

# Document d'informations clés

#### **OBJECTIF**

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

#### **PRODUIT**

# **Echiquier Daily Mai 2023**

ISIN: FR001400GJD1

INITIATEUR: Société Générale, http://kid.sgmarkets.com, Appelez +33(0) 969 32 08 07 pour de plus amples informations

AUTORITÉ COMPÉTENTE DE L'INITIATEUR: Autorité des Marchés Financiers (AMF) & Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) est chargée du contrôle

de Société Générale en ce qui concerne ce document d'informations clés. DATE DE PRODUCTION DU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS: 07/03/2023

EMETTEUR: SG Issuer | GARANT: Société Générale

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

#### **EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?**

Devise du produit	EUR
Place de Cotation	Bourse de Luxembourg
Investissement Minimum	100 000 EUR
Date de Maturité	12/05/2031
Barrière du Capital	50%
Barrière de Remboursement Anticipé	100%
Barrière Finale	80%

Devise de Règlement	EUR
Valeur Nominale	1 000 EUR par titre
Prix d'Emission	100% de la Valeur Nominale
Remboursement Minimum	Non, vous pouvez perdre l'intégralité du capital investi
Type de Barrière du Capital	Observée uniquement à la Date d'Observation Finale
Coupon de Remboursement Anticipé	0.67%
Coupon Final	64.32

#### Sous-Jacent

Nom du Fonds	Ticket Bloomberg	Société de gestion du Fonds	Pays d'Agreement du fonds	Code ISIN	Site Internet
Solys –LFDE Transatlantic	SOLEILT LX	SG 29 Haussmann	Luxembourg	LU2544562254	https://sg29haussmann.societe

Le fonds LEDE Transatlantic est un fonds de conviction combinant les expertises de SG 29 Haussmann et de La Financière de l'Échiquier . Il investit dans un panier diversifié de meilleures valeurs de conviction conseillées par les gérants conseils de La Financière de l'Échiquier (« LFDE »). La stratégie combine des éléments d'analyse financière (critères de robustesse du bilan et de l'activité) et extra-financière basée sur la méthodologie développée par LFDE (exclusion des valeurs des secteurs controversés et pondérant les critères de gouvernance de 60% et des critères sociaux et environnementaux de 40%). L'allocation sera revue trimestriellement par LFDE. Mensuellement, SG 29 Haussmann rééquilibrera (équipondérera) le portefeuille pour tenir compte des variations de marché. Enfin l'exposition du fonds aux actions sera amenée à varier de manière à stabiliser son profil de risque entre les phases de marché haussières et baissières. En raison de sa politique de distribution, le Fonds détache un dividende fixe d'une valeur annuelle de 5 Euro par part de Fonds (Valeur liquidative du fonds au 18/11/2022, date de lancement du fonds : 82EUR). De ce fait, si les dividendes effectivement détachés par les actifs sous-jacents du Fonds sont inferieurs (respectivement supérieurs) au dividende fixe distribué, la Valeur Liquidative du fonds sera réduite (respectivement augmentée) par rapport à celle d'un fonds équivalent distribuant les dividendes réellement détachés par les actifs sous-jacents. Sans tenir compte de ces dividendes, l'impact du détachement d'un dividende fixe sur la valeur liquidative du Fonds est plus important en cas de baisse du Fonds par rapport à son niveau initial (effet négatif) qu'en cas de hausse (effet positif). Ainsi, en cas de marche baissier continu, la baisse de la valeur liquidative du fonds sera accélérée. L'investisseur ne perçoit pas le dividende détaché par le Fonds mais bénéficie indirectement de ce détachement au travers du profil de rendement du produit. Aussi, dans certaines circonstances décrites plus haut, ce détachement pourrait avoir un impact négatif sur la Valeur du Fonds et par conséquent sur celle du Produit.

#### Type

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

Ce produit a une durée de vie de 8 ans 1 mois 27 jours mais peut être remboursé plus tôt selon les conditions indiquées dans la section « objectifs » ci-dessous.

#### Objectifs

Ce produit a été conçu pour verser un coupon conditionnel au moment du remboursement . Le produit peut être remboursé automatiquement par anticipation sur la base de conditions prédéfinies. Si le produit n'est pas remboursé par anticipation, à la fois le coupon et le montant du remboursement du capital à maturité sont liés à la performance du Sous-Jacent de Référence. En investissant dans ce produit, votre capital est intégralement en risque.

Remboursement Automatique par Anticipation:

Si le Niveau Maximum du Sous-Jacent de Référence est observé équivalent ou au-dessus de la Barrière de Remboursement Anticipé, lors d'une des observations quotidiennes durant la Période d'Observation du Remboursement Anticipé, vous recevez à la Date de Paiement du Remboursement Anticipé 100% de la Valeur Nominale plus le Coupon de Remboursement Anticipé multiplié par le nombre de mois qui se sont écoulés depuis la Date d'Observation Initiale.

#### Remboursement Final:

A la Date de Maturité, si le produit n'a pas été remboursé par anticipation, vous recevez le montant du remboursement final.

- Si durant la Période d'Observation Finale, le Niveau Maximum du Sous-Jacent de Référence est observé équivalent ou au-dessus de la Barrière Finale, vous recevez 100% de la Valeur Nominale plus le Coupon Final.
  - Si durant la Période d'Observation Finale, le Niveau Maximum du Sous-Jacent de Référence est resté en dessous de la Barrière Finale et qu'à la Date d'Observation
- Finale le Niveau Final du Sous-Jacent de Référence est au-dessus de la Barrière du Capital, vous recevez 100% de la Valeur Nominale.
- · Sinon, vous recevez le Niveau Final du Sous-Jacent de Référence multiplié par la Valeur Nominale. Dans ce scénario, vous subirez une perte partielle ou totale de votre montant investi.

#### Informations Complémentaires

- Le Niveau Maximum du Sous-Jacent de Référence à une Date d'Observation donnée correspond au maximum des Niveaux du Sous-Jacent de Référence observés quotidiennement durant la Période d'Observation du Remboursement Anticipé,
- L'investisseur ne perçoit pas le dividende détaché par le Fonds mais bénéficie indirectement de ce détachement au travers du profil de rendement du produit. Aussi, dans certaines circonstances décrites plus haut, ce détachement pourrait avoir un impact négatif sur la Valeur du Fonds et par conséquent sur celle du Produit.
- Le Niveau du Sous-Jacent de Référence correspond à sa valeur exprimée en pourcentage de sa Valeur Initiale.

- La Valeur Initiale du Sous-Jacent de Référence correspond à sa valeur observée à la Date d'Observation Initiale.
- Le Niveau Final correspond au niveau du Sous-Jacent de Référence observé à la Date d'Observation Finale.
- Les coupons sont calculés sur la base de la Valeur Nominale.
- Certains événements extraordinaires peuvent affecter les caractéristiques du produit ou causer dans certains cas le remboursement anticipé du produit pouvant entraîner une perte sur votre investissement.

#### Calendrier

Date d'Emission	15/03/2023	
Date d'Observation Initiale	05/05/2023	
Date d'Observation Finale	05/05/2031	
Date de Maturité	12/05/2031	
Période d'Observation du Remboursement Anticipé	Toute date d'observation quotidienne comprise entre le 02/08/2024 (exclus) et le 07/04/2031 (inclus).	
Période d'Observation Finale	Toute date d'observation quotidienne comprise entre le 07/04/2031 (exclus) et le 05/05/2031 (inclus).	
Dates de Paiement du Remboursement Anticipé	Le 4ème jour ouvré du mois suivant celui durant lequel a été déclenché un remboursement anticipé, du 12/09/2024 inclus jusqu'au 16/04/2031 inclus avec un préavis de 5 jours ouvrés (une constatation survenue après le 29 est réputée survenue le mois suivant).	

#### Investisseurs de détail visés

Le produit est conçu pour des Investisseurs qui:

- ont des connaissances et/ou expériences spécifiques sur l'investissement de produits similaires et sur les marchés financiers, et qui ont la capacité de comprendre le produit, ses risques et bénéfices.
- recherchent un produit de croissance et ont un horizon d'investissement égal à la période de détention recommandée indiquée ci-après.
- sont en mesure de supporter une perte totale de leur investissement et acceptent le risque que l'Emetteur et / ou le Garant ne puisse pas verser le capital ainsi que tout rendement potentiel.
- consentent à être exposés, en vue d'obtenir un rendement potentiel, à un certain niveau de risque cohérent avec l'Indicateur Synthétique de Risque.

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

#### Indicateur Synthétique de Risque

1 2

2 3

3

4

5

6

7

#### Risque le plus faible

#### Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 8 ans 7 jours.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

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

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

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

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

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

## Scénarios de performance

le produit est résilié après 1 Rendement annuel moven

an 4 mois

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

Période de détention recommandée:		Jusqu'à ce que le produit soit acheté ou arrive à échéance Elle peut être différente selon le scénario et est indiquée dans le tableau.	
xemple d'investissement:		10 000 EUR	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez à l'achat ou à l'échéance
Scénarios			
Minimum*	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 004 EUR	2 678 EUR
le produit est résilié après 8 ans 7 jours	Rendement annuel moyen	8,5%	-14,9%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 004 EUR	11 128 EUR
le produit est résilié après 1 an 3 mois	Rendement annuel moyen	8,5%	7,8%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 004 EUR	11 128 EUR
le produit est résilié après 1 an 3 mois	Rendement annuel moyen	8,5%	7,8%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts		11 204 EUR

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

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

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

Le % mentionné dans le tableau représente un potentiel de rendement positif (vert) ou négatif (rouge) que vous pourriez obtenir à la fin de la période de détention



recommandée (dernière colonne) ou si vous mettiez fin au produit avant et pour un scenario de tensions, défavorable, intermédiaire ou favorable (en ligne). Ces scenarios ont été calculés en utilisant des simulations basées sur les performances passées du sous-jacent.

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

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

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

# **QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT?**

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

#### Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit . Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

La durée de ce produit est incertaine, car il peut prendre fin à différents moments en fonction de l'évolution du marché. Les montants indiqués ici tiennent compte de deux scénarios différents (achat anticipé et échéance). Si vous décidez de vous retirer avant la fin du produit, des frais de retrait peuvent s'appliquer en plus des montants indiqués ici.

#### Nous avons supposé :

- 10 000 EUR sont investis
- une performance du produit qui correspond à chaque période de détention présentée.

,	Si le produit est acheté dès la première date possible 08/03/2023	e Si le produit arrive à échéance
Coûts totaux	613 EUR	613 EUR
Incidence des coûts annuels(*)	7,3%	0,8% chaque année

(\*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à l'échéance, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 8,6% avant déduction des coûts et de 7,8% après cette déduction.

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

#### Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	6,1% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	613 EUR
Coûts de sortie	0,5% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	50 EUR

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

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

### Période de détention recommandée: 8 ans 7 jours, ce qui correspond à la maturité du produit.

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

# COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION?

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

## **AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES**

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