I UVJETI │ 5Y Phoenix Plus Stellar on Banks

INDIKATIVNE ODREDBE I UVJETI │ 5Y Phoenix Plus Stellar on Banks



5Y Phoenix Plus Stellar on Banks Put Leverage



# Odredbe i uvjeti

Ovaj proizvod je izdan i u skladu je s odredbama i uvjetima Osnovnog prospekta od 4. lipnja 2021. i svih Dodataka (zajedno "Program") i važećih Završnih uvjeta. Ovaj Program dostupan je na web stranici [“http://prospectus.socgen.com”](http://prospectus.socgen.com/) ili jednostavno na zahtjev.

# DIO A – UGOVORNI UVJETI

**Izdavatelj:** SG Issuer

Identifikator pravne osobe (LEI): 549300QNMDBVTHX8H127

**Jamac:** Société Générale

## Rejting Société Générale na Datum pokretanja:

Dostupno na : [https://www.societegenerale.com/en/measuring-our-](http://www.societegenerale.com/en/measuring-our-) performance/investors/debt-investors/ratings.

## Navedena valuta: EUR

**Ukupni nominalni iznos:**

* **Tranša:** do 3.000.000 eura
* **Serija:** do 3.000.000 eura

**Cijena izdanja:** 100% ukupnog nominalnog iznosa

**Navedena denominacija(e):** EUR 1 000

## Datum izdavanja: (DD/MM/YYYY)

07.03.2022.

**Datum početka kamate:** Datum izdavanja:

## Datum dospijeća: (DD/MM/YYYY)

08.03.2027.

**Vrsta strukturiranih vrijednosnih papira:** Vrijednosni papir povezan s dionicama

Primjenjuju se sljedeće Dodatne odredbe i uvjeti: Dodatne odredbe i uvjeti za Vrijednosne papire povezane s dionicama i Vrijednosne papire povezane s depozitima.

Dodatne odredbe i uvjeti obuhvaćaju odredbe posebice (bez ograničenja) u vezi s posljedicama (tržišnih i drugih) poremećaja, događaja prilagodbe ili drugih izvanrednih događaja koji utječu na temeljne instrumente Vrijednosnih papira ili poziciju zaštite Société Généralea.

**Upućivanje na Proizvod:** Nije primjenjivo

## ODREDBE KOJE SE ODNOSE NA PASIVNE KAMATE (AKO IH IMA)

**Odredbe o vrijednosnom papiru s fiksnom stopom:** Nije primjenjivo

**Odredbe o vrijednosnom papiru s promjenjivom stopom:** Nije primjenjivo

**Odredbe o vrijednosnom papiru sa strukturiranom kamatom:** Primjenjivo

**Iznos/iznosi strukturirane kamate** Osim ako nisu prethodno otkupljeni, na svaki Datum plaćanja kamate (i) (i od 1 do 60), Izdavatelj će platiti Imateljima vrijednosnih papira, za svaki Vrijednosni papir, iznos koji odredi Agent za izračun kako slijedi:

## Scenarij 1.:

Ako je na Datumu vrednovanja (i), Zbroj (i,i, Najbolji rezultat (i), Najlošiji rezultat (i)) je

veći ili iznosi -40%, tada:

Iznos strukturirane kamate (i) = Max(0; Navedena denominacija x (i x 0.834%) - Zbroj plaćenih kupona (i-1))

## Scenarij 2.:

Ako je na Datumu vrednovanja (i), Zbroj (i,i, Najbolji rezultat (i), Najlošiji rezultat (i) manji od -50%, tada:

Iznos strukturirane kamate (i) = 0 (nula)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Navedeno razdoblje(a)/Plaćanje kamate** | Datum plaćanja kamate (i) | (i od | 1 do 60): | 04/04/2022; | 05/05/2022; |
| **Datum(i): (DD/MM/YYYY)** | 06/06/2022; 05/07/2022; | 04/08/2022; | 05/09/2022; | 05/10/2022; | 04/11/2022; |
|  | 05/12/2022; 04/01/2023; | 06/02/2023; | 07/03/2023; | 04/04/2023; | 08/05/2023; |
|  | 05/06/2023; 05/07/2023; | 04/08/2023; | 04/09/2023; | 05/10/2023; | 06/11/2023; |
|  | 05/12/2023; 05/01/2024; | 05/02/2024; | 06/03/2024; | 08/04/2024; | 07/05/2024; |
|  | 04/06/2024; 05/07/2024; | 05/08/2024; | 04/09/2024; | 07/10/2024; | 04/11/2024; |
|  | 05/12/2024; 07/01/2025; | 04/02/2025; | 07/03/2025; | 04/04/2025; | 06/05/2025; |
|  | 04/06/2025; 07/07/2025; | 04/08/2025; | 04/09/2025; | 06/10/2025; | 04/11/2025; |
|  | 05/12/2025; 06/01/2026; | 04/02/2026; | 09/03/2026; | 08/04/2026; | 06/05/2026; |
|  | 04/06/2026; 06/07/2026; | 04/08/2026; | 04/09/2026; | 05/10/2026; | 04/11/2026; |

## Pravilo o utvrđivanju broja radnih dana:

07/12/2026; 05/01/2027; 04/02/2027; 08/03/2027

Pravilo o utvrđivanju sljedećeg radnog dana (prilagođeno)

**Kvocijent:** Nije primjenjivo

**Poslovni centar/centri:** Nije primjenjivo

## ODREDBE KOJE SE ODNOSE NA OTKUP

**Automatski prijevremeni otkup:** Primjenjivo

**Iznos/iznosi automatskog prijevremenog otkupa:** Osim ako nije prethodno otkupljen, ukoliko je došlo do Događaja automatskog

prijevremenog otkupa, Izdavatelj će prijevremeno otkupiti Vrijednosni papir na Datum automatskog prijevremenog okupa (i) (i od 4 do 59) u skladu sa sljedećim odredbama za svaki Vrijednosni papir:

Iznos automatskog prijevremenog otkupa (i) = navedena denominacija x (100%)

**Događaj automatskog prijevremenog otkupa:** smatra se da se desio, kako je utvrdio Agent za izračun, ako na

Datumu vrednovanja (i) (i od 4 do 59), Zbroj (i,i, Najbolji rezultat (i), Najlošiji rezultat (i)) je viši ili iznosi 0%

## Datum/datumi automatskog prijevremenog otkupa: (DD/MM/YYYY)

Datum automatskog prijevremenog otkupa (i) (i od 4 do 59):

05.07.2022; 04.08.2022; 05.09.2022; 05.10.2022; 04.11.2022; 05.12.2022; 04.01.2023; 06.02.2023; 07.03.2023; 04.04.2023; 08.05.2023; 05.06.2023; 05.07.2023; 04.08.2023; 04.09.2023; 05.10.2023; 06.11.2023; 05.12.2023; 05.01.2024; 05.02.2024; 06.03.2024; 08.04.2024; 07.05.2024; 04.06.2024; 05.07.2024; 05.08.2024; 04.09.2024; 07.10.2024; 04.11.2024; 05.12.2024; 07.01.2025; 04.02.2025; 07.03.2025; 04.04.2025; 06.05.2025; 04.06.2025; 07.07.2025; 04.08.2025; 04.09.2025; 06.10.2025; 04.11.2025; 05.12.2025; 06.01.2026; 04.02.2026; 09.03.2026; 08.04.2026; 06.05.2026; 04.06.2026; 06.07.2026; 04.08.2026; 04/09/2026; 05/10/2026; 04/11/2026; 07/12/2026; 05/01/2027; 04/02/2027

**Konačni iznos otkupa:** Osim ako nije prethodno otkupljen, Izdavatelj će otkupiti Vrijednosni papir na

Datumu dospijeća u skladu sa sljedećim odredbama za svaki Vrijednosni papir:

## Scenarij 1.:

Ako je na Datumu vrednovanja (60), Zbroj (60,60 Najbolji rezultat (60), Najlošiji rezultat (60) veći od ili iznosi -50%, tada:

Konačni iznos otkupa = Navedena denominacija x [100%]

## Scenarij 2.:

Ako je na Datumu vrednovanja (60), Zbroj (60,60 Najbolji rezultat (60), Najlošiji rezultat (60) veći ili iznosi - -50%, tada:

Konačni iznos otkupa = Navedena denominacija x (100% + Max(-100% + Max(-100%; 200% x (Zbroj (60, 60, Najbolji rezultat (60, Strike), Najlošiji rezultat (60)) +50%))

## ODREDBE KOJE SE PRIMJENJUJU NA TEMELJNE INSTRUMENTE, AKO IH IMA

**Temeljni instrumenti:** Sljedeće Dionice (svaka „Temeljni instrument(K)“ i zajedno „Košarica“) kako je dolje definirano:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **k Društvo Bloomberg oznaka Burza Web stranica** | | | | |
| 1 | Credit Agricole SA | ACA FP | Euronext Paris | [www.credit-agricole-sa.fr](http://www.credit-agricole-sa.fr/) |
| 2 | UniCredit SpA | UCG IM | BORSA ITALIANA S.P.A. | [www.unicreditgroup.eu](http://www.unicreditgroup.eu/) |
| 3 | ING Groep NV | INGA NA | EURONEXT AMSTERDAM NV | [www.ing.com](http://www.ing.com/) |

## DEFINICIJE KOJE SE PRIMJENJUJU NA KAPATE (AKO IH IMA), OTKUP I TEMELJNI INSTRUMENTI, AKO IH IMA

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Definicije koje se odnose na datum/datume:** |  |  | | | | |
| **Datum vrednovanja(0): (DD/MM/YYYY)** | 28.02.2022 |
| **Datum vrednovanja(i) (i od 1 do 60)** | 28/03/2022; | 28/04/2022; | 30/05/2022; | 28/06/2022; | 28/07/2022; | 29/08/2022; |
| **(DD/MM/YYYY)** | 28/09/2022; | 28/10/2022; | 28/11/2022; | 28/12/2022; | 30/01/2023; | 28/02/2023; |
|  | 28/03/2023; | 28/04/2023; | 29/05/2023; | 28/06/2023; | 28/07/2023; | 28/08/2023; |
|  | 28/09/2023; | 30/10/2023; | 28/11/2023; | 28/12/2023; | 29/01/2024; | 28/02/2024; |
|  | 28/03/2024; | 29/04/2024; | 28/05/2024; | 28/06/2024; | 29/07/2024; | 28/08/2024; |
|  | 30/09/2024; | 28/10/2024; | 28/11/2024; | 30/12/2024; | 28/01/2025; | 28/02/2025; |
|  | 28/03/2025; | 28/04/2025; | 28/05/2025; | 30/06/2025; | 28/07/2025; | 28/08/2025; |
|  | 29/09/2025; | 28/10/2025; | 28/11/2025; | 29/12/2025; | 28/01/2026; | 02/03/2026; |
|  | 30/03/2026; | 28/04/2026; | 28/05/2026; | 29/06/2026; | 28/07/2026; | 28/08/2026; |

**Definicije koje se odnose na Proizvod: Zbroj plaćenih kupona (i-1)**

**(i od 2 do 60)**

28.09.2026; 28.10.2026; 30.11.2026; 28.12.2026; 28.01.2027; 01.03.2027

znači Zbroj plaćenih kupona(i-2) + Iznos strukturirane kamate(i-1) sa:

Iznos plaćenih kupona (0) = 0 (nula)

**Završna cijena** kako je definirano u Uvjetu 4.0 Dodatnih odredaba i uvjeta u vezi Formule.

## Najlošiji rezultat (i,Strike) (i = 60)

znači Minimum, za k od 1 do 3, Rezultata (i,k, Strike)

## Najlošiji rezultat (i) (i od 1 do 60)

znači Minimum, za k od 1 do 3, Rezultata (i,k)

## Najbolji rezultat (i,Strike) (i = 60)

znači Maksimum, za k od 1 do 3, Rezultata (i, k, Strike(k))

## Najbolji rezultat (i) (i od 1 do 60)

znači Maksimum, za k od 1 do 3, Rezultata (i,k)

## Rezultat (i,Strike(k)) (i od 1 do 60)

**(k od 1 do 3)**

znači (S(i, k) / Strike(k)) - 100%

## Rezultat (i,k) (i = 60)

**(k od 1 do 3)**

znači (S(i,k) / S(0,k)) - 100%

## S(i,k)

**(i od 1 do 60)**

**(k od 1 do 3)**

znači za bilo koji Datum vrednovanja (i) Završna cijena Temeljnog instrumenta (k)

## Zbroj (i,i, Najbolji rezultat (i), Najlošiji rezultat (i))

**(i od 1 do 60)**

znači Zbroj Najboljeg rezultata (i) i Najlošijeg rezultata (i)

## Zbroj (i,i, Najbolji rezultat (i), Najlošiji rezultat (i))

**(i od 1 do 60)**

znači Zbroj Najboljeg rezultata (i) i Najlošijeg rezultata (i)

**Strike** 50%

S(0,1)= 11.466 EUR

S(0,2)= 11.388 EUR

S(0,3)= 10.498 EUR

# DIO B - OSTALE INFORMACIJE

**Kotacija:** Nema

## Jurisdikcija ponude koja nije izuzeta: Nema

**ISIN oznaka:** XS2436281567

**Zajednička oznaka:** 243628156

**Klirinški sustav/sustav:** Clearstream/Euroclear

**Mjerodavno pravo:** Englesko pravo

**Oblik vrijednosnog papira:** Registrirani globalni vrijednosni papir koji nije iz SAD-a, registriran na ime zamjenika za zajedničkog depozitara za Eurocelar i Clearstream

**Agent za izračun:** Société Générale

**TEFRA pravila:** Nije primjenjivo

**Minimalno ulaganje u Vrijednosne papire:** EUR 1 000 (tj. 1 Vrijednosni papir)

**Minimalna količina za trgovanje:** EUR 1 000 (tj. 1 Vrijednosni papir)

**Trigger otkup po izboru Izdavatelja:** Primjenjivo prema Uvjetu 6.4.1.2. Općih odredbi i uvjeta

**Aspekti u pogledu federalnog poreza na dohodak u SAD-u:** Vrijednosni papiri nisu Specificirani vrijednosni papiri za potrebe Odjeljka 871(m) Pravilnika.

**Zabrana prodaje malim ulagačima iz EGP-a:** Nije primjenjivo

**Zabrana prodaje malim ulagačima iz Ujedinjenog Kraljevstva:** Primjenjivo. Vrijednosni papiri se ne smiju nuditi, prodavati ili na

drugi način učiniti dostupnima i ne smiju nuditi, prodati ili na drugi način učiniti dostupnima bilo kojim malim ulagačima iz Ujedinjenog Kraljevstva. U te svrhe, mali ulagač znači osobu koja je jedna (ili više) od: (i) malog ulagača, kako je definiran u točki 8.,članka 2. Uredbe (EU) br. 2017/565 budući da je dio domaćeg prava na temelju Zakona Europske unije (povlačenje) iz 2018. (izmijenjen i dopunjen, "EUWA"); ili (ii) klijenta u smislu odredbi Zakona o financijskim uslugama i tržištima iz 2000., kako je izmijenjen i dopunjen (FSMA) i svih pravila ili propisa donesenih u skladu s FSMA-om za provedbu Direktive (EU) 2016/97, pri čemu taj klijent ne bi ispunjavao uvjete kao profesionalni klijent, kako je definirano u točki 8. članka 2. stavka 1. Uredbe (EU) br. 600/2014, jer je dio domaćeg prava Ujedinjenog Kraljevstva na temelju EUWA; ili (iii) nije kvalificirani ulagač kako je definirano u članku 2. Uredbe (EU) 2017/1129 jer je dio domaćeg prava Ujedinjenog Kraljevstva na temelju EUWA. Slijedom toga, nije pripremljen nikakav dokument s ključnim informacijama koji se zahtjeva Uredbom (EU) br. 1286/2014 jer je dio domaćeg prava Ujedinjenog Kraljevstva na temelju EUWA (Uredba o PRIIP-ima UK) za ponudu ili prodaju Vrijednosnih papira ili na drugi način za njihovu dostupnost malim ulagačima u Ujedinjenom Kraljevstvu i stoga ponuda ili prodaja Vrijednosnih papira ili na drugi način njihovo stavljanje na raspolaganje bilo kojem malom ulagaču u Ujedinjenom Kraljevstvu može biti protuzakonito prema Uredbi PRIIP-a Ujedinjenog Kraljevstva.

# RAZNO

**Datum pokretanja:** 28.02.2022.

## Zaštita kapitala: Ne

**Radni dan u svrhu plaćanja** Sljedeći radni dan u svrhu plaćanja

*Takvo se pravilo primjenjuje na plaćanje bilo kojeg iznosa otkupa. U pogledu plaćanja bilo kojeg Iznosa kamate, ako se pravilo o utvrđivanju broja radnih dana u svrhu plaćanja razlikuje od pravila o utvrđivanju broja radnih dana navedenog u relevantnom stavku, primjenjivat će se pravilo o utvrđivanju broja radnih dana.*

**Financijski centar/centri** Nije primjenjivo

**Sekundarna tržišta:** U normalnim tržišnim uvjetima, Société Générale ili subjekt iz njegove grupe osigurava dnevno sekundarno tržište tijekom životnog vijeka proizvoda tako što daje ponuđenu i traženu cijenu izraženu kao postotak određene denominacije i razlika između nuđene i tražene cijene (raspon) neće biti viša od 1% tako određene denominacije.

U slučaju otkupa Vrijednosnih papira na sekundarnom tržištu, troškovi i naknade u smislu Direktive 2014/65 Europskog parlamenta i Vijeća o tržištima financijskih instrumenata (poznatih kao MIF2) obračunat će se na datum stupanja na snagu otkupa kao izlazni trošak jednak razlici između fer vrijednosti proizvoda koju utvrđuje Société Générale ili subjekt njegove grupe i cijene po kojoj Société Générale ili subjekt iz njegove grupe zapravo kupuje proizvod. Za zahtjev za otkup na sekundarnom tržištu, Société Générale ili subjekt iz njegove grupe može dati ex-ante, procijenjeni izračun izlaznog troška

Ako se od Société Généralea s regulatorne točke gledišta zahtijeva da dostavi godišnje naknadno izvješće, ovo izvješće navodi stvarno zadržane troškove za proizvod tijekom proteklog razdoblja.

**Distributer(i):** OTP banka Hrvatska dioničko društvo Domovinskog rata 61

21000 Split, Hrvatska

**Provizije i druge naknade:** Société Générale će svojim relevantnim distributerima(ima) odobriti popust na Cijenu izdanja od 0,4% godišnje (izračunatu na temelju maksimalnog roka Vrijednosnih papira) nominalnog iznosa Vrijednosnih papira koje su takvi distributeri učinkovito plasirali.

Ako se prema bilo kojim primjenjivim zakonima ili propisima (uključujući, ako je primjenjivo, Direktivu o tržištima financijskih instrumenata 2014/65/EU (MiFID II)) od distributera (“Zainteresirana strana”) zatraži da otkrije potencijalnim ulagačima u Vrijednosne papire dodatne informacije za svaku naknadu koju Société Générale plaća takvoj Zainteresiranoj strani ili je od nje prima u odnosu na Vrijednosne papire, Zainteresirana strana bit će odgovorna za usklađenost s takvim zakonima i propisima, a ulagači mogu zatražiti takve dodatne informacije od Zainteresirane strane. Osim toga, Société Générale može pružiti dodatne informacije svojim klijentima na zahtjev.

**Razlozi za ponudu i korištenje primitaka:** Neto prihod od svakog izdanja Vrijednosnih papira će se primijeniti na opće

svrhe financiranja Grupe Société Générale, koje uključuju ostvarivanje dobiti.

# ODRICANJE OD ODGOVORNOSTIVAŽNO UPOZORENJE:

*Ulagači moraju pažljivo pročitati informacije navedene u odjeljku "Važne informacije za ulagače" odredba i uvjeta. Posebno se pozornost ulagača skreće na sljedeće:*

**Kreditni rizik:** Ulagači preuzimaju kreditni rizik na Izdavatelja, a u konačnici i na Société Générale kao jamca za obveze Izdavatelja u odnosu na proizvod prema uvjetima jamstva (dostupno u uredu Jamca na zahtjev). Stoga nesolventnost Société Généralea može rezultirati djelomičnim ili potpunim gubitkom uloženog iznosa. Tržišna vrijednost proizvoda može se značajno smanjiti ispod njegove nominalne vrijednosti kao rezultat kreditne sposobnosti Société Générala.

**Isplate regresa ograničene na Jamca:** Ulaganjem u ovaj proizvod ulagači potvrđuju da neće imati pravo isplate regresa prema Izdavatelju u slučaju kašnjenja plaćanja od strane Izdavatelja u pogledu bilo kojeg iznosa dospjelog po proizvodu, tj. nijedan ulagač nema pravo pokrenuti bilo kakav postupak ili na drugi način ostvariti potraživanje prema Izdavatelju proizvoda radi provedbe odgovarajućeg plaćanja po proizvodu. Međutim, to ne dovodi u pitanje prava ulagača prema Jamstvu Jamca.

**Bail-in**: Direktiva o oporavku i sanaciji banaka (BRRD) pruža “tijelima za sanaciju” diljem Europske unije sveobuhvatan skup alata za rješavanje problema s posrnulim europskim financijskim institucijama korištenjem, između ostalog, “bail-in-a”. Ako Izdavatelj i/ili Jamac budu podvrgnuti mjerama rješavanja u obliku bail-in-a, potraživanje ulagača može se smanjiti na nulu, pretvoriti u vlasnički kapital ili se njegovo dospijeće može odgoditi. To može rezultirati gubitkom uloženog iznosa, bez obzira na kapitalnu zaštitu proizvoda, ako postoji.

**Informacije kada proizvodi uključuju rizik od gubitka kapitala:** Za proizvode koji uključuju rizik gubitka kapitala, otkupna vrijednost takvih proizvoda može biti manja od početno uloženog iznosa. U najgorem slučaju, ulagači bi mogli pretrpjeti gubitak cjelokupnog ulaganja. Štoviše, bez obzira na razinu zaštite kapitala, ulagač može izgubiti dio ili cijeli početno uloženi iznos prije datuma dospijeća, ako ulagač proda proizvod.

**Ograničenja prodaje u SAD-u (“Propis za osobe iz SAD-a”):** Ovdje opisani Vrijednosni papiru nisu vrijednosni papiri izuzeti iz SAD-a. Sukladno tome, Vrijednosni papiri nisu registrirani prema Zakonu o vrijednosnim papirima SAD-a iz 1933. i ne mogu se ponuditi, prodati, založiti ili na drugi način prenijeti u bilo koje vrijeme osim u “offshore transakciji” (kako je definirano u Uredbi S) na ili za račun ili u korist Ovlaštenog primatelja. “**Ovlašten primatelj**” znači bilo koju osobu koja: (a) nije osoba iz SAD-a kako je definirano u pravilu 902(k)(1) Uredbe S; (b) nije osoba koja spada pod bilo koju definiciju osobe iz SAD-a za potrebe Zakona o robnoj razmjeni SAD-a (CEA) ili bilo kojeg pravila Komisije za trgovinu robnim terminskim ugovorima SAD-a (CFTC pravilo), smjernica ili naloga predloženih ili izdanih prema CEA (radi izbjegavanja sumnje, svaka osoba koja nije “osoba koja nije iz Sjedinjenih Američkih Država” definirana prema CFTC pravilu 4.7(a)(1)(iv), ali isključujući, za potrebe pododjeljka (D), iznimka za kvalificirane osobe koje ispunjavaju uvjete, a koje nisu “osobe koje nisu iz SAD-a”, smatrat će se osobom iz SAD-a) i (c) nije “osoba iz SAD-a” za potrebe konačnih pravila kojima se provode zahtjevi za zadržavanje kreditnog rizika iz odjeljka 15G američkog Zakon o burzi vrijednosnih papira iz 1934., s izmjenama i dopunama.

**(Pravila o zadržavanju rizika u SAD-a) (osoba iz SAD-a koja zadržava rizik).** Vrijednosni papiri su dostupni samo Ovlaštenim primateljima i mogu u bilo kojem trenutku biti u zakonskom ili stvarnom vlasništvu Ovlaštenih primatelja. Kupnjom Vrijednosnog papira, smatrat će se ili će se od svakog kupca zahtijevati, ovisno o slučaju, da pruži odgovarajuće potvrde, reprezentativne izjave i ugovore navedene u osnovnom prospektu.

**Odjeljak 871(m) američkog Poreznog zakonika iz 1986.:** Propisi američkog Ministarstva financija u skladu s odjeljkom 871(m) američkog Poreznog zakonika iz 1986. (**Odjeljak 871(m) Pravilnika**) općenito nameću porez po odbitku od 30% na plaćene ekvivalente dividendi ili se smatraju isplaćenima (u smislu relevantnog članka 871(m) Pravilnika) vlasniku koji nije iz Sjedinjenih Američkih Država (**vlasnik koji nije iz SAD-a**) u odnosu na određene financijske instrumente povezane s dionicama u SAD-u ili indeksima koji uključuju američke dionice (**američke dionice koje služe kao temeljni instrument**). Konkretno, Odredba 871(m) Pravilnika će se općenito primijeniti na Vrijednosne papire izdane na dan ili nakon 1. siječnja 2017. i bitno replicirati gospodarski učinak jedne ili više američkih dionica koje služe kao temeljni instrument, kako je odredio Izdavatelj na datum za takvih Vrijednosnih papira od kojeg Izdavatelj utvrđuje očekivanu deltu proizvoda na temelju testova u skladu s primjenjivim Odjeljkom 871. (m) Pravilnika (za potrebe relevantnih obavijesti, takve se Vrijednosni papiri smatraju instrumentima "delta-one") (Specificirani vrijednosni papiri). Vrijednosti papiri povezani s američkim dionicama koje služe kao temeljni instrument za koje je Izdavatelj utvrdio da nije Specificirani vrijednosni papir neće podlijegati porezu po odbitku prema Odjeljku 871(m) Pravilnika. Ako se očekuje da će jedna ili više američkih dionica koje služe kao temeljni instrument isplatiti dividende tijekom trajanja Specificiranog vrijednosnog papira, općenito će i dalje biti potrebno zadržavanje po odbitku čak i ako Specificirani vrijednosni papir ne predviđa isplate izričito povezane s dividendama.

Ulagačima se savjetuje da će, zadržavajući ovaj porez, Izdavatelj redovito primjenjivati opću poreznu stopu od 30% na plaćanja koja podliježu odredbama SAD-a (ili iznose koji se smatraju isplatama) bez obzira na bilo koju primjenjivu stopu sporazuma. Stoga se u takvim slučajevima individualna porezna situacija ulagača neće uzeti u obzir.

Važećim Konačnim uvjetima odredit će se jesu li Vrijednosni papiri Specificirani vrijednosni papiri ili vrijednosni papiri s nultom procijenjenom dividendom. U slučaju Vrijednosnih papira koji su Specificirani vrijednosni papiri, ali ne i Vrijednosni papiri s nultom procijenjenom dividendom, važećim Konačnim uvjetima odredit će se hoće li Izdavatelj ili njegov agent za obustavu zadržati porez prema odjeljku 871(m) Pravilnika i stopu poreza po odbitku. U slučaju Vrijednosnih papira koji su Vrijednosni papiri s nultom procijenjenom dividendom, važećim Konačnim uvjetima odredit će se da stopu poreza po odbitku bude nula.

Ulagačima se savjetuje da je odluka Izdavatelja obvezujuća za sve koji nisu vlasnici Vrijednosnih papira koji nisu iz SAD-a, ali to nije obvezujuće za Poreznu službu Sjedinjenih Država (**IRS**) i Porezna služba se stoga može ne složiti s odlukom Izdavatelja.

Pravilima iz Odjeljka 871(m) Pravilnika zahtijevaju se složeni izračuni u pogledu instrumenata koji uključuju američke dionice koje služe kao temeljni instrument i primjena ovih pravila na određeno izdanje Vrijednosnih papira može biti neizvjesna. Slijedom toga, Porezna služba može odrediti da se oni trebaju primijeniti čak i ako je Izdavatelj u početku pretpostavio da se pravila neće primjenjivati. U takvom slučaju postoji rizik da vlasnici Vrijednosnih papira podliježu porezu po odbitku retroaktivno.

Budući da ni Izdavatelj ni agent za obustavu neće biti u obavezi uvećati bilo koji iznos zadržan u vezi sa Specificiranim vrijednosnim papirom, vlasnici Vrijednosnih papira će u tom slučaju primiti manja plaćanja nego što bi ih primili bez nametanja poreza po odbitku.

## Ulagači bi se trebali posavjetovati sa svojim poreznim savjetnikom u vezi s potencijalnom primjenom Odjeljka 871(m) Pravilnika na njihovo ulaganje u Vrijednosne papire.

**VAŽNE INFORMACIJE ZA ULAGAČE**

Odredbe i uvjeti su okvirni i mogu se mijenjati u skladu s tržišnim fluktuacijama.

Prije ulaganja u proizvod ulagači bi trebali potražiti neovisne financijske, porezne, računovodstvene i pravne savjete.

**Tržišni rizik:** Proizvod može u bilo kojem trenutku biti podložan značajnom kretanju cijene što u određenim slučajevima može dovesti do gubitka cjelokupnog uloženog iznosa. Određeni proizvodi mogu uključivati ugrađenu polugu, koja pojačava varijaciju, naviše ili naniže, u vrijednosti temeljnog(ih) instrumenta/instrumenata, što može rezultirati, u najgorem slučaju, djelomičnim ili potpunim gubitkom uloženog iznosa.

**Rizik koji se odnosi na nepovoljne tržišne uvjete:** Fluktuacije tržišne vrijednosti određenih proizvoda mogu zahtijevati od ulagača da napravi rezerve ili preproda proizvode u cijelosti ili djelomično prije dospijeća, kako bi se ulagaču omogućilo da se pridržava svojih ugovornih ili regulatornih obveza. Kao posljedica toga, ulagač može morati likvidirati te proizvode pod nepovoljnim tržišnim uvjetima, što može rezultirati djelomičnim ili potpunim gubitkom uloženog iznosa. Taj će rizik biti još veći ako ti proizvodi uključuju financijsku polugu.

**Likvidnosni rizik:** Ovaj proizvod uključuje materijalno relevantan rizik likvidnosti. Određene iznimne tržišne okolnosti mogu negativno utjecati na likvidnost proizvoda. Ulagač možda neće moći lako prodati proizvod ili će ga možda morati prodati po cijeni koja značajno utječe na to koliko će dobiti natrag. To može dovesti do djelomičnog ili potpunog gubitka uloženog iznosa.

**Informacije u slučaju povratnog otkupa od strane Société Générale ili privremenog otkaza proizvoda:** Société Générale se može obvezati osigurati sekundarno tržište. Izvršenje ove obveze ovisi o (i) općim tržišnim uvjetima i (ii) uvjetima likvidnosti temeljnog(ih) instrumenta/instrumenata i, ovisno o slučaju, bilo koje druge transakcije zaštite. Cijena takvih proizvoda (posebno raspon između „nuđene i tražene cijene“ koju Société Générale može predložiti za ponovnu kupnju ili prijevremeni otkaz takvih

proizvoda) uključivat će, između ostalog, troškove zaštite i/ili povlačenja nastalih takvim povratnim otkupom za Société Générale. Société Générale i/ili njegove podružnice ne mogu preuzeti nikakvu odgovornost za takve posljedice i za njihov utjecaj na transakcije koje se odnose na relevantne proizvode ili ulaganja u njih.

**Događaji koji utječu na temeljni(e) instrument(e) ili transakcije zaštite:** Kako bi se uzele u obzir posljedice određenih događaja koji utječu na temeljni(e) instrument(e) na proizvod ili transakcije zaštite, dokumentacija proizvoda predviđa (a) mehanizme za prilagodbu ili zamjenu temeljnog(ih) instrumenta/instrumenata, (b) odbitak povećanih troškova zaštite od bilo kojeg dospjelog iznosa, (c) monetizacija i sukladno tome, deindeksacija formule isplate za sve ili dio iznosa plativih po proizvodu od temeljnog(ih) instrumenta/instrumenata i (d) prijevremeni otkup proizvoda od strane Izdavatelja. Bilo koja od ovih mjera može rezultirati gubitkom uloženog iznosa, bez obzira na kapitalnu zaštitu proizvoda, ako postoji.

**Informacije o podacima i/ili brojčanim podacima preuzetim iz vanjskih izvora:** Točnost, potpunost ili relevantnost informacija koje su preuzete iz vanjskih izvora nije zajamčena iako su izvučene iz izvora za koje se razumno vjeruje da su pouzdani. Sukladno bilo kojem primjenjivom zakonu, ni Société Générale ni Izdavatelj neće preuzeti nikakvu odgovornost u tom pogledu.

**Informacije o simuliranim prošlim rezultatima i/ili o budućim rezultatima i/ili o prošlim rezultatima:** Vrijednost vašeg ulaganja može varirati. Kada se prikazuje simulirani prošli rezultat ili prošli rezultat, brojčani podaci koji se odnose na njih referiraju se na prošla razdoblja i nisu pouzdan pokazatelj budućih rezultata. To se također odnosi na povijesne tržišne podatke. Kada se prikaže budući rezultat, brojčani podaci koji se odnose na budući rezultat su prognoza i nisu pouzdan pokazatelj budućih rezultata. Nadalje, kada se prošli rezultat ili simulirani prošli rezultat oslanja na brojke denominirane u valuti koja nije valuta zemlje u kojoj je ulagač, povrat za takvog ulagača može se povećati ili smanjiti kao rezultat fluktuacija valute. Konačno, kada se prikaže prošli ili budući rezultat ili simulirani prošli rezultat, potencijalni povrat se također može smanjiti učinkom provizija, naknada, poreza ili drugih troškova koje snosi ulagač.

**Opća ograničenja prodaje:** Odgovornost svakog ulagača je provjeriti je li ovlašten uplatiti ili ulagati ili dalje prodavati ovaj proizvod.

Nadalje, temeljni instrument(i) određenih proizvoda možda neće biti odobren za stavljanje na tržište u zemlji(ama) u kojoj se takvi proizvodi nude. Ulagačima se skreće pozornost na činjenicu da ponuda ovih proizvoda u ovoj/ovim zemlji(ama) ni na koji način ne predstavlja ponudu ili poziv na ponudu, uplatu ili kupnju temeljnog instrumenta u takvoj/takvim zemlji(ama).

**Informacije o provizijama, naknadama koje su plaćene ili primljene od trećih strana:** Ako je, prema važećim zakonima i propisima, bilo koja osoba ("Zainteresirana strana") dužna otkriti potencijalnim ulagačima u proizvod bilo koju proviziju ili naknadu koju Société Générale i/ili Izdavatelj plaća(a) toj Zainteresiranoj strani ili je prima od nje u vezi s proizvodom, Zainteresirana strana bit će isključivo odgovorna za usklađenost s takvim zakonima i propisima.

**Tečajni rizik:** Kada temeljna imovina kotira i/ili izražava u stranoj valuti i/ili, u slučaju indeksa ili košarice imovine), sadrži komponente izražene i/ili kotirane u jednoj ili više stranih valuta, vrijednost ulaganja može se povećati ili smanjiti kao rezultat vrijednosti takve valute/takvih valuta u odnosu na euro ili bilo koju drugu valutu u kojoj je proizvod izražen, osim ako proizvod uključuje jamstvo za tečaj.

**Sukob interesa:** Procjena proizvoda može biti povezana s promptnom cijenom ili fiksiranjem temeljnih financijskih instrumenata ili drugih vrsta imovine (“temeljna imovina”). U bilo kojem trenutku, Société Générale i njegove podružnice mogu trgovati takvom temeljnom imovinom za vlastiti račun ili u ime svojih klijenata koji mogu imati slične ili suprotne interese ulagačevima, ili djelovati, bez ograničenja, kao druga ugovorna strana u derivatima, strana za zaštitu, izdavatelj, tržišni kreator, broker, kreator strukturiranih proizvoda, savjetnik, distributer, agent za plasiranje, jamac, upravitelj imovine, skrbnik ili agent za izračun u odnosu na takvu temeljnu imovinu, što može imati utjecaj na učinak, likvidnost ili tržišnu vrijednost takve temeljne imovine. Stoga, potencijalni sukobi interesa mogu nastati između različitih odjela Grupe Société Générale koji djeluju u vezi s takvom temeljnom imovinom za vlastiti račun ili u ime svojih klijenata i ulagača. Međutim, sukobi interesa identificiraju se, sprječavaju i njima se upravlja u skladu s politikom o sukoba interesa Société Généralea, čiji je sažetak dostavljen ulagaču ili je dostupan na zahtjev njegovom uobičajenom kontaktu u Société Généraleu.

**Referentne vrijednosti:** Ulagači u Vrijednosne papire s promjenjivom stopom i/ili indeksirane na određenim temeljnim instrumentima, koje se smatraju referentnim vrijednostima izloženi su riziku da: 1) takve referentne vrijednosti mogu biti podložna metodološkim ili drugim promjenama koje bi mogle utjecati na njihovu vrijednost, ili 2) (i) mogu postati neusklađene s važećim zakonima i propisima (kao što je Uredba (EU) br. 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. (Uredba o referentnim vrijednostima)); (ii) mogu se prestati objavljivati (mogući prestanak objavljivanja LIBOR-a ili planirani prestanak EONIA-e nakon prosinca 2021.), ili (iii) supervizor ili administrator bilo koje takve referentne vrijednosti može dati izjavu da relevantna referentna vrijednost više nije reprezentativna, te se kao posljedica toga relevantna referentna vrijednost može zamijeniti drugom referentnom vrijednosti.

**Ovlaštenje:** Societe Generale je francuska kreditna institucija (banka) koja je ovlaštena i nadzirana od strane Europske središnje banke (ECB) i Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (francusko tijelo nadležno za bonitetnu kontrolu) (ACPR) i regulirana od strane Autorité des Marchés Financiers (francuski regulator za financijska tržišta) (AMF).

Za bilo koju zemlju Europskog gospodarskog prostora ili za Ujedinjeno Kraljevstvo (i) u kojoj proizvod nije dopušten za trgovanje na uređenom tržištu i (ii) koja nije izričito navedena u ovom dokumentu kao zemlja u kojoj ponuda neisključenog proizvoda je odobrena, ovaj PROIZVOD SE NUDI U IZNIMNOJ PONUDI i lokalni regulator nije odobrio nikakav prospekt u toj zemlji. Proizvod se stoga ne može distribuirati u toj zemlji putem ponude ili poziva na ponudu vrijednosnih papira javnosti, kako je definirano u Uredbi (EU) 2017/1129 (Uredba o prospektu).

|  |
| --- |
| **Obrazac zahtjeva** |

**Molimo popunite ovaj obrazac velikim slovima i vratite ga Vašem privatnom bankaru na njegovu adresu:**

|  |  |
| --- | --- |
| Privatno bankarstvo OTP BANKA  Jurišićeva 2  10000 Zagreb,  Hrvatska  Nalog zaprimio: | Privatno bankarstvo OTP BANKA  Gundulićeva 36  21000 Split  Hrvatska  Nalog zaprimio: |

**PHOENIX**

Ime upisnika:

Stalna adresa:

Poštanski broj i mjesto:

Email/Tel:

OIB:

Cijena izdanja po vrijednosnom papiru: 100%

Naknada za upis ( zaokružiti ):

A) 1%

B) 0% (članstvo u PB Club+)

Denominacija EUR 1,000

Minimalni iznos trgovanja EUR 10,000

Broj vrijednosnih papira

Ukupan iznos plaćen OTP-u

Datum namirenja i opcije

Datum dospijeća

Za sadašnje klijente:

Molimo teretite moj/naš račun broj:

IZJAVA

(potpisuju sve strane)

Potvrđujemo da smo pročitali i razumjeli Definitivne uvjete dane uz ovaj Obrazac zahtjeva.

Sukladno tome, zahtijevamo da izvršite gore navedeno ulaganje u naše ime te se obvezujemo dati Odjelu privatnog bankarstva OTP banke slobodna sredstva do roka za upis. (Napomena: polozi učinjeni putem čeka moraju prispjeti dva radna dana prije datuma početka).Razumijemo da Odjel privatnog bankarstva OTP banke ima pravo odbiti zahtjev. Isto tako Odjel privatnog bankarstva ima mogućnost otkazati/odgoditi Početni datum strukturiranog proizvoda ukoliko se ne zadovolje svi nužni uvjeti za plasiranje te će o tome pravovremeno izvijestiti klijenta.Razumijemo da OTP BANKA d.d., Domovinskog rata 61, 21000 Split, Odjel privatnog bankarstva banke nije niti se može smatrati odgovornim zbog odbijanja zahtjeva ili otkaza/odgode Početnog datuma.

Prihvaćamo da slobodna sredstva plaćena Odjelu privatnog bankarstva banke prije datuma početka pa sve do tog datuma nose kamatu po standardnoj stopi kojom se ukamaćuju stanja na tekućim / skrbničkim računima Banke. Slično tomu, ako upute za otplatu nisu dane do dana koji pada dva radna dana prije dospijeća investicije, tada će – sve do dana primitka drugih uputa - Odjel privatnog bankarstva transferirati dužni iznos da datum dospijeća na tekući/ skrbnički račun na kojem se ukamaćuju stanja po standardnoj stopi OTP banke.

Izjavljujemo da su, po našem saznanju i uvjerenju, sve izjave u ovom Obrascu zahtjeva istinite i potpune. Razumijemo da ovaj Obrazac zahtjeva čini temelj za ugovor između nas i Privatnog bankarstva banke.

Datum :

Potpis :

10/10