

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 each 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 Notes (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 29 January 2024

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 (UK). 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 UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 (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 UK has been prepared and therefore offering or selling the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under the UK PRIIPs Regulation.

Société Générale
Legal entity identifier (LEI) : O2RNE8IBXP4R0TD8PU41

**Issue of up to EUR 180 000 000 Notes due 06/03/2030 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 31 May 2023, 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 4 August 2023 and 25 October 2023 and 15 January 2024 and any supplement published prior to the Issue Date (as defined below) (the **Supplement(s)**); provided, however, that to the extent such Supplement (i) is published after these Final Terms have been signed or issued and (ii) provides for any change to the Conditions as set out under the heading "*General Terms and Conditions of the English Law Notes*", such change shall have no effect with respect to the Conditions of the Notes to which these Final Terms relate. Full information on the Issuer 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 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.luxse.com) and in the case of Non-Exempt Offers; on the website of the Issuer (<http://prospectus.socgen.com>).

1. (i) **Series Number:** 267620EN/24.3
- (ii) **Tranche Number:** 1
- (iii) **Date on which the Notes become fungible:** Not Applicable
2. **Specified Currency:** EUR
3. **Aggregate Nominal Amount:**
 - (i) **- Tranche:** up to EUR 180 000 000
 - (ii) **- Series:** up to EUR 180 000 000
4. **Issue Price:** 100 % of the Aggregate Nominal Amount
5. **Specified Denomination(s):** EUR 1 000
6. (i) **Issue Date:** 06/03/2024
(DD/MM/YYYY)
- (ii) **Interest Commencement Date:** Issue Date
7. **Maturity Date:** 06/03/2030
(DD/MM/YYYY)
8. **Governing law:** English law
9. (i) **Status of the Notes:** Unsecured
- (ii) **Date of corporate authorisation obtained for the issuance of Notes:** 25/01/2024
- (iii) **Type of Structured Notes :** Reference Rate Linked Notes
- The provisions of the following Additional Terms and Conditions apply:

Additional Terms and Conditions for Reference Rate Linked Notes
- (iv) **Reference of the Product :** 3.9.1 applicable, as described in the Additional Terms and Conditions relating to Formulae.
10. **Interest Basis:** See section "PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE" below.
11. **Redemption/Payment Basis:** See section "PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION" below.
12. **Issuer's/Noteholders' redemption option:** See section "PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION" below.

PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE

13. **Fixed Rate Note Provisions:** Applicable as per Condition 4.1 of the *General Terms and Conditions*
 - (i) **Rate(s) of Interest:** 4.25% payable in arrear.
 - (ii) **Specified Period(s) / Interest Payment Date(s):(DD/MM/YYYY)** means the 6 March in each year from and including the 6 March 2025 to and including the 6 March 2027.

- | | |
|--|--|
| (iii) Business Day Convention: | Modified Following Business Day Convention (unadjusted) |
| (iv) Fixed Coupon Amount : | Unless previously redeemed, on the Interest Payment Date, the Issuer shall pay to the Noteholders, for each Note, an amount determined by the Calculation Agent as follows:
Rate of Interest x Specified Denomination |
| (v) Day Count Fraction: | Not Applicable |
| (vi) Broken Amount (s): | In case of a long or short Interest Period (with regard to paragraph 13(ii) "Specified Period(s)/Interest Payment Date(s)" above), the amount of Interest will be calculated in accordance with the formula specified in paragraph 13(iv) "Fixed Coupon Amount" above. |
| (vii) Determination Date(s): | Not Applicable |
| 14. Floating Rate Note Provisions: Not Applicable | |
| 15. Structured Interest Note Provisions: | Applicable as per Condition 4.3 of the General Terms and Conditions |
| (i) Structured Interest Amount(s) | Unless previously redeemed, on each Interest Payment Date(i) (i from 4 to 6), the Issuer shall pay to the Noteholders, for each Note, an amount determined by the Calculation Agent as follows:

Structured Interest Amount(i) = Specified Denomination x Max(1% ; Min(5% ; 200% x SpreadFixing(i))) |
| (ii) Specified Period(s)/Interest Payment Date(s): (DD/MM/YYYY) | Definitions relating to the Structured Interest Amount are set out in paragraph 25(ii) "Definitions relating to the Product".

Interest Payment Date(i)(i from 4 to 6) : means the 6 March in each year from and including the 6 March 2028 to and including the Maturity Date. |
| (iii) Business Day Convention : | Modified 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:

Final Redemption Amount = Specified Denomination x 100% |

- | | |
|--|--|
| 21. Physical Delivery Provisions: | Definitions relating to the Final Redemption Amount are set out in paragraph 25(ii) "Definitions relating to the Product".

Not Applicable |
|--|--|

22. **Trigger redemption at the option of the Issuer:** Not Applicable
23. **Redemption for Tax Event, Special Tax Event, Regulatory Event, Force Majeure Event or Event of Default:** Monetisation with Early Redemption Option of the Noteholder applies, except for Force Majeure Event or Event of Default.
Early Redemption Amount : Market Value

PROVISIONS APPLICABLE TO THE UNDERLYING(S) IF ANY

24. (i) **Underlying(s):** The following Reference Rates (each an "Underlying(k)" and together the "Basket") as defined below:

k	Reference Rate	Relevant Screen Page	Specified Time
1	EUR CMS 30 years	Reuters page "ICESWAP2"	11:00 am Frankfurt time
2	EUR CMS 5 years	Reuters page "ICESWAP2"	11:00 am Frankfurt 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 Reference Rate Linked Notes
Hedging Disruption is not applicable
Increased Cost of Hedging is not applicable
- (iv) **Credit Linked Notes Provisions:** Not Applicable
- (v) **Bond Linked Notes Provisions:** Not Applicable

DEFINITIONS APPLICABLE TO INTEREST (IF ANY), REDEMPTION AND THE UNDERLYING(S) IF ANY

25. (i) **Definitions relating to date(s):** Applicable
- Valuation Date(i) (i from 4 to 6) :** 5 Business Days prior to the corresponding Interest Payment Date(i).
- (ii) **Definitions relating to the Product:** Applicable, subject to the provisions of Condition 4 of the Additional Terms and Conditions relating to Formulae
- SpreadFixing(i) (i from 4 to 6)** means in respect of Underlying(1) and Underlying(2) which are Reference Rate, the Difference between Fixing(i,1) and Fixing(i,2).
- S(i, k) (i from 4 to 6) (k from 1 to 2)** means in respect of any Valuation Date(i), the Reference Rate Fixing of Underlying(k).
- Fixing(i, k) (i from 4 to 6) (k from 1 to 2)** means S(i,k)
- Reference Rate Fixing** Means, in respect of a Reference Rate, the fixing of such Reference Rate published on the Interest Determination Date or Valuation Date, as the case may be, on the Relevant Screen Page at the Specified Time.

PROVISIONS RELATING TO SECURED NOTES

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

GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO THE NOTES

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

THIRD PARTY INFORMATION

Information or summaries of information included herein with respect to the Reference Rate has been extracted from general databases released publicly or by any other available information.

The Issuer confirms that such information has been accurately reproduced and that, so far as it is aware and is able to ascertain from information published, no facts have been omitted which would render the reproduced information inaccurate or misleading.

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

- (i) **Listing:** None
- (ii) **Admission to trading:** Not Applicable
- (iii) **Estimate of total expenses related to admission to trading:** Not Applicable
- (iv) **Information required for Notes to be listed on SIX Swiss Exchange:** Not Applicable

2. RATINGS

The Notes to be issued have not been rated.

3. INTERESTS OF NATURAL AND LEGAL PERSONS INVOLVED IN THE ISSUE/OFFER

Save for fees, if any, payable to the Dealer, and so far as the Issuer is aware, no person involved in the issue of the Notes has an interest material to the offer. Société Générale will ensure the roles of Issuer of the Notes (and as such will have to enter into hedging transactions) and Calculation Agent of the Notes.

The possibility of conflicts of interest between the different roles of Société Générale on one hand, and between those of Société Générale in these roles and those of the Noteholders on the other hand cannot be excluded.

Furthermore, given the banking activities of Société Générale, conflicts may arise between the interests of Société Générale acting in these capacities (including business relationship with the issuers of the financial instruments being underlyings of the Notes or possession of non public information in relation with them) and those of the Noteholders. Finally, the activities of Société Générale on the underlying financial instrument(s), on its proprietary account or on behalf of its customers, or the establishment of hedging transactions, may also have an impact on the price of these instruments and their liquidity, and thus may be in conflict with the interests of the Noteholders.

4. REASONS FOR THE OFFER AND USE OF PROCEEDS

- (i) **Reasons for the offer and use of proceeds:** The net proceeds from each issue of Notes will be applied for the general financing purposes of the Société Générale Group, which include making a profit.
- (ii) **Estimated net proceeds:** Not Applicable
- (iii) **Estimated total expenses:** Not Applicable

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

Not Applicable

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

Not Applicable

7. PERFORMANCE AND EFFECT ON VALUE OF INVESTMENT

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

The value of the Notes and the payment of a coupon amount on a relevant interest payment date to a Noteholder will depend on the performance of the underlying asset(s), on the relevant valuation date(s).

The value of the Notes is linked to reference rates.

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 may cause a total loss of the invested capital. The attention of the investors is drawn to the fact that they could sustain an entire or a partial loss of their investment.

(ii) **PERFORMANCE OF RATES OF EXCHANGE AND EXPLANATION OF EFFECT ON VALUE OF INVESTMENT** *(Dual Currency Notes only)*

Not Applicable

8. OPERATIONAL INFORMATION

(i) **Security identification code(s):**

- **ISIN Code:** XS2746135057

- **Common Code:** 274613505

(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.

9. DISTRIBUTION

(i) **Method of distribution:** Non-syndicated

- **Dealer(s):** Société Générale
Tour Société Générale
17, Cours Valmy
92987 Paris la Défense Cedex
France

(ii) **Total commission and concession:** Société Générale shall pay to its relevant distributor(s), a remuneration of up to 0.75% per annum (calculated on the basis of the maximum term of the Notes) of the nominal amount of Notes effectively placed by such distributor(s).

(iii) **TEFRA Rules:** Not Applicable

(iv) **Non-exempt Offer Consent of the Issuer to 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

AXA BANK BELGIUM
Place du Trône 1, 1000 Brussels, Belgium

CRELAN
Boulevard Sylvain Dupuis 251, 1070 Brussels Belgium |
| - General Consent/ Other
conditions to consent: | Not Applicable |
| (v) U.S. federal income tax
considerations: | The Notes are not Specified Notes for purposes of Section 871(m)
Regulations. |
| (vi) - Prohibition of Sales to
EEA Retail Investors: | Not Applicable |
| - Prohibition of Sales to
EEA Non Natural
Persons: | Not Applicable |
| (vii) - Prohibition of Sales to
UK Retail Investors: | Applicable |
| - Prohibition of Sales to
UK Non Natural Persons: | Not Applicable |
| (viii) Prohibition of Sales to
Swiss Non Natural
Persons: | Not Applicable |

10. TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER

- | | |
|--|---|
| - Non-Exempt Offer
Jurisdiction(s): | Belgium |
| - Offer Period: | From 31/01/2024 to 01/03/2024 |
| - Offer Price: | The Notes will be offered at the Issue Price.

The Issue Price is also increased by fees. |
| - 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. 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)
Maximum amount of application: EUR 250 000 (i.e. 250 Notes) |

- 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 BENCHMARKS REGULATION

Benchmark:

Applicable

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

As at the date of these Final Terms, the relevant Administrator appears/does not appear, as the case may be, on the register of administrators and benchmarks established and maintained by the European Securities and Markets Authority pursuant to Article 36 of the Benchmark Regulation (Regulation (EU) 2016/1011) (the **EU Benchmarks 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 EU Benchmarks 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 EU Benchmarks Regulation apply, such that the relevant Administrator is not currently required to obtain authorisation or registration.

Benchmark	Administrator	Register
EUR CMS 30 years	ICE Benchmark Administration Limited	Does not appear and non-exempted
EUR CMS 5 years	ICE Benchmark Administration Limited	Does not appear and non-exempted

ISSUE SPECIFIC SUMMARY**SECTION A – INTRODUCTION INCLUDING WARNINGS**

ISIN code : XS2746135057

Issuer : Société Générale

Domicile: 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris, France.

Telephone number : 01 57 29 12 12

Legal entity identifier (LEI): O2RNE8IBXP4R0TD8PU41

Identity and contact details of the competent authority approving the universal registration document:

Approved by the Autorité des Marchés Financiers (AMF)

17, place de la Bourse - 75002 Paris, France

Telephone : 01 53 45 60 00

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: 31/05/2023

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 : Société Générale (or the Issuer)

Domicile: 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris, France.

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

Legal entity identifier (LEI) : O2RNE8IBXP4R0TD8PU41

Legislation under which the Issuer operates: French law.

Country of incorporation: France.

Statutory auditors : Ernst & Young et Autres et Deloitte & Associés.

The Issuer is the mother company of the Société Générale's Group.

The purpose of Société Générale is, under the conditions determined by the laws and regulations applicable to credit institutions, to carry out with individuals and corporate entities, in France or abroad: all banking transactions; all transactions related to banking operations, including in particular investment services or allied services as listed by Articles L.321-1 and L.321-2 of the French *Code monétaire et financier*; all acquisitions of interests in other companies. Société Générale may also, on a regular basis, as defined in the conditions set by the French Financial and Banking Regulation Committee, engage in all transactions other than those mentioned above, including in particular insurance brokerage. Generally, Société Générale may carry out, on its own behalf, on behalf of a third-party or jointly, all financial, commercial, industrial, agricultural, security or property transactions, directly or indirectly related to the abovementioned activities or likely to facilitate the accomplishment of such activities.

None of the existing shareholders controls, either directly or indirectly, Société Générale. The main shareholder is *Plan mondial d'actionnariat salarié*.

In accordance with its bylaws, the Issuer is managed by a Management Board nominated by a General meeting of shareholders and composed of Slawomir Krupa as chief executive officer and Philippe Aymerich and Pierre Palmieri deputy chief executive officers.

WHAT IS THE KEY FINANCIAL INFORMATION REGARDING THE ISSUER?
Income statement

<i>(in million EUR)</i>	31.12.2022 (audited)	31.12.2021 (audited)
Net interest income (or equivalent)	12,841	10,718
Net fee and commission income	5,217	5,320
Net impairment loss on financial assets	(1,647)	(700)
Net trading income	866	5,723
Measure of financial performance used by the issuer in the financial statements such as operating profit	9,161	8,208
Net profit or loss (for consolidated financial statements net profit or loss attributable to equity holders of the parent)	1,825	5,641

Balance sheet

<i>(in billion EUR)</i>	31.12.2022 (audited)	31.12.2021 (audited)	#Value as outcome from the most recent supervisory review and evaluation process (SREP)
Total Assets (Total Assets)	1,484.9	1,464.5	N/A
Senior Debt (Debt securities issued)	133.18	135.3	N/A
Subordinated debt (Subordinated debts)	15.95	16.0	N/A
Loans and receivables to customers (Customer loans at amortised cost)	506.64	497.2	N/A
Deposits from customers (Customer deposits)	530.76	509.1	N/A
Total equity (Shareholders' equity, subtotal Equity, Group share)	66.97	65.1	N/A
Non-performing loans (based on net carrying amount) / Loans and receivables (Doubtful loans)	15.9	16.5	N/A
Common Equity Tier 1 capital (CET1) ratio (or other relevant prudential capital adequacy ratio depending on the issuance) (Common Equity Tier 1 ratio)	13.5% ⁽¹⁾	13.71% ⁽¹⁾	9.35%**
Total capital ratio (Total capital ratio)	19.4% ⁽¹⁾	18.8% ⁽¹⁾	N/A
Leverage ratio calculated under applicable regulatory framework	4.4% ⁽¹⁾	4.9% ⁽¹⁾	N/A

**Taking into account the combined regulatory buffers, the phased-in CET1 ratio level that would trigger the Maximum Distributable Amount mechanism (MDA) would be 9.35% as of 31 December 2022

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

(1) Phased-in ratio.

The audit report does not contain any qualification.

WHAT ARE THE KEY RISKS THAT ARE SPECIFIC TO THE ISSUER?

There is a risk of total or partial loss of the amount invested or conversion into securities or postponement of maturity, in the event of default, bankruptcy or bail-in affecting Société Générale and without guarantee or compensation system.

Société Générale's credit ratings and refinancing conditions may affect the market value of the Notes.

SECTION C. KEY INFORMATION ON THE SECURITIES
WHAT ARE THE MAIN FEATURES OF THE SECURITIES?

ISIN Code : XS2746135057 **Number of Notes :** up to 180 000

Listing	None		
Reference rate 1	EUR-CMS 30Y	ICESWAP2 Reuters	11 a.m. Frankfurt Hour

Reference rate 2	EUR-CMS 5Y	ICESWAP2 Reuters	11 a.m. Frankfurt Hour
------------------	------------	------------------	------------------------

This product is a debt instrument with a right to repayment of the capital. It is governed by English law. This product is denominated in EUR and includes a minimum redemption right of 100% of the Nominal Value (1,000 EUR per security) at maturity only.

This product has a life span of 6 years

This product has been designed to pay a periodic coupon during the life of the product. By investing in this product, you benefit from the right to capital redemption, at maturity only.

Capitalized terms in the section below are explained in the various tables and in the section below.

Coupon:

- On each Fixed Coupon Payment Date, you will receive the Fixed Coupon in the amount of 4.25%.
- On each Floating Coupon Payment Date you will receive the Floating Coupon which is equal to 200% multiplied by the difference between Reference Rate 1 and Reference Rate 2. The value of the retained Coupon cannot be less than 1% nor more than 5%.

The reference rates are observed 5 business days before each Coupon Payment Date (i.e. 06/03/2028, 06/03/2029, 06/03/2030).

Final Redemption:

On the Maturity Date, you receive:

100% of the Nominal Value (as well as the Floating Coupon paid on 06/03/2030).

Additional information:

Nominal Value: 1,000 EUR per security

Minimum investment: 1,000 EUR

Maximum investment: 250,000 EUR

Issue Price: 100.00% of the Nominal Value

Subscription Price: 1,020 EUR per Note (entry fees of 2% included)

The product invests in a fixed-income market.

In volatile or exceptional market conditions, or in the event of technical failures or disruptions, which may affect the product or its Underlying, the purchase and/or sale of the product may be temporarily impeded and/or suspended and may not be possible at all. The Issuer may also, in such circumstances, be required to redeem the product early on the basis of its market value. All of these situations can lead to a loss on your investment. Exceptional conditions include (1) material changes, e.g. in the framework of the Underlying, including the cessation of its calculation, and (2) events, e.g. due to changes in actual economic, legal and fiscal conditions that affect the Issuer's hedging arrangements and prevent it from fulfilling its obligations in relation to the product or adversely affect the Issuer's basis of calculation of the issue price of the product.

In the case of Force Majeure or an Event of Default, the Issuer may redeem the product early at its market value. All of these situations can lead to a loss on your investment.

This product is being offered as part of a public offering during the defined offering period in the following jurisdictions: Belgium.

Offer Period : from 31/01/2024 to 01/03/2024

Issue Date	06/03/2024
Fixed Coupon Payment Dates	06/03/2025; 06/03/2026; 08/03/2027
Floating Coupon Payment Dates	06/03/2028; 06/03/2029; 06/03/2030
Maturity Date	06/03/2030

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 ranking as senior preferred within the meaning of Article L.613-30-3-I 3° of the French *Code monétaire et financier* and will rank at least *pari passu* with all other outstanding direct, unconditional, unsecured and unsubordinated and senior preferred obligations of the Issuer, present and future.

In case of resolutions pursuant to Directive 2014/59/UE in relation to the Issuer liabilities, 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 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?

The Notes are not guaranteed.

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), or early redemption of the Notes 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 the reference rate(s) is dependent on economic and political factors. Such factors could have a negative impact on the performance of the reference rate(s) and consequently on the value of the Notes. These factors 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): Belgium

Offer Period: From 31/01/2024 to 01/03/2024

Offer Price: The Notes will be offered at the Issue Price. The price is also increased by fees.

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. 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.

Issue Price: 100 % of the Aggregate Nominal Amount

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 Belgium

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

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.

Société Générale will ensure the roles of Issuer of the Notes (and as such will have to enter into hedging transactions) 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.

RÉSUMÉ SPÉCIFIQUE A L'ÉMISSION**SECTION A – UNE INTRODUCTION CONTENANT LES AVERTISSEMENTS**

Code ISIN : XS2746135057

Emetteur : Société Générale

Siège social : 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris, France.

Son numéro de téléphone est le 01 57 29 12 12

Identifiant d'entité juridique (IEJ) : O2RNE8IBXP4R0TD8PU41

Identité et coordonnées de l'autorité compétente approuvant le document d'enregistrement universel :

Approuvé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)

17, place de la Bourse - 75002 Paris, France

Téléphone : 01 53 45 60 00

Identité et coordonnées de l'autorité compétente approuvant le prospectus :

Approuvé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

283, route d'Arlon L-1150, Luxembourg

Téléphone : (352) 26 25 11

E-Mail : direction@cssf.lu

Date de l'approbation du prospectus: 31/05/2023

AVERTISSEMENTS AUX LECTEURS

Le présent résumé doit être lu comme une introduction au prospectus de base (le **Prospectus de Base**).

Toute décision d'investir dans les titres (les Titres) doit être fondée sur un examen exhaustif du Prospectus de Base dans son ensemble par l'investisseur.

Lorsqu'une action concernant l'information contenue dans le Prospectus de Base est intentée devant un tribunal, l'investisseur plaignant peut, selon la législation nationale des États membres de l'Union Européenne, avoir à supporter les frais de traduction du Prospectus de Base avant le début de la procédure judiciaire.

Une responsabilité civile n'est attribuée qu'aux personnes qui ont présenté ce résumé, y compris sa traduction, mais uniquement si le contenu du résumé est trompeur, inexact ou contradictoire par rapport aux autres parties du Prospectus de Base ou s'il ne fournit pas, lu en combinaison avec les autres parties du Prospectus de Base, les informations clés permettant d'aider les investisseurs lorsqu'ils envisagent d'investir dans les Titres.

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

SECTION B – LES INFORMATIONS CLES SUR L'EMETTEUR**QUI EST L'EMETTEUR DES VALEURS MOBILIERES?**

Emetteur: Société Générale (ou l'Emetteur)

Siège social : 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris, France.

Forme juridique : *société anonyme*.

Identifiant d'entité juridique (IEJ) : O2RNE8IBXP4R0TD8PU41

Législation au titre de laquelle l'Emetteur exerce ses activités: Loi française.

Pays d'immatriculation : France.

Commissaires aux comptes : Ernst & Young et Autres et Deloitte & Associés.

L'Emetteur est la société mère du Groupe Société Générale.

L'Emetteur a pour objet, dans les conditions déterminées par la législation et la réglementation applicables aux établissements de crédit, d'effectuer avec toutes personnes physiques ou morales, tant en France qu'à l'étranger : toutes opérations de banque ; toutes opérations connexes aux opérations bancaires, notamment toutes prestations de services d'investissement ou services connexes visées aux articles L.321-1 et L.321-2 du Code monétaire et financier ; et toutes prises de participations.

L'Emetteur peut également à titre habituel, dans le cadre des conditions définies par le Comité consultatif de la législation et de la réglementation financières, effectuer toutes opérations autres que celles visées ci-dessus, notamment le courtage d'assurance.

D'une façon générale, l'Emetteur peut effectuer, pour lui-même et pour le compte de tiers ou en participation, toutes opérations financières, commerciales, industrielles ou agricoles, mobilières ou immobilières pouvant se rapporter directement ou indirectement aux activités ci-dessus ou susceptibles d'en faciliter l'accomplissement.

Aucun des actionnaires existants ne contrôle Société Générale, que ce soit directement ou indirectement. Le principal actionnaire est *Plan mondial d'actionnariat salarié*.

Conformément à ses statuts, l'Émetteur est dirigé par un Conseil d'Administration nommé par l'Assemblée Générale et composé de M. Slawomir Krupa en tant que Directeur général et M. Philippe Aymerich et M. Pierre Palmieri en tant que Directeurs généraux délégués.

QUELLES SONT LES INFORMATIONS FINANCIERES CLES CONCERNANT L'EMETTEUR?

Compte de résultat

<i>En millions d'euros</i>	31.12.2022 (audités)	31.12.2021 (audités)
Produits d'intérêts nets (ou équivalent)(<i>Total produits/charges d'intérêts</i>)***	11 286	10 718
Produits d'honoraires et de commissions nets (<i>Total produits et charges de commissions</i>)	5 174	5 320
Dépréciation d'actifs financiers, nette (<i>Coût du risque</i>)	(1 647)	(700)
Revenu net des portefeuilles de transaction (<i>Résultat net des opérations financières</i>)	6 691	5 723
Indicateur de la performance financière utilisé par l'émetteur dans les états financiers, par exemple la marge d'exploitation (<i>Résultat brut d'exploitation</i>)	9 429	8 208
Résultat net (pour les états financiers consolidés, résultat net attribuable aux détenteurs de capital de la société mère) (<i>Résultat net part du Groupe</i>)	2 018	5 641

Bilan

<i>En Milliard d'euros</i>	31.12.2022 (audités)	31.12.2021 (audités)	#Valeur du dernier processus de contrôle et d'évaluation prudentiel ("SREP")
<i>Total de l'actif (Total Actif)</i>	1 486,82	1 464,5	N/A
<i>Créances de premier rang (Dettes représentées par un titre)</i>	133,18	135,3	N/A
<i>Créances subordonnées (Dettes subordonnées)</i>	16,0	16,0	N/A
<i>Prêts et créances à recevoir de clients (nets) (Prêt et créances sur la clientèle au coût amorti)</i>	506,53	497,2	N/A
<i>Dépôts de clients (Dettes envers la clientèle)</i>	530,8	509,1	N/A
<i>Total des capitaux propres (Capitaux propres part du Groupe)</i>	66,45	65,1	N/A
<i>Prêts non performants (sur la base de la valeur comptable nette)/Prêts et créances) (Créances douteuses)</i>	15,9	16,5	N/A
<i>Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) ou autre ratio d'adéquation des fonds propres prudentiels pertinent selon l'émission (Ratio Common Equity Tier 1)</i>	13,5%	13,71%(1)	9.35%**
<i>Ratio de fonds propres total (Ratio Global)</i>	19,4%	18,8%(1)	N/A
<i>Ratio de levier calculé en vertu du cadre réglementaire applicable (Ratio de levier CRR non phasé)</i>	4,4%	4,9%(1)	N/A

** En tenant compte des différents coussins réglementaires en vigueur, le niveau de ratio CET1 phasé qui déclencherait le mécanisme de restriction des distributions s'établit à 9,35% au 31 Décembre 2022

*** Les intitulés en italique renvoient aux intitulés utilisés dans les états financiers.

(1) Ratio phasé

Le rapport d'audit ne comporte aucune réserve.

QUELS SONT LES PRINCIPAUX RISQUES PROPRES A L'EMETTEUR ?

Il y a un risque de perte totale ou partielle du montant investi ou de conversion en titres ou de report de maturité, en cas de défaillance, de faillite ou de renflouement interne affectant Société Générale, sans garantie ni indemnisation.

La notation de crédit de Société Générale et ses conditions de refinancement peuvent affecter la valeur de marché des Titres.

SECTION C. INFORMATIONS CLES SUR LES VALEURS MOBILIERES

QUELLES SONT LES PRINCIPALES CARACTERISTIQUES DES TITRES ?**Code ISIN** : XS2746135057 **Nombre de Titres** : jusqu'à hauteur de 180 000

Place de Cotation		Aucun	
Sous-Jacent	Taux de Référence	Identifiant Reuters	Heure de Fixing
Taux de Référence 1	EUR-CMS 30Y	ICESWAP2 Reuters	11h00 du matin heure de Francfort
Taux de Référence 2	EUR-CMS 5Y	ICESWAP2 Reuters	11h00 du matin heure de Francfort

Ce produit est un titre de créance avec droit au remboursement du capital. Il est régi par le droit anglais. Ce produit est libellé en devise EUR et comprend un droit au remboursement minimum de 100% de la Valeur Nominale (1,000 EUR par titre) à maturité uniquement.

Ce produit a une durée de vie de 6 ans

Ce produit a été conçu pour verser un coupon périodique pendant la vie du produit. En investissant dans ce produit, vous bénéficiez du droit au remboursement de votre capital, à maturité uniquement.

Les termes mentionnés avec une majuscule dans la section ci-dessous sont explicités dans les différents tableaux et dans la section ci-dessous.

Coupon:

- A chaque Date de Paiement du Coupon Fixe, vous recevez le Coupon Fixe d'un montant de 4.25%.
- A chaque Date de Paiement du Coupon Flottant, vous recevez le Coupon Flottant qui est égal à 200% multiplié par la différence entre le Taux de Référence 1 et le Taux de Référence 2. La valeur du Coupon retenu ne peut pas être inférieure à 1% ni supérieure à 5%.

Les Taux de Références sont observés 5 jours ouvrés avant chaque date de Paiement du Coupon (i.e. 06/03/2028, 06/03/2029, 06/03/2030)

Remboursement Final:

A la Date de Maturité, vous recevez:

100% de la Valeur Nominale (ainsi que le Coupon Flottant payé le 06/03/2030).

Informations Complémentaires :

Valeur Nominale: 1,000 EUR par titre

Investissement Minimum: 1,000 EUR

Investissement Maximum: 250,000 EUR

Prix d'Emission : 100.00% de la Valeur Nominale

Prix de souscription : 1,020 EUR par part (frais d'entrée de 2% inclus)

Le produit investit sur un marché de type taux.

Dans des conditions de marché volatiles ou exceptionnelles, ou en cas de défaillances techniques ou perturbations, qui pourraient affecter le produit ou son Sous-jacent, l'achat et/ou la vente du produit peut être temporairement entravé et/ou suspendu et éventuellement peut ne pas être possible du tout. L'Emetteur pourrait aussi, dans ces circonstances, devoir rembourser le produit par anticipation sur la base de sa valeur de marché. Toutes ces situations peuvent entraîner une perte sur votre investissement. Les conditions exceptionnelles incluent (1) les changements importants, par exemple dans le cadre du sous-jacent, y compris la cessation de son calcul, et (2) les événements, par exemple en raison des changements dans les conditions réelles, économiques, juridiques et fiscales qui affectent les arrangements de couverture de l'émetteur et l'empêchent de s'acquitter de ses obligations en relation avec le produit ou modifient négativement la base de calcul de l'émetteur du prix d'émission du produit.

En cas de force majeure ou de cas de défaut, l'Emetteur pourra rembourser le produit par anticipation sur la base de la valeur de marché. Toutes ces situations peuvent entraîner une perte sur votre investissement.

Ce produit est proposé dans le cadre d'une offre publique durant la période d'offre définie dans les juridictions suivantes : Belgique.

Période d'offre : du 31/01/2024 au 01/03/2024

Date d'Emission	06/03/2024
Dates de Paiement du Coupon Fixe	06/03/2025; 06/03/2026; 08/03/2027
Dates de Paiement du Coupon Flottant	06/03/2028; 06/03/2029; 06/03/2030
Date de Maturité	06/03/2030

Renonciation à la compensation :

Les Titulaires de Titres renoncent à tout droit de compensation (set-off), d'indemnisation (compensation) et de rétention (retention) par rapport aux Titres, dans la mesure autorisée par la loi.

Compétence juridictionnelle :

L'Emetteur accepte la compétence des cours d'Angleterre pour tout litige à l'encontre de l'Emetteur mais accepte que les Titulaires de Titres puissent porter leur action devant toute autre cour compétente.

Rang :

Les Titres constituent des obligations directes, inconditionnelles, non assorties de sûretés, et non subordonnées de l'Emetteur venant au rang senior préférées au sens de l'article L.613-30-3-I 3° du *code monétaire et financier* et viendront au moins au même rang (*pari passu*) que toutes autres obligations directes, inconditionnelles, non assorties de sûretés et non subordonnées et senior préférées de l'Emetteur, présentes ou futures.

En cas de résolution au titre de la directive 2014/59/UE envers les engagements de l'Emetteur, les Titres peuvent faire l'objet d'une réduction totale ou partielle des montants restant dus, d'une conversion totale ou partielle des montants restants dus en action ou autres titres de l'Emetteur ou d'une autre personne, d'annulation et/ou de la modification d'échéance ou du montant des intérêts.

RESTRICTION IMPOSEE A LA LIBRE NEGOCIABILITE DES VALEURS MOBILIERES :

Sans objet. Il n'existe aucune restriction sur la libre négociabilité des Titres, sous réserve de restrictions de vente et de transfert qui peuvent s'appliquer dans certaines juridictions, comprenant les restrictions applicables à l'offre et à la vente à, ou pour le compte de, ou au bénéfice, des personnes autres que les Cessionnaires Autorisés.

Un Cessionnaire Autorisé désigne toute personne qui (i) n'est pas une U.S. person telle que définie en vertu de la Regulation S; (ii) n'est pas une personne qui entre dans toute définition d'une U.S. person pour les besoins de la CEA ou de tout Règlement CFTC, interprétation ou règles proposées ou émises en application de la CEA (afin de lever toute ambiguïté, une personne qui n'est pas une "personne non-ressortissante des Etats-Unis" définie au titre de la Règle CFTC 4.7(a)(1)(iv), à l'exclusion, pour les besoins de la sous-section (D) de cette règle, de l'exception faite au profit des personnes éligibles qualifiées qui ne sont pas des "personnes non-ressortissantes des Etats-Unis", devra être considérée comme une U.S. Person); et (iii) n'est pas une « U.S. Person » pour les besoins des instructions définitives mettant en œuvre les exigences de rétention du risque de crédit énoncées à la Section 15G de l'U.S. Securities Exchange Act de 1934, tel que modifié (les **U.S. Risk Retention Rules**) (une **Risk Retention U.S. Person**).

OU LES VALEURS MOBILIERES SERONT-ELLES NEGOCIEES ?**Admission à la négociation:**

Sans objet. Les Titres ne feront pas l'objet d'une demande d'admission à la négociation.

LES VALEURS MOBILIERES FONT-ELLES L'OBJET D'UNE GARANTIE?

Les Titres ne font pas l'objet d'une garantie.

QUELS SONT LES PRINCIPAUX RISQUES SPECIFIQUES AUX VALEURS MOBILIERES ?

Toute vente des Titres avant la date d'échéance initialement prévue fait perdre la protection totale du montant investi.

La liquidité du produit peut être affectée par des circonstances exceptionnelles rendant la vente du produit difficile ou à un prix entraînant une perte totale ou partielle du montant investi.

La valeur de marché des Titres dépend de l'évolution des paramètres de marché au moment de la sortie (niveau du prix du ou des sous-jacent(s), des taux d'intérêt, de la volatilité et des écarts de crédit) et pourra donc entraîner un risque de perte totale ou partielle sur le montant initialement investi.

Tout montant dû au titre des Titres dépendra du niveau de prix de ou des actif(s) sous-jacent(s), à la (aux) date(s) d'évaluation pertinente(s).

Des événements non liés aux Sous-Jacent(s) (e.g. changement de loi y compris fiscale, force majeure, nombre de titres en circulation) peuvent conduire au remboursement anticipé des Titres et donc à des pertes totales ou partielles du montant investi.

Des événements affectant le(s) Sous-Jacent(s) ou les opérations de couverture peut conduire à des ajustements, à la désindexation, à la substitution du(des) Sous-Jacent(s) ou le remboursement anticipé des Titres et en conséquence à des pertes sur le montant investi y compris en cas de protection du capital.

Si la devise des activités principales de l'investisseur est différente de celle du produit, l'investisseur est exposé au risque de change, et spécialement en cas de contrôle de changes, pouvant réduire le montant investi.

La performance du ou des Taux de Référence dépend de facteurs économiques et politiques. Ces facteurs pourraient avoir un impact négatif sur la performance du ou des Taux de Référence et par conséquent sur la valeur des Titres. On peut s'attendre à ce que ces facteurs s'intensifient en période de trouble financier.

SECTION D - LES INFORMATIONS CLES SUR L'OFFRE AU PUBLIC DE VALEURS MOBILIERES ET/OU L'ADMISSION A LA NEGOCIATION SUR UN MARCHÉ RÉGLEMENTÉ.

À QUELLES CONDITIONS ET SELON QUEL CALENDRIER PUIS-JE INVESTIR DANS CETTE VALEUR MOBILIERE ?

DESCRIPTION DES MODALITÉS DE L'OFFRE :

Juridiction(s) de l'Offre Non Exemptée : Belgique

Période d'Offre : Du 31/01/2024 au 01/03/2024

Prix d'Offre: Les Titres seront offerts au Prix d'Emission. Le Prix est aussi augmenté des frais.

Conditions auxquelles l'offre est soumise: L'offre de Titres est conditionnée à leur émission, et à toutes conditions supplémentaires stipulées dans les conditions générales des intermédiaires financiers, notifiées aux investisseurs par ces intermédiaires financiers. L'Émetteur se réserve le droit de clôturer la Période d'Offre de manière anticipée, à sa seule discrétion. L'Émetteur se réserve le droit de retirer l'offre et d'annuler l'émission des Titres, à sa seule discrétion, à tout moment jusqu'à la Date d'Emission. Dans le cas où un investisseur potentiel aurait formulé une demande alors que l'Émetteur exerce un tel droit, cet investisseur potentiel ne pourra en aucun cas souscrire ou acquérir des Titres. Dans chaque cas, une notice à destination des investisseurs concernant la clôture anticipée ou le retrait, selon le cas, sera publiée sur le site de l'Émetteur (<http://prospectus.socgen.com>).

Prix d'Emission : 100 % du Montant Nominal Total

Estimation des dépenses totales liées à l'émission ou à l'offre, y compris estimation des dépenses facturées à l'investisseur par l'Émetteur ou l'offreur :

Des coûts ponctuels (coûts d'entrée), des coûts récurrents et des pénalités de sortie anticipée potentielles auront une incidence sur le rendement que l'investisseur peut obtenir de son investissement.

Plan de distribution : Le produit est destiné aux investisseurs de détail et sera offert en Belgique

POURQUOI CE PROSPECTUS EST-IL PRODUIT ?

Ce prospectus est produit pour les besoins d'une offre au public des titres.

Raisons de l'offre et utilisation des fonds : Le produit net de l'émission des Titres sera destiné aux besoins généraux de financement du Groupe Société Générale, y compris pour réaliser un bénéfice.

Estimation du produit net: Sans objet

Intérêts des personnes physiques et morales participant à l'émission/offre :

Exception faite des commissions payables à l'Agent Placeur, aucune personne participant à l'émission des Titres ne détient, à la connaissance de l'Émetteur, un intérêt significatif dans l'offre. Société Générale will ensure the roles of Issuer of the Notes (and as such will have to enter into hedging transactions) and Calculation Agent of the Notes.

Par ailleurs, compte tenu des activités de banque de Société Générale, des conflits peuvent naître entre les intérêts de Société Générale dans le cadre de ces activités (notamment relations commerciales avec les émetteurs des instruments financiers sous-jacents des Titres ou la détention d'information non publique les concernant) et ceux des Titulaires de Titres. Enfin, les activités de Société Générale sur le ou les instruments financiers sous-jacents des Titres pour son compte ou celui de ses clients, ou la mise en place d'opérations de couverture, peuvent également avoir un impact sur le cours de ces instruments et leur liquidité et donc être en conflit avec les intérêts des Titulaires des Titres.

UITGIFTE-SPECIFIEKE SAMENVATTING

AFDELING A - INLEIDING MET WAARSCHUWINGEN

ISIN-code: XS2746135057

Uitgevende Instelling: Société Générale

Vestigingsplaats: 29, boulevard Haussmann, 75009 Parijs, Frankrijk.

Telefoonnummer: 01 57 29 12 12

Identificatiecode voor juridische entiteiten (*Legal entity identifier* (LEI)): O2RNE8IBXP4R0TD8PU41

Identiteit en contactgegevens van de bevoegde autoriteit die het universele registratiedocument goedkeurt:

Goedgekeurd door de *Autorité des Marchés Financiers* (AMF)

17, place de la Bourse - 75002 Parijs, Frankrijk

Telefoonnummer: 01 53 45 60 00

Identiteit en contactgegevens van de bevoegde autoriteit die het prospectus goedkeurt:

Goedgekeurd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

283, route d'Arlon L-2991, Luxemburg

Telefoonnummer; (352) 26 25 11

E-mail: direction@cssf.lu

Datum van goedkeuring van het prospectus 31/05/2023

WAARSCHUWINGEN

Deze samenvatting moet worden gelezen als een inleiding op het basisprospectus (het **Basisprospectus**).

Iedere beslissing om in de Notes (de **Notes**) te beleggen moet zijn gebaseerd op een bestudering van het gehele Basisprospectus door de belegger.

De kans bestaat dat de belegger die als eiser optreedt wanneer bij een rechterlijke instantie een vordering met betrekking tot de informatie in het Basisprospectus en de toepasselijke Definitieve Voorwaarden aanhangig wordt gemaakt, volgens het nationale recht van de lidstaten de kosten voor de vertaling van het Basisprospectus moet dragen voordat de rechtsvordering wordt ingesteld.

Alleen de personen die de samenvatting, met inbegrip van een vertaling ervan, hebben ingediend, kunnen wettelijk aansprakelijk worden gesteld en uitsluitend indien de samenvatting, wanneer zij samen met de andere delen van het Basisprospectus wordt gelezen, misleidend, inaccuraat of inconsistent is, of indien zij, wanneer zij samen met de andere delen van het Basisprospectus wordt gelezen, niet de essentiële informatie bevat ter ondersteuning van beleggers wanneer zij overwegen in de Notes te beleggen.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig is en dat wellicht moeilijk te begrijpen is.

AFDELING B - ESSENTIËLE INFORMATIE OVER DE UITGEVENDE INSTELLING

WELKE INSTELLING GEEFT DE EFFECTEN UIT?

Uitgevende Instelling: Société Générale (of de Uitgevende Instelling)

Vestigingsplaats: 29, boulevard Haussmann, 75009 Parijs, Frankrijk.

Rechtsvorm: Naamloze vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (*société anonyme*).

Identificatiecode voor juridische entiteiten (*Legal entity identifier* (LEI)): O2RNE8IBXP4R0TD8PU41

Recht waaronder de Uitgevende Instelling opereert: Frans recht.

Land van oprichting: Frankrijk.

Wettelijke auditors: Ernst & Young et Autres en Deloitte & Associés.

De Uitgevende Instelling is de houdstermaatschappij van de Groep van Société Générale.

Société Générale heeft tot doel, met inachtneming van de voorwaarden zoals bepaald op grond van de wet- en regelgeving die geldt voor kredietinstellingen, de uitvoering, met natuurlijke en rechtspersonen, in Frankrijk en daarbuiten, van alle banktransacties, alle transacties die betrekking hebben op bankactiviteiten, daaronder in het bijzonder begrepen beleggings- of aanverwante diensten als bedoeld in de artikelen L.321-1 en L.321-2 van het Franse financiële en monetaire wetboek (*Code monétaire et financier*), en alle verwervingen van belangen in andere ondernemingen. Daarnaast kan Société Générale zich, overeenkomstig de definitie in de voorwaarden zoals gesteld door de Franse Commissie voor reglementering van financiële en banktransacties, periodiek bezighouden met alle andere transacties dan die welke hiervoor zijn vermeld, daaronder in het bijzonder begrepen verzekeringsbemiddeling. In het algemeen kan Société Générale, voor zichzelf, voor derden of in gezamenlijkheid, alle financiële, commerciële, industriële, agrarische, effecten- of vastgoedtransacties uitvoeren die direct of indirect verband houden met of vermoedelijk dienstig zijn voor het uitvoeren van voornoemde activiteiten.

Geen van de bestaande aandeelhouders heeft direct of indirect een zeggenschapsbelang in Société Générale. De grootste aandeelhouder is *Plan mondial d'actionariat salarié*.

In overeenstemming met haar statuten wordt de Uitgevende Instelling bestuurd door een Raad van Bestuur die wordt voorgedragen door een Algemene Vergadering van aandeelhouders, bestaande uit Slawomir Krupa als chief executive officer en Philippe Aymerich en Pierre Palmieri als deputy chief executive officers.

WAT IS DE ESSENTIËLE FINANCIËLE INFORMATIE OVER DE UITGEVENDE INSTELLING?

Resultatenrekening

<i>In miljoenen euro's</i>	31.12.2022 (gecontroleerd)	31.12.2021 (gecontroleerd)
Netto rente-inkomsten (of gelijkwaardig)	12 841	10 718
Netto inkomsten uit vergoedingen en provisie	5 217	5 320
Netto waardevermindervingsverlies uit financiële activa	(1 647)	(700)
Netto handelsresultaat	866	5 723
Maatstaf voor financieel resultaat die de uitgevende instelling hanteert in de jaarrekening zoals bedrijfsresultaat	9 161	8 208
Nettowinst of -verlies (voor geconsolideerde jaarrekening nettowinst of -verlies toerekenbaar aan aandeelhouders van de houdstermaatschappij)	1 825	5 641

Balans

<i>In miljarden euro's</i>	31.12.2022 (gecontroleerd)	31.12.2021 (gecontroleerd)	#Waarde als uitkomst van het meest recente toetsings- en evaluatieproces in het kader van toezicht (SREP)
Totaal Activa (<i>Total Assets</i>)	1 484,9	1 464,5	N/A
Senior Debt (<i>Debt securities issued</i>)	133,18	135,3	N/A
Achtergestelde schuld (<i>Subordinated debts</i>)	15,95	16,0	N/A
Leningen o/g en u/g klanten (<i>Customer loans at amortised cost</i>)	506,64	497,2	N/A
Deposito's van klanten (<i>Customer deposits</i>)	530,76	509,1	N/A
Totaal eigen vermogen (<i>Shareholders' equity; subtotal Equity; Group share</i>)	66,97	65,1	N/A

Niet-renderende leningen (op basis van netto boekwaarde)/ Leningen o/g en u/g) (<i>Doubtful loans</i>)	15,9	16,5	N/A
Common Equity Tier 1-kapitaalratio (CET1) (of andere relevante verhouding prudentiële kapitaaltoereikendheid afhankelijk van de uitgifte) (<i>Common Equity Tier 1 ratio</i>)	13,5% ⁽¹⁾	13,71% ⁽¹⁾	9,35%**
Totale kapitaalratio (<i>Total capital ratio</i>)	19,4% ⁽¹⁾	18,8% ⁽¹⁾	N/A
Hefboomratio berekend op grond van het toepasselijke regelgevend kader	4,4% ⁽¹⁾	4,9% ⁽¹⁾	N/A

** Rekening houdend met de gecombineerde buffervereisten zou het niveau van de ingefaseerde CET1-ratio die het systeem van het Maximaal Uitkeerbaar Bedrag (MUB) in gang zou zetten per 31 december 2022 9,35% zijn

*** Cursief gedrukte titels verwijzen naar de titels zoals die zijn gehanteerd in de jaarrekening.

(1) ingefaseerde ratio.

De accountantsverklaring bevat geen voorbehoud.

WAT ZIJN DE VOORNAAMSTE RISICO'S SPECIFIEK VOOR DE UITGEVENDE INSTELLING?

Er bestaat een risico van geheel of gedeeltelijk verlies van het geïnvesteerde kapitaal of conversie in effecten of uitstel van de vervaldatum, in geval van verzuim, faillissement of bail-in met betrekking tot Société Générale en zonder garantie- of vergoedingssysteem.

De kredietbeoordelingen en herfinancieringsvoorwaarden van Société Générale kunnen gevolgen hebben voor de marktwaarde van de Notes.

AFDELING C. ESSENTIËLE INFORMATIE OVER DE EFFECTEN

WAT ZIJN DE HOOFDKENMERKEN VAN DE EFFECTEN?

ISIN-code: XS2746135057 **Aantal Notes:** tot 180 000

Notering	Geen		
	Referentierente	Reuters-code	Tijdstip fixing
Referentierente 1	EUR-CMS 30Y	ICESWAP2 Reuters	11.00 uur 's ochtends (Frankfurt)
Referentierente 2	EUR-CMS 5Y	ICESWAP2 Reuters	11.00 uur 's ochtends (Frankfurt)

Dit product is een schuldinstrument met recht op terugbetaling van het kapitaal. Het wordt beheerst door het Engelse recht. Dit product is uitgedrukt in de valuta EUR en omvat een minimumterugbetalingsrecht van 100% van de Nominale Waarde (1 000 EUR per note), maar alleen op de vervaldatum.

Dit product heeft een looptijd van 6 jaar.

Dit product werd gecreëerd om geregeld een coupon uit te keren tijdens de looptijd van het product. Door in dit product te beleggen geniet u van een recht op terugbetaling van het kapitaal, uitsluitend op de vervaldatum.

De begrippen met een hoofdletter in de onderstaande sectie worden nader verklaard in de verschillende tabellen en in de onderstaande sectie.

Coupon:

- Op elke Betaaldatum van de Vaste Coupon, ontvangt u de Vaste Coupon ten belope van 4.25%.

- Op elke Betaaldatum van de Vlottende Coupon ontvangt u de Vlottende Coupon, die gelijk is aan 200% vermenigvuldigd met het verschil tussen Referentierente 1 en Referentierente 2. De waarde van de uitgekeerde Coupon kan niet lager dan 1% en meer dan 5% zijn. De referentierentes worden 5 werkdagen voor elke Betaaldatum van de Coupon vastgesteld (i.e. 06/03/2028, 06/03/2029, 06/03/2030).

Laatste terugbetaling:

Op de Vervaldatum Ontvangt u:

100% van de Nominale Waarde (alsook de Vlottende Coupon betaald op 06/03/2030).

Aanvullende informatie:

Nominale Waarde: 1 000 EUR per note

Minimale Investerings: 1 000 EUR

Maximale Investerings: 250 000 EUR

Uitgifteprijs: van de Nominale Waarde.

Inschrijvingsprijs: 1,020 EUR per deelbewijs (inclusief instapkosten van 2,00%)

Het product wordt belegd op een rentemarkt.

In volatiele of buitengewone marktomstandigheden, of in geval van technische defecten of storingen, die het product of het Onderliggend Instrument zouden kunnen beïnvloeden, kunnen de aankoop en/of verkoop van het product tijdelijk worden verhinderd en/of opgeschort en ze kunnen zelfs volledig onmogelijk zijn. In zulke omstandigheden ziet de Emittent zich mogelijk genoodzaakt om het product vervroegd terug te betalen op basis van de marktwaarde ervan. Al die situaties kunnen leiden tot een verlies op uw belegging.

Buitengewone omstandigheden zijn (1) belangrijke wijzigingen, bijvoorbeeld in verband met het onderliggend instrument, waaronder de stopzetting van de berekening ervan, en (2) economische, juridische en fiscale gebeurtenissen, bijvoorbeeld wegens wijzigingen aan de reële omstandigheden, die een invloed hebben op de dekkingsafspraken van de emittent en hem verhinderen zijn verplichtingen in het kader van het product na te komen of die de berekening van de uitgifteprijs van het product door de emittent negatief bijstellen.

In geval van overmacht of in geval van gebreken kan de Emittent het product vervroegd terugbetalen op basis van de marktwaarde ervan. Al die situaties kunnen leiden tot een verlies op uw belegging.

Dit product wordt aangeboden als onderdeel van een openbare aanbidding tijdens de toepasselijke aanbiedingsperiode in de volgende rechtsgebieden: België.

Aanbiedingsperiode: van 31/01/2024 tot 01/03/2024

Uitgiftedatum	06/03/2024
Betaaldatum van de Vaste Coupon	06/03/2025; 06/03/2026; 08/03/2027
Betaaldatum van de Vlottende Coupon	06/03/2028; 06/03/2029; 06/03/2030
Vervaldatum	06/03/2030

Afstand van rechten tot verrekening

De Notehouders doen afstand van alle rechten met betrekking tot verrekening, vergoeding en retentie in verband met de Notes, voor zover wettelijk toegestaan.

Onderwerping aan rechtsbevoegdheid:

De Uitgevende Instelling aanvaardt de rechtsbevoegdheid van de Engelse rechter met betrekking tot alle geschillen jegens de Uitgevende Instelling, doch aanvaardt dat die Notehouders hun rechtsvordering bij elke andere bevoegde rechter mogen indienen.

Rangorde:

De Notes zijn directe, onvoorwaardelijke, ongezeekerde en niet-achtergestelde verplichtingen van de Uitgevende Instelling van de rang 'senior preferent' in de zin van de artikelen L.613-30-3-I 3 van het Franse financiële en monetaire wetboek en van ten minste gelijke rang als alle andere bestaande en toekomstige uitstaande directe, onvoorwaardelijke, concurrente en niet-achtergestelde en senior preferente verplichtingen van de Uitgevende Instelling.

In geval van afwijkingen op grond van Richtlijn 2014/59/EU met betrekking tot de passiva van de Uitgevende Instelling kunnen de in verband met de Notes verschuldigde bedragen geheel of gedeeltelijk blijvend worden verlaagd, geheel of gedeeltelijk worden omgezet in aandelen of andere effecten van de Uitgevende Instelling of een andere persoon en/of worden ingetrokken en/of kan de vervaldatum van de Notes worden gewijzigd en/of kunnen er wijzigingen plaatsvinden op de vervaldatum van de Notes en/of wijzigingen in de planning of het rentebedrag.

BEPERKING VAN DE VRIJE OVERDRAAGBAARHEID VAN DE EFFECTEN:

Niet van toepassing. Er is geen sprake van beperkingen aan de vrije overdraagbaarheid van de Notes, behoudens eventuele beperkingen met betrekking tot de verkoop en overdracht die gelden in bepaalde rechtsgebieden, daaronder begrepen beperkingen voor wat betreft de aanbidding en verkoop aan of voor rekening of ten gunste van andere personen dan Toegestane Rechtverkrijgenden.

Onder een Toegestane Rechtverkrijgende wordt verstaan een persoon die (i) geen Amerikaanse persoon is in de zin van Verordening S; (ii) geen persoon is die onder enige definitie van een Amerikaanse persoon valt in de zin van de CEA- of een CFTC-regel, -richtsnoer of -bevel zoals voorgesteld of uitgevaardigd op grond van de CEA (waarbij voor alle duidelijkheid een persoon niet zijnde een "Niet-Amerikaanse persoon" in de zin van CFTC-regel 4.7(a)(1)(iv), maar in het kader van subparagraaf (D) zonder de uitzondering voor een in aanmerking komende persoon niet zijnde een "Niet-Amerikaanse persoon", wordt geacht een Amerikaanse persoon te zijn); en (iii) geen "Amerikaanse Persoon" is in de zin van de definitieve regels ter invoering van de krediet-securitisatievereisten van artikel 15G van de Amerikaanse *Securities Exchange Act* van 1934, na wijziging (de **Amerikaanse Securitiseringsregels**) (een **Amerikaanse Persoon in het kader van Securitiserings**).

WAAR ZULLEN DE EFFECTEN WORDEN VERHANDELD?**Toelating tot de handel:**

Niet van toepassing. De Notes worden niet toegelaten tot de handel.

IS ER AAN DE EFFECTEN EEN GARANTIE VERBONDEN?

De Notes zijn niet gegarandeerd.

WAT ZIJN DE VOORNAAMSTE RISICO'S SPECIFIEK VOOR DE EFFECTEN?

Iedere verkoop van de Notes voor de geplande vervaldatum zal resulteren in het verlies van de volledige bescherming van het geïnvesteerde bedrag.

Bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kunnen de liquiditeit van het product negatief beïnvloeden. De kans bestaat dat de belegger het product niet eenvoudig kan verkopen of het moet verkopen tegen een koers die leidt tot geheel of gedeeltelijk verlies van het geïnvesteerde bedrag.

De marktwaarde van de Notes is afhankelijk van de ontwikkeling van marktparameters op het moment van uitstappen (koersniveau van het Onderliggende Actief/de Onderliggende Activa, rentetarieven, veranderlijkheid en kredietrisico) en kan dus leiden tot een risico van geheel of gedeeltelijk verlies van het oorspronkelijk geïnvesteerde bedrag.

Gebeurtenissen die losstaan van het Onderliggende Actief/de Onderliggende Activa (zoals een wijziging in de wet, met inbegrip van fiscale wetgeving, overmacht en het aantal in omloop zijnde effecten) kunnen leiden tot vervroegde aflossing van de Notes en dus tot een geheel of gedeeltelijk verlies van het geïnvesteerde bedrag.

Gebeurtenissen die verband houden met het Onderliggende Actief/de Onderliggende Activa of de dekkingstransacties kunnen leiden tot aanpassingen, de-indexatie, vervanging van het Onderliggende Actief/de Onderliggende Activa, of vervroegde aflossing van de Notes, en dus tot verliezen op het geïnvesteerde bedrag, ook in geval van kapitaalbescherming.

Als de valuta van de hoofdactiviteiten van de belegger anders is dan die van het product, loopt de belegger koersrisico, met name in geval van beperkingen op valutahandel, hetgeen kan leiden tot een daling van het geïnvesteerde bedrag.

De prestatie van de referentierente(s) is afhankelijk van economische en politieke factoren. Zulke factoren kunnen een negatieve impact hebben op de prestatie van de referentierente(s) en daarmee op de waarde van de Notes. Het kan verwacht worden dat deze factoren intensiveren in tijden van financiële beroering.

AFDELING D - ESSENTIËLE INFORMATIE OVER DE AANBIEDING VAN EFFECTEN AAN HET PUBLIEK EN/OF DE TOELATING TOT DE HANDEL OP EEN GEREGLLEMENTEERDE MARKT**VOLGENS WELKE VOORWAARDEN EN WELK TIJDSHEMA KAN IK IN DEZE EFFECTEN BELEGGEN?**

BESCHRIJVING VAN DE VOORWAARDEN VAN DE AANBIEDING:

Rechtsgebied(en) niet-vrijgestelde aanbidding: België

Aanbiedingsperiode: Van 31/01/2024 t/m 01/03/2024

Aanbiedingskoers: De Notes worden aangeboden tegen de Uitgiftekoers. De koers wordt ook verhoogd met vergoedingen.

Voorwaarden voor de aanbidding:

Aanbiddingen van de Notes zijn afhankelijk van de uitgifte daarvan en eventuele aanvullende voorwaarden zoals uiteengezet in de standaard zakelijke voorwaarden van de financiële tussenpersonen, die door de betrokken financiële tussenpersonen aan beleggers bekendgemaakt worden.

De Uitgevende Instelling behoudt zich het recht voor om de Aanbiedingsperiode, om enigerlei reden, te sluiten vóór de aangegeven sluitingsdatum.

De Uitgevende Instelling behoudt zich te allen tijde het recht voor om op of voor de Uitgiftedatum, om enigerlei reden, de aanbidding in te trekken en de uitgifte van de Notes te annuleren. Voor alle duidelijkheid geldt dat, indien een potentiële belegger zich heeft aangemeld en de Uitgevende Instelling dit recht uitoefent, een potentiële belegger nimmer gerechtigd is tot het inschrijven op of anderszins verwerven van de Notes.

Uitgiftekoers: 100% van het Totale Nominale Bedrag

Raming van de totale kosten van de uitgifte of de aanbidding, met inbegrip van de geraamde kosten die door de Uitgevende Instelling of de aanbieder aan de belegger worden aangerekend:

Punctuele kosten (instapkosten), periodieke kosten en potentieel verwachte uitstapkosten kunnen gevolgen hebben voor het rendement dat de belegger kan ontvangen op zijn investering.

Distributieplan: Het product is bedoeld voor particuliere beleggers en wordt aangeboden in België.

WAAROM WORDT DIT PROSPECTUS OPGESTELD?

Dit prospectus wordt opgesteld ten behoeve van de aanbidding van de Notes aan het publiek.

Reden van de aanbidding en gebruik van de opbrengsten: De netto-opbrengst van elke uitgifte van Notes wordt aangewend voor algemene financieringsdoeleinden van Société Générale Groep, daaronder begrepen het winsttoegmerk.

Geraamde netto-opbrengst: Niet van toepassing

Belangen van de persoon en de natuurlijke personen van uitgifte/aanbidding:

Behoudens eventueel aan de Dealer verschuldigde vergoedingen, heeft, voor zover de Uitgevende Instelling weet, geen enkele persoon die betrokken is bij de uitgifte van de Notes een materieel belang bij de aanbidding.

Société Générale zal de rol op zich nemen van Uitgevende Instelling van de Notes (en als zodanig afdekkingstransacties moeten aangaan) en Berekeningsagent voor de Notes.

De mogelijkheid van belangenconflicten tussen de verschillende rollen van Société Générale enerzijds en die van Société Générale in die rollen en die van de Notehouders anderzijds kan niet worden uitgesloten.

Voorts kunnen er zich, gezien de bankactiviteiten van Société Générale, conflicten voordoen tussen de belangen van Société Générale in deze hoedanigheden (daaronder begrepen zakelijke relaties met de uitgevende instellingen van de financiële instrumenten die de onderliggende activa vormen voor de Notes of het beschikken over niet-openbare informatie daarover) en die van de Notehouders. Ten slotte kunnen de activiteiten van Société Générale met betrekking tot de onderliggende financiële instrumenten, voor eigen rekening of voor rekening van haar klanten, of de uitvoering van afdekkingstransacties ook gevolgen hebben voor de koers en de liquiditeit van die instrumenten en dus in conflict komen met de belangen van de Notehouders.