

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

ÚČEL

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

PRODUKT

Stabilita 5

ISIN: XS2627535730

TVŮRCE PRODUKTU: Société Générale, <http://kid.sgmarkets.com>, Pro další informace volejte +33(0) 969 32 08 07

PŘÍSLUŠNÝ ORGÁN TVŮRCE: Autorité des Marchés Financiers (AMF) & Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) je odpovědný za dohled nad Sociétés Générale ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

DATUM VYPRACOVÁNÍ SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ: 30.6.2023

EMITENT: SG Issuer | RUČITEL: Société Générale

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná

Měna produktu	CZK	Měna vypořádání	CZK
Listing	Žádný	Nominální hodnota	1 CZK za jeden dluhopis
Minimální investice	1 CZK	Cena emise	99,99% z Nominální hodnoty
Den splatnosti	31.12.2029	Minimální náhrada	110 % z Nominální Hodnoty při splatnosti
Druhý bonus	25%	První bonus	5%

Podkladové aktivum

Referenční Podkladové Aktivum	Identifikátor	Sponzor Indexu	Měna
Fond Compass Transatlantic - Class I	LU2544561520	Solactive AG	EUR

Cílem fondu Compass Transatlantic je překonat referenční hodnotu Solactive GBS CW DM US & Eurozone EUR Index NTR, a to prostřednictvím expozice vůči portfoliu složenému z kmenových akcií z regionu eurozóny (který zahrnuje 11 zemí) a USA se škálou investic čítající 800 společností. Fond uplatňuje kritéria mimořádné kvality (ESG) a tržní kapitalizace s cílem získat konečný výběr 50 společností z eurozóny a 100 společností z USA. Kromě toho je zaveden mechanismus kontroly rizik. Fixní odečet dividend: Fond každý měsíc reinvestuje všechny dividendy vyplácené dílčími akciemi a odečte fixní dividendu ve výši 5,- EUR na jednotku fondu ročně (pro čistou hodnotu aktiv fondu k 28. 3. 2023 85,- EUR). Výsledkem toho je to, že pokud jsou dividendy vyplácené podkladovými aktivy fondu nižší (nebo vyšší) než odečtená hodnota fixní dividendy, čistá hodnota aktiv fondu bude snížena (respektive zvýšena) ve srovnání s čistou hodnotou aktiv ekvivalentního fondu rozdělujícího dividendy skutečně obdržené podkladovými aktivy. Dopad odpočtu fixní dividendy na čistou hodnotu aktiv fondu je větší v případě snížení hodnoty fondu (negativní dopad) než v případě jejího zvýšení (pozitivní dopad). V případě nepřetržitého klesajícího trendu se tedy pokles čisté hodnoty aktiv fondu zrychlí.

Typ

Tento produkt je nezajištěný dluhový instrument, který se řídí Anglickým právem.

Doba trvání

Doba životnosti tohoto produktu je 6 let 4 měsíce 3 dny.

Cíle

Tento produkt je investicí s pevně stanovenou dobou, který je navržený tak, aby generoval výplatu při splatnosti, která je vázána na výkon Referenčního Podkladového Aktiva. Produkt poskytuje úplnou ochranu kapitálu pouze při splatnosti.

Konečné Vyplacení

V Den Splatnosti obdržíte konečnou výplatní částku.

- Pokud je Konečná úroveň Referenčního podkladového aktiva na 110 % nebo výše jeho Úvodní hodnoty, obdržíte: 110 % Nominální hodnoty plus Druhý bonus.

- Pokud je Konečná úroveň Referenčního podkladového aktiva na 100 % nebo výše jeho Úvodní hodnoty, ale níže než na 110 %, obdržíte: 110 % Nominální hodnoty plus První bonus.

- V opačném případě obdržíte 110% Nominální hodnoty.

Dodatečné Informace

- Úroveň každého Referenčního Podkladového Aktiva odpovídá jeho hodnotě vyjádřené jako procento jeho Úvodní Hodnoty.

- Bonusy jsou vyjádřeny jako procento z Nominální hodnoty.

- Úvodní Hodnota Referenčního Podkladového Aktiva je jeho hodnota sledovaná v Den Úvodního Sledování.

- Konečná Úroveň je úroveň Referenčního Podkladového Aktiva sledovaného v Konečný Den Sledování

- Mohou se vyskytnout některé mimořádné události, které nejsou uvedené výše a které mohou mít vliv na produkt, s ním spojená podkladová aktiva či emitenta produktu.

Kalendář

Den Emise	28/08/2023
Den Úvodního Sledování	22/12/2023
Konečný Den Sledování	24/12/2029

Zamýšlený retailový investor

Tento produkt je zaměřen na investory, kteří:

- Mají konkrétní znalosti nebo zkušenosti s investováním do obdobných produktů a na finančních trzích a jsou schopni porozumět produktu a jeho rizikům a výnosům.
- Požadují produkt nabízející kapitálový růst s úplnou ochranou kapitálu a mají investiční strategii v souladu s doporučenou dobou držení uvedenou níže.
- Jsou schopni nést částečnou nebo úplnou ztrátu svých investic a jakékoliv potenciální návratnosti v případě prodlžení Emitenta a/nebo Ručitele.
- Rozumí, že ochranu kapitálu lze uplatnit pouze při splatnosti a mohou získat méně, než bude hodnota ochrany kapitálu v případě, kdy je produkt prodán dříve.
- Jsou ochotni akceptovat jistou úroveň rizika za účelem dosažení potenciální návratnosti, která je v souladu s indikátorem celkového rizika uvedeného níže.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

Souhrnný ukazatel rizik



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 6 let 9 dní. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně. Možná nebudete moci snadno prodat svůj produkt nebo jej možná budete muset prodat za cenu, která podstatně ovlivní, kolik získáte zpět.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Máte právo získat zpět nejméně 110% svého kapitálu (kdy "kapitál" znamená Nominální hodnotu a nikoliv investovanou částku). Jakákoli částka, která to přesahuje, a jakýkoli další výnos závisí na budoucí výkonnosti trhu a jsou nejisté. Tato ochrana proti budoucí výkonnosti trhu nebude však platit, pokud Vy provedete odprodej před Dnem splatnosti.

Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

Riziko inflace: pokud by současná ekonomická situace charakterizovaná vysokou inflací přetrvávala po celou dobu trvání produktu, pak by „reálný“ výnos produktu, jenž se rovná jeho výnosu sníženému o míru inflace, mohl být záporný.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení:

6 let 9 dní

Příklad investice:

1 000 000 CZK

Pokud investici ukončíte po jednom roce

Pokud investici ukončíte po 6 letech 9 dnech

(Doporučená doba držení)

scénáře			
Minimální*	1 100 000 CZK	Výnos je zaručen pouze v případě, že ukončíte investici v doporučené době držení, tato ochrana proti budoucí výkonnosti trhu nebude platit, pokud ukončíte investici před doporučenou dobou držení.	
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	937 234 CZK	1 100 110 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-6,2%	1,6%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	946 791 CZK	1 100 110 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-5,3%	1,6%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	973 383 CZK	1 100 110 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-2,6%	1,6%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	1 076 163 CZK	1 350 135 CZK
	Průměrný každoroční výnos	7,6%	5,1%

(*) výnos uvedený v minimálním scénáři odpovídá minimální výplatě a nezahnuje jiné typy výnosů, jako jsou zaručené kupónové platby.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Údaje v % v tabulce představují potenciální pozitivní (zelenou) nebo negativní (červenou) návratnost, které můžete dosáhnout na konci doporučené doby držení (poslední sloupec) nebo prodejem produktu dříve (předchozí sloupec) a v případě stresového, nepříznivého, mírného a příznivého scénáře (po řádkách). Tyto scénáře byly vypočteny za použití simulací na základě minulých výkonností podkladového aktiva.

CO SE STANE, KDYŽ SOCIÉTÉ GÉNÉRALE NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

V případě prodlení Emitenta můžete požadovat nezaplacenou částku pouze po Société Générale (Ručiteli). V případě prodlení Société Générale nebo její insolvence je možné, že utrpíte částečnou nebo úplnou ztrátu. Pokud se Emitent a/nebo Ručitel stane subjektem krizového opatření ve formě tzv. bail-in nástroje ("bail-in"), může být váš nárok snížen na nulu, převeden na kapitál či jeho splatnost může být odložena. Buďte si vědomi, že vaše Investice není kryta žádným odškodněním investorů či systémem záruk.

Ratingy Société Générale naleznete na <https://www.societegenerale.com/en/measuring-our-performance/investors/debt-investors/ratings>.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Osoba, která Vám poskytuje poradenství o tomto produktu nebo Vám jej prodává, Vám může účtovat další náklady. Pokud se tak stane, tato osoba Vám poskytne informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonost produktu podle umírněného scénáře

- je investováno 1 000 000 CZK

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	63 700 CZK	109 700 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	6,3%	0,4% každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 2,0% před odečtením nákladů a 1,6% po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální distribuční poplatek, který může účtovat osoba, jež vám prodává produkt (1,5% ročně z investované částky / 15 000 CZK ročně). Tato osoba vás bude informovat o aktuálním distribučním poplatku.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo ukončení		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup	5,0% z částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice	49 700 CZK
Náklady na výstup	0,5% Vaší investice předtím, než je Vám vyplacena	5 000 CZK
Průběžné náklady		
Poplatky za správu a další správní nebo provozní náklady	1,0% hodnoty Vaší investice za rok.	10 000 CZK

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba držení: 6 let 9 dní, a to odpovídá splatnosti produktu.

Za normálních tržních podmínek Société Générale nebo subjekt z její skupiny zajišťuje každodenní sekundární trh po dobu životnosti produktu poskytováním nákupních a prodejních cen vyjádřených procentem nominální hodnoty a rozdíl mezi nákupními a prodejními cenami (spread) nepřesáhne více než 1% takové nominální hodnoty. Pokud chcete prodat produkt před Dnem splatnosti, bude jeho cena záviset na tržních podmínkách v době, kdy si přejete prodat. Můžete utrpět částečnou nebo plnou kapitálovou ztrátu. V nestandardních tržních podmínkách může být zpětný prodej produktu dočasně nebo trvale pozastaven.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Jakékoliv stížnosti týkající se osoby, která radí ohledně produktu nebo jej prodává, mohou být podány přímo této osobě. Jakékoliv stížnosti týkající se produktu nebo počinání tvůrce produktu mohou být podány Société Générale na této adrese : SOCIETE GENERALE, Regulatory Information Department, 17 cours Valmy, 92987 PARIS LA DEFENSE CEDEX, FRANCE - SG-complaints-kid@sgcib.com (<http://kid.sgmarkets.com>).

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Nejnovější dokument s klíčovými informacemi je k dispozici online na <http://kid.sgmarkets.com>. Tento dokument může být aktualizován od data svého prvního vytvoření a po dobu, kdy je produkt k dispozici ke koupi, včetně jakékoliv doby komercializace. Další rizika a informace o produktu jsou podrobně popsány v prospektu produktu v souladu s nařízením (EU) 2017/1129. Prospekt a jeho shrnutí jsou k dispozici v příslušných místních jazycích na internetové stránce <http://prospectus.socgen.com> a/nebo je lze získat zdarma na vyžádání na telefonním čísle +33(0) 969 32 08 07.