

PRODUCT NEWS

Milano, 31 Agosto 2020

SOCIETE GENERALE E BANOR SIM INSIEME PER UN INNOVATIVO CERTIFICATO CHE OTTIMIZZA L'INGRESSO SUI MERCATI AZIONARI IN UN CONTESTO DI INCERTEZZA

- *Il nuovo strumento è legato all'indice azionario di Societe Generale Banor Quality Equity Selection che replica una strategia sistematica sviluppata secondo i principi cardine di investimento di Banor SIM, società indipendente di servizi finanziari specializzata nella gestione di capitali e consulenza su grandi patrimoni.*
- *Il certificato consente di incrementare l'esposizione all'indice azionario a seguito di ribassi del mercato ottimizzando l'ingresso sui mercati azionari.*
- *Per la componente non indicizzata ai mercati, è prevista una remunerazione tramite un premio lordo dello 0,80% annuo.*
- *Il prodotto è in collocamento fino al 25 settembre in esclusiva per i clienti di FinecoBank.*

Gli strumenti di investimento a disposizione degli investitori retail italiani aumentano di giorno in giorno, in numero e in tipologia. Per offrire soluzioni altamente innovative, in grado di rappresentare una **nuova opportunità in un contesto complesso come quello attuale**, è sempre più importante mettere a fattor comune competenze professionali qualificate e diversificate.

Societe Generale, banca leader nel mercato degli strumenti quotati e nell'innovazione di prodotto e presente sul segmento italiano dei certificati da oltre 20 anni, ha deciso di percorrere questa strada unendo le forze con **Banor SIM**, tra le più grandi società indipendenti di servizi finanziari in Italia, centro di eccellenza nella consulenza e nelle gestioni di capitali e patrimoni.

Dalla sinergia delle loro competenze è nato un nuovo certificato di investimento, il **certificato Best Entry su Banor Quality Equity Selection Index** che consente un **accesso ottimizzato ai mercati azionari** dei Paesi sviluppati (Stati Uniti ed Europa). Il certificato, infatti, prevede un'esposizione azionaria iniziale del 30% del Valore Nominale all'indice sottostante. L'allocazione alla componente azionaria potrà aumentare in maniera sistematica durante i 4 anni di vita del certificato qualora l'indice azionario superi determinate soglie di ribasso. Il punto di ingresso sui mercati azionari è ottimizzato considerando il **miglior Strike registrato dall'indice nel trimestre che precede il superamento della soglia di ribasso**. Sulla componente non indicizzata ai mercati azionari, il certificato prevede una remunerazione su base annua tramite un **premio lordo dello 0,80%**.

Fino al 25/09/2020 lo strumento sarà **in collocamento in esclusiva per i clienti di FinecoBank**, una delle più importanti banche multicanale in Europa e tra i principali player nel Private Banking in Italia con servizi di consulenza evoluti ed altamente personalizzati che sfruttano la piattaforma online all'avanguardia e la rete di consulenti finanziari altamente specializzati.

Alessandro D'Amico, Head of Cross Asset Distribution Sales di Societe Generale in Italia, ha commentato: *“La collaborazione con una realtà come Banor SIM ci ha consentito di creare un certificato con un approccio “quality” e sistematico all'investimento azionario, ottimizzando i punti di ingresso e, nel frattempo, riconoscendo una remunerazione della componente non investita in azionario, in un contesto di tassi negativi in eurozona. Questa collaborazione rappresenta una nuova tappa*

dell'evoluzione della gamma di investment certificates di Societe Generale, sempre attenta a offrire strumenti innovativi, trasparenti e in grado di rispondere alle attuali condizioni di incertezza sui mercati”.

Massimiliano Cagliero, Amministratore Delegato di Banor SIM, ha aggiunto: “Siamo lieti di poter collaborare con Societe Generale nella costruzione dell’esposizione azionaria del certificato e di poter mettere a disposizione di Fineco e della sua clientela l’expertise sviluppata in oltre 20 anni di gestione di capitali private e la solidità del nostro modello di selezione di titoli di qualità che ci hanno consentito negli anni di sovraperformare il mercato nel medio/lungo termine.”

SCHEDA TECNICA

Emittente	SG Issuer			
Garante	Societe Generale (S&P A / Moody's A1 / Fitch A)			
Codice ISIN	XS2174699533			
Indice Sottostante	Banor Quality Equity Selection Index (Bloomberg Ticker: IND1BQSI Index)			
Valuta	EUR			
Valore Nominale	1.000 EUR			
Data di Emissione	05/10/2020			
Data di Valutazione Iniziale	05/10/2020			
Date di Valutazione trimestrali (trimestre di riferimento)	05/01/2021 (1); 05/04/2021 (2); 05/07/2021 (3); 05/10/2021 (4); 05/01/2022 (5); 05/04/2022 (6); 05/07/2022 (7); 05/10/2022 (8); 05/01/2023 (9); 05/04/2023 (10); 05/07/2023 (11); 05/10/2023 (12); 05/01/2024 (13); 05/04/2024 (14); 05/07/2024 (15); 07/10/2024 (16)			
Date di Pagamento (trimestre di riferimento)	12/10/2021 (4); 12/10/2022 (8); 12/10/2023(12); 14/10/2024(16)			
Data di Valutazione Finale	07/10/2024			
Data di Scadenza	14/10/2024			
Componente azionaria iniziale	30% del Valore Nominale			
Componente non indicizzata (monetaria) iniziale	70% del Valore Nominale			
Soglie di Ribasso	Soglia ₁	Soglia ₂	Soglia ₃	Soglia ₄
	95%	92,50%	90%	87,50%
	Soglia ₅	Soglia ₆	Soglia ₇	
	85%	82,50%	80%	
Incremento dell'esposizione azionaria al superamento di una soglia di ribasso	+10% per ciascuna soglia raggiunta o superata al ribasso			
Premio annuo lordo applicato alla componente non indicizzata	0,80% annuo			
Intermediario collocatore	FinecoBank S.p.A.			
Periodo di offerta	Dal 31/08/2020 al 25/09/2020 in caso di offerta in sede Dal 31/08/2020 al 25/09/2020 in caso di offerta fuori sede Dal 31/08/2020 al 18/09/2020 in caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza			
Lotto minimo di sottoscrizione in fase di offerta	1 Certificato			
Sede di negoziazione successiva alla conclusione dell'offerta	EuroTLX			

Disponibilità della documentazione d'offerta: Si invita l'investitore a consultare il [Prospetto di Base](#) approvato dalla CSSF in data 05/06/2020 nel rispetto della Prospectus Regulation (Regulation (EU) 2017/1129), i Supplementi al Prospetto di Base datati [17/07/2020](#) e [20/08/2020](#) e le [Condizioni Definitive](#) (Final Terms) del 25/08/2020, inclusive della Nota di Sintesi dell'emissione, disponibili sul sito internet <http://prospectus.socgen.com/>, l'ultima versione del [Documento contenente le Informazioni Chiave](#) relativo al prodotto che potrà essere visualizzata e scaricata dal sito <https://kid.smarkets.com> e le index rules dell'indice sottostante disponibili sul sito dell'Index Sponsor Societe Generale (<https://sgi.smarkets.com/en/index-details/TICKER:IND1BQSI/>). Tali documenti, nei quali sono descritti in dettaglio le caratteristiche e i fattori di rischio associati all'investimento nel prodotto, sono altresì disponibili gratuitamente su richiesta presso la sede di Societe Generale, via Olona 2 Milano. **L'approvazione del prospetto non deve essere intesa come approvazione da parte dell'autorità che ha approvato il prospetto dei titoli offerti o ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato.**

Questi certificati sono emessi da SG Issuer (un'entità del gruppo Societe Generale) e garantiti da Societe Generale. L'investitore è esposto al rischio di credito di Societe Generale (rating S&P A; Moody's A1; Fitch A). In caso di default di Societe Generale, l'investitore incorre in una perdita del capitale investito.

Questi certificati sono strumenti finanziari a complessità molto elevata ai sensi della Comunicazione Consob 0097996/14 del 22/12/2014. Non prevedono la garanzia del capitale a scadenza ed espongono ad una perdita massima pari al capitale investito. Il meccanismo di funzionamento, i fattori di rischio e i costi sono riportati nelle Condizioni Definitive (Final Terms).

Questi prodotti sono rivolti a investitori che:

- Hanno conoscenze specifiche o esperienze di investimento in prodotti simili e nei mercati finanziari, e la capacità di comprendere il prodotto e i rischi e benefici ad esso associati.
- Cercano un prodotto che offre un rendimento e hanno un orizzonte di investimento in linea con il periodo di detenzione raccomandato riportato nel KID.
- Sono in grado di sostenere la perdita totale dell'investimento e accettano il rischio che l'Emittente e / o il Garante possano non essere in grado di pagare il capitale e ogni potenziale rendimento.
- Sono disposti ad accettare un certo livello di rischio per ottenere potenziali rendimenti che sono consistenti con l'indicatore sintetico di rischio mostrato nel KID.

Questi prodotti sono soggetti alle disposizioni della Direttiva 2014/59/UE in materia di risanamento e risoluzione degli enti creditizi, a seguito della cui applicazione l'investitore potrebbe incorrere in una perdita parziale o totale del capitale investito (esempio bail-in).

Rischio di liquidità: condizioni di mercato straordinarie possono avere un effetto negativo sulla liquidità del prodotto sino a renderlo totalmente illiquido, cioè possono portare all'impossibilità di vendere il prodotto in senso assoluto o comunque entro un lasso di tempo ragionevole e a condizioni di prezzo significative, determinando la perdita totale o parziale del capitale investito.

Il rendimento effettivo dell'investimento non può essere predeterminato e dipende, tra l'altro, dall'effettivo prezzo di acquisto dei prodotti nonché, in caso di disinvestimento prima della data di scadenza, dal relativo prezzo di vendita. Il prezzo dei prodotti può aumentare o diminuire nel tempo ed il valore di rimborso o di vendita può essere inferiore all'investimento iniziale. I premi sono al lordo dell'effetto fiscale: l'aliquota d'imposta attualmente in vigore per questi strumenti è pari al 26%.

Societe Generale

Societe Generale è uno dei principali gruppi di servizi finanziari in Europa. Basato su un modello bancario universale diversificato, il Gruppo combina la solidità finanziaria con una strategia di crescita sostenibile. Il gruppo è impegnato per favorire un'evoluzione ad impatto positivo delle società e delle economie nel mondo e i suoi team cercano di costruire, giorno dopo giorno, insieme ai suoi clienti, un futuro migliore e sostenibile attraverso soluzioni finanziarie responsabili e innovative.

Societe Generale svolge un ruolo fondamentale nell'economia da oltre 150 anni, con una solida posizione in Europa e forte collegamento al resto del mondo. Con più di 138.000 dipendenti in 62 Paesi, il Gruppo ogni giorno serve 29 milioni di clienti individuali, imprese e investitori istituzionali nel mondo, offrendo una vasta gamma di servizi di consulenza e soluzioni finanziarie personalizzate. Il gruppo si basa su tre principali aree di business:

- **Retail Banking in Francia** nelle filiali di Societe Generale, Crédit du Nord e Boursorama, offrendo una gamma completa di servizi finanziari multicanale tra i più avanzati nel campo dell'innovazione digitale;
- **Retail Banking, servizi finanziari e assicurativi per le società a livello internazionale** con una presenza in Africa, Russia, Europa Centrale ed Orientale e con attività specializzate leader sui rispettivi mercati;
- **Global Banking & Investor Solutions**, con expertise riconosciuta dal mercato, un ranking internazionale di alto livello e con soluzioni integrate.

Il titolo Societe Generale è inserito nei principali indici "socially responsible": DJSI (World e Europe), FSTE4Good (Global e Europe), Euronext Vigeo (Global, Europe e Eurozone), 4 degli indici STOXX ESG Leaders, ed il MSCI Low Carbon Leaders Index.

Per maggiori informazioni seguiteci su  [twitter@societegenerale](https://twitter.com/societegenerale) o visitate il nostro sito www.societegenerale.com

Banor SIM

Banor SIM, presente sul mercato dal 1989 come veicolo per le attività di private banking di un gruppo di banche del nord Italia, viene rilevata nel 2000 da un gruppo di investitori privati e manager guidati da **Massimiliano Cagliero, attuale Amministratore Delegato**. L'obiettivo di Massimiliano Cagliero e dei suoi partner era quello di creare un polo indipendente del private banking in Italia che attuasse i principi del value investing. Con **sedì nel cuore di Milano, Torino, Bolzano e uffici a Londra, Monte-Carlo, Roma, Lugano e Lussemburgo**, Banor SIM è oggi una delle principali società italiane di intermediazione mobiliare ed è specializzata nella gestione di capitali e consulenza su grandi patrimoni. L'esperienza e l'indipendenza di giudizio dei manager di Banor SIM hanno contribuito alla costruzione nel tempo di relazioni uniche sul mercato dei capitali internazionali, relazioni che hanno reso Banor un punto di riferimento per molti investitori esteri che intendono investire in Italia o che, semplicemente, desiderano avere una view indipendente sul mercato italiano. Banor SIM applica un modello sviluppato internamente per la valutazione della sostenibilità ESG nella fase di selezione dei titoli e si distingue per la trasparenza e qualità del proprio processo di investimento. È uno dei pochi gestori in Italia ad aver ottenuto la **certificazione GIPS (Global Investment Performance Standards)** rilasciata da PriceWaterhouse Coopers. Banor SIM, inoltre, è **Socio del Forum per la Finanza Sostenibile** con l'obiettivo di contribuire alla generazione di una cultura diffusa sulla sostenibilità.

Per maggiori informazioni: www.banor.it

Contatti per la stampa

SOCIETE GENERALE CORPORATE & INVESTMENT BANKING

Chiara CELUPICA

Head of Communication Italy
chiara.celupica@sgcib.com

VERINI & ASSOCIATI

Mario TINO

02.45395502, 335.1099520
mtino@verinieassociati.com

Banor SIM

Marcella TABACCHINI

Head of Marketing Communications
marcella.tabacchini@banorcapital.com

MYMEDIARELATION

Marco MESSORI

Mobile +39.335.598.58.09
messori@mymediarelation.it

Sara VOLA

Mobile +39.366.755.48.26
vola@mymediarelation.it