwot mogą mieć zastosowanie koszty wyjścia.

Założyliśmy, że:

- zainwestowano 100 000 PLN

- wyniki produktu są zgodne z każdym przedstawionym okresem utrzymywania.

	Jeżeli produkt zostaje wykupiony w pierwszym możliwym terminie 26.09.2024	Jeżeli produkt osiąga Termin Zapadalności
Całkowite koszty	6 060 PLN	6 060 PLN
Wpływ kosztów w skali roku(*)	6,9%	1,3% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji w Terminie Zapadalności, prognozowana średnia roczna stopa zwrotu wynosi 8,3% przed uwzględnieniem kosztów i 7,1% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (1% rocznie zainwestowanej kwoty / 1 000 PLN rocznie). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	6,1% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	6 060 PLN
Koszty wyjścia	0,5% twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	500 PLN

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymania: 5 lata, co odpowiada Terminowi Zapadalności tego produktu.

W normalnych warunkach rynkowych Société Générale lub podmiot należący do jej grupy zapewnia dzienny obrót wtórny podczas cyklu życia produktu przez publikowanie kursów kupna i sprzedaży wyrażonych jako procent wartości nominalnej, przy czym różnica między kursami kupna i sprzedaży (spread) nie przekracza 1% tej wartości nominalnej. Jeśli inwestor zamierza sprzedać produkt przed Terminem Zapadalności, cena tego produktu będzie zależeć od parametrów rynkowych w momencie sprzedaży, a inwestor może ponieść częściową lub całkowitą stratę zainwestowanego kapitału. W nietypowych warunkach rynkowych odsprzedaż produktu może być czasowo lub na stałe zawieszona.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Wszelkie skargi dotyczące osoby doradzającej lub sprzedającej produkt mogą zostać zgłoszone bezpośrednio tej osobie. Wszelkie skargi dotyczące produktu lub postępowania jego producenta mogą zostać zgłoszone do Société Générale pod wskazanym adresem: SOCIETE GENERALE, Regulatory Information Department, 17 cours Valmy, 92987 PARIS LA DEFENSE CEDEX, FRANCE - SG-complaints-kid@sgcib.com (<http://kid.sgmarkets.com>).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Najnowszy Dokument Zawierający Kluczowe Informacje dostępny jest online na stronie <http://kid.sgmarkets.com>. Dokument ten może być aktualizowany od daty jego utworzenia tak długo, jak produkt jest dostępny do zakupu, w tym w okresie wprowadzania produktu do obrotu, jeśli ma to zastosowanie. Dodatkowe ryzyka i informacje dotyczące produktu są wyszczególnione w prospekcie zgodnie z Rozporządzeniem (UE) 2017/1129. Prospekt i jego streszczenie w odpowiednim języku krajowym dostępne są online na stronie <http://prospectus.socgen.com> oraz / lub mogą być uzyskane na żądanie bezpłatnie pod numerem +33(0) 969 32 08 07.