

Di seguito è riportato in lingua italiana il contenuto dei *Final Terms* (cd. Condizioni Definitive), applicabili agli strumenti finanziari di seguito individuati, fermo restando che (i) il testo di lingua inglese prevarrà in caso di eventuale divergenza con, od omissioni nella, presente traduzione, (ii) ai sensi della vigente normativa applicabile in materia di prospetti, non sussiste alcun obbligo di effettuare, ovvero consegnare, la presente traduzione ai potenziali investitori, né di trasmetterla ad alcuna autorità, (iii) la presente traduzione è effettuata esclusivamente al fine di agevolare la lettura da parte dei potenziali investitori del testo in lingua inglese dei *Final Terms* redatti ai sensi dell'Articolo 5.4 della Direttiva Prospetti (come di seguito definita), e, in tal senso, (iv) i potenziali investitori sono invitati, ai fini di avere una informativa completa sull'Emittente e sull'offerta degli strumenti finanziari, di seguito individuati, a leggere attentamente le informazioni contenute nei *Final Terms* e nel *Debt Instruments Issuance Programme* ed in ogni relativo supplemento e documentazione di offerta di seguito individuata.

**Governance del prodotto MIFID II / Investitori retail, investitori professionali ed ECP** – Esclusivamente ai fini del processo di approvazione del prodotto dell'ideatore, la valutazione del target market in relazione alle obbligazioni ha portato alla conclusione che: (i) il target market per le obbligazioni è idoneo per controparti qualificate, clienti professionali e clienti retail, ciascuno come definito dalla Direttiva 2014/65/UE (e successive modifiche, **MiFID II**) MiFID II; (ii) tutti i canali di distribuzione per le idonee controparti qualificate e per i clienti professionali sono appropriati; e (iii) la determinazione dei canali appropriati per la distribuzione delle obbligazioni ai clienti retail è stata effettuata ed è disponibile sul sito web <https://regulatory.sgmarkets.com/#/mifid2/emt>, previa idoneità e adeguatezza del distributore obblighi previsti dalla MiFID II, ove applicabile. Qualsiasi persona che successivamente offre, vende o raccomanda le obbligazioni (un collocatore) dovrebbe prendere in considerazione la valutazione del target market dell'ideatore; tuttavia, un collocatore soggetto alla MiFID II è responsabile di intraprendere la propria valutazione del target market in relazione alle obbligazioni (adottando o perfezionando la valutazione del target market dell'ideatore) e di determinare i canali di distribuzione appropriati, fatti salvi gli obblighi di idoneità e adeguatezza del collocatore ai sensi della MiFID II, se applicabile.

**UK MIFIR product governance / Target Market solo per investitori professionali e ECP** – Ai soli fini del processo di approvazione del prodotto dell'ideatore, la valutazione del target market in relazione alle obbligazioni ha portato alla conclusione che: (i) il target market per le obbligazioni è idoneo per controparti qualificate, come definite nel FCA Handbook Conduct of Business Sourcebook (COBS), e per i clienti professionali, come definiti nel Regolamento (UE) n. 600/2014 in quanto fa parte del diritto nazionale in virtù della legge sull'Unione Europea (ritiro) 2018 (**MiFIR Regno Unito**); e (ii) tutti i canali di distribuzione delle obbligazioni per le idonee controparti e per i clienti professionali sono appropriati. Qualsiasi persona che successivamente offra, venda o raccomandi le obbligazioni (un collocatore) dovrebbe prendere in considerazione la valutazione del target market dell'ideatore; tuttavia, un collocatore soggetto al manuale FCA Handbook Product Intervention and Product Governance Sourcebook (**le regole di governance dei prodotti MiFIR del Regno Unito**) è responsabile di intraprendere la propria valutazione del target market in relazione alle obbligazioni (adottando o perfezionando la valutazione del target market dell'ideatore) e determinare i canali di distribuzione appropriati.

#### Datati “[ ]”

**DIVIETO DI VENDITA A INVESTITORI RETAIL DEL REGNO UNITO** – Le obbligazioni non sono destinate ad essere offerti, venduti o altrimenti resi disponibili a, e non devono essere offerti, venduti o altrimenti messi a disposizione di alcun investitore retail nel Regno Unito. A tal fine, per investitore retail si intende una persona che è uno (o più) tra: i) un cliente retail, come definito all'articolo 2, punto 8, del regolamento (UE) 2017/565 in quanto fa parte di diritto interno in virtù della legge dell'Unione europea (di recesso) 2018 (e successive modifiche, l'“EUWA”); o (ii) un cliente all'interno del (ii) un cliente ai sensi delle disposizioni del Financial Services and Markets Act 2000, come modificato (FSMA) e qualsiasi norma o regolamento emanato ai sensi del FSMA per attuare la Direttiva (UE) 2016 /97, qualora tale cliente non si qualificherebbe come cliente professionale, come definito all'articolo 2, paragrafo 1, punto 8, del regolamento (UE) n. 600/2014 in quanto fa parte del diritto interno del Regno Unito in virtù dell'EUWA; o (iii) non è un investitore qualificato come definito all'articolo 2 del Regolamento (UE) 2017/1129 in quanto fa parte del diritto interno del Regno Unito in virtù dell'EUWA. Di conseguenza, nessun documento contenente le informazioni chiave richiesto dal Regolamento (UE) n. 1286/2014 in quanto fa parte del diritto interno del Regno Unito in virtù dell'EUWA (regolamento PRIIP del Regno Unito) per l'offerta o la vendita delle obbligazioni o per metterli altrimenti a disposizione degli investitori il Regno Unito è stato preparato e pertanto offrire o vendere le obbligazioni o metterli altrimenti a disposizione di qualsiasi investitore retail nel Regno Unito potrebbe essere illegale ai sensi del Regolamento PRIIP del Regno Unito.

SG Issuer

Legal entity identifier (LEI): 549300QNMDBVTHX8H127

Emissione di fino a USD 30 000 000 Obbligazioni  
con scadenza 03/08/2029

## Denominati a fini commerciali

### "SGIS PIF Interest Rate Callable Note in USD Agosto 2029"

#### Garanzia incondizionata e irrevocabile della Société Générale sulla base del Debt Instruments Issuance Programme

#### PARTE A – TERMINI CONTRATTUALI

I termini utilizzati nel presente documento si intenderanno essere quelli definiti come tali ai fini delle Condizioni di cui alla sezione "General Terms and Conditions of the English Law Notes" nel Prospetto di Base del 01 giugno 2022, che costituisce un prospetto di base ai fini della Regolamentazione (UE) 2017/1129 Prospetti (la **Regolamentazione Prospetti**). Il presente documento costituisce le Condizioni Definitive delle obbligazioni qui descritti ai sensi dell'articolo 8(4) della Regolamentazione Prospetti e dell'articolo 22 del *Luxembourg act* del 16 luglio 2019 e deve essere letto congiuntamente al Prospetto di Base e ogni supplemento pubblicato prima della Data di Emissione (come di seguito definita) (**Supplemento/i**); posto, tuttavia, che, nella misura in cui tale Supplemento (i) venga pubblicato dopo che le presenti Condizioni Definitive siano state firmate o emesse e (ii) preveda qualsiasi modifica alle Condizioni come previste dai "General Terms and Conditions of the English Law Notes", tale/i cambiamento/i non avrà/avranno alcun effetto per quanto riguarda le Condizioni delle obbligazioni a cui le presenti Condizioni Definitive si riferiscono. Informazioni complete sull'Emittente, sull'eventuale Garante e sull'offerta delle obbligazioni sono disponibili soltanto sulla base della consultazione congiunta delle presenti Condizioni Definitive, del Prospetto di Base e di qualsiasi Supplemento/i. Prima di investire nelle obbligazioni qui descritti, i potenziali investitori devono leggere e comprendere le informazioni fornite nel Prospetto di Base e qualsiasi Supplemento/i e essere a conoscenza delle restrizioni applicabili all'offerta e alla vendita di tali delle obbligazioni negli Stati Uniti ovvero a, o per conto o a beneficio di U.S. Persons. Nel caso di le obbligazioni offerte al pubblico o ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato nello Spazio economico europeo, una sintesi della emissione delle obbligazioni è allegato alle presenti Condizioni Definitive. Copie del Prospetto di Base, di ogni Supplemento/i e delle presenti Condizioni Definitive sono disponibili per la consultazione presso la sede legale dell'Emittente, dell'eventuale Garante, degli uffici specificati degli Agenti di Pagamento e, nel caso delle obbligazioni ammesse alla negoziazione sul Mercato Regolamentato del Luxembourg Stock Exchange, sul sito internet del Luxembourg Stock Exchange ([www.bourse.lu](http://www.bourse.lu)) e, nel caso di obbligazioni ammesse alla negoziazione in un mercato regolamentato nello Spazio Economico Europeo o nel Regno Unito; o nel caso di Offerte Non-esenti; sul sito internet dell'Emittente (<http://prospectus.socgen.com>).

1.	(i)	<b>Numero di serie:</b>	239672EN/22.8
	(ii)	<b>Numero di tranches:</b>	1
	(iii)	<b>Data in cui le obbligazioni diventano fungibili:</b>	Non applicabile
2.		<b>Valuta o valute specificate</b>	USD
3.		<b>Importo Nominale Totale:</b>	
	(i)	<b>- Tranche:</b>	Fino a USD 30 000 000
	(ii)	<b>- Serie:</b>	Fino a USD 30 000 000
4.		<b>Prezzo di Emissione</b>	100% dell'Importo Nominale Totale
5.		<b>Denominazione/i Specificata/e</b>	EUR 2 000
6.	(i)	<b>Data di Emissione: (GG/MM/AAAA)</b>	03/08/2022
	(ii)	<b>Data di inizio per il calcolo degli Interessi:</b>	Data di Emissione
7.		<b>Data di Scadenza: (GG/MM/AAAA)</b>	03/08/2029
8.		<b>Legge Applicabile:</b>	Legge Inglese
9.	(i)	<b>Status delle obbligazioni:</b>	Senza garanzia reale

(ii)	<b>Data di autorizzazione societaria ottenuta per l'emissione delle obbligazioni:</b>	Non Applicabile
(iii)	<b>Tipologia di obbligazioni Strutturate:</b>	Non Applicabile
(iv)	<b>Riferimento del Prodotto</b>	3.1.3 come descritto nei Termini e Condizioni Integrativi relativi alle Formule.
10.	<b>Base per il calcolo degli Interessi:</b>	Si veda più oltre la sezione "Disposizioni relative agli Eventuali Pagamenti di Interessi"(se presente).
11.	<b>Rimborso / Base di Pagamento:</b>	Si veda più oltre la sezione "Disposizioni relative al Rimborso".
12.	<b>Opzione di rimborso per Emittente/Portatori delle obbligazioni:</b>	Si veda più oltre la sezione "Disposizioni relative al Rimborso".

#### DISPOSIZIONI RELATIVE AGLI EVENTUALI PAGAMENTI DI INTERESSI

13.	<b>Disposizioni per le obbligazioni a tasso Fisso:</b>	Applicabile in base alla Condizione 3.1 dei Termini e delle Condizioni Generali
-----	--	---

<b>(i) Tasso(i) di interesse:</b>	<p>2,60% per anno pagabile trimestralmente in via posticipata alla Data di Interesse (1).</p> <p>3,30% per anno pagabile trimestralmente in via posticipata alla Data di Interesse (i)(i) da 13 a 14).</p> <p>3,50% per anno pagabile trimestralmente in via posticipata alla Data di Interesse (i)(i) da 15 a 16).</p> <p>3,70% per anno pagabile trimestralmente in via posticipata alla Data di Interesse (i)(i) da 17 a 18).</p> <p>3,90% per anno pagabile trimestralmente in via posticipata alla Data di Interesse (i)(i) da 19 a 20).</p> <p>4,10% per anno pagabile trimestralmente in via posticipata alla Data di Interesse (i)(i) da 21 a 22).</p> <p>4,30% per anno pagabile trimestralmente in via posticipata alla Data di Interesse (i)(i) from 23 to 24).</p> <p>4,50% per anno pagabile trimestralmente in via posticipata alla Data di Interesse (i)(i) da 25 a 26).</p> <p>4,70% per anno pagabile trimestralmente in via posticipata alla Data di Interesse (i)(i) da 27 a 28).</p>
-----------------------------------	--

<b>(ii) Periodo(i) Specificato(i) / Data(e) di Pagamento Interessi(i): (GG/MM/AAAA)</b>	<p>Data di Pagamento Interessi (i) (i = 1): 03/11/2022</p> <p>Data di Pagamento Interessi(i) (i da 13 a 28): Ciascun 3 di Agosto, 3 di Novembre, 3 di Febbraio e 3 di Maggio di ciascun anno da e incluso il 3 di Novembre 2025 a e incluso la Data di Scadenza.</p>
---	--

<b>(iii) Business Day Convention:</b>	Following Business Day Convention (unadjusted)
---------------------------------------	--

<b>(iv) Importo Cedola Fissa:</b>	Salvo in caso di rimborso anticipato, in ogni Data di Pagamento Interessi, l'Emittente dovrà pagare ai Portatori delle Obbligazioni, per ogni Obbligazione, un importo determinato dall'Agente di
-----------------------------------	---

Calcolo, come segue:

Tasso di Interesse x Denominazione Specifica x Day Count Fraction

**(v) Day Count Fraction:**

Actual/360

**(vi) Broken Amount(s):**

Nel caso di lungo o breve Periodo di Interesse (con riguardo al Paragrafo 13(ii) "Periodo(i) Specificato(i)/ Data(e) di Pagamento Interessi(i)" di cui sopra), l'importo degli interessi sarà calcolato in accordo con la formula specificata nel paragrafo 13(iv) "Importo Cedola Fissa" di cui sopra.

**(vii) Determination Date(s):**

Non Applicabile

**14. Disposizioni per le obbligazioni a tasso Variabile**

Applicabile in base alla Condizione 3.2 dei Termini e delle Condizioni Generali

**(i) Importo Cedola Variabile:**

Salvo in caso di rimborso anticipato, in ogni Data di Pagamento Interessi, l'Emittente dovrà pagare ai Portatori delle Obbligazioni, per ogni Obbligazione, un importo determinato dall'Agente di Calcolo, come segue:

Importo Cedola Variabile = Denominazione Specifica x Max(Floor(i); Min(Cap(i); Tasso di Interesse)) x Day Count Fraction

**(ii) Periodo(i) Specificato(i) / Data(e) di Pagamento Interessi(i):**

**(GG/MM/AAAA)**

Data di Pagamento Interessi(i) (i da 2 a 12): Ciascun 3 di Agosto, 3 di Novembre, 3 di Febbraio e 3 di Maggio di ciascun anno da e incluso 3 di Febbraio 2023 a e incluso 3 di Agosto 2025

**(iii) Business Day Convention:**

Modified Following Business Day Convention (adjusted)

**(iv) Centro Finanziario:**

New York

**(v) Metodo di Determinazione del Tasso di Interesse e Importo degli Interessi**

RFR Compounding Method - Compounding with Observation Shift

**-Benchmark Sottostante:**

The United States SOFR Secured Overnight Financing Rate (tasso di interesse overnight in USD calcolato dalla Federal Reserve di New York. Esprime il costo di prendere a prestito USD overnight, con la collateralizzazione di titoli di stato americani, calcolato secondo la metodologia prevista dalla Federal Reserve di New York).

<b>-Date di Determinazione degli Interessi:</b>	Rispetto a ciascun Periodo di Interesse, ciascun Giorno Lavorativo Applicabile nel rilevante Periodo di Osservazione.
<b>_Tempo di Riferimento:</b>	8:00 a.m ET
<b>-Pagina di Riferimento Rilevanti;</b>	Bloomberg page : SOFRRATE Index
<b>-Daily Capped Rate:</b>	Non Applicabile
<b>“s”:</b>	indica 5, che è lo "Spostamento del Periodo di Osservazione"
<b>- fissaggio in anticipo del Periodo di Osservazione:</b>	Applicabile. Il fissaggio in anticipo del Periodo di Osservazione indica rispetto ad un Periodo di Interesse, il periodo che sarebbe stato il Periodo di Osservazione del Periodo di Interesse immediatamente precedente
<b>-First Set-In-Advance Observation Period:</b>	Da e incluso 27/07/2022 a e incluso 27/10/2022
<b>(vi)Spread(s):</b>	Se presente, si veda la formula sopraindicata nel paragrafo 14(i) "Importo della Cedola Variabile"
<b>(vii) Fattore di Leva:</b>	Se presente, si veda la formula sopraindicata nel paragrafo 14(i) "Importo della Cedola Variabile"
<b>(viii)Tasso di Interesse Minimo:</b>	Se presente, si veda la formula sopraindicata nel paragrafo 14(i) "Importo della Cedola Variabile"
<b>(ix) Tasso di Interesse Massimo:</b>	Se presente, si veda la formula sopraindicata nel paragrafo 14(i) "Importo della Cedola Variabile"
<b>(x)Day Count Fraction:</b>	Actual/360
<b>(xi)Tasso Moltiplicatore:</b>	Non Applicabile
<b>15. Structured Interest Note Provisions:</b>	Non Applicabile
<b>16. Disposizioni per le obbligazioni Zero-Coupon:</b>	Non Applicabile
<b>DISPOSIZIONI RELATIVE AL RIMBORSO</b>	
<b>17. Rimborso su facoltà dell'Emittente:</b>	Applicabile in base alla Condizione 6.4.1.1.1 dei Termini e delle Condizioni Generali
<b>(i) Importo di Rimborso Opzionale:</b>	Salvo in caso di rimborso anticipato, in ogni Data di Pagamento Interessi, l'Emittente dovrà pagare ai Portatori delle Obbligazioni, per ogni Obbligazione, un importo determinato dall'Agente di Calcolo, come segue:  <b>Importo di Rimborso Opzionale =</b> Tasso di Interesse x Denominazione Specifica
<b>(ii) Date di Rimborso Opzionale:</b>	Data di Rimborso Opzionale(i) (i da 13 a 27): ciascun 3 di Agosto, 3 di Novembre, 3 di Febbraio e 3 di Maggio di ciascun anno da e incluso 3 del Novembre 2025 a e incluso la Data di Scadenza.
<b>(iii) Periodo di Preavviso:</b>	10 Giorni Lavorativi precedenti la Data di Rimborso Opzionale
<b>(iv) Rimborso Parziale:</b>	Non Applicabile
<b>18. Rimborso su facoltà dei Portatori delle obbligazioni:</b>	Non Applicabile
<b>19. Rimborso anticipato Automatico:</b>	Non Applicabile

20.		<p><b>Importo di Rimborso Finale</b> Salvo in caso di precedente rimborso, l'Emittente provvederà a rimborsare le obbligazioni alla Data di Scadenza, in conformità alle seguenti disposizioni in relazione a ciascuna delle obbligazioni:</p> <p style="text-align: right;">Importo di Rimborso Finale = Denominazione Specificata x 100%</p>
21.	<b>Disposizioni relative alla consegna fisica delle obbligazioni</b>	Non Applicabile
22.	<b>Disposizioni relative alle obbligazioni Credit Linked</b>	Non Applicabile
23.	<b>Importo/i di Rimborso Anticipato pagabile in caso di Evento di Inadempimento o, su facoltà dell'Emittente, rimborso per ragioni fiscali o regolamentari:</b>	Rimborso Anticipato o Monetizzazione fino alla Data di Scadenza di Rimborso Anticipato: Valore di Mercato

**DISPOSIZIONI RELATIVE AGLI EVENTUALI SOTTOSTANTI**

24.	(i) <b>Sottostante</b>	Non Applicabile
	(ii) <b>Le informazioni relative alle performance passate e future del Sottostante e alla volatilità:</b>	Non Applicabile
	(iii) <b>Disposizioni relative, fra l'altro, a Eventi Eccezionali e/o Eventi Straordinari e/o Monetizzazione sino alla Data di Scadenza e/o altri eventi eccezionali come descritti nei Termini e Condizioni Integrativi per Certificati Strutturati di volta in volta applicabili:</b>	Non Applicabile

**DEFINIZIONI RELATIVE A EVENTUALI INTERESSI, RIMBORSO E EVENTUALI SOTTOSTANTI**

25.	(i) <b>Definizioni relative alla data/e:</b>	Applicabile
	(ii) <b>Definizioni relative al prodotto:</b>	Applicabile nel rispetto delle previsioni della Condizione 4 dei Termini e Condizioni Aggiuntivi relativi alle Formule

Floor(i) (i da 2 a 12)	<p>Floor(i)(i=2): 2,60%</p> <p>Floor(i)(i da 3 a 4): 2,70%</p> <p>Floor(i)(i da 5 a 6): 2,80%</p> <p>Floor(i)(i da 7 a 8): 2,90%</p>
---------------------------	--

Floor(i)(i da 9 a 10): 3,00%  
Floor(i)(i da 11 a 12): 3,10%

Cap(i)  
(i from 2 to 12)

Cap(i)(i=2): 3.90%  
Cap(i)(i da 3 a 4): 4,00%  
Cap(i)(i da 5 a 6): 4,10%  
Cap(i)(i da 7 a 8): 4,20%  
Cap(i)(i da 9 a 10): 4,30%  
Cap(i)(i da 11 a 12): 4,40%

#### DISPOSIZIONI RELATIVE ALLE OBBLIGAZIONI CON GARANZIA REALE

26. Disposizioni relative alle obbligazioni con Garanzia Reale Non Applicabile

#### DISPOSIZIONI GENERALI APPLICABILI ALLE OBBLIGAZIONI

27. Disposizioni applicabili alla/e Data/e di pagamento:

- **Giorno Lavorativo di Pagamento:** Giorno Lavorativo di Pagamento Successivo
- **Centro(i) finanziario(i):** Non Applicabile

28. Forma delle obbligazioni:

- (i) **Forma:** Non-US Registered Global Certificate registrato a nome di un intestatario per un depositario comune per Euroclear e Clearstream, Lussemburgo.
- (ii) **New Global Note (NGN – titoli al portatore)/New Safekeeping Structure (NSS – titoli nominativi)** No

29. **Ridenominazione:** Non Applicabile

30. **Consolidamento:** Applicabile come da Condizione 14.2 dei Termini e Condizioni Generali

31. **Disposizioni Relative alle obbligazioni parzialmente pagate:** Non Applicabile

32. **Disposizioni relative a Instalment Certificates:** Non Applicabile

33. **Masse:** Non Applicabile

34. **Disposizioni relative a Certificati a doppia valuta:** Non Applicabile

35. **Disposizioni relative agli Importi Addizionali per le obbligazioni italiane:** Non Applicabile

36. **Importo di Interesse e/o importo di rimborso a scelta dell' Emittente:** Non Applicabile

37. **Disposizioni relative ai Portfolio Linked** Non Applicabile

**Obbligazioni:**



## **PARTE B – ALTRE INFORMAZIONI**

### **1. QUOTAZIONE E AMMISSIONE ALLE NEGOZIAZIONI**

(i) **Quotazione:** Nessuna

(ii) **Ammissione alle negoziazioni:**

MPS Capital Services Banca per le Imprese S.p.A. (**MPSCS**) presenterà domanda di ammissione alle negoziazioni delle Obbligazioni sul Sistema di Negoziazione Multilaterale denominato EuroTLX® (“**EUROTLX**”) organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A. MPSCS agirà come specialist per le Obbligazioni, nel rispetto del Regolamento di EuroTLX.

L'esecuzione degli ordini su EuroTLX si svolgerà secondo quanto previsto dal Regolamento di EuroTLX, pubblicato sul sito internet [www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it), dal quale sito può essere gratuitamente scaricato.

L'efficacia dell'offerta è condizionata a che EuroTLX rilasci il provvedimento di autorizzazione alle negoziazioni prima della Data di Emissione (si veda anche la Sezione 10 – paragrafo “Condizioni alle quali l’offerta è assoggettata” di queste Condizioni Definitive).

A condizione che Borsa Italiana S.p.A. rilasci la relativa autorizzazione, la negoziazione delle Obbligazioni su EuroTLX comincerà entro il quinto giorno lavorativo successivo alla Data di Emissione.

Infine, MPSCS si riserva espressamente il diritto di negoziare le Obbligazioni in conto proprio al di fuori di qualsiasi sede di negoziazione e di agire in qualità di market maker e/or di liquidity provider nel rispetto delle previsioni della MIFID 2 come trasposte in Italia e nel rispetto delle linee guida pubblicate dalle autorità di controllo.

In tali casi, MPSCS fornirà quotazioni bid/ask per un importo delle Obbligazioni pari all'Importo Collocato (come definito nella successiva Sezione 9(ii)), da determinare sulla base delle condizioni di mercato di volta in volta prevalenti. In particolare, con riguardo al merito di credito del Garante, il SOFR compounded over 3-month sarà maggiorato di uno cross asset swap spread determinato come l'asset swap spread di alcuni titoli di debito del Garante presi a riferimento. Al prezzo così determinato, sarà aggiunto, in caso di quotazioni lettera (acquisto da parte dell'investitore), un margine fino ad un massimo dello 0,50%; nel caso di quotazioni denaro (vendita da parte dell'investitore) i prezzi saranno ridotti di un margine sino ad un massimo dello 1,00%.

MPSCS è responsabile per le informazioni contenute nel presente Paragrafo B.1 (ii).

- |       |  |                 |
|-------|--|-----------------|
| (iii) | <b>Stima delle spese totali legate all'ammissione alla negoziazione:</b>                               | Non Applicabile |
| (iv)  | <b>Informazioni richieste affinché le note siano ammesse alla negoziazione sul SIX Swiss Exchange:</b> | Non Applicabile |

## 2. RATINGS

Le obbligazioni da emettere non sono state oggetto di una valutazione del merito di credito.

## 3. INTERESSI DELLE PERSONE FISICHE E GIURIDICHE COINVOLTE NELL'EMISSIONE/OFFERTA

Ad eccezione delle eventuali commissioni dovute al Dealer, al Responsabile del Collocamento e al Collocatore, e per quanto l'Emittente ne sa, nessuna persona coinvolta nell'emissione delle Obbligazioni ha un interesse rilevante nell'Offerta.

Il Dealer e le sue affiliate si sono impegnate, e potrebbero in futuro impegnarsi, in operazioni di investment banking e/o commercial banking transactions, e potrebbero nel corso ordinario del business eseguire altri servizi per l'Emittente e le sue affiliate.

Société Générale ricoprirà i ruoli di fornitore di strumenti di copertura a favore dell'Emittente e di Agente di Calcolo delle Obbligazioni.

La possibilità di conflitti di interesse tra i vari ruoli di Société Générale, da un lato, e, d'altro lato, tra quelli di Société Générale nello svolgimento di questi ruoli e quelli dei Portatori delle Obbligazioni, non può escludersi.

Inoltre, considerata l'attività bancaria di Société Générale, conflitti di interesse potrebbero sorgere tra gli interessi di Société Générale nello svolgimento di tali attività (incluse le relazioni di affari con gli emittenti degli strumenti finanziari che sono i sottostanti delle Obbligazioni ovvero la detenzione di informazioni non pubbliche in relazione ad essi) e quelli dei Portatori delle Obbligazioni. Infine, le attività di Société Générale sullo/sugli strumento/i finanziario/i sottostante/i, per conto della proprietà ovvero per conto dei propri clienti, oppure il porre in essere transazioni di copertura, può anche avere un impatto sul prezzo di questi strumenti e sulla loro liquidità, e ciò potrebbe configgere con gli interessi dei Portatori delle Obbligazioni.

Il Collocatore o il Lead Manager, o qualsiasi delle loro controllate, possono, nello svolgimento della loro attività ordinaria, intrattenere relazioni di affari con gli emittenti degli strumenti finanziari sottostanti le Obbligazioni, detenere informazioni non pubbliche in relazione a tali emittenti, emettere strumenti finanziari relativi agli stessi sottostanti, concludere una o più operazioni di copertura con riferimento allo strumento finanziario sottostante, e tali circostanze potrebbero incidere sul prezzo di mercato, la liquidità o il valore dei Certificati.

MPSCS e il Collocatore (come di seguito definiti) sono, per quanto concerne l'offerta delle Obbligazioni, in una posizione di conflitto di interessi con gli investitori poiché sono parte dello stesso gruppo bancario (il Gruppo Bancario Montepaschi) e hanno interessi economici in relazione al collocamento delle Obbligazioni. MPSCS riceverà da Société Générale la Commissione di Strutturazione e la Commissione di Sottoscrizione (dovuta sull'eventuale importo sottoscritto) e il Collocatore riceverà da Société Générale la Commissione di Collocamento, secondo quanto indicato nel successivo paragrafo B9(ii).

Inoltre, MPSCS è anche in una posizione di conflitto d'interessi per le seguenti ragioni: agisce come controparte di copertura di Société Générale in relazione all'emissione delle Obbligazioni; può decidere, alla fine del Periodo di Offerta, di sottoscrivere parte dell'emissione, fermo restando tuttavia che tale eventuale sottoscrizione risulterebbe neutrale rispetto alla posizione dei potenziali investitori; e agirà come Liquidity Provider, fornendo quotazioni acquisto/vendita per le Obbligazioni a beneficio dei Portatori delle Obbligazioni su EuroTLX. Infine, MPSCS si riserva espressamente il diritto di negoziare i titoli in conto proprio al di fuori di qualsiasi sede di negoziazione e di agire in qualità di market maker e/o *liquidity provider (specialist)* nel rispetto delle norme e dei regolamenti della MIFID 2, così come implementati in Italia e secondo le linee guida emanate dalle autorità di vigilanza.

MPSCS è responsabile per le informazioni relative al Gruppo MPS contenute nella presente sezione B.3.

4. **RAGIONI DELL'OFFERTA E UTILIZZO DEI PROVENTI, PROVENTI NETTI E SPESE TOTALI ATTESI**

- (i) **Ragioni dell'offerta e utilizzo dei proventi:** I proventi netti derivanti da ciascuna emissione delle obbligazioni saranno utilizzati per il finanziamento generale del Gruppo Société Générale, ivi inclusa la realizzazione di un profitto. Le Obbligazioni sono "Obbligazioni ad Impatto Positivo": un importo equivalente ai proventi netti delle Obbligazioni sarà impiegato per finanziare e/o rifinanziare, in parte o in toto, Attività Idonee nelle categorie green, nelle categorie sociali o in entrambe le categorie rispettivamente, come definito nel Sustainable and Positive Impact Bond Framework di Société Générale (il "**Framework**"). Il Framework è disponibile sulla pagina Debt Investors del sito web di Société Générale, nella sezione Sustainable and Positive Impact Bond: [https://societegenerale.com/sites/default/files/documents/2021-11/2021104 Societe-Generale-Sustainable-and-Positive-Impact-Bond-Framework.pdf](https://societegenerale.com/sites/default/files/documents/2021-11/2021104_Societe-Generale-Sustainable-and-Positive-Impact-Bond-Framework.pdf)
- (ii) **Proventi netti attesi:** Non Applicabile
- (iii) **Spese totali attese:** Non Applicabile

5. **INDICAZIONE di RENDIMENTO** *(solo per le obbligazioni a tasso Fisso)*

Non Applicabile

6. **TASSI DI INTERESSE STORICI** *(solo per le obbligazioni a tasso variabile)*

Not Applicable

7. **ANDAMENTO ED EFFETTO SUL VALORE DELL'INVESTIMENTO**

**(i) ANDAMENTO DELLA FORMULA, SPIEGAZIONE DELL'EFFETTO SUL VALORE DELL'INVESTIMENTO** *(solo per le obbligazioni Strutturate)*

Il valore delle obbligazioni, il pagamento di un importo cedolare alla relativa data di pagamento interessi a un Titolare delle obbligazioni, e il pagamento di un importo di rimborso ad un Titolare delle obbligazioni alla data di scadenza, dipenderanno dalla performance del sottostante o dei sottostanti alla relativa data di valutazione (o alle relative date di valutazione).

Il valore delle obbligazioni è correlato alla performance positiva o negativa di uno o più strumenti sottostanti all'interno del paniere. Gli importi da pagare sono determinati in base alla condizione che risulta soddisfatta (o non soddisfatta) nel caso in cui la performance di uno o più strumenti sottostanti all'interno del paniere sia superiore o uguale rispetto alla performance di una barriera predefinita.

I termini e le condizioni delle obbligazioni possono prevedere disposizioni ai sensi delle quali il verificarsi di determinate turbative di mercato potrebbe comportare ritardi nel regolamento delle obbligazioni ovvero determinate modifiche ai termini delle obbligazioni stessi. Inoltre, al verificarsi di determinati eventi relativi agli strumenti finanziari sottostanti, i termini e le condizioni delle obbligazioni consentono all'Emittente di sostituire gli strumenti finanziari sottostanti con altri strumenti finanziari, di interrompere l'esposizione agli strumenti finanziari sottostanti e applicare un tasso di riferimento agli importi così ottenuti sino alla data di scadenza delle obbligazioni, posticipare la data di scadenza delle obbligazioni,

determinare la scadenza anticipata delle obbligazioni sulla base del loro valore di mercato, o dedurre da qualsiasi importo dovuto i più elevati costi di copertura, in ogni caso senza il consenso dei Titolari delle obbligazioni.

I Pagamenti (in materia di capitale e/o interessi, e sia alla scadenza che altrimenti) sulle obbligazioni sono calcolati con riferimento a determinati sottostanti, il rendimento delle obbligazioni si basa sulla variazione del valore del sottostante, che può oscillare. I potenziali investitori devono essere consapevoli che tali obbligazioni possono essere volatili e che essi possono perdere tutto o una parte sostanziale del loro investimento.

Nel corso della vita delle obbligazioni, il valore di mercato degli stessi potrebbe risultare inferiore al capitale investito. Inoltre, l'insolvenza dell'Emittente potrebbe causare la perdita totale del capitale investito.

**Si richiama l'attenzione degli investitori sul fatto che potrebbero sostenere la perdita totale o parziale del proprio investimento.**

**(ii) ANDAMENTO DEL[ ] TASSO[ ] DI CAMBIO E ILLUSTRAZIONE DELL'EFFETTO SUL VALORE DELL'INVESTIMENTO** *(solo per le obbligazioni a doppia valuta)*

Non Applicabile.

**8. INFORMAZIONI OPERATIVE**

**(i) Codice/i identificativi di sicurezza:**

- **Codice ISIN:** XS2436470459

- **Codice Common:** 243647045

**(ii) Clearing System(s):** Euroclear Bank S.A/N.V. (**Euroclear**) / Clearstream Banking *société anonyme* (**Clearstream, Luxembourg**)

**(iii) Consegna:** Consegna contro pagamento

**(iv) Agente di calcolo:** Société Générale  
Tour Société Générale  
17 cours Valmy  
92987 Paris La Défense Cedex  
France

**(v) Agente/i di pagamento:** Société Générale Luxembourg SA  
11, avenue Emile Reuter  
2420 Luxembourg  
Luxembourg

**(vi) Idoneità delle obbligazioni per un Eurosistema:** No

**(vii) Indirizzo e contatti di Société Générale per tutte le comunicazioni amministrative relative alle obbligazioni:** Société Générale  
17, Cours Valmy  
92987 Paris La Défense Cedex  
France

Name: Sales Support Services - Derivatives  
Tel: +33 1 57 29 12 12 (Hotline)

Email: clientsupport-deai@sgcib.com

**9. DISTRIBUZIONE**

**(i) Metodo di distribuzione:** Non sindacato

- Dealer:

Société Générale  
Tour Société Générale  
17 Cours Valmy  
92987 Paris La Défense Cedex  
France

(ii) **Commissione totale e concessione:**

Nessuna commissione e/o concessione sarà pagata dall'Emittente al Dealer o ai Manager.

MPS Capital Services Banca per le Imprese S.p.A, con sede legale in Via Leone Pancaldo, 4 50127 Firenze e uffici amministrativi in Viale Mazzini, 23 53100 Siena, Italia (sito internet: [www.mpscapitalservices.it](http://www.mpscapitalservices.it)) agirà come Responsabile del Collocamento (“**Responsabile del Collocamento**”) ai sensi dell'articolo 93-*bis* del Decreto legislativo italiano n. 58 del 24.2.1998 e successive modifiche, in connessione all'Offerta.

Société Générale pagherà:

- A MPSCS, una commissione upfront compresa tra un minimo di 0,60% e un massimo di 0,65% (la “**Commissione di Strutturazione**”) dell'Importo Collocato (come sotto definito) delle Obbligazioni ed una eventuale commissione di sottoscrizione calcolata sull'importo eventualmente sottoscritto da MPSCS alla fine del Periodo di Offerta, compresa tra un minimo di 3,00% e un massimo di 3,25% (la “**Commissione di Sottoscrizione**”);

- Al Collocatore (come di seguito definito), tramite MPSCS, una commissione upfront compresa tra un minimo di 2,40% e un massimo di 2,60% (la “**Commissione di Collocamento**”) dell'Importo Collocato (come sotto definito) delle Obbligazioni.

Per una descrizione complete dei costi e delle spese applicabili ai Certificati, I potenziali investitori devono fare riferimento alla Sezione “What are the costs” (in italiano “Quali sono i costi”) del Documento contenente le informazioni chiave predisposto da Société Générale, in qualità di ideatore, ai sensi della Regolamentazione (UE) n. 1286/2014 e della Commission Delegated Regulation (EU) 2017/653.

Le Obbligazioni saranno offerti al pubblico in Italia attraverso la seguente istituzione (il “**Collocatore**”):

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.  
Piazza Salimbeni, 3  
53100 Siena – Italy Website:  
[www.gruppomps.it](http://www.gruppomps.it)

Ai presenti fini **Importo Collocato** indica il prodotto tra (x) la Denominazione Specificata del prodotto e (y) il numero delle Obbligazioni effettivamente collocati dal Collocatore al termine del Periodo di Offerta, come comunicato da MPSCS a Société Générale, nel Giorno Lavorativo immediatamente successivo all'ultimo giorno del Periodo di Offerta, fermo restando che l'importo eventualmente sottoscritto da MPSCS è escluso dalla definizione di Importo Collocato.

(iii)	<b>Regolamenti TEFRA:</b>	Non Applicabile
(iv)	<b>Offerta non esente:</b>	Una offerta non-esente delle obbligazioni può essere effettuata dal Dealer e da qualsiasi <b>Offerente Iniziale Autorizzato</b> , più sotto riportato, e da ogni <b>Offerente Aggiuntivo Autorizzato</b> , il nome e l'indirizzo del quale sarà pubblicato sul sito internet dell'Emittente ( <a href="http://prospectus-socgen.com">http://prospectus-socgen.com</a> ) nella giurisdizione in cui si svolge l'offerta pubblica ( <b>Giurisdizione Offerta Pubblica</b> ) nel corso del periodo di offerta ( <b>Periodo di Offerta</b> ) come specificato nel paragrafo "Offerte al Pubblico nell'Area Economica Europea" più sotto riportato.
	- <b>Consenso Individuale / Nomi e indirizzi di ciascun Offerente Iniziale Autorizzato:</b>	Applicabile/ MPS Capital Services S.p.A. Via L. Pancaldo, 4 50127 Firenze, Italia, in qualità di Responsabile del Collocamento  Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. Piazza Salimbeni, 3 53100 Siena – Italia, in qualità di Collocatore
	- <b>Consenso Generale/ Altre condizioni per il consenso:</b>	Non Applicabile
(v)	- <b>Indennità relative all'imposta federale sui redditi americana</b>	Le obbligazioni non sono obbligazioni Specificate ai fini della Regolamentazione relativa alla Section 871(m)
(vi)	<b>Divieto di vendita agli investitori retail nell'AEE</b>	Non Applicabile

- **Divieto di vendita agli investitori non retail nell'AEE:** Non Applicabile
- (vii) **Divieto di vendita agli investitori UK retail:** Applicabile
- **Divieto di vendita agli investitori UK non retail:** Non Applicabile
- (viii) **Divieto di vendita agli investitori della Svizzera non retail:** Non Applicabile

## 10. OFFERTE PUBBLICHE NELL'AREA ECONOMICA EUROPEA

- **Giurisdizione(i) dell'Offerta Pubblica:** Italia
- **Periodo di Offerta:** Dal al 29/07/2022, salvo in caso di chiusura anticipata.
- **Prezzo di Offerta:**

Le Obbligazioni saranno offerte al Prezzo di Emissione, una parte del quale, da un minimo del 3,00% ed un massimo del 3,25%, è costituita i) dalla somma della Commissione di Strutturazione (o della eventuale Commissione di Sottoscrizione) e della Commissione di Collocamento dovuta in via anticipata dall'Emittente a MPSCS e al Collocatore, rispettivamente, attraverso MPSCS

L'importo preciso della Commissione di Collocamento, e della Commissione di Strutturazione (o della eventuale Commissione di Sottoscrizione) che l'Emittente corrisponderà sarà determinato sulla base delle condizioni di mercato nel corso del Periodo di Offerta e sarà reso pubbliche mediante comunicazione da pubblicarsi, entro il quinto Giorno Lavorativo TARGET2 successivo alla Data di Emissione, sul sito internet dell'Emittente, del Responsabile del Collocamento e del Collocatore agli indirizzi <http://prospectus.socgen.com>, [www.mpsc Capitalservices.it](http://www.mpsc Capitalservices.it) e [www.gruppomps.it](http://www.gruppomps.it).
- **Condizioni alle quali è soggetta l'Offerta:**

L'offerta delle Obbligazioni è subordinata alla loro emissione e a qualunque condizione aggiuntiva contenuta nei termini generali di attività degli intermediari finanziari, dagli stessi notificate agli investitori.

L'Emittente si riserva il diritto, soggetto all'accordo con MPSCS, di chiudere il Periodo di Offerta prima della scadenza inizialmente stabilita per qualunque motivo.

L'Emittente si riserva il diritto, soggetto all'accordo con MPSCS, di ritirare l'offerta e annullare

l'emissione delle Obbligazioni per qualunque motivo e in un qualsiasi momento alla Data di Emissione o precedentemente alla stessa. Resta inteso che qualora un potenziale investitore abbia richiesto la sottoscrizione e l'Emittente eserciti tale diritto, tale potenziale investitore non avrà alcun diritto di sottoscrivere o acquistare altrimenti le Obbligazioni e nessun costo o spesa verrebbe addebitato ai potenziali investitori.

In ogni caso, l'avviso agli investitori relativo alla chiusura anticipata o al ritiro, a seconda dei casi, sarà pubblicato sul sito web dell'Emittente (<http://prospectus.socgen.com>) del Lead Manager ([www.mpscapitalservices.it](http://www.mpscapitalservices.it)) e del Collocatore ([www.gruppomps.it](http://www.gruppomps.it)).

La validità dell'offerta è soggetta al rilascio dell'autorizzazione alla negoziazione sull'EuroTLX da parte di Borsa Italiana S.p.A. entro e non oltre il giorno immediatamente precedente alla Data di Emissione; diversamente, l'offerta deve considerarsi ritirata e l'emissione annullata. L'Emittente s'impegna a presentare per tempo la relativa domanda a Borsa Italiana S.p.A., al fine di consentire a Borsa Italiana S.p.A. di prendere una decisione, in base ai suoi regolamenti, entro il giorno immediatamente precedente alla Data di Emissione.

In ogni caso, l'avviso agli investitori relativo alla chiusura anticipata o al ritiro, a seconda dei casi, sarà pubblicato sul sito web dell'Emittente (<http://prospectus.socgen.com>).

- **Descrizione del processo di adesione:** L'attività di distribuzione sarà effettuata secondo le usuali procedure dell'intermediario finanziario. Gli eventuali investitori non concluderanno alcun rapporto contrattuale direttamente con l'emittente riguardo alla sottoscrizione delle obbligazioni.
  
- **Indicazione della possibilità di ridurre le sottoscrizioni e procedura per il rimborso dell'importo pagato in eccesso dai richiedenti:** Non Applicabile
  
- **Dettagli del minimo e/o massimo importo di adesioni:** Minimo importo di adesione: USD 2 000 (cioè 1 obbligazioni)
  
- **Dettagli circa modalità e termine per il pagamento e la consegna delle obbligazioni:** Le obbligazioni saranno emesse alla Data di Emissione a fronte del pagamento all'Emittente dell'ammontare di sottoscrizione netto. In ogni caso, il regolamento e la consegna delle obbligazioni saranno eseguiti attraverso il Dealer sopra menzionato. Il Distributore notificherà agli investitori la loro allocazione delle obbligazioni e le relative modalità di regolamento.



Il regolamento e la consegna dei titoli saranno effettuati per il tramite del Dealer sopra menzionato soltanto per ragioni tecniche. Tuttavia, l'Emittente sarà il solo offerente e come tale assume ogni responsabilità in relazione alle informazioni contenute nelle Condizioni Definitive congiuntamente al Prospetto di Base.

- **Modalità e data in cui i risultati dell'Offerta devono essere resi pubblici:** Pubblicazione sul sito web dell'Emittente <http://prospectus.socgen.com>. L'Emittente provvederà alla pubblicazione su un quotidiano di generale circolazione nel luogo/i rilevante di quotazione e/o dell'offerta al pubblico alla fine del periodo di sottoscrizione se richiesto dalla regolamentazione locale.
- **Procedure per l'esercizio di qualsiasi diritto di prelazione, negoziabilità dei diritti di sottoscrizione e trattamento dei diritti di sottoscrizione non esercitati:** Non Applicabile
- **Se alcune tranche sia/siano stata/e riservate per certi Paesi:** Non Applicabile
- **Procedure per l'esercizio di qualsiasi diritto di prelazione, negoziabilità dei diritti di sottoscrizione e trattamento dei diritti di sottoscrizione non esercitati:** Non Applicabile
- **Importo di qualsiasi spesa o tassa specificamente gravante sul sottoscrittore o sull'acquirente:**

Le tasse o imposte relative alla sottoscrizione, trasferimento, acquisto o detenzione delle obbligazioni devono essere pagate dai Portatori delle obbligazioni e né l'Emittente, né il Garante, avranno alcun obbligo in merito a ciò; in tal senso, i Portatori delle obbligazioni dovrebbero rivolgersi a consulenti tributari professionali per determinare il regime fiscale applicabile alla loro specifica situazione. I Portatori delle obbligazioni dovranno anche prendere visione della sezione "Tassazione" nel Prospetto di Base.

I potenziali costi (i costi ricorrenti) ricorrenti e le potenziali penali di uscita anticipata possono avere un impatto sul rendimento che l'investitore può ottenere dall'investimento

## 11. INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

- **Investimento Minimo nelle obbligazioni:** USD 2 000 (cioè 1 obbligazione)
- **Lotto Minimo di Negoziazione:** USD 2 000 (cioè 1 obbligazione)

- **Luogo in cui il Prospetto, qualsiasi Supplemento e le Condizioni Definitive possono essere ottenute o visionate** Société Générale,

gratuitamente in Italia:

Via Olona n.2, 20123 Milano

Italia

**12. OFFERTE PUBBLICHE IN O DALLA SVIZZERA**

Non Applicabile

**13. UE BENCHMARK REGULATION**

Applicabile. Gli importi dovuti in relazione ai Certificati saranno calcolati con riferimento al Benchmark di riferimento fornito dall'Amministratore di riferimento, come specificato nella tabella che segue.

Alla data delle Condizioni Definitive, l'Amministratore di riferimento, a seconda dei casi, compare/non compare sul registro degli amministratori e dei benchmarks istituito e gestito dalla European Securities and Markets Authority ai sensi dell'articolo 36 della Benchmark Regulation (Regulation (UE) 2016/1011) (la "**Benchmark Regulation**"), come specificato nella seguente tabella.

Se "non compare ed esente" è specificato nella tabella, ciò indica che l'Amministratore di riferimento non ricade nell'ambito di applicazione della Benchmark Regulation in base all'articolo 2 di tale regolamentazione.

Se "non compare e non esente" è specificato nella tabella, ciò indica che, per quanto a conoscenza dell'Emittente, si applicano le disposizioni transitorie di cui all'articolo 51 della Benchmark Regulation, tali per cui l'Amministratore di riferimento non è attualmente soggetto ad autorizzazione o a registrazione.

<b>Benchmark</b>	<b>Amministratore</b>	<b>Registro</b>
The United States SOFR Secured Overnight Financing Rate	CME Group Benchmark Administration Limited	Non Compare e non è esentato